Poder notarial para finanzas

¿Qué es un poder de abogado y por qué es necesario?

Comúnmente, un poder de abogado se conoce como 'el poder notarial' y así lo vamos a denominar a partir de ahora. Un *poder notarial* es un documento escrito en cual se designa a una persona o un negocio para encargarse de todos sus asuntos legales y de finanzas. La persona o negocio designado en su poder notarial se conoce como su "abogado de hecho" o "agente". Usted es el/la "Principal". Su poder notarial solamente es válido si el principal tiene por lo menos dieciocho años y goza de plenas facultades mentales a la firma del documento.

Su agente puede usar el poder notarial para actuar en su lugar. cuando usted no se encuentre en capacidad de hacerlo por sí mismo. Por ejemplo, en el caso de una enfermedad que le impida comprender o firmar los documentos o cuando necesite a alguien que se encargue de sus asuntos en Michigan mientras pasa el invierno en Florida. Aunque el tribunal testamentario puede designar un "ejecutor" para encargarse de las finanzas de un individuo minusválido, este procedimiento es demorado y costoso. Al designar a una persona para actuar con un poder notarial no se requiere la participación de un tribunal. Un poder notarial es más rápido, menos complicado, y le permite elegir a alguien que se encargue de sus asuntos financieros.

¿Qué es un poder duradero notarial?

Bajo la ley de Michigan, un poder notarial termina cuando el principal pierde sus facultades mentales, a menos que el documento contenga lenguaje específico que lo haga "duradero". Esto quiere decir que el poder de abogado no se verá afectado por la incapacidad del principal. Mucha gente elige esta opción para que su agente pueda continuar representándolo.

¿Se necesita un poder notarial cuando mis posesiones están en condominio con mi cónyuge o hijos?

Sí para ciertas propiedades conjuntas. Los copropietarios pueden encargarse de su intereses en posesiones conjuntas como las cuentas bancarias. Sin embargo, en el caso de otras posesiones conjuntas como bienes inmuebles o valores de bolsa un copropietario no puede firmar en su nombre sin el consentimiento legal de un poder duradero notarial

¿Es necesario el poder notarial si tengo un testamento?

Sí. Un testamento solamente se hace efectivo después de su muerte. La persona designada como su representante personal en su testamento no puede encargarse de su sucesión hasta que un tribunal lo nomine. Un poder notarial es necesario para autorizar a alguien a actuar en su nombre durante su vida. Este poder termina en el momento de su muerte.

¿Cuándo se hace efectivo un poder notarial?

Usted puede escoger que su poder notarial se haga efectivo en el caso de perder sus facultades mentales. Esto asegura que su agente no pueda hacer nada mientras conserve la capacidad de manejar

sus propios asuntos. No obstante, ese lenguaje hace más difícil utilizar el poder notarial cuando sea necesario. Por ejemplo, un banco probablemente requerirá documentación de su incapacidad antes de permitir que el agente use el poder notarial para acceder a sus cuentas bancarias. Puede escoger términos específicos en su poder notarial sobre cómo determinar el grado de incapacidad, por ejemplo, con una declaración médica. Como alternativa, puede autorizar para que su agente comience a actuar tan pronto se firme el documento. De esta manera será más fácil para su agente tratar con 'terceras personas' como los bancos. Sin embargo, esta medida también autoriza a su agente a actuar mientras usted aún desee manejar sus asuntos sin su ayuda. Debe asegurarse que el agente que usted elija sea alguien de su entera confianza y que solamente usará su poder notarial de acuerdo con sus deseos.

¿Qué tipos de procedimientos puede ejercer mi agente en nombre mío?

Eso depende del tipo de autoridad que le otorgue a su agente. El poder notarial solamente puede otorgar una autoridad limitada, como la libertad de vender una posesión especifica. Sin embargo, la mayoría de personas prefiere otorgar amplia autoridad para que el agente pueda encargarse de todos los asuntos financieros y legales. Algunos ejemplos de autoridad dados en un poder notarial amplio incluyen: decisiones de inversiones financieras, compra y venta de bienes, y manejo de demandas legales. Si el poder notarial se usa para venta de bienes raíces, debe seguir el procedimiento del Registro de las Escrituras y también debe ajustarse a la descripción legal de la propiedad. Algunas agencias gubernamentales como la IRS (Dirección de Impuestos) solamente reconocerá un poder notarial que contenga los términos legales específicos.

¿A quién debo nominar como mi agente?

Puede nominar a cualquier adulto o institución financiera dispuesta a servirle. Si designa a un individuo, debe ser alguien muy confiable. Bajo el poder notarial un agente tiene la oportunidad de abusar o malversar sus posesiones e ingresos.

¿Puedo nominar a más de una persona como mi agente?

Sí, pero probablemente no es buena idea porque existe la posibilidad de desacuerdo entre los agentes. Además, posiblemente sea más difícil lidiar con terceras personas como los bancos cuando se requieran dos firmas para cada transacción. Es buena idea designar un agente sucesor(a) para actuar en caso de que la primera persona se incapacite para hacerlo.

¿Es necesario que mi agente sea un residente de Michigan?

No, pero por razones practicas es más difícil para alguien que vive lejos encargarse de sus asuntos puntual y eficientemente.

¿Cuáles son las obligaciones de un agente?

Un agente bajo del poder notarial es un fiduciario. Es decir que debe actuar para su mayor conveniencia y no usar sus ingresos ni posesiones para el propio beneficio. Un agente debe estar dispuesto a seguir fielmente las disposiciones señaladas en el poder notarial. Deben mantenerse registros precisos y el

agente debe avisarle regularmente sobre el estado de sus asuntos financieros. Si lo desea, el poder notarial puede precisar un tipo de contabilidad que su agente debe mantener para usted. No existe un control del tribunal sobre las decisiones que tome su agente en el momento de hacerlas. Se puede demandar a un agente que viola o incumple sus obligaciones fiduciarias o que se niega a cumplir sus compromisos. Sin embargo, si el dinero es mal invertido o el agente lo gasta en sus deudas personales, puede ser muy difícil recuperarlo en una demanda posterior. Un agente no tiene responsabilidad personal por sus deudas a menos que se firme un contrato que designe esta responsabilidad.

¿Mi agente cobra dinero por sus servicios y tiempo?

Sí. Si usted lo desea su poder notarial debe incluir los términos para autorizar pago e indicar como será determinado y documentado.

¿Puedo revocar un poder notarial?

A menos que el poder notarial lo especifique de otra forma, usted puede revocarlo en cualquier momento siempre y cuando se encuentre en capacidad de hacerlo. Esto debe hacerse por escrito, firmado, y fechado por usted. La revocación se hará efectiva tan pronto su agente y las terceras personas relacionadas con el agente sean notificadas. Si el poder notarial ha sido registrado con la oficina de Registro de Títulos la revocación debe quedar registrada como tal.

¿Cuáles son las pros y los contras de usar el poder notarial?

La mayor ventaja del poder notarial es que puede ahorrarle el costo y tiempo de un procedimiento de un tribunal para nominar un "ejecutor" para manejar sus asuntos financieros y legales. Usted tiene la opción de elegir su agente en lugar de esperar la decisión de un tribunal.

Un problema potencial del poder notarial ya ha sido mencionado. El riesgo de abuso por parte del agente porque no hay control del tribunal sobre su actuación. Otro problema potencial es que una tercera persona como un banco se niegue a honrar el poder notarial. La ley de Michigan no requiere que los negocios se manejen con un agente bajo un poder notarial. Algunas compañías puedan preocuparse por demandas legales o tal vez tendrán sus propios reglamentos sobre los términos usados en un poder notarial.

¿Es una fotocopia del poder notarial original válido?

El poder notarial debe contener términos específicos que permitan el uso de fotocopias o algunas terceras personas requerirán el documento original.

Si ud es una persona mayor (Senior Citizen) dirija sus preguntas específicas llamando a la Línea Directa Legal para personas mayores de Michigan. Llame al 1-800-347-5297.

La línea directa legal es una programa de "La ley de vejez de Michigan" ("Elder Law de Michigan") una organización sin ánimo de lucro. Si desea apoyar este programa, envíe una una donación libre de impuestos a la línea directa legal, 3815 W. St. Joseph, Suite C-200, Lansing MI 48917. Muchas Gracias.