

Poder de Duración Indeterminada para Efectos de Bienes

Planificación para Administrar los Bienes en Caso de Incapacidad

Incapacidad significa la falta de habilidad de tomar decisiones respecto a los asuntos financieros y el cuidado personal de uno. Le puede ocurrir a cualquier persona que entra en un estado de coma o sufre de una enfermedad mental debilitante, pero afecta principalmente a personas mayores haciendo frente a la demencia. Cuando no se planifica por adelantado, la incapacidad puede crear graves consecuencias para las personas mayores y sus seres queridos. Por ejemplo, si una persona que ha perdido la capacidad nunca nombró a nadie para tomar decisiones legales en su nombre, miembros de familia pueden tener problemas pagando las cuentas de esa persona o gestionando sus recursos o bienes. La mejor manera de hacer frente a la incapacidad es planificando mientras uno aún está en su sano juicio. Mediante la creación de un poder de duración indeterminada para las finanzas, una persona mayor puede nombrar a un agente de confianza para manejar sus finanzas en caso de que él o ella esté incapacitado.

Poder de Duración Indeterminada (DPA – en inglés)

Un Poder Notarial es un documento legal que le permite a usted (el mandante) otorgarle autoridad a otra persona (su agente o apoderado) para tomar decisiones legales y realizar transacciones financieras en su nombre. El agente no tiene que ser un abogado; puede ser cualquier adulto de confianza, o incluso una agencia sin fines lucrativos.

Un Poder de Duración Indeterminada (DPA – en inglés) indica en el documento que el agente retendrá la autoridad legal incluso cuando el mandante pierde el pleno uso de sus facultades mentales. Un Poder de Duración Indeterminada con Entrada en Vigor Condicionada se activa sólo en el tiempo determinado, tal como cuando un médico certifica que el mandante ha perdido la capacidad.

Ventajas y Desventajas de un Poder de Duración Indeterminada

Un Poder de Duración Indeterminada es una forma relativamente fácil y económica para otorgarle a alguien la habilidad de gestionar sus asuntos financieros. A diferencia de una cuenta bancaria mancomunada, el Poder de Duración Indeterminada no le otorga acceso legal al apoderado a los bienes del mandate para uso propio, y los Poderes de Duración Indeterminada pierde validez si fallece el mandante. Por lo tanto, sus bienes permanecerán con su patrimonio. Un Poder de Duración Indeterminada también puede ayudar a un cuidador a planear para los beneficios gubernamentales como Medi-Cal, al permitir que el agente transfiera los bienes del mandante.

La principal desventaja del Poder de Duración Indeterminada es que puede ser objeto de abusos porque el tribunal no supervisa activamente al apoderado. Por esta razón, es extremadamente importante elegir a un agente de confianza para manejar hábilmente sus asuntos.

Fideicomisos en Vida y Otros Dispositivos de Gestión

Incluso si usted consigue un fideicomiso en vida, usted todavía debe obtener un Poder de Duración Indeterminada y una Directiva Anticipada para Atención Médica (ver la hoja de datos de *Poder de Duración Indeterminada para Fines de Atención Médica / Directivas Anticipadas* en www.canhr.org), ya que un fideicomisario no tiene el poder de tomar algunas decisiones financieras, o cualquier otra decisión médica, en su nombre. También puede obtener un testamento complementario ("*pour-over*" will – en inglés), que dispone que todos los bienes que no fueron transferidos al fideicomiso durante su vida sean distribuidos al fideicomiso en el momento de su muerte.

Cómo Otorgar un Poder de Duración Indeterminada

Para ejecutar un Poder de Duración Indeterminada válido, el titular tiene que contar con el pleno uso de sus facultades mentales. Una vez que el titular adulto ha perdido el pleno uso de sus facultades mentales, él o ella ya no puede otorgar a alguien autoridad legal para ser su agente. La mayoría de los estados sólo requieren la presencia de testigos calificados o un notario para ejecutar un Poder de Duración Indeterminada, pero se recomienda que sea realizado por un abogado.

Para más información sobre la planificación para la incapacidad, comuníquese con el **Servicio de Referencia de Abogados** (LRS – en inglés) de CANHR. CANHR puede responder a sus preguntas y referirle a un abogado calificado en planificación de bienes en su condado.