



¿Cuáles son los asuntos financieros y legales que los cuidadores deben conocer? Las habilidades de planificación y toma de decisiones pueden verse muy afectadas por un miembro de la familia con una afección neurológica que desarrolla problemas de juicio, pérdida de memoria y confusión. Este documento presenta aspectos de la planificación financiera y legal para los cuidadores.

Es difícil administrar los asuntos financieros y legales de un miembro de la familia. El acto de cuidar en sí mismo va en contra de los valores de autosuficiencia e independencia, agravando la dificultad a la hora de intervenir para ayudar. Es importante abordar el negocio de la planificación financiera y legal con gran respeto y de una manera que mantenga la dignidad de la persona.

Las personas con una afección neurológica corren el riesgo de desarrollar deterioros cognitivos. La cognición se refiere a la capacidad de pensar, recordar, planificar y organizar y ejercer un buen juicio. Cuando se desarrolla un deterioro cognitivo, una persona pierde la capacidad de realizar actividades de rutina, como responder al correo, administrar el presupuesto del hogar, pagar facturas o presentar documentos importantes, como impuestos sobre la renta y la propiedad. La pérdida de juicio aumenta el riesgo de ser víctima de estafas y explotación financiera.

Mantener el valor de la autosuficiencia y la independencia de un miembro de la familia debe equilibrarse con proteger a un ser querido de cualquier daño. Con este entendimiento, los cuidadores familiares se adaptan y comienzan el proceso de intervención para ayudar a mamá y papá.

Etapa temprana del cuidado

En las primeras etapas de la prestación de cuidados, las habilidades cognitivas de una persona recién diagnosticada con una afección neurológica pueden estar intactas. En las primeras etapas, es posible que el miembro de la familia no presente pérdida de memoria ni confusión. Durante esta etapa, se alienta a los cuidadores a que involucren a su ser querido en aprender sobre la enfermedad, sus síntomas y el curso de progresión. Es importante durante este tiempo comenzar las discusiones sobre la planificación a largo plazo, con especial atención a los asuntos financieros y legales.

Tener conversaciones de planificación a largo plazo es difícil. Para garantizar un buen resultado, es mejor proceder con veracidad y transparencia. Hablar con sinceridad significa valentía para hablar sobre la enfermedad y lo que se puede esperar a medida que avanza. Ser transparente significa coraje para enfrentar tus miedos y hablar abiertamente sobre ellos. Tener "la" conversación con su ser querido con transparencia también significa reconocer la realidad: "Puede llegar el día en que no pueda responder al correo, pagar facturas y administrar el presupuesto familiar". Se logra defender la dignidad de un miembro de su familia cuando lo incluye en la

planificación y lo aborda con paciencia y sensibilidad. Lo más importante es preguntarles directamente cuáles son sus preferencias y deseos.

Etapas media a tardía del cuidado

Es posible que el funcionamiento cognitivo de una persona en las etapas intermedias o tardías de una afección neurológica ya no tenga la capacidad para tomar decisiones informadas. El concepto de toma de decisiones informada significa que una persona puede comprender los asuntos y comprender los beneficios y las consecuencias de una decisión. ¿Qué sucede cuando una persona ya no puede tomar decisiones informadas? La respuesta a esta pregunta vuelve a la importancia de tener conversaciones de planificación a largo plazo antes de la aparición del deterioro cognitivo avanzado.

Medias para proteger las finanzas y los asuntos legales de un ser querido

La planificación para proteger las finanzas y los asuntos legales de un miembro de la familia está determinada por el estado de su funcionamiento cognitivo. Cuando el funcionamiento cognitivo está intacto, la persona conserva el derecho a opinar y participar en la planificación. Cuando el funcionamiento cognitivo se ve afectado y no se han establecido acuerdos legales y financieros, los cuidadores pueden verse obligados a acudir a los tribunales en busca de ayuda.

La siguiente es una descripción general de los arreglos financieros y legales que se pueden establecer para proteger los intereses de una persona en caso de deterioro cognitivo.

Banca personal

Cuando el funcionamiento cognitivo de una persona está intacto, es importante acompañarlo a una reunión con su banquero para averiguar sobre las opciones de un representante legal. Se debe tener cuidado al considerar la posibilidad de establecer una cuenta conjunta. Si bien este arreglo facilita la realización de actividades comerciales, también obliga al cuidador a asumir obligaciones y responsabilidades importantes que justifican una revisión y comprensión exhaustivas.

Poder notarial duradero para las finanzas (DPOA)

El poder notarial duradero para las finanzas otorga a la persona designada como "Agente" autoridad para acceder y administrar los activos en nombre del titular principal del DPOA. La palabra "duradero" significa que el DPOA permanece en vigor después de la incapacidad. Antes de la incapacidad, el Agente está autorizado a actuar únicamente según lo indicado por el principio.

Directiva de atención médica avanzada

Una directiva avanzada de atención médica se utiliza para documentar los deseos y preferencias de una persona sobre cómo recibir atención médica y decisiones sobre el final de la vida. Una directiva avanzada de atención médica tiene dos partes, la primera parte: poder notarial duradero (para la atención médica) y la segunda parte: decisiones de atención médica.

La persona nombrada como agente de atención médica tiene autoridad legal para tomar todas las decisiones de atención médica, incluidas las de proporcionar, retirar o retener nutrición e hidratación artificiales. El agente de atención médica también tiene autoridad posterior a la muerte para autorizar la donación de órganos, la autopsia y la disposición de los restos.

Una directiva de atención médica avanzada es importante. Le da seguridad al agente y al equipo médico de que las decisiones que se toman se basan en los deseos del paciente. La Directiva ayuda a evitar desacuerdos entre los miembros de la familia y evita que un proveedor médico tenga que depender de una orden judicial para recibir tratamiento.

Fideicomisos en vida revocables

Un fideicomiso en vida revocable es un documento escrito que dice cómo se administrarán los activos de una persona durante su vida, incluso si está incapacitado. El documento describe cómo se distribuirán los activos de la persona en el momento de la muerte. La persona que crea el fideicomiso se conoce como el "Fideicomitente", "Fideicomitente" o "Concedente". La persona que lleva a cabo el fideicomiso se denomina "Ejecutor".

Un fideicomiso no es un documento presentado ante un tribunal. Se recomiendan los servicios de un abogado para garantizar que se realicen los arreglos adecuados en el fideicomiso, como establecer una nueva escritura de propiedad y cambiar el título de las cuentas financieras con bancos y casas de bolsa. Un fideicomiso puede enmendarse o revocarse mientras el otorgante viva y tenga capacidad mental. El fideicomiso es irrevocable tras la muerte del otorgante.

Ventajas de un fideicomiso:

- Un fideicomiso es una herramienta de gestión de la vida. Dice cómo se administrarán los activos durante la vida de una persona, durante la incapacidad y después de la muerte.
- Ayuda a evitar la necesidad de una curatela.
- Evita la sucesión del patrimonio de una persona después de la muerte.
- La distribución de activos después de la muerte es generalmente más rápida y menos costosa.
- Evita la recuperación de Medi-Cal por parte del estado después de la muerte.

Testamento

Un testamento, como un fideicomiso, describe cómo se distribuirán los activos de una persona al morir. Un testamento, a diferencia de un fideicomiso, no está protegido contra la legalización de

un tribunal. Un testamento no tiene ningún efecto legal hasta la muerte y hasta que el tribunal lo haya aceptado para su legalización.

Tutela

Es posible que se requiera la tutela en ausencia de una planificación patrimonial formal, como un poder notarial para las finanzas y una directiva avanzada de atención médica. La curatela es un proceso judicial que da como resultado el nombramiento de una persona para que actúe como curador de la atención médica, las decisiones financieras y los arreglos personales, como la vivienda. La tutela se concede sobre la base de pruebas claras presentadas ante el tribunal de la incapacidad de una persona para administrar sus propios asuntos debido a una incapacidad mental o cognitiva. El curador designado es supervisado por el tribunal y debe presentarse al tribunal periódicamente. La tutela permanece vigente hasta que la persona recupere su capacidad o hasta que fallezca.

En conclusión

Los cuidadores, los profesionales y los tribunales no se toman a la ligera el tema de la gestión de los asuntos financieros y legales de otra persona. Llegar a la mejor solución para su familia requiere una planificación cuidadosa y una serie de discusiones íntimas.

Para obtener información sobre servicios y apoyo para cuidadores, llame al:

Del Mar Caregiver Resource Center | 1-800-624-8304

O visitar: www.delmarcaregiver.org

Este documento fue preparado por Sam Treviño, MSW, LCSW, Gerente de Servicios de Salud para el Centro de Proyectos de Salud (HPC). HPC es una organización sin fines de lucro que administra el Centro de Recursos para cuidadores de Del Mar.

Para obtener más información sobre HPC, visite www.hpcn.org