



HABLE CON SUS PADRES ENVEJECIENTES

No espere para dialogar con
sus padres ancianos sobre el dinero



1-800-210-3481

www.ConsolidatedCredit.org/es

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por dar este primer paso para aprender a hablar con sus padres sobre las finanzas a medida que envejecen. Consolidated Credit ha ayudado a las personas de todo el país a resolver sus problemas de deuda y crédito durante más de 25 años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas. Visite ConsolidatedCredit.org/es para acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. También encontrará una serie de recursos de educación financiera, como cursos interactivos, vídeos instructivos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proporcionarle todas las herramientas que necesita para liberarse de las deudas y utilizar el dinero de forma inteligente, de modo que pueda planificar el futuro y crear riqueza.

Si se siente abrumado por las deudas de tarjetas de crédito con altas tasas de interés, le animo a llamar al **1-800-210-3481** para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos, pueden encontrar la mejor solución para pagar su deuda y lograr la estabilidad financiera que se merece.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que conozca y que quieran mejorar sus finanzas. Consolidated Credit ofrece programas de asociación, que pueden ayudar a grupos, empresas y comunidades a aprender y crecer juntos. Si está interesado en saber más, llámenos y estaremos encantados de ayudarle a personalizar un programa para su organización.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink that reads "Gary S. Herman". The signature is fluid and cursive, with the first letters of the first and last names being capitalized and prominent.

Gary S. Herman
Presidente de Consolidated Credit

Probablemente esté acostumbrado a recibir consejos de sus padres en lugar de darlos. Pero llega un momento en que los hijos deben tomar la iniciativa para ayudar a salvaguardar las finanzas de sus padres. Es un gran paso que debe darse mientras sus padres ancianos gozan de una salud razonablemente buena. Si no dan este paso, las consecuencias pueden ser devastadoras para su hogar y el de ellos.

"Este es un tema delicado para todos los involucrados", dice Gary Herman, Presidente de Consolidated Credit. "Pero si los hijos adultos piensan que esto es duro, sólo hay que esperar a que sus padres se enfermen y se les acaben los ahorros de toda su vida: eso es difícil de soportar, y ocurre con demasiada frecuencia".

Parece que hay un sinnúmero de formas en las que los padres envejecientes pueden dañar o incluso agotar sus finanzas: malas decisiones de inversión, mala planificación fiscal, robos o fraudes y, por supuesto, lesiones o enfermedades. Eso hace que sea aún más importante que usted les ayude a proteger sus activos. Al igual que sus padres tenían la responsabilidad de velar por su bienestar cuando usted era joven, usted sabe que tiene esta responsabilidad con ellos. Sí, esto puede ser incómodo, pero piense en los temas que sus padres tuvieron que tratar con usted a lo largo de los años.

Inicie la conversación

Los expertos advierten a los hijos adultos que no se abran paso a la fuerza. Use la discreción. No solo les diga que va a hacerse cargo de sus finanzas. Debe mencionar el tema durante una comida y luego seguir hablando de ello durante unas semanas. Deles tiempo a sus padres para que lo interioricen. Si sus padres muestran signos de confusión y olvido, sea sincero con ellos. Dígales que está a su lado para apoyarlos.

Estas son algunas preguntas que puede hacerles para iniciar la conversación:

- ¿Cuántas cuentas bancarias tienen ahora y cuáles son los nombres de los bancos?
 - ¿Necesitan ayuda con estas cuentas?
 - ¿Considerarían establecer cuentas bancarias conjuntas?
- ¿Trabajan con algún agente de seguros, contable, corredor de bolsa, abogado o planificador financiero?
 - ¿Les importaría anotar la información de contacto de las personas con las que trabaja por si necesita ayuda en el futuro?
 - ¿Tienen preguntas sobre sus finanzas?
- ¿Tienen algún asunto financiero en el que pueda ayudarles, como la venta de propiedades, la transferencia de acciones, asuntos de crédito o cuestiones médicas?
- ¿Han considerado poner su dinero en un fideicomiso para ayudar a proteger sus ahorros?
 - ¿Por qué no vemos juntos a un abogado para que nos explique las opciones para proteger sus activos?

Planifique con antelación

Si sus padres enferman y acaban postrados en casa o en una residencia de ancianos sin un plan financiero establecido, todos los ahorros de su vida y todo lo que poseen podrían estar en peligro. Un experimentado administrador de residencias de ancianos lo explica así:

"La realidad es que las personas deben pagar por su asistencia sanitaria, ya sea a través de Medicare, Medicaid o un seguro, y para poder optar a ellos hay que pagar a

esos sistemas. Si no se tiene derecho a ello, hay que pagarlo del bolsillo, y ahí es donde la gente se convierte en víctima. La gente piensa automáticamente que el gobierno les cubrirá y no siempre es así. Las familias no están dispuestas a agotar y liquidar sus bienes y ahí es donde empieza la espiral fuera de control. Si lo envían a cobros por falta de pago de cuotas y si no pagan a la compañía de cobranza, se les demanda en el Tribunal Civil, y su crédito puede quedar arruinado y pueden enfrentarse a agotar su dinero".

Este es un panorama sombrío. Sin embargo, prepararse ahora puede ayudarle a evitar esta desagradable experiencia. Lo primero que puede hacer es buscar un buen **plan de cuidado de ancianos**. Este plan debe contemplar la situación legal y financiera de sus padres, así como sus necesidades de atención. Seamos realistas, el cuidado de los ancianos es caro. Es posible que haya que sacrificar todos los recursos económicos de sus padres para pagar los cuidados. También es posible, incluso probable que, si sus padres padecen una enfermedad progresiva como la demencia, su estado mental se vea comprometido y pierdan su derecho a representar sus propios deseos en un tribunal.

Si se toma en serio esta planificación, y debería hacerlo, infórmese y consulte a un abogado con experiencia en el cuidado de ancianos y la planificación patrimonial. A continuación se indican algunos aspectos con los que debería familiarizarse.

Testamentos y planificación patrimonial

Un **testamento** es un documento legal que permite a una persona especificar cómo deben dividirse sus bienes y cómo debe gestionarse la custodia de sus hijos tras su muerte.

Existe como alternativa a los métodos por defecto para dividir los bienes y determinar la custodia de los hijos. Pero esto suele implicar un largo y costoso proceso legal conocido como sucesión, que debería evitar a toda costa. Como parte del proceso de planificación del patrimonio y del testamento, una persona puede optar por hacer fideicomisos o donaciones a los herederos o a organizaciones benéficas. Estas acciones pueden utilizarse para reducir la cantidad de impuestos que se deben pagar al morir. También garantizan que se cumplan los deseos personales.

No es necesario que un abogado esté presente durante la elaboración de un testamento.

- Los profesionales paralegales pueden ayudar con toda la preparación.
- Existen formularios que puede completar usted mismo, en papel o en formato de software, de editoriales respetadas; basta con entrar en Internet y hacer una búsqueda.

Aunque los testamentos legales pueden elaborarse sin la ayuda de un abogado, es una buena idea contratar a un abogado para que le ayude en el proceso, sobre todo si los deseos de los ancianos con respecto a la división de la propiedad son complejos o si se desea minimizar las implicaciones fiscales que rodean a las cuestiones de la herencia.

En la mayoría de los estados, los testamentos no son legales hasta que se hayan **firmado ante un**

notario público (una persona autorizada por el gobierno para prestar juramento y dar fe de la autenticidad de las firmas), así como ante varios testigos. Deben elaborarse varias copias



del testamento y guardarse en lugares seguros donde puedan recuperarse fácilmente en caso de fallecimiento.

Directiva de atención médica

Una **directiva de atención médica** (también conocida como testamento vital o directiva de atención médica avanzada) es un documento que permite a una persona registrar legalmente sus deseos en relación con medidas de atención médica "heroica" o extendida para prolongar su vida.

Este documento existe en caso de que alguien esté incapacitado y no pueda hablar en su propio nombre. Para que una directiva de atención médica se considere legalmente válida, **el documento debe estar notariado** y la persona debe estar en su sano juicio en el momento de firmarlo.

La creación de un documento de instrucciones de atención médica es una buena idea para todos los adultos, y no sólo para sus padres ancianos. Los accidentes que causan incapacidad pueden ocurrir en cualquier momento y, sin un documento de este tipo, es posible que la vida de una persona se prolongue artificialmente en contra de su voluntad.

Se puede nombrar a un familiar o amigo de confianza como "apoderado de atención médica" en el documento de instrucciones. Cuando esto ocurre, el documento puede conocerse como un **poder notarial duradero para la atención médica**. La persona nombrada como apoderado en el documento directivo obtiene el poder de tomar decisiones sobre la atención médica en nombre de la persona que crea el documento.

Tutela

La **tutela** es un acuerdo judicial que permite a una persona (usted o un miembro de la familia) tener poder sobre los asuntos económicos de sus padres si se considera que ya no son capaces de gestionar sus propios asuntos.

La tutela sirve para salvaguardar los bienes económicos de sus padres. El custodio designado por el tribunal debe presentar informes periódicos al tribunal sobre los gastos. Es posible que se requiera un permiso especial antes de tomar cualquier decisión financiera importante en nombre de la persona, incluida la compra o venta de activos como una casa.

Por el lado negativo, la tutela puede ser un proceso tan largo, caro e ineficaz como bienintencionado y útil. El custodio de los bienes de otra persona debe presentarse ante el tribunal para obtener permiso para tomar decisiones importantes, se necesita un abogado costoso para redactar los papeles y siempre existe la posibilidad de que el custodio abuse de su poder sobre los bienes financieros administrados.



Por eso es importante hablar con sus padres mayores sobre las cuentas conjuntas antes de que enfermen. Las cuentas conjuntas le permiten gestionar las finanzas de sus padres sin tener que pasar por un tribunal.

Poder notarial duradero para las finanzas

El **poder notarial duradero para las finanzas** es un documento legal que autoriza a una persona a tener la autoridad legal para actuar en nombre de otra persona con respecto específico al

manejo de sus finanzas.

En caso de que la persona en cuyo nombre se ha creado el documento quede incapacitada, los poderes del documento, normalmente limitados en el tiempo, seguirán vigentes hasta que la persona se recupere o fallezca (momento en el que el documento pierde su validez y el testamento de la persona toma el relevo).

La razón principal para completar un poder notarial duradero para las finanzas es asegurar que los pagos importantes puedan seguir haciéndose en el caso de que una persona quede incapacitada. Sin un poder notarial duradero para las finanzas, el tribunal decidirá cuándo y cómo se pagan las facturas importantes (como la matrícula de un niño o los pagos de la hipoteca). Si se acuerda de antemano conceder a otra persona el poder de pagar las facturas, se puede reducir considerablemente el estrés familiar.

Al igual que otros documentos legales, el poder duradero para las finanzas puede crearse sin la ayuda de un abogado, aunque no siempre es una buena idea. Debe ser notariado y atestiguado antes de que sea válido. La persona que crea el documento puede designar el alcance de los poderes financieros que se concederán al custodio designado para limitar la capacidad de esa persona de administrar mal los fondos.

Poder notarial duradero para la atención médica

Muy similar al poder notarial duradero para las finanzas, el **poder notarial duradero para la atención médica** otorga legalmente a otra persona la capacidad de tomar decisiones sobre la atención médica en caso de que la persona que crea el

documento quede incapacitada y no pueda hablar en su propio nombre. Se trata de un método importante para garantizar que se cumplan los deseos personales en materia de atención médica. Es conveniente que todos los adultos creen un documento de este tipo.

Información sobre los beneficiarios

Además de completar un testamento y los documentos de poder duradero aplicables, es importante asegurarse de que los beneficiarios estén debidamente nombrados y al día en cuanto a los activos financieros, incluyendo:

- cuentas de retiro (pensiones, cuentas 401(k), etc.)
- planes de seguro de vida
- otros activos

Es probable que estos activos no estén cubiertos por un poder notarial duradero, y puede ser difícil, si no imposible, cambiar o disponer el desembolso de estos activos tras el fallecimiento de alguien si la información de los beneficiarios no está actualizada.

Medicare y el Seguro Social

Las personas mayores que se acercan a la edad de retiro (generalmente entre 65 y 67 años, según el año de nacimiento) deben solicitar los beneficios de Medicare y Seguro Social. Por lo general, es conveniente solicitar dichas prestaciones entre tres y seis meses antes de la edad de jubilación para disponer del tiempo de tramitación necesario. Debe estar seguro de que sus padres han solicitado estos beneficios.

Seguro suplementario

Existen problemas con las coberturas de Medicare y de la Seguridad Social. Medicare no cubre numerosos servicios y gastos, y nadie sabe si el Seguro Social será una ayuda económica en el futuro. Por estas razones, puede ser prudente considerar la compra de una **póliza de seguro de atención a largo plazo y/o una póliza de seguro médico suplementario**.



Los planes de cuidado de larga duración y los planes médicos suplementarios pueden ayudar a pagar los centros de cuidado y tratamientos necesarios que Medicare no cubre. Sin embargo, la mayoría de las pólizas tienen un nivel de beneficios máximo de por vida y pueden tener también máximos diarios/mensuales.

Aunque existen desventajas en la compra de seguros suplementarios, pueden resultar un medio valioso para financiar los cuidados y, por lo tanto, vale la pena explorarlos.

Fideicomisos

Un **fideicomiso** es un instrumento legal al que se pueden aportar los bienes de sus padres. El dinero aportado al fideicomiso ya no es propiedad de sus padres, sino que pertenece al fideicomiso. El fideicomiso puede establecerse de varias maneras para pagar un pequeño sueldo al envejeciente durante su vida. Después, el resto de los activos se reparten entre los beneficiarios al fallecer sus padres. La principal ventaja de crear un fideicomiso es proteger los activos que, de otro modo, tendrían que venderse para pagar los cuidados

antes de que se activen los beneficios de asistencia del gobierno.

Sin embargo, para que este proceso funcione, el fideicomiso debe constituirse años antes de que sus padres necesiten cuidados. Los

fideicomisos son complejos y sólo deben ser creados y

gestionados por un abogado experto. Consulte con un abogado que se encargue de la planificación patrimonial para obtener más información sobre los fideicomisos.



Una vez creados los documentos legales o financieros, guárdelos juntos en un lugar seguro pero accesible, como una caja de seguridad. La ubicación de los documentos sólo debe ser conocida por usted y por las personas de su confianza.

Conclusión

Tomar la iniciativa de hablar con sus padres sobre sus finanzas antes de que su salud se deteriore acabará por protegerlos a ellos y a sus bienes. Les ahorrará a ellos, y a toda la familia, la confusión, la agravación y la vergüenza de enfrentarse a una situación financiera para la que probablemente no estén preparados. Piense en ello como una forma de educarse a sí mismo para que, cuando se convierta en un padre anciano, usted y sus hijos estén preparados.



Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de educación pública orientada al consumidor. Somos una empresa líder en la prestación de servicios de consejería de crédito y manejo de deudas en todo Estados Unidos.

Nuestra misión es asistir a individuos y familias a poner fin a las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero a través de la educación, la motivación y la consejería profesional.

Nos dedicamos a capacitar a los consumidores a través de programas educativos que les influyen para que se abstengan de gastar en exceso y de abusar de las tarjetas de crédito, así como para animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros, formados profesionalmente, han ayudado a miles de familias en todo Estados Unidos. Independientemente de que sus problemas financieros se deban a la compra de una nueva vivienda, al nacimiento de un hijo, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia, podemos ayudarle.

Nuestra organización se financia principalmente a través de las contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrar dinero a nuestros clientes y liquidar las deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, de la National Association of Credit Union, de United Way of Broward County y de la Financial Counseling Association of America.

¡AHORA PUEDE LIBRARSE DE LA DEUDA!

Consolidated Credit, una organización reconocida a nivel nacional, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos. Además, usted puede beneficiarse de los Programas de Manejo de Deuda personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarle a recuperar su libertad financiera.

Nuestros consejeros financieros certificados pueden:

- Reducir o incluso eliminar las tasas de interés.
- Eliminar los cargos por retraso y los cargos por exceder el límite
- Consolidar las deudas en un solo pago más bajo
- Ayudarle a pagar sus deudas más rápido
- Reconstruir su puntaje de crédito
- Ahorrarle miles de dólares
- Ponerlo en un plan para estar libre de deudas!



¡Llame hoy, y dé el primer paso hacia la libertad financiera!

1-800-210-3481

o visite www.ConsolidatedCredit.org/es



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

AHORA USTED PUEDE LIBERARSE DE LAS DEUDAS



Hay ayuda disponible para usted

- Reduzca o elimine los cargos por intereses
- Consolide las facturas de las tarjetas de crédito en un solo pago mensual más bajo
- Pague su deuda en la mitad del tiempo
- Ahorre miles de dólares

 **CONSOLIDATED CREDIT®**
Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

1-800-210-3481

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313

www.ConsolidatedCredit.org/es • Email: counselor@ConsolidatedCredit.org