

HERRAMIENTAS DE PLANIFICACIÓN DEL PATRIMONIO PARA POBLACIONES VULNERABLES

1. ¿Qué es la planificación del patrimonio?

A grandes rasgos, la planificación del patrimonio es un área del derecho dedicada a hacer preparativos para el caso de que una persona ya no pueda tomar decisiones legales o financieras por sí misma. La mayoría de la gente piensa que este es un tema del que sólo hay que preocuparse en la vejez, pero el problema que la planificación del patrimonio pretende resolver puede presentarse a cualquier edad. Tener este tipo de documentos preparados antes de que sean necesarios asegura que sus seres queridos puedan intervenir de forma rápida y efectiva para gestionar la situación si alguna vez usted sufre un problema médico significativo, una detención o una deportación, o cualquier otra emergencia que haga que no pueda encargarse de tomar decisiones financieras, legales y médicas de forma independiente.

La mayoría de la gente no sabe que las leyes de Massachusetts permiten a las personas que no son ciudadanas otorgar documentos de planificación del patrimonio. Aunque puede que se le exija probar su identidad en relación con estos documentos, no necesariamente tiene que probar su ciudadanía.

2. ¿Cuáles són los documentos básicos que me resultarían útiles?

Hay tres documentos básicos que son especialmente relevantes:

- Poder notarial duradero
- Apoderado para decisiones médicas de Massachusetts
- Plan de protección familiar

3. ¿De qué sirven estos documentos básicos?

- **Poder notarial duradero** (DPOA por sus siglas en inglés): es un documento para nombrar a la persona que usted quiere que pueda tomar decisiones legales y económicas en su nombre si usted no puede tomarlas por sí mismo. Hay distintos tipos de poderes notariales, pero el poder notarial duradero suele ser preferible porque no requiere el cumplimiento de ninguna condición para que su tomador de decisiones pueda intervenir en su nombre — no tiene que esperar a que se le declare incapacitado. El documento es válido tan pronto como lo firme, por eso es muy importante que elija a alguien de confianza como su tomador de decisiones. En general, un DPOA creado en Massachusetts puede usarse en cualquier lugar de los Estados Unidos.

Imagine la situación siguiente:

Alexis pasa varios días detenida. Durante ese tiempo, necesita hacer un cheque para pagar el alquiler a su casero. Si Alexis no tiene un PND, nadie

puede hacerlo en su nombre. Pero si le ha otorgado un PND a su hermana Beth, ésta puede hacer el cheque por ella.

- **Apoderado para decisiones médicas** (HCP por sus siglas en inglés) es un documento que nombra a una persona para que tome decisiones médicas en su nombre si usted no puede tomarlas por sí mismo. A diferencia del DPOA, el HCP tiene que ser activado por un médico antes de que su tomador de decisiones pueda decidir en su nombre.

Normalmente, un HCP creado en MA se orienta a las leyes de MA y puede no ser válido en ningún otro lugar.

Imagine la situación siguiente:

Chris se pone muy enfermo y está inconsciente en el hospital. Sus médicos tienen varias opciones para tratar su condición médica, pero todas tienen riesgos. Como Chris no puede expresar su opinión, sin un HCP no podrá participar en esta importante decisión sobre su vida. Si el médico de Chris invoca al esposo de éste, Dan, como su HCP, al que nombró como su tomador de decisiones, éste podrá hablar en nombre de Chris e informar a los médicos sobre el tratamiento que preferiría.

- **Planificación de Protección Familiar** - se refiere a una serie de documentos que pueden crearse para designar a una persona para que se encargue de sus hijos menores de edad. Se le permite, por ejemplo, nombrar a alguien para que sea el tutor legal de sus hijos si ninguno de los progenitores puede hacerlo. Un tutor legal puede hacer las mismas cosas que un progenitor, pero lo más importante es que mientras el progenitor viva no pierde los derechos parentales respecto a sus hijos, lo cual sí que pasaría con una adopción.

Las situaciones de tutela deben resolverse en el tribunal de asuntos testamentarios y de familia del domicilio del menor. Tener un plan de protección familiar con antelación puede facilitar el proceso y asegurar que consigue el resultado deseado para su caso de tutela legal, pero no hay forma de evitar por completo el tener que acudir a los tribunales. Sin embargo, no todos los tribunales de asuntos testamentarios y de familia exigen que los tutores legales sean ciudadanos de los Estados Unidos.

Imagine la situación siguiente:

Emilia tiene nueve años y vive en el condado de Bristol. Vive con su madre Francisca, que es madre soltera. Francisca es detenida de forma inesperada por un periodo de tiempo significativo. Afortunadamente, el tío de Emilia, Ernest, puede encargarse de cuidar a Emilia. Emilia se va a vivir con Ernest, pero Ernest vive en otra ciudad, por lo que Emilia tiene que cambiar de escuela y cambiar sus médicos y otros servicios importantes relacionados con su educación y su bienestar. Para hacer eso, Ernest tiene que convertirse en el tutor legal de Emilia. Con un plan establecido, Ernest tendrá

los recursos necesarios para convertirse en tutor legal, y así se ahorrará tiempo y se evitarán conflictos innecesarios en los tribunales.

4. ¿Dónde puedo conseguir ayuda para preparar estos documentos?

Puede preparar muchas de estas herramientas por su cuenta — hay plantillas para estos documentos disponibles en internet. Si prepara los documentos usted mismo, es muy recomendable que los acredite ante un notario. Los servicios de notarización suelen estar disponibles en la alcaldía de su ciudad o en su banco.

Sin embargo, es recomendable que consulte a un abogado, porque las versiones de los documentos que puede encontrar por internet pueden no ser adecuadas para conseguir lo que desea. Además, los abogados pueden explicar mejor los riesgos y beneficios de los documentos que usted desee crear. A veces los abogados se refieren a las especialidades de la planificación del patrimonio como “derecho de la ancianidad” pero eso no quiere decir que sólo le pueden ayudar si usted es un anciano!

Si la necesita, hay asistencia legal gratuita o de bajo coste disponible en Massachusetts. Para encontrar servicios, diríjase a:

<https://masslrf.org/en/triage/info>