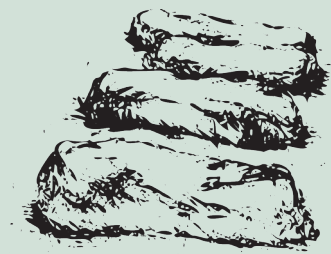


Pasos de Avance para Familias Reconstituidas

Lección 5

Entendiendo asuntos financieros y legales

**Charlotte Shoup Olsen, Ph.D., CFLE,
Professor and Family Studies Specialist**



Los asuntos financieros y legales que la familia reconstituida enfrenta puede ser bastante complejo. Por ejemplo, las obligaciones financieras y legales a los niños y / o ex-cónyuges son a menudo complicados debido a las situaciones anteriores emocionales y financieras.

Por lo general, hay un mayor número de personas involucradas. A veces esto incluye los tribunales. Se entiende porqué las familias reconstituidas tienen retos únicos. Al mismo tiempo, las parejas en una segunda familia en realidad pueden tener una ventaja en un sentido. Pueden ser más realistas y más conscientes acerca de los asuntos financieros y legales.

Esta lección está diseñada para proporcionar información general para las familias reconstituidas en Kansas. Sin embargo, los hechos específicos de cualquier situación influenciarán en la forma en que se aplican las leyes y reglamentos. También influenciará en la manera en que las familias respondan y funcionen.

Para obtener más información, considere consultar a un abogado con experiencia en leyes de familia y del estado. Otros profesionales — como un asesor financiero, mediador, consejero o terapeuta — también son una fuente de valiosa ayuda.

Las realidades: Las relaciones

A menudo, las parejas tienen diferentes puntos de vista acerca de muchas cosas, incluyendo las finanzas. Cada persona trae experiencias pasadas, viejos hábitos de gasto, posesiones y deudas del pasado, y obligaciones, posiblemente, legales y financieras de la relación. Estudios de parejas re-casadas a menudo indican que los asuntos financieros se manejan de manera diferente que en el matrimonio anterior.

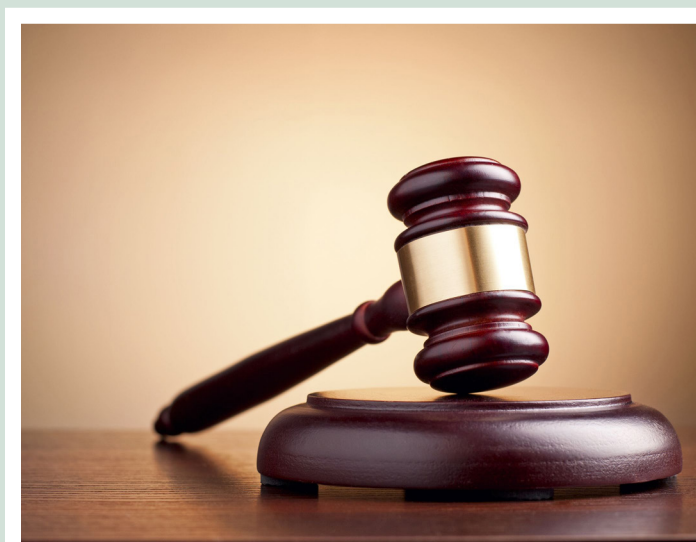


Photo by sergign/123rf.com

Ex cónyuge

Tratos financieros que han sido difíciles con la pareja anterior pueden mostrar poca o ninguna mejora después del divorcio. De hecho, los problemas financieros pueden no haber sido un factor importante en el divorcio. El trato financiero y legal con un ex-cónyuge puede que tenga que ser continuado, sobre todo si hay niños envueltos. Probablemente serán aún más difíciles.

El dinero para apoyar a los niños provee un vínculo entre las familias. También una oportunidad para que los problemas que estaban presentes antes del divorcio continúen. Los sentimientos de culpa, la competencia por los niños, las luchas de visita, y los intentos de sustituir el dinero por el tiempo con los niños pueden fomentar conflictos emocionales.



K-STATE
Research and Extension

Niños

Los niños pueden llegar a tener poder especialmente en estas situaciones. Pueden usar la oportunidad para poner uno de los padres contra el otro para su propio beneficio. Los niños pueden estar en una posición donde tengan más información sobre ambas casas que nadie. Pueden utilizar este conocimiento para manipular y obtener recursos financieros de los dos grupos de padres. Por ejemplo, es posible que informen a los padres de una casa sobre el dinero u otras cosas proporcionadas en la otra casa, con el fin de tratar de crear competencia entre las familias.

Padre con custodia y sin custodia

El padre con la custodia y su cónyuge pueden tomar decisiones financieras sobre los niños sin consultar con el padre sin custodia. Esto podría ser para cosas como emergencias médicas, los refuerzos en los dientes, o un campamento de verano. Los padres sin custodia pudieran entonces hacer frente a los gastos o las solicitudes de fondos adicionales sin tener la oportunidad de participar en la decisión. Al mismo tiempo, su propio hogar puede estar enfrentando gastos adicionales como reparar el techo de la casa. Una sensación de falta de control puede dejar ambos padres y padrastros frustrados y amargados.

Pareja sin niños

Una pareja que no tiene hijos puede llegar a resentirse por el dinero usado en la familia para apoyar a los niños de la otra pareja. El apoyo a un ex cónyuge también puede estar envuelto. El resentimiento puede aumentar si los planes para tener un bebé o hacer una compra importante tienen que ser retrasado o cancelado por el compromiso legal o financiero anterior. Además de eso, la pareja sin hijos puede sentirse culpable por sentirse resentido.

Manutención

En general, los padres biológicos (casados o no) son legalmente y obligados a apoyar financieramente a los niños, generalmente hasta los 18 años. Si ambos padres biológicos están de acuerdo podría continuar después de esa edad. El apoyo puede ser terminado en una edad más joven, si el niño se independiza y se va de casa o al casarse y el tribunal está de acuerdo. Es bueno que sepa el padre con custodia que no debe esperar ningún apoyo adicional para los niños después de esa edad a

menos que sea específicamente identificado en la orden de manutención.

Por supuesto, puede haber un apoyo adicional, si es acordado por el padre sin custodia, por ejemplo, para los gastos universitarios. El acuerdo, sin embargo, no puede ser forzado si no se especifica en la orden de manutención. Como regla general, los padrastros no tienen la obligación de apoyar a los hijastros. Kansas no tiene una ley que requiere apoyo.

Haciendo cumplir la manutención

Estar legal y financieramente obligado no es necesariamente lo mismo que se provea la manutención en realidad. Los ex cónyuges pueden necesitar obtener ayuda a través de los tribunales locales de familia y domésticos para obtener manutención de los hijos que no está siendo pagada.

Los Servicios de Manutención de Menores del estado de Kansas pueden ser de ayuda para localizar a los padres ausentes, la identificación de la obligación de manutención, y hacer cumplir la orden de manutención. Departamento de Kansas para Niños y Familias - Información sobre los Servicios de Manutención de Menores está disponible en <http://www.dcf.ks.gov/services/css/Pages/default.aspx> o puede ser contactado al 1-888-757-2445 (información de contacto a partir de enero de 2014).

Cambios en las circunstancias

Un padre sin custodia puede sentir que la manutención de niños ordenada por la corte es injusta si su situación cambia. Ciertamente, la pérdida de un empleo, una enfermedad grave o una emergencia familiar puede reducir la capacidad de proporcionar apoyo.

El padre con custodia puede sentir que la manutención de los hijos ya no es adecuada debido a los cambios similares en las circunstancias. O un niño puede desarrollar necesidades especiales que requieren más dinero de lo esperado.

Cualquiera de los padres biológicos puede pedir a la corte que revise estos cambios y decida si la orden de mantenimiento existente es razonable. La oficina de Manutención de Menores de Kansas puede proporcionarle información sobre la guía de la manutención de menores en Kansas.

Sin embargo, usted querrá tener en mente algunas cosas antes de ir a la corte. Por ejemplo, el pedir cambio en

la cantidad de manutención, ¿valdrá la pena la tensión emocional y los costos legales que se pueden presentar?

Derechos legales

Tener hijastros que viven en el hogar no significa que el padrastro o la madrastra tienen el derecho legal para el cuidado y custodia de los mismos. Por ejemplo, en una emergencia médica el padrastro o la madrastra no puede ser capaz de autorizar legalmente el tratamiento médico. Ellos tampoco pueden fungir en nombre del hijastro de otras formas, como autorizar obtener los registros o dar permiso para la participación en actividades relacionadas con la escuela.

En algunos casos, una nota escrita a mano por el padre biológico autorizando al padrastro de tomar ciertas decisiones puede ser suficiente. Sin embargo, este tipo de permiso informal generalmente no es suficiente cuando se trata de que pueda existir responsabilidad sustancial. Un documento más formal y legal se requiere para este tipo de derecho. Un abogado puede establecer un poder limitado para este propósito.

Ser dependiente

Los hijastros pueden o no pueden ser considerados como dependientes para fines de beneficios complementarios del empleador. Los empleadores difieren en sus definiciones de “familia” y de ser “dependiente.” Es importante que las familias reconstituidas examinen cuidadosamente las reglas del personal de sus empleadores y los beneficios. ¿Están cubiertos los hijastros para propósitos del seguro? ¿Qué beneficios, si los hubiere, recibirían en caso del fallecimiento de un cónyuge asalariado? Beneficios procedentes de otras fuentes no relacionadas con el empleo también deben ser revisados. Incluso si los hijastros se consideran dependientes, puede ser necesario que se cumplan ciertas acciones o requisitos. Por ejemplo, puede ser necesario que el empleado notifique al empleador, el encargado de personal, o el portador beneficios y firme documentos formales indicando su voluntad. La firma del ex-cónyuge puede ser necesaria cuando un padre sin custodia provee beneficios para los hijos.

O, el estado de salud de los hijastros/as puede necesitar ser determinado antes de que puedan ser añadidos a la cobertura de seguro de salud de un padrastro o madrastra.

Adopción

Cuándo son los hijastros son adoptados, todos los derechos legales y las responsabilidades entre los niños y su padre biológico sin custodia ya no existen. Un niño adoptado se convierte en el hijo del padre adoptivo, como si naciera de ese padre/madre. Desde una perspectiva legal, la adopción elimina a los niños de la línea de sangre de los padres naturales y colocando a los hijastros en la línea de sangre de los padres adoptivos. Para los niños menores de 18 años, los padres adoptivos deben proveer apoyo y cuidado sin oportunidad de recuperar los costos del padre biológico.

Otros asuntos

El dinero puede tener un gran impacto en el éxito de las segundas nupcias. El dinero puede ser utilizado como un campo de batalla para demostrar el poder en una relación.

Juegos de dinero

Los juegos de dinero pueden formarse cuando los padres con custodia amenazan con retener los derechos de visita con el fin de forzar el pago de la pensión alimenticia. Los padres sin custodia a veces retienen la manutención de los niños debido a que sus derechos de visita se están violando. O bien, pueden darle dinero a los niños para artículos que saben el padre con custodia no quiere que los niños tengan.

Utilizando el dinero en estas formas puede ser muy perjudicial. Algunas de estas tácticas son ilegales también.

Cuestiones financieras cotidianas

También las cuestiones financieras diarias pueden influenciar en las relaciones de familia reconstituida y su funcionamiento. Por ejemplo, algunas familias reconstituidas pueden escoger tener cuentas ambas separada y en conjunto con ciertos gastos de cada cuenta.

Sin embargo, cuando cada padre que se volvió a casar paga sus gastos y los gastos de sus hijos, esto tiende a crear dos familias separadas que viven bajo un mismo techo. El problema es mayor cuando hay una gran diferencia en los bienes personales.

A veces un padre que no vive con sus hijos da demasiado a su ex cónyuge y a los hijos. Esto se puede

La Comunicación es Crucial

Si la familia política se acaba de formar o ha sido una unidad familiar por un número de años, el involucrarse con estas preguntas a continuación puede abrir la comunicación. Los problemas no necesariamente desaparecerán, pero al menos se traen a la luz pública. También puede ayudar a que las expectativas sean más realistas.

- ¿Quiere cuentas de cheques / ahorro conjunta o separada o alguna combinación de los dos? Si se usan cuentas separadas o una combinación de las cuentas conjuntas y separadas, ¿qué gastos se pagarán de qué cuenta?
- ¿Está dispuesto a compartir información acerca de sus activos (bienes) y pasivos (deudas) financieros son? Si no, ¿por qué no?
- ¿Cómo se titulan los activos (bienes)? ¿Los bienes adquiridos durante el nuevo matrimonio se mantendrán en la propiedad conjunta o por separado? ¿Hay un beneficiario designado? ¿Cuáles son las implicaciones en el caso de la muerte? ¿Se debe cambiar la propiedad de estos y otros activos? ¿Quién debe heredar herencias de la familia?
- ¿Qué herramientas de planificación de sucesión mejor se puede utilizar para cumplir con los objetivos de planificación de sucesión y metas de la familia?
- ¿Quién va a estar cubierto por un seguro de vida? ¿Quién será el beneficiario? ¿Qué disposiciones se harán para los hijos biológicos o hijastros?
- ¿Quién es responsable de las decisiones de cuidado de la salud y los gastos de los niños? Esto incluye el seguro médico y aquellos artículos que no están cubiertos por el seguro.
- ¿Estableceré un poder limitado para permitir al padrastro tomar decisiones en nombre del niño, como en caso de emergencia?

• ¿Recibirá la/el ex-cónyuge la jubilación u otros beneficios? Para tener derecho a la jubilación u otros beneficios, ¿tendrá el cónyuge actual que cumplir con ciertos requisitos, tales como la duración del matrimonio antes de aplicar los beneficios?

• ¿Debería la familia de establecer un presupuesto? ¿Cómo van a mantenerse los registros y por quién? ¿Cómo se manejarán los gastos inesperados? ¿Cuándo se debe utilizar el crédito?

• ¿Se deben fijar metas? ¿Quién debería participar en el establecimiento de ellos? ¿Qué necesidades de los ex cónyuges y los hijos biológicos que viven con ellos hay que tener en cuenta? ¿En qué situaciones se pueden cambiar las metas?

• ¿Está la manutención de los niños en el nivel correcto? ¿Cómo ve usted que cambie en el futuro?

• ¿Cómo se utilizará la manutención de menores? ¿Quién participa en las decisiones que implican el uso de los fondos de manutención de niños? ¿Cómo se manejarán los gastos de los hijos?

• ¿Cómo se cubrirán los gastos de educación superior para los niños? ¿Fue ésta expresada en una orden de manutención de menores?

• ¿Quién recibe las exenciones de impuestos para los niños? ¿Hay algunos gastos de los niños que fue pagado por el deducible de impuestos del padre sin custodia?

• ¿Cuánto dinero reciben los niños? ¿Con qué frecuencia?

• ¿Obtendrán los niños ingresos por trabajos especiales en el hogar o en el empleo fuera? ¿Quién monitorea si el trabajo en la casa se hace con el estándar deseado? ¿Para qué tipo de gastos se puede usar el ingreso?

• ¿Se preparará un acuerdo de propiedad marital (prenupcial)? Si es así, ¿qué va a incluir?

hacer por la culpa o el miedo de no ver a los niños. Contribuyendo de más, puede crear sentimientos de injusticia, sobre todo si el actual hogar tiene poco o nada de dinero para pequeños lujos o recreación, y el hogar anterior vive bien.

Por otro lado, el padre sin custodia puede tener el dinero, pero no dar suficiente manutención a los niños. También esto puede llevar a sentimientos de injusticia.

El uso de la manutención para gastos no relacionados con el cuidado y el bienestar de los niños es otra área donde puede haber conflicto.

Compartiendo los Recursos

Los ingresos más altos se han relacionado con un mejor funcionamiento en la familia reconstituida. Esto no es sorprendente. Más dinero puede significar menor

tensión, ya que hay más recursos y la necesidad de compartirlas es menos urgente. Al tener que estrechar el dinero y tener que compartir más los recursos entre las dos familias, las posibilidades de conflicto y tensión aumentan. Situaciones financieras desiguales del padre con custodia y el padre sin custodia puede hacer que los problemas aún empeoren. Sin embargo, este no es siempre el caso.

Herencias

Quién va a heredar (y cuánto) puede ser muy complicado en un nuevo matrimonio, especialmente cuando existe una diferencia significativa en los recursos y los bienes (activos) de los cónyuges (y ex- cónyuges). Los hijastros no heredan propiedades de un padrastro o madrastra a menos que haya

un testamento, un fideicomiso, designación a un beneficiario o contrato legal (tales como la propiedad es titulada) que indique que la propiedad se distribuya de esta manera. Del mismo modo, los padrastros no heredan la propiedad de los hijastros A menos que sea indicado en uno de estos tipos de documentos.

Sin embargo, cuando los hijastros se han adoptado, la herencia se produce de la misma manera que un hijo biológico y del padre. La herencia va de acuerdo al legado, el testamento, la designación de beneficiario o contrato legal. Si no existe ninguno de estos, la propiedad se distribuye de acuerdo con la ley de Kansas.

Un abogado puede ayudar a las familias utilizan las herramientas de planificación de sucesión para cumplir con sus objetivos y metas. Por ejemplo, es posible proveer la distribución final de los bienes a los niños, mientras se esté proveyendo el apoyo financiero para (pero no el control de la propiedad) una ex cónyuge.

Pueda que haya algunas restricciones legales en contra de desheredar a su cónyuge sin su consentimiento. Sin embargo, no existen restricciones legales en contra de desheredar a sus hijos. Una vez más, consulte con un abogado u otro asesor para comprender a fondo las leyes actuales de Kansas.

Paso de avance: ¿Cómo lograrlo?

Cada familia política es diferente, y lo que funciona para uno puede no funcionar para otro. Aquí hay algunos consejos que han ayudado a algunas familias reconstituidas obtener una sensación de seguridad y comodidad en el manejo de sus asuntos legales y financieros.

- Es probable que el consejo más importante es **¡comunicar, comunicar, comunicar!** Los miembros de una familia reconstituida necesitan comunicarse unos con otros. Tienen que estar seguros de entender las realidades jurídicas y financieras que enfrenta la familia, para discutir pasadas experiencias con el dinero, y para determinar cómo se manejarán las finanzas de la familia y otros temas relacionados. El momento ideal para hacerlo es antes del nuevo matrimonio. Los estudios demuestran que pocas familias reconstituidas realmente lo hacen. Trabajar con profesionales también puede ser útil, si ese es su caso.
- Revise los ahorros e inversiones, seguros y otros recursos de la familia. Determine cómo están

titulados/ apropiados los artículos, quién está asegurado, y lo que ocurriría en caso de muerte.

- Evalúe la manera en que están establecidas las cuentas corrientes. Poniendo todo el dinero en un fondo común y dividiéndolo según las necesidades y deseos de la familia parece funcionar para algunas familias reconstituidas. Sin embargo, la toma de decisiones en la familia es muy importante para el éxito de este sistema.
- Para los hijos mayores, piense en darle una porción de la manutención de los hijos directamente a ellos para la ropa, recreación y gastos personales.
- Elabore un acuerdo legal sobre cómo las emergencias financieras y gastos inesperados se manejarán. Si usted no quiere un acuerdo legal, al menos comuníquese con el otro padre sobre estos temas.
- Hablen de los sentimientos con algún consejero u otros en la misma situación. Recuerde, los amigos sólo pueden escuchar por tanto tiempo antes de que comiencen a sentirse impotente. Los amigos también pueden dar mal consejo.
- Exprese sus gracias al ex cónyuge por pequeñas cosas que se dan y se reciben.
- Acepte la importancia de las necesidades de la otra familia. A medida que maduran, hable con los niños acerca de la situación y de las contribuciones financieras de la familia.
- Comunique entre las familias acerca de los gastos previstos. Esto puede aumentar la comprensión y aceptación de las necesidades financieras. Puede ayudar tanto a las familias a planificar y cumplir con los gastos en su vencimiento.
- Relájese en sus expectativas. No hay soluciones perfectas. Piense en todas las cosas que puede controlar en su situación financiera. Preocúpese menos por las que no se puede controlar.

Semana 5 Actividades

Elija una o dos de las siguientes actividades y comience a trabajar en ellos durante la semana número 5. Es una buena idea completar todas estas actividades en algún momento en un futuro próximo debido a su importancia para su familia reconstituida.

Haciendo algunas de estas actividades puede implicar decisiones difíciles y debates. También puede consistir

en la comunicación con uno o más profesionales, como un abogado, asesor financiero, encargado de personal del empleador, agente de seguros, o incluso consultar con un ex cónyuge.

Si es difícil la relación con un ex cónyuge, puede ayudar a hacer hincapié en la importancia de conocer esta información en beneficio de los niños.

1 — Desarrollando metas y un plan de gastos

Como pareja, desarrolle metas a corto y a largo plazo para la familia. Involucre a los niños en la medida que ellos puedan entender.

- Decida qué meta es más importante, el segundo más importante, etc.
- Defina las consecuencias para todos los miembros de la familia, incluyendo los hijos biológicos, hijastros, o ex cónyuges, cual sea su caso.

A continuación, desarrolle un plan de gastos que trabaje hacia el logro de algunos de estos objetivos.

2 — Examine las pólizas de seguros

Revise todas las pólizas de seguro los cuales cubren los miembros de la familia o bienes de propiedad en la que los miembros de la familia son dueños. Esto incluye seguro de vida, de salud, de discapacidad, de auto, y de los inquilinos o propietarios. Este paso puede requerir la búsqueda de información sobre las políticas de propiedad de los ex cónyuges.

- Determinar si los montos de seguros son las adecuadas.
- Determinar si las personas y los bienes que deben ser cubiertos están cubiertos.
- ¿Hay falta de datos en la cobertura?
- ¿Quién puede legalmente hacer cambios en la póliza?
- Realice los cambios necesarios.

3 — Revisión de beneficiarios designados

Revise las pólizas de seguros de vida, pensiones y otros planes y beneficios de jubilación y ahorros e inversiones donde hay (o puede haber) a un beneficiario designado.

- Determine quién recibirá los beneficios / bienes en el caso de una muerte.
- Realice los cambios apropiados.

4 — Revise todos los bienes

Revise todas las cuentas bancarias, propiedades de bienes raíces, ahorros e inversiones y otros activos.

- Determine cómo se titula cada uno y cuáles son las implicaciones en caso de muerte.
- Haga los cambios necesarios, donde sea apropiado.

5 — Establezca un plan de sucesión

Comience a establecer un plan de sucesión (si no lo ha hecho ya) mediante el establecimiento de objetivo de planificación de sucesión.

- Examine y revise (si es necesario) testamentos, fideicomisos y otros documentos de planificación de sucesión.
- Asegúrese de que los documentos y la planificación de sucesión trabajen hacia el logro de los objetivos de planificación de sucesión y las metas de la familia, reduciendo al mínimo los costos de cierre e impuestos. No se olvide de planear la tutela de los hijos menores.

Referencias

Ganong, L. H., and Coleman, M (2004). *Stepfamily relationships: Development, dynamics, and interventions*. New York: Kluwer Academic/Plenum Publishers.

Pasley, K., & Garneau, C. (2012). "Remarriage and stepfamily life." In F. Walsh (Ed.), *Normal family processes: Growing diversity and complexity*. New York, New York: The Guilford Press.

Las actividades fueron tomadas de RENEUE para el Fortalecimiento de Familias Reconstituidas, publicación de cinco partes Stephen F. Duncan y Ginebra Brown, Servicio de Extensión de la Universidad Estatal de Montana.

Acknowledgments

Building Strong Stepfamilies, cartas escritas en una serie de siete partes por Judith J. Winckler, Cornell University Cooperative Extension, Condado de Broome, Nueva York, 1992, fue utilizado como un recurso primario para la serie de publicación original que fue apoyado por una beca de la Fundación Del Ministerio de Salud Metodista Unida , Hutchinson, Kansas.

Gracias a Dr. Joyce Jones, autora original de esta lección. *Understanding financial and legal matters. Stepping Stones for Stepfamilies*. (1997) Manhattan, KS: Kansas State University Cooperative Extension Service.

Gracias a Elizabeth Brunscheen-Cartagena por la revisión de esta lección y su traducción al Español.

Author

Preparado por Charlotte Shoup Olsen, Profesor y Especialista de la Extensión, Sistemas de Familia, Facultad de Estudios de la Familia y Servicios Humanos, Kansas State University.

Recordatorio personal

Recordatorio personal

Las publicaciones de la Universidad Estatal de Kansas están disponibles en:
www.ksre.ksu.edu

Las publicaciones son examinadas o revisadas anualmente por la facultad apropiada para reflejar la investigación y la práctica actual. La fecha que se muestra es el de la publicación o de la última revisión. El contenido de esta publicación puede ser reproducida libremente para propósitos educativos. Todos los demás derechos reservados. En cada caso, de crédito a Charlotte Shoup Olsen, Ph.D., CFLE, Especialista de la Extensión, *Pasos de Avance Para Familias Reconstituidas, Lección 5: Entendiendo Asuntos Financieros y Legales*, Universidad Estatal de Kansas, octubre de 2014.

Estación Experimental Agrícola de la Universidad Estatal de Kansas y el Servicio de Extensión Cooperativo

K-State Research and Extension es un proveedor y empleador. Emitido en promoción del Trabajo Cooperativo de Extensión, Actas del 8 de mayo y 30 de junio de 1914, según enmendada. Universidad del Estado de Kansas, el condado de los Concilios de Extensión, los Distritos de Extensión y el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos Cooperante, John D. Floros, Director.
MF2238ES **octubre de 2014**