



Historias de éxito de Noticias *Money Smart* - primavera del 2019

Federal Deposit Insurance Corporation

communityaffairs@fdic.gov

Consejos de dos organizaciones que utilizaron con éxito *Money Smart* para Adultos Mayores

En homenaje al Mes de los estadounidenses de edad avanzada de mayo, las Noticias *Money Smart* desean destacar a dos organizaciones que utilizan con éxito *Money Smart* para Adultos Mayores (MSOA) para ayudar a los adultos mayores y a otras personas que se preocupan por ellos a detectar y evitar la explotación financiera, prepararse para las necesidades financieras y tomar decisiones informadas con respecto a las finanzas.

La explotación financiera de las personas mayores es ilegal, como así también, el uso indebido de los fondos, los bienes o los activos de una persona mayor. Los malhechores suelen ser estafadores desconocidos, pero también aquellos en los que las personas mayores suelen confiar, incluso familiares cercanos. Esto puede explicar lo que indican diversos estudios; que, aunque la explotación financiera es la forma más común de delito contra las personas mayores, solo se denuncia una pequeña fracción de los incidentes.

El MSOA es un currículo galardonado que desarrollaron en forma conjunta la FDIC y la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) en 2013, las agencias actualizan el currículo de manera constante desde entonces.

MSOA comprende los siguientes temas:

- tipos comunes de fraudes y estafas contra personas mayores;
- robo de identidad;
- estafas dirigidas a propietarios de viviendas;
- estafas dirigidas a beneficios para veteranos;
- planificación de acontecimientos de vida inesperados y
- cómo estar financieramente preparado para un desastre.

Para cada tema, el currículo incluye una guía del instructor, una guía de recursos y una presentación en PowerPoint.

En el transcurso de 2018, el Subcomité de Créditos de Consumidores del Colegio de Abogados del Estado de Maryland coordinó con diversas instituciones financieras la enseñanza de MSOA en cuatro centros para jubilados del estado. Uno de los eventos se realizó en el condado de Queen Anne con la colaboración de las oficinas del alguacil y del abogado en jefe del distrito.

“Los delitos contra las personas mayores es tan extendido que a muchas personas de la sala les sucedió o saben de alguien a quién les sucedió”, explicó Katherine Fisher, la vicepresidenta del subcomité. “Compartir experiencias puede ser inspirador”.

“El currículo de [MSOA] fue muy apreciado”, comentó Fisher. “A los participantes les gustó mucho los folletos de letra grande que les entregaron”.

El subcomité tiene, además, aproximadamente 20 abogados para presentar el currículo de MSOA a fin de llegar a más personas inclusive. Esperan llevar a cabo ocho programas en 2019 y duplicarlos a 16 el año siguiente.



Historias de éxito de Noticias *Money Smart* - primavera del 2019

Federal Deposit Insurance Corporation

communityaffairs@fdic.gov



El Subcomité de Créditos de Consumidores del Colegio de Abogados del Estado de Maryland llevó a cabo una sesión de Money Smart para Adultos Mayores en el Centro de Jubilados de Grasonville, en el condado de Queen Anne en el 2018.

El Church Pension Group (CPG), cuya sede central se encuentra en la ciudad de Nueva York, es una organización que beneficia a los beneficiarios.

Durante una serie de capacitaciones regionales, los presentadores de CFPB capacitaron a más de 180 capellanes en lo que respecta a fraudes y estafas comunes, para que puedan enseñar a los clérigos jubilados. Gracias a ello, varios capellanes están presentando MSOA en sus congregaciones. En San Diego, el CPG colaboró con un representante de la oficina del abogado en jefe del distrito, que le proporcionó información acerca de los tipos de estafas que se conocen.

El programa “*Money Smart* para Adultos Mayores es un programa valioso”, opinó la Reverenda Laura Queen, directora de atención pastoral del CPG. “Las actividades y los recursos son muy prácticos. Espero que esta información importante pueda estar disponible en todas las comunidades que sea posible”.

Tanto Fisher, Green y Jenefer Duane, analistas del programa de Adultos Mayores Estadounidenses del CFPB, proporcionaron recientemente los siguientes consejos y lecciones que aprendieron de su trabajo con *Money Smart* para Adultos Mayores:

- Usen las diapositivas de PowerPoint para atraer a los participantes y como adaptación para las personas con problemas auditivos. (Fisher)
- Hagan a los participantes las mismas preguntas que aparecen en las diapositivas, para incentivarlos a responder y generar un debate abierto para el diálogo. (Duane)
- Inviten a los profesionales locales de áreas como servicios para la protección de adultos, a las fuerzas del orden y a servicios legales a que participen en la presentación para que puedan contar historias de casos y proporcionar recursos locales y, tal vez, conversar en privado con los participantes. (Queen)
- Unir fuerzas con las redes locales de prevención del abuso de ancianos para colaborar en las presentaciones y mantenerse al tanto de este problema creciente. Visite [Eldercare Locator \(en inglés\)](http://eldercare.acl.gov) (eldercare.acl.gov) para ubicar la red más cercana a usted. (Duane)



Historias de éxito de Noticias *Money Smart* - primavera del 2019

Federal Deposit Insurance Corporation

communityaffairs@fdic.gov

Entreguen la Guía de recursos de MSOA en letra grande y otros materiales que los participantes puedan llevarse a su hogar, para ello, solicite copias en grandes cantidades. Se pueden obtener los materiales sin cargo en la [FDIC Money Smart](#) o en [Money Smart para adultos mayores Publicaciones \(en inglés\)](#) (www.consumerfinance.gov). Si desea más información y recursos, ingrese en [www.CFPB - Trabajar con adultos mayores \(en inglés\)](#) (www.consumerfinance.gov/moneysmart). (Fisher)

[Lea más historias de éxito](#) de las ediciones anteriores de Noticias *Money Smart*.