

Prepárese para lo inesperado: organice sus finanzas

Si se lesiona o queda discapacitado/a, tener sus asuntos financieros en orden permitirá que alguien de su confianza le ayude con mayor facilidad a gestionar sus finanzas a corto o a largo plazo. Tenga un registro que incluya documentos e información importantes.

Bienes financieros

- Enumere todas sus cuentas bancarias, cuentas de inversión y tarjetas de crédito
- Direcciones y persona(s) de contacto
- Copia de los últimos extractos de cuenta

Gastos, pagos y deudas habituales

- Enumere todas sus facturas regulares (servicios públicos, primas de seguros, servicios de cuidado del césped, etc.) y la frecuencia de los pagos
- Información sobre las deducciones/pagos automáticos
- Enumere todas sus deudas (tarjeta de crédito, hipoteca, línea de crédito o préstamos) y la información pertinente

Fuentes de ingresos

- Enumere todas sus fuentes de ingresos (anualidades, pensiones, prestaciones sociales, dividendos, etc.)
- Indique dónde están archivados los documentos y la información de contacto

Documentos patrimoniales

- Enumere los documentos (testamento, poder notarial, etc.) y dónde encontrarlos
- Datos de contacto de las personas que prepararon los documentos o son nombradas abogado o albacea testamentario

Otros documentos y objetos de valor

- Disposiciones y acuerdos de planificación previa
- Pólizas de seguros (vida y propiedad): números de póliza e información de contacto
- Copias de documentos personales como pasaporte, certificado de nacimiento, certificado de matrimonio o divorcio, escrituras de su vivienda, etc.
- Tasaciones de objetos de valor, como obras de arte o joyas, y su ubicación
- Información sobre la caja de seguridad y dónde encontrar la llave

Dispositivos electrónicos y cuentas en línea

- Lista de dispositivos electrónicos y contraseñas
- Lista de cuentas en línea, incluidas cuentas y contraseñas de medios sociales

Obtenga más información en [GetSmarterAboutMoney.ca](https://www.getsmarteraboutmoney.ca)

Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: inquiries@osc.gov.on.ca

