

CÓMO DETECTAR LOS  
SIGNOS DE  
**EXPLOTACIÓN  
FINANCIERA  
DE ADULTOS  
MAYORES**



# REGIONS NEXT STEP

Esta información es de índole general y no pretende servir como asesoramiento específico jurídico, impositivo ni financiero. Si bien Regions considera que esta información es precisa, no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones u opiniones de las personas a quienes se hace referencia en el presente les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio [irs.gov](https://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes.

Todas las marcas comerciales mencionadas son propiedad de sus respectivos dueños, y todos los derechos están reservados.

Regions utiliza el servicio Qualtrics® XM para recopilar sus comentarios. Regions no es propietario ni opera el sitio web de Qualtrics. Consulte las declaraciones de privacidad y las políticas de seguridad de Qualtrics, ya que pueden diferir de las de Regions.

# TEMA

HOY NOS CONCENTRAREMOS EN ESTOS GRANDES INTERROGANTES...

1. ¿Cómo puedo reconocer y reducir el riesgo de explotación financiera de adultos mayores?
2. ¿Cómo puedo protegerme contra el robo de identidad?
3. ¿Qué medidas debería tomar con antelación para planificar la gestión de mis finanzas, en caso de que yo no pueda hacerlo?
4. ¿Cómo puedo prepararme financieramente para lo que pueda suceder en el futuro?

Esta información es de índole general y no pretende servir como asesoramiento específico jurídico, impositivo ni financiero. Si bien Regions considera que esta información es precisa, no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones u opiniones de las personas a quienes se hace referencia en el presente les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio [irs.gov](https://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes.

# ¿Qué es la explotación financiera de adultos mayores y quién corre riesgo?



**La explotación financiera hace referencia a acciones fraudulentas o de otra manera ilegales, no autorizadas o inapropiadas realizadas por un cuidador, fiduciario u otra persona en donde un tercero utiliza los recursos de un adulto mayor para beneficio o ganancias propias. O bien, son acciones que resultan de privar a un adulto mayor de los beneficios, los recursos, las pertenencias o los activos a los cuales tiene derecho.**

# HISTORIAS: ¿EXPLOTACIÓN? ¿O NO?



El hijo de Rudy intenta convencerlo de que firme unos papeles para otorgarle un poder.



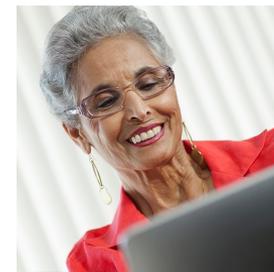
Barbara tiene una ayudante en el hogar llamada Alice. Alice es muy amable con ella, pero Barbara ha comenzado a notar que le faltan varias joyas.



Frances recibe una notificación oficial del departamento de lotería donde le informan que ganó dinero y que debe llamar al número gratuito que se indica en la notificación antes de una fecha determinada.

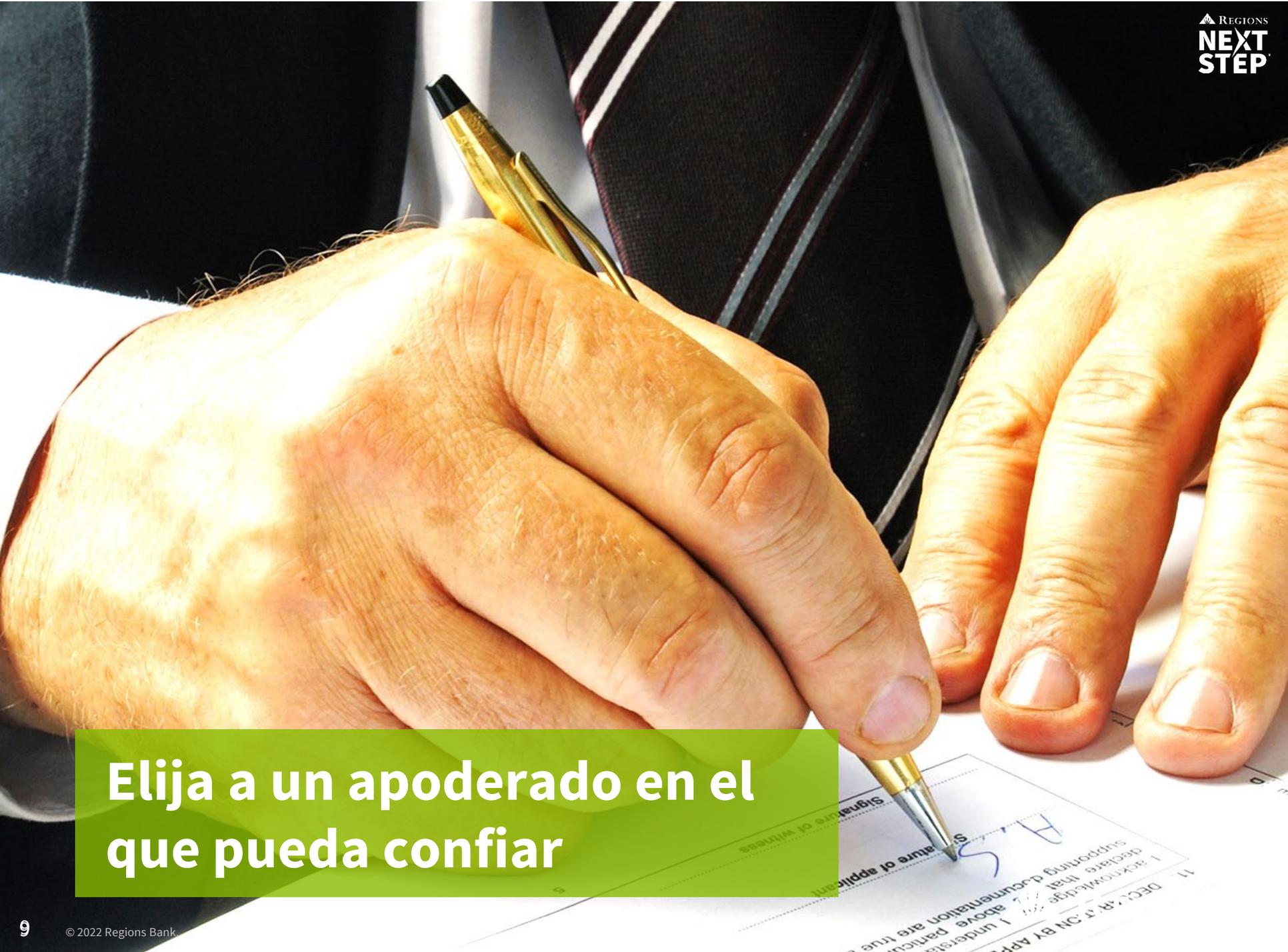


James recibió una llamada de una compañía de dispositivos médicos y le ofrecieron enviarle suministros gratis para su respirador. Él se tentó porque eran gratis.



Carolyn recibió un correo electrónico de una compañía que no conocía. En el correo le indicaban que hiciera clic para acceder al sitio web y que actualizara su información personal.





**Elija a un apoderado en el  
que pueda confiar**

A close-up photograph showing a caregiver in a bright pink uniform holding the hand of an elderly person. The caregiver's hand is larger and more wrinkled, while the elderly person's hand is smaller and smoother. The background is blurred, suggesting an indoor setting. A green rectangular box is overlaid at the bottom of the image, containing white text.

**Elija cuidadores y ayudantes en casa en quienes pueda confiar**



# EVITE EL

# ROBO DE IDENTIDAD

# 1. PROTEGER SU INFORMACIÓN PERSONAL



## 2. PROTEGER SU CORREO



# 3. INSCRIBIRSE EN EL DEPÓSITO DIRECTO



# 4. LIMPIAR SU BASURA FINANCIERA



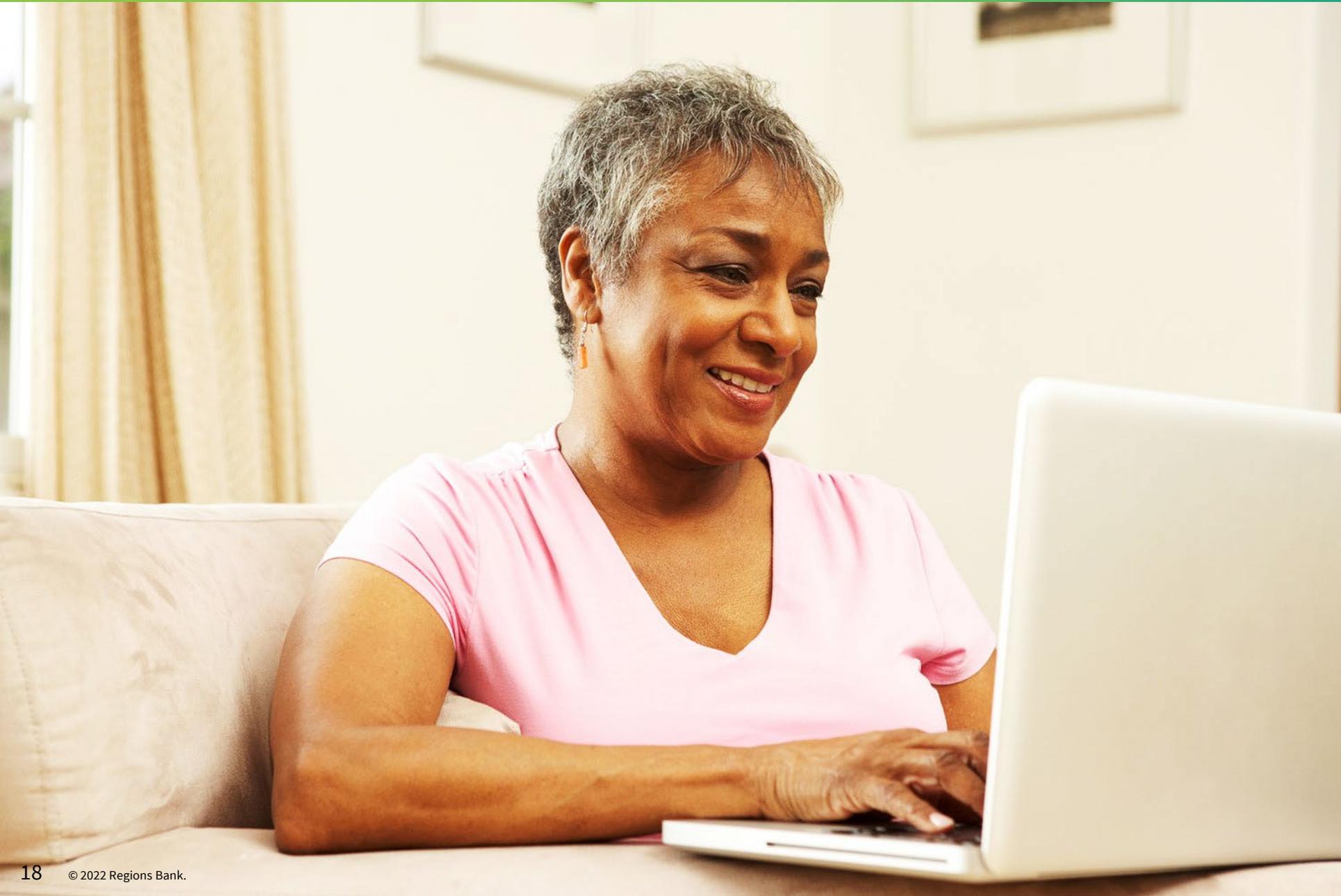
# 5. CONTROLAR SUS ESTADOS Y FACTURAS



# 6. TENER PRECAUCIÓN EN INTERNET



# 7. REVISAR SU INFORME CREDITICIO UNA VEZ POR AÑO



## MANTENERSE SEGURO

Cómo cuidarse del robo de identidad médica



# MANTENERSE SEGURO

Cómo informarse sobre  
el fraude de inversiones



# MANTENERSE SEGURO

Cuidado con las estafas  
telefónicas



# SENTIRSE **PREPARAD** **O**



## SOLICITE UNA NUEVA TARJETA PARA EL CAJERO AUTOMÁTICO



Presente una denuncia policial



Cancele sus tarjetas de crédito



Denuncie la pérdida



Coloque una alerta de fraude en su informe crediticio



Comuníquese con las compañías de verificación de cheques más importantes

**TeleCheck: 1-800-366-2425**  
**Certegy: 1-800-437-5120**

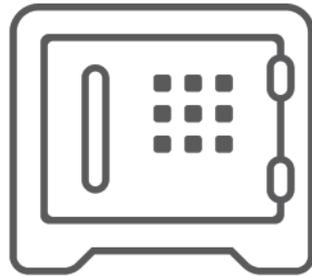
Alerta inicial  
Alerta extendida  
Congelamiento de seguridad

**Equifax: 1-800-525-6285**  
**TransUnion: 1-800-680-7289**  
**Experian: 1-888-397-3742**

# QUÉ TENER LISTO



**COPIAS DE  
DOCUMENTOS  
IMPORTANTES**



**UN LUGAR  
SEGURO DONDE  
ALMACENAR  
ESTAS COPIAS**



**BOLSA PARA  
EVACUACIÓN DE  
EMERGENCIA**



**TRANQUILIDAD**

## GATHER YOUR INFORMATION



### Personal Documents

- Social Security Number
- Date of Birth/Birth Certificate
- Marriage Certificate/Divorce papers
- Death Certificate (for deceased spouse)
- Military Records
  - Branch of service
  - VA ID #
  - Veterans Military Service Record (DD214)
- Driver's License/Organ Donor Card
- Passport/Citizenship Papers



### Financial Documents

- Financial account documents, such as bank, brokerage, insurance, retirement account, etc.
- Loan documents, such as mortgage, car, credit cards and other debt
- Recent tax returns
- Will
- Trusts
- Location of safe deposit box and keys

## GATHER YOUR TEAM CONTACT INFORMATION

- |  |                                 |                                    |
|--|---------------------------------|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Family Members  | <input type="checkbox"/> Banker | <input type="checkbox"/> Doctor(s) |
| <input type="checkbox"/> Lawyer          | <input type="checkbox"/> Pastor | <input type="checkbox"/> Neighbors |
| <input type="checkbox"/> Insurance Agent |                                 |                                    |

## RESOURCES

Regions Bank offers financial insights to help you confidently take your next steps. Resources available on [Regions.com/nextstep](https://Regions.com/nextstep)

### ADDITIONAL RESOURCES

Where can I learn more about Medicare? 1-800-MEDICARE or [medicare.gov](https://medicare.gov)

Many other resources can be found at [aarp.org](https://aarp.org)

Where can I learn more about Medicaid? [cms.hhs.gov/medicaid](https://cms.hhs.gov/medicaid)

Information on eldercare resources are at [eldercare.gov](https://eldercare.gov) or 1-800-677-1116

# QUÉ GUARDAR Y DÓNDE GUARDARLO



# COMIENCE

Artículos

Cursos

Hojas de trabajo

Pódcasts

Calculadoras

Plantillas de presupuestos

Seminarios web

Aprendizaje para niños

## EXPLORE PARA OBTENER MÁS CONSEJOS



Presupuesto familiar y ahorros



Búsqueda de la vivienda propia



Alfabetización financiera para estudiantes



Planificación y ahorros para la jubilación



Ahorrar para sus próximas vacaciones



Planificación para los feriados



Dificultades financieras médicas



Next Step para negocios

## CÓMO ALCANZAR SUS OBJETIVOS FINANCIEROS

# 1

**Concierte una cita con un representante de Regions:**

- Llame a la Línea verde de Regions al 1-800-REGIONS.
- Visite [regions.com](https://regions.com) y haga clic en “[Concertar una cita](#)”
- Visite una sucursal de Regions.

# 2

**Visite los cursos de Next Step para obtener cursos gratuitos de gestión del dinero en línea:**

[Regions.com/NextStepCourses](https://Regions.com/NextStepCourses)

# 3

**Utilice nuestros recursos en línea que incluyen artículos, videos y calculadoras:**

[Regions.com/NextStep](https://Regions.com/NextStep)

