



Tabla Comparativa: Testamentos vs. Fideicomisos

Característica	Testamento	Fideicomiso
Definición	Un documento legal que indica cómo se deben distribuir los bienes después del fallecimiento.	Un acuerdo legal en el que un fiduciario mantiene y administra bienes para los beneficiarios, el cual puede entrar en vigor en vida o después del fallecimiento.
Costos	Más económico de crear. Sin embargo, los costos del proceso de sucesión pueden aumentar si se requiere un abogado (obligatorio en algunos estados, y comúnmente necesario para patrimonios complejos).	Mayor costo de creación, con costos moderados de mantenimiento al transferir y administrar los bienes dentro del fideicomiso. Es posible que no se requiera un abogado.
Cuándo entra en vigor	Solo después del fallecimiento.	Inmediatamente al crear y financiar el fideicomiso (es decir, al transferir los bienes al fideicomiso).
Proceso de legalización (probate)	Sí – Debe pasar por un tribunal testamentario (puede ser público y tomar tiempo).	No – Los bienes dentro del fideicomiso evitan el proceso de sucesión (probate).
Privacidad y responsabilidad legal	Público – Se convierte en un registro público a través del tribunal testamentario. Todos los bienes incluidos en el testamento pueden ser utilizados para pagar deudas y obligaciones pendientes. Puede ser impugnado en el tribunal (contar con un abogado calificado que redacte el testamento puede ayudar a prevenir esto).	Privado – No se hace público si se evita el proceso de sucesión. Con un fideicomiso irrevocable (que no puede modificarse), los bienes del fideicomiso solo se utilizan para las deudas y obligaciones del propio fideicomiso, y están protegidos de responsabilidades personales. Un fideicomiso también es más difícil de impugnar legalmente en comparación con un testamento.
Control sobre los bienes	Se mantiene el control hasta el fallecimiento.	Puede otorgar control tanto en vida como después del fallecimiento, dependiendo del tipo de fideicomiso (vivo, revocable o irrevocable).



Característica	Testamento	Fideicomiso
Donaciones caritativas	Puede incluir legados a ministerios, iglesias u organizaciones religiosas sin fines de lucro. Es efectivo, pero se cumple únicamente después del proceso testamentario.	Puede incluir donaciones inmediatas o continuas a organizaciones benéficas y ministerios. Los fideicomisos (especialmente los fideicomisos caritativos) son ideales para una donación estructurada, eficiente en impuestos y basada en la fe.
Beneficios fiscales	No ofrece beneficios fiscales inmediatos (la reducción del impuesto sucesorio es posible con otro tipo de planificación).	Puede ofrecer beneficios fiscales sobre la renta, sucesión y ganancias de capital, especialmente en fideicomisos caritativos. También puede brindar ventajas fiscales a los beneficiarios al distribuir la herencia con el tiempo, reduciendo su ingreso gravable.
Tipos de bienes cubiertos	Incluye todos los bienes a nombre del fallecido; no incluye bienes en copropiedad ni cuentas con beneficiarios designados.	Cubre todos los bienes transferidos al fideicomiso, incluyendo bienes raíces, participaciones en negocios e inversiones.
Facilidad de establecimiento	Generalmente más simple y económico al inicio.	Más complejo y costoso de establecer, pero ofrece mayor control y beneficios a largo plazo.
¿Se puede modificar o revocar?	Sí, hasta el fallecimiento.	Fideicomisos revocables – Sí. Fideicomisos irrevocables – No (a menudo utilizados para fines fiscales o caritativos).
Rol del albacea o fideicomisario	Nombra a un albacea que distribuye los bienes según el testamento. También puede nombrar a un tutor legal para hijos menores, y a un fiduciario si sus fondos se colocan en un fideicomiso testamentario.	El fiduciario administra y distribuye los bienes según los términos del fideicomiso; puede comenzar en vida. El creador (fideicomitente) puede ser el primer fiduciario y luego nombrar sucesores que continúen después de él.
Nombramiento de tutor para hijos menores	Puede nombrar tutores para hijos menores.	No permite nombrar tutores (esto debe hacerse mediante un testamento).



Característica	Testamento	Fideicomiso
Usos comunes	• Transferencia de bienes como una casa, pertenencias personales, dinero en efectivo, etc. • Nombramiento de tutores. • Realización de legados simples a organizaciones benéficas.	• Evitar el proceso de sucesión (probate). • Planes de distribución complejos. • Apoyo continuo a ministerios y organizaciones sin fines de lucro. • Planificación de protección de bienes para Medicaid. • Donaciones fiscalmente eficientes. • Administración de un negocio o protección de bienes frente a responsabilidades legales.