COMODY LIFE MENTE / COLECCIÓN DE GUÍAS

Aspectos legales y económicos

Planificar con respeto a los derechos · España

MANUAL 11 · 25 PÁGINAS

Dirigido a: Familiares

Material informativo. No sustituye la valoración sanitaria ni el asesoramiento individual.
Edición noviembre de 2026.

Contenido

1 Derechos y capacidad jurídica 3

2 Decisiones con apoyo 4

3 Poderes preventivos 5

4 Guarda de hecho 6

5 Curatela y otras medidas judiciales 7

6 Instrucciones previas 8

7 Consentimiento sanitario 9

8 Protección de datos 10

9 Reconocimiento de dependencia 11

10 Programa Individual de Atención 12

11 Discapacidad y dependencia 13

12 Presupuesto de cuidados 14

13 Cuentas bancarias 15

14 Prevención de fraude 16

15 Vivienda y patrimonio 17

16 Testamento y sucesiones 18

17 Prestaciones y pensiones 19

18 Derechos laborales del cuidador 20

19 Contratar apoyo profesional 21

20 Organizar documentación 22

Plan de acción y seguimiento 23

Preguntas para la consulta 24

Fuentes y recursos 25

Derechos y capacidad jurídica

En España, el diagnóstico no elimina automáticamente la capacidad jurídica. Las medidas de apoyo deben respetar voluntad y preferencias.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Facilite información comprensible.
2. Evite sustituir decisiones sin base.
3. Consulte asesoramiento especializado.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Una persona puede necesitar ayuda con una operación compleja y decidir otras cuestiones.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Decisiones con apoyo

La Ley 8/2021 prioriza apoyos adecuados a las circunstancias y la autonomía.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Pregunte qué apoyo desea.
2. Documente preferencias con consentimiento.
3. Revise alternativas menos restrictivas.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Acompañar a una cita bancaria no equivale a poder operar en la cuenta.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Poderes preventivos

Los poderes notariales pueden prever apoyos futuros conforme a requisitos y circunstancias individuales.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Consulte notaría.
2. Delimite facultades.
3. Pregunte cómo se controla su uso.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Un poder puede prever actuaciones concretas sin otorgar facultades ilimitadas.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Guarda de hecho

La guarda de hecho es una medida informal de apoyo reconocida legalmente; determinadas actuaciones representativas requieren autorización.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Consulte si es suficiente.
2. No presuponga facultades.
3. Documente actuaciones relevantes.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Para vender un inmueble pueden exigirse requisitos específicos.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Curatela y otras medidas judiciales

Cuando otros apoyos son insuficientes, pueden establecerse medidas judiciales individualizadas.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Busque asesoramiento jurídico.
2. Aporte necesidades concretas.
3. Revise alcance y controles.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Una medida de apoyo no implica autorización general para decidir todo.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Instrucciones previas

Permiten expresar anticipadamente preferencias sanitarias conforme a la Ley 41/2002 y normativa autonómica.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Consulte registro autonómico.
2. Hable con profesionales.
3. Revise el procedimiento de formalización.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

La persona puede nombrar representante según los requisitos aplicables.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Consentimiento sanitario

Las decisiones sanitarias deben favorecer participación y comprensión; existen reglas específicas cuando no es posible consentir.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Pida información accesible.
2. Respete preferencias.
3. Consulte al equipo ante dudas.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Un familiar no sustituye automáticamente el consentimiento por el diagnóstico.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Protección de datos

Los informes médicos y datos financieros son sensibles. Compartirlos requiere una base legítima.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Limite destinatarios.
2. Proteja documentos.
3. Consulte autorizaciones.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Evite publicar informes clínicos en grupos familiares sin permiso.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Reconocimiento de dependencia

La Ley 39/2006 regula el sistema de autonomía y atención a la dependencia. El procedimiento se gestiona territorialmente.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Contacte servicios sociales.
2. Reúna documentación.
3. Solicite información sobre plazos.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

El diagnóstico por sí solo no fija un grado de dependencia.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Programa Individual de Atención

El programa concreta servicios o prestaciones según valoración, normativa y circunstancias.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Pregunte por opciones.
2. Exprese preferencias.
3. Revise cambios en necesidades.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Un centro de día o ayuda a domicilio puede formar parte de las opciones aplicables.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Discapacidad y dependencia

Son procedimientos distintos, con criterios y efectos diferentes.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Consulte ambos trámites si procede.
2. No confunda resoluciones.
3. Guarde copias.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Tener reconocido un grado de dependencia no determina automáticamente un porcentaje de discapacidad.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Presupuesto de cuidados

Anticipar gastos permite identificar necesidades y evitar decisiones precipitadas.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Liste ingresos y gastos.
2. Incluya costes de apoyo.
3. Revise escenarios.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Compare costes de ayuda domiciliaria con recursos disponibles sin olvidar preferencias.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Cuentas bancarias

La titularidad y la autorización bancaria tienen efectos distintos. El manejo de dinero ajeno debe estar legitimado.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Consulte al banco.
2. Separe gastos personales.
3. Conserve justificantes.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Ser familiar no autoriza retirar dinero de una cuenta.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Prevención de fraude

Las estafas pueden aprovechar vulnerabilidad o aislamiento.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Acuerde alertas.
2. Verifique comunicaciones.
3. Denuncie operaciones sospechosas.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

No facilite códigos recibidos por SMS ante llamadas inesperadas.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Vivienda y patrimonio

Las decisiones patrimoniales pueden requerir apoyos, autorizaciones y asesoramiento fiscal.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Revise titularidad.
2. Consulte notaría y abogado.
3. Evite firmas apresuradas.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Alquilar o vender una vivienda exige verificar quién puede consentir.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Testamento y sucesiones

El testamento requiere cumplir requisitos legales y valorar la posibilidad de expresar voluntad en el momento del otorgamiento.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Consulte notaría.
2. Facilite apoyos de comunicación.
3. Evite presiones familiares.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Un diagnóstico no permite concluir por sí solo que alguien no pueda testar.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Prestaciones y pensiones

Las ayudas dependen de requisitos, ingresos y normativa aplicable.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Consulte Seguridad Social y servicios sociales.
2. Verifique compatibilidades.
3. Solicite información escrita.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

No incluya una prestación en el presupuesto hasta conocer condiciones y resolución.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Derechos laborales del cuidador

Permisos, reducciones y adaptaciones tienen requisitos y efectos distintos.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Consulte Estatuto de los Trabajadores y convenio.
2. Solicite asesoramiento.
3. Valore impacto en cotización.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Antes de solicitar excedencia, revise sus efectos y alternativas.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Contratar apoyo profesional

Conviene conocer condiciones del servicio, costes, responsabilidades y protección de datos.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Solicite contrato y presupuesto.
2. Verifique cualificación.
3. Revise obligaciones laborales si contrata directamente.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Un acuerdo verbal puede dejar dudas sobre horarios y sustituciones.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

Organizar documentación

Una carpeta segura facilita trámites y continuidad sin exponer información sensible.

Tres pasos para ponerlo en práctica

1. Identifique documentos vigentes.
2. Registre fechas.
3. Limite accesos a personas autorizadas.

Situación cotidiana · ejemplo ilustrativo

Guarde resoluciones, informes y justificantes en un lugar protegido.

Para adaptar esta pauta a su situación

¿Qué ayuda necesita la persona? ¿Qué prefiere hacer por sí misma? Anote una dificultad concreta o una duda que quiera comentar con el profesional de referencia.

FICHA IMPRIMIBLE

Plan de acción y seguimiento

Elija tres prioridades de este manual y acuerde quién ayudará, cuándo y cómo sabrán si la medida resulta útil. No es necesario aplicar todas las pautas a la vez.

Derechos y capacidad jurídica

Facilite información comprensible.

Responsable / fecha: _____

Qué observamos: _____

Discapacidad y dependencia

Consulte ambos trámites si procede.

Responsable / fecha: _____

Qué observamos: _____

Organizar documentación

Identifique documentos vigentes.

Responsable / fecha: _____

Qué observamos: _____

Preguntas para la consulta

Lleve ejemplos concretos, fechas y las preferencias de la persona. Estas preguntas sirven para iniciar una conversación, no para evaluar ni puntuar capacidades.

Derechos y capacidad jurídica

¿Qué recomendaciones son apropiadas en nuestro caso? ¿Qué señales indican que debemos cambiar el plan?

Consentimiento sanitario

¿Qué recomendaciones son apropiadas en nuestro caso? ¿Qué señales indican que debemos cambiar el plan?

Prevención de fraude

¿Qué recomendaciones son apropiadas en nuestro caso? ¿Qué señales indican que debemos cambiar el plan?

Organizar documentación

¿Qué recomendaciones son apropiadas en nuestro caso? ¿Qué señales indican que debemos cambiar el plan?

Fuentes y recursos

Referencias para ampliar información. Los ejemplos de este manual son ficticios y las fichas son herramientas de organización, no escalas clínicas validadas.

BOE · Ley 8/2021, apoyos jurídicos
https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2021-9233

BOE · Ley 39/2006, dependencia
https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2006-21990

BOE · Ley 41/2002, autonomía del paciente
https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2002-22188

BOE · Estatuto de los Trabajadores
https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2015-11430

CEAFA · Asociaciones y recursos
https://www.ceafa.es/

Importante

Consulte con su centro de salud o servicios sociales para adaptar las pautas. En España, ante una emergencia grave, llame al 112. El contenido no ha sido sometido a revisión clínica o jurídica independiente.