

Programa de Recursos Financieros

Ayudar a los adultos mayores a administrar sus finanzas personales.

El Programa de Recursos Financieros (Financial Resource Program) puede marcar una diferencia significativa en la capacidad de un adulto mayor para seguir viviendo en forma independiente en su propia vivienda. El servicio se ofrece, sin costo, a adultos mayores y personas con discapacidades mayores de 60 años. Hay diferentes componentes del Programa de Recursos Financieros:

Servicio básico de administración del dinero (pagador de factura)

Los voluntarios son seleccionados, capacitados, supervisados y se les asignan cuidadosamente adultos mayores que tienen dificultades para abrir el correo, escribir cheques, presupuestar dinero o pagar facturas de rutina. El voluntario y el cliente establecen un programa de visitas regulares para realizar las tareas de pago de facturas. Una persona independiente audita los registros financieros, lo que brinda protección tanto para el cliente como para el voluntario.

Servicio de representante de beneficiario

La Administración del Seguro Social (*Social Security Administration*, SSA) cree que los beneficiarios adultos pueden administrar su propio dinero. Sin embargo, para algunos adultos mayores, hay evidencia legal o médica que establece lo contrario. La SSA asignó a Elder Services of the Merrimack Valley-North Shore para actuar como representante de beneficiario para estas personas y pagar las necesidades esenciales durante el resto de sus vidas. El personal de la agencia proporciona el servicio de representante de beneficiario. Un pequeño porcentaje de su cheque, permitido por el Seguro Social, se paga a Elder Services of the Merrimack Valley-North Shore para esta responsabilidad.

Conocimiento financiero

Se ofrecen talleres comunitarios para educar a los adultos mayores sobre los beneficios de administrar y proteger correctamente sus recursos financieros, para evitar convertirse en víctimas de la explotación financiera y en blancos de estafas financieras y de tácticas de mercadotecnia engañosas. Con el aumento de los costos y la mayor deuda de tarjetas de crédito, enseñar a los adultos mayores algunas habilidades básicas para que puedan administrar sus recursos financieros les brinda una mayor perspectiva para tomar decisiones financieras sólidas.

Más información

Para obtener información detallada o consultar sobre oportunidades para voluntarios para trabajar con adultos mayores en el Programa de Recursos Financieros, llame a nuestro Departamento de Información y Referencias al 800-892-0890.

El Programa de Recursos Financieros está financiado en parte por la Oficina Ejecutiva de Asuntos de Adultos Mayores (Executive Office of Elder Affairs) y Mass HomeCare.

Gracias a los promotores del Programa de Recursos Financieros

- Haverhill Bank
- Haverhill Fire Department
- Jean D'Arc Credit Union
- Lowell Five
- Massachusetts Bankers Association
- Methuen Federal Credit Union
- Newburyport Five Cents Savings Bank
- Northmark Bank
- Reading Co-Operative Bank
- Salem Co-Operative Bank
- The Savings Bank

