

## Incapacidad: Planifique Ahora

En el contexto de tomar decisiones, ser incapacitado significa la inhabilidad de tomar decisiones sobre sus asuntos financieros y cuidado personal. Puede ocurrirle a cualquier persona que entra en estado de coma, o sufre de una enfermedad debilitante mental. La incapacidad a menudo acompaña un diagnóstico de Alzheimer, Parkinson u otras enfermedades marcadas por la demencia. Cuando uno no planifica de antemano, la incapacidad puede crear consecuencias severas para adultos mayores y sus seres queridos. Por ejemplo, si una persona quien ha perdido sus capacidades nunca nombro a alguien para tomar decisiones legales, los miembros de su familia pueden tener problemas con los pagos de sus costos médicos, o los doctores se pueden ver forzados a escoger entre miembros de la familia que no están de acuerdo sobre el mejor tratamiento medico para un paciente. La mejor manera de enfrentarse a la incapacidad es de planear mientras uno todavía esta sano mentalmente.

### Planificando El Futuro

- **Piense sobre las decisiones que pueden surgir** Como quiero que se manejen mis bienes? Si llegara a suceder, aceptaría que me pusieran en equipo medico para mantenerme vivo? Quien quiere que tome decisiones por usted?
- **Aprenda sus opciones** Esta hoja informativa brevemente explica las diferentes maneras que usted y sus seres queridos pueden coordinar un plan legal para asegurar que sus deseos se cumplan.
- **Consulte con un abogado**

Ya que sepa que tipo de plan desea, consulte con un abogado especializado en planificación patrimonial. Si le gustaría una referenica a un abogado, comuníquese con CANHR. CANHR ofrece un Servicio de Referendo de Abogados (LRS) que lo puede referir con un abogado en su área . Si usted está ayudando a uno de sus seres queridos ha planificar para su incapacidad, o si su ser querido necesita cuidado de largo plazo, usted debe consultar con un abogado que esté instruido en el ámbito de cuidado a largo plazo.

Comuníquese con el Servicio de referencia de abogados (LRS) de CANHR visitando <http://www.canhr.org/LRS/index.html> o llamando al (800) 974-5171.

### Que Opciones Tengo?

Si una persona todavía está competente mentalmente, el o ella puede usar el Poder Financiero (FPA) y/o un Fideicomiso en Vida para planificar el futuro manejo de sus asuntos financieros. Un Directivo de Cuidado de Salud de Avance permite que una persona competente indique que tipo de tratamiento prefiere y quien puede hablar por el/la sobre cuestiones médicas. Si una persona ya no es competente mentalmente, y no planificó para su incapacidad , estos dispositivos no podrán ser usados. Si esto sucede, la persona que se hace cargo puede peticionar para una Coservadorcía para poder manejar los asuntos financieros y el cuidado personal de la persona incapacitada.

**Poder Financiero** El Poder de Abogado Financiero (FPA) es un documento legal que permite que usted (el principal) otorgue la autoridad a otra persona (el agente) de hacer decisiones y transacciones financieras por su parte. El agente no tiene que ser abogado; puede ser un adulto de confianza, o hasta una agencia no lucrativa.

El Poder de Abogado Durable indica en el documento que el agente retendrá la autoridad legal aunque el principal pierda su competencia mental. El Poder de Abogado se pondrá en efecto inmediatamente, dándole al agente la habilidad para manejar el dinero del principal aunque el principal aun tenga capacidad. Un Poder

Notarial Emergente entra en vigencia solo en un momento designado, como cuando un médico certifica que el director ha perdido capacidad. Los poderes notariales Emergentes se consideran más seguros que los formularios estándar, porque la autoridad del agente está restringida hasta que el director haya perdido capacidad, pero también es potencialmente inconveniente porque el agente tiene que demostrar que el director ha perdido capacidad (por ejemplo, obtener una declaración física )

### **Ventajas y Desventajas del Poder de Abogado Durable (DPA)**

El FPA es una manera relativamente fácil y económica de darle a alguien más la habilidad de manejar sus asuntos financieros. A diferencia de una cuenta bancaria conjunta, el FPA no le otorga acceso legal al agente de usar los bienes del principal para sus propios beneficios, y el FPA termina en cuanto fallezca el principal. Así que sus bienes permanecerán suyos. Los FPAs son revocables, lo que significa que el director puede enmendar o terminar los poderes del agente en cualquier momento mientras tenga capacidad. El FPA también puede proveer ayuda a la persona que ofrece cuidado, a planificar sus beneficios del gobierno, tales como el Medi-Cal. Esto es posible porque le da permiso al agente de transferir la propiedad del principal. Por esto es que es tan importante que usted escoja una persona en la cual confía para manejar sus asuntos capazmente.

La principal desventaja de la DFPA es que está sujeta a abuso. Los agentes tienen acceso al dinero del director y no hay garantía de que el agente sea honesto con él. Es por eso que es extremadamente importante elegir un agente en el que confíe para manejar sus asuntos de manera capaz. Algunas formas de limitar las desventajas de las DFPA son:

- Ejecute un DFPA de resorte en lugar de un DFPA estándar.
- Limite los poderes que tiene un agente.
- Requerir que un agente reciba la aprobación de un tercero antes de manejar transacciones grandes.

### **Como Ejecutar a un FPA**

Para ejecutar un FPA valido, *el principal debe estar competente mentalmente*. Ya que un adulto pierde sus capacidades mentales, no puede otorgar la autoridad de ser un agente. La mayoría de los estados solamente requieren la presencia de testigos calificados o un notario para ejecutar un FPA, pero se le avisa que sea hecho por un abogado.

### **Directivo Avanzado de Cuidado de Salud (AHCD)**

Un Directivo Avanzado de Cuidado de Salud (también conocido como "Testamento en vida" o "Poder notarial para la atención médica") le permite designar a un agente para que haga las decisiones sobre su cuidado de salud (el principal). Su agente solo toma decisiones por usted si usted ha perdido sus capacidades, al menos que indique lo contrario en el documento.

Usted le puede dar poderes limitados o amplios a su AHCD, desde el derecho de acceso a sus archivos médicos hasta el poder de dar regalos anatómicos. Usted también puede especificar que instrucciones de cuidado medico desea que se cumplan. Formas de AHCD pueden ser encontradas en hospitales o centros de servicio legal de ancianos, o programas de referencia e información para ancianos e [la página de internet de CANHR](#). No necesita estar presente un abogado para ejecutar un AHCD, pero la mayoría de los estados incluyendo California, requieren testigos adultos y/o un notario publico. Si el director vive en un hogar de ancianos cuando firman el AHCD, debe ser atestiguado por un Defensor del Pueblo a largo plazo.

### **Orden Del Médico Para El Tratamiento De Mantenimiento De La Vida (POLST)**

Los POLST son otra forma de planificación anticipada de la atención médica en la que el director o su representante legal autorizado pueden expresar sus preferencias de atención al final de su vida. El formulario instruye a los proveedores sobre qué hacer con respecto a la RCP, medidas de cuidado de la comodidad, nutrición artificial e hidratación, y otros tratamientos importantes. Un POLST debe estar firmado por un médico y, por lo tanto, es una orden médica real que las enfermeras y los asistentes de enfermería deben

seguir. El documento está destinado principalmente a personas con enfermedades terminales como una forma de controlar su atención al final de su vida.

## **Fideicomisos en Vida Revocables**

Un Fideicomiso en Vida es una herramienta que permite que la persona (el fideicomitente,) transfiera la propiedad de sus bienes a otra entidad (el fideicomiso). El fideicomitente, asignara un fideicomisario para manejar el testamento para el beneficio del beneficiario. Un Fideicomiso en Vida es creado durante la vida del fideicomitente, (a diferencia del Fideicomiso Testamental, que es creado cuando fallece el fideicomitente,). Usted debe consultar con un abogado calificado para establecer un Fideicomiso en Vida.

## **Ventajas de un Fideicomiso En Vida**

*El Fideicomiso en Vida Revocable puede servir como un instrumento de manejo en el evento de incapacidad:* La misma persona puede ser el fideicomitente, el fideicomisario, y el beneficiario del Fideicomiso, así que puede establecer un Fideicomiso con sus propios bienes, y mantener el control sobre ellos. Usted debe de estar competente de mente para establecer un Fideicomiso, pero usted puede nombrar a un fiduciario alterno para manejar sus bienes en caso de que usted pierda sus capacidades.

*El Fideicomiso en Vida Revocable puede servir como un sustituto de un Testamento:* Un documento de Fideicomiso asegura que los bienes del fideicomitente, sean distribuidos cuando fallezca el fideicomitente. A diferencia de un Testamento, el fideicomisario distribuirá los bienes directamente a los beneficiarios, sin supervisión de la corte. Este proceso es generalmente más rápido y barato que la distribución por un Testamento. Además, la distribución de los activos sin legalización protegerá los activos del fideicomitente de la recuperación del patrimonio de Medi-Cal.

## **Desventajas de los Testamentos en Vida**

Un Testamento en Vida le ayudara a evitar los costos del juzgado de sucesiones, pero es mas caro mandarlo hacer que un Testamento. Para que un Testamento en Vida funcione efectivamente, el fideicomitente debe asegurar que el fideicomiso este fundado completamente, algo que puede requerir esfuerzo por parte del fideicomitente. Aunque los fiduciarios tienen el deber de usar los fondos de su fideicomiso solamente para el beneficio del beneficiario, la Corte no supervisa el como se manejan o distribuyen estos fondos.

## **Testamentos en Vida u Otros Instrumentos de Manejo**

Aunque usted tenga un Testamento en Vida, usted también debería de conseguir un FPA y un AHCD, ya que un fideicomisario no tiene el poder de hacer algunas decisiones financieras, o decisiones medicas, de su parte. Usted también puede adquirir un “Testamento ‘Pour-Over’” que asegura la distribución de aquellos bienes que no fueron transferidos en el fideicomiso durante su vida, para que sean redirigidos a su fideicomiso en cuanto usted fallezca.

## **Conservadorcias**

Si una persona ya no es competente mentalmente y no ha designado a alguien quien maneje sus asuntos financieros y/o cuidado personal, la Corte puede designar a un individuo o profesional (*el conservador*) para que actúe de parte de esa persona (*el conservado*). En California, este procedimiento se llama una conservadorcia de sucesiones (otros estados la pueden llamar una guardianza).

El conservador *de la persona* se hace responsable por el cuidado personal del conservado. El conservador del patrimonio es responsable por los asuntos financieros del conservado. El conservador *debe conseguir supervisión de la corte* para hacer transacciones mayores, tales como la compra o venta de propiedad real.

## **Como Es Establecida una Conservadorcia**

El procedimiento para una conservadorcia comienza cuando un amigo, pariente, u oficial público pide que la corte apunte a un conservador. Ya que sea sometida la petición, un investigador de la corte entrevista al

conservador propuesto y reporte a la corte si el apuntamiento es justificado. El conservado tiene derecho a un abogado. El conservado entonces asistirá al juzgado donde el juez determinara si la conservaduría es requerida.

### **Ventajas de una Conservaduría**

Una conservaduría ofrece más protección contra el abuso del conservado que cualquier otro instrumento porque el conservador es supervisado por la corte. El conservador debe primer someter a la corte un inventario describiendo todas las propiedades del conservado, y después cuentas que reflejan todas las transacciones que involucran los bienes del conservado. Una conservaduría puede ser beneficiosa como un mecanismo estructurado para manejar los asuntos de una persona incapacitada cuando no ha sido establecido algún otro mecanismo, en especial cuando esa persona ha rehusado de aceptar asistencia.

### **Desventajas de una Conservaduría**

La corte esta involucrada fuertemente en el proceso de conservaduría, y esto puede resultar en costos substanciosos de abogados, de investigadores, y de someter los documentos. El procedimiento es público, así que los asuntos del conservado se archivan en el archivo público. El conservador debe de regresar a corte continuamente para que aprueben ciertas transacciones, que requieren fechas tribunales y costos adicionales que pueden tomar mucho tiempo para completar las transacciones. Finalmente, una tutela a menudo resulta en una pérdida total de independencia para el pupilo; por lo tanto, a menudo se le opondrá la persona a la que se destina para beneficiar.

### **Conservadurías y Las Casas de Ancianos**

Una conservaduría se puede usar para planificar los beneficios de Medi-Cal para una persona incapacitada que puede tener que entrar a una casa de ancianos. Por ejemplo, el conservador puede peticionar que la corte apruebe transacciones de Medi-Cal apropiadas, como transferir la casa u otros bienes. Las tutelas también se pueden usar para colocar a un pupilo en un hogar de ancianos, aunque se requiere una aprobación especial de la corte si el pupilo se opone o el hogar de ancianos está cerrado.

### **Conservadurías e Instituciones Mentales**

Bajo una Conservaduría, el conservador no puede ingresar el conservado a una institución mental cerrada, contra su voluntad. Sin embargo, bajo una Conservaduría LPS (Acto Lanterman-Petris-Short) una persona que ha sido declarada “gravemente discapacitada” puede ser ingresada a una institución mental involuntariamente. Una conservaduría LPS debe ser iniciada por el gobierno del condado; no puede ser peticionada por un esposo o pariente.

### **Otras Alternativas para Conservadurías**

Además de los FPAs, Fideicomisos en Vida, y AHCDs, otros instrumentos pueden sustituir una conservaduría:

**Propiedad de Alquiler en Conjunto** Alquiler en conjunto permite que otra persona tenga acceso a sus fondos. Esto puede ser riesgoso, ya que su compañero puede retirar todos los fondos. También pueden haber consecuencias adversas en sus impuestos con esta opción.

**Manejo de Propiedad Comunitaria por un Esposo** Un esposo que es competente mental puede manejar la propiedad comunitaria de su pareja incompetente. Algunas transacciones pueden requerir aprobación de la corte.

**Establecimiento de Representante del Beneficiario** Esposos o amigos de confianza pueden ser elegidos como representantes del beneficiario para los beneficiarios del Seguro Social e Ingresos de Seguro Suplemental (SSI) que hayan perdido sus capacidades.

Para más información sobre cómo planificar su incapacidad, comuníquese con el servicio de Referendo de Abogado (LRS) de CANHR. El LRS puede responderle sus preguntas y referirlo con abogados calificados.