



Camino a la Salud Financiera

Consumer Credit 
Counseling Service ™

Se lo Debe a Usted Mismo

A black and white portrait of a man with dark hair, smiling warmly at the camera. He is wearing a dark-colored V-neck shirt with a light-colored trim around the collar and on the sleeves. The background is a textured, slightly out-of-focus wall. At the top of the image, there is a horizontal bar with a black rectangular section in the center and grey sections on either side.

Orgullo

Se lo Debe a Usted Mismo

Consumer Credit Counseling Service

Antecedentes

Servicio de Asesoramiento de Crédito al Consumidor, Consumer Credit Counseling Service (CCCS por sus siglas en Inglés) es una agencia sin fines de lucro fundada en 1964 por la comunidad empresarial para:

- Educar a los consumidores sobre la administración financiera
- Promover el uso prudente del crédito como otro recurso de planificación financiera
- Ayudar a individuos y familias a superar dificultades financieras

CCCS es miembro de la Fundación Nacional para Consejo de Crédito, National Foundation for Credit Counseling (NFCC por sus siglas en Inglés), la organización que ampara las oficinas independientes de CCCS a través de los Estados Unidos, México, Canadá y Puerto Rico. CCCS está acreditada por el Concilio de Acreditación de Servicios para Familias y Niños (Council on Accreditation Services for Families and Children, Inc. y asociada con United Way.

Servicios del CCCS

Asesoría en Presupuestos

Consejeros profesionales ofrecen asesoramiento personal y confidencial para elaborar presupuestos, administrar las finanzas, manejar el crédito prudentemente y establecer un plan de

ahorros. Este servicio, en español e inglés, brinda a individuos y familias la capacitación necesaria para evitar crisis financieras en el futuro.

Plan de Administración de Pagos

Para aquellos individuos y familias que se han extralimitado en sus deudas, CCCS ofrece ayuda a través de su Plan de Administración de Pagos (DMP por sus siglas en Inglés). CCCS ayuda a los clientes y sus acreedores a elaborar un programa para pagar las deudas, que reducen los pagos mensuales, los intereses y los cargos adicionales. Este Plan de Administración de Pagos tiene dos propósitos: el consumidor paga sus deudas y el acreedor recibe su dinero.

Orientación de Vivienda

CCCS es una agencia certificada por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los Estados Unidos (U.S. Department of Housing and Urban Development) como agencia de orientación comprensiva. Proporciona asesoramiento en el proceso de pre-compra, falta de cumplimiento en el pago de la hipoteca, morosidad en el pago de alquiler, post-posesión de la vivienda, y negación la solicitud de préstamo.

Capacitación

CCCS ofrece programas en la comunidad Hispana/Latina acerca de manejo de dinero, crédito y consumismo. CCCS ofrece estos programas a grupos de empleados, estudiantes, personas mayores y familias en coordinación con negocios, escuelas, iglesias y organizaciones cívicas

Asesoría por teléfono disponible a todas horas, siete días a la semana.

Consúltenos por teléfono o en persona - se lo debe a usted mismo.

En Georgia, 1-866-616-3717

En Florida, 1-866-616-3719

En otros estados 1-800-251-2227 (CCCS)

www.cccsenespanol.org

www.cccsinc.org

Usted tiene el poder para cambiar su vida

Es fácil que se abrume cuando examina las alternativas para controlar sus finanzas personales.

Tenemos que manejar nuestros hábitos de compra, administrar nuestros ingresos y gastos y planificar para nuestra jubilación. Esta administración debe basarse en el establecimiento de metas claras para lograr el control de nuestra situación financiera.

El manual Lograr Su Salud Financiera ofrece consejos acerca de cómo lograr estas metas. No lo piense más, y tome acción.

Considere hacer un sacrificio en algunos de sus antojos personales. Por ejemplo, si no gasta \$2.50 en dulces en la tarde (\$50), si no va a la manicurista dos veces al mes (\$16) y no solicita dos programas de cable TV con costo adicional (\$49.90), puede ahorrar \$115.90 al mes. Si deposita esta cantidad durante los próximos cinco años en una cuenta de ahorros que pague solamente el 2% anual, tendrá \$7,319 (antes de

impuestos). Si decide invertirla en un bono que pague el 4.5%, tendrá \$7,811 al final de los cinco años. Si la invierte en un fondo mutuo que pague el 9%, tendrá \$8,807. Si continúa ahorrando la misma cantidad durante 20 años, tendrá \$130,912.

En otras palabras: hasta lo más pequeño cuenta. Si considera llevar su almuerzo al trabajo y eliminar el gasto de \$35 semanales al hacerlo afuera, puede aumentar la cantidad para su jubilación a \$121,512. Si decide eliminar los \$30 mensuales de cable TV, puede aumentar esta cantidad por \$24,000 adicionales.

Ahora es el momento de comenzar. El Servicio de Asesoramiento de Crédito al Consumidor ha educado a los consumidores en la administración del dinero desde el año 1964. Estudie nuestras sugerencias, esperamos que le sean de mucho beneficio.



“ Estamos muy contentos de participar en el Plan de Administración de Pagos del CCCS. Hemos aprendido a ser prudentes con nuestros gastos y solamente pagamos en efectivo. Cuando ‘necesitamos’ algo, esperamos por lo menos un mes en comprarlo. Si en realidad es una compra impulsiva, la ‘necesidad’ desaparece. ”

Las diez reglas básicas para administrar sus finanzas

1. **PLANIFIQUE** - Planifique las compras mayores y los gastos mensuales para el futuro. Acumule entre 3 y 6 meses de salario para emergencias.
2. **ESTABLEZCA METAS FINANCIERAS** - Determine metas a corto, mediano y largo plazo.
3. **EXAMINE SU SITUACIÓN FINANCIERA** - Determine sus gastos fijos mensuales, gastos variables y deudas de crédito. Compare sus gastos mensuales con su ingreso neto. Sepa en todo momento el total de sus deudas.
4. **ESTABLEZCA UN PRESUPUESTO REALISTA** - Considere tres elementos críticos al establecer su presupuesto: sus ingresos, sus gastos fijos mensuales, su deuda total y sus pagos mensuales. Cuando los determine, siga su presupuesto lo más exacto posible y evalúe su presupuesto con frecuencia.
5. **NO PERMITA QUE SUS GASTOS EXCEDAN SUS INGRESOS** - Pague más del pago mínimo en sus tarjetas de crédito. No cargue más de lo que paga.
6. **AHORRE** - Ahorre para los gastos periódicos, tales como las reparaciones a la vivienda y el auto. Ahorre del 5 y el 10% de su ingreso neto.
7. **PAGUE SUS CUENTAS A TIEMPO** - Mantenga su buena calificación de crédito. Si no puede pagar sus deudas a tiempo, informe a sus acreedores de su situación. Comuníquese con el CCCS para recibir asesoramiento profesional.
8. **DETERMINE CUÁLES SON SUS NECESIDADES Y DESEOS** - Satisfaga sus necesidades primero. Después considere financiar sus deseos.
9. **USE EL CRÉDITO CON PRUDENCIA** - Use el crédito como seguridad, como conveniencia y para compras presupuestadas. Determine cuál es el compromiso antes de comprar a crédito. No se exceda del 20% de su salario neto en deudas de crédito. "No le pague a Pedro con la plata de Juan".
10. **MANTENGA UN DIARIO DE GASTOS** - Sepa en todo momento en dónde gasta su dinero. Use un diario de gastos para identificar las áreas donde debe ajustar sus gastos.

“Es muy grato saber que le pagué a todos mis acreedores. Me siento satisfecha de haber logrado mis metas. Aprendí a usar efectivo y a ahorrar para comprar las cosas que quiero.”



Establecer metas

Lo más esencial para efectuar cambios en su vida financiera es establecer metas. Establezca un plan de acción específico para lograrlas.

El secreto para tener éxito en el logro de sus metas es identificar metas realistas. Otro secreto es mantenerlas sencillas. Si son muy complejas, es posible que los detalles se conviertan en obstáculos.

- Establezca las metas.
- Fije fechas para empezar y para medir el cumplimiento de sus logros.
- Haga una lista de los beneficios.
- Identifique los métodos para lograr las metas.
- Identifique los posibles obstáculos.
- Evalúe el plan con regularidad.

Ejemplo de una estrategia para lograr metas

- 1. Meta:** Ahorrar \$1,200 adicionales en los próximos 12 meses
- 2. Fecha:** Comenzar el próximo día de pago y terminar en 12 meses
- 3. Beneficios:** Lograr tranquilidad
Establecer un fondo de emergencia
Ganar intereses sobre los ahorros
Recibir posibles contribuciones equiparadas de mi empleador si yo contribuyo a un fondo de jubilación
Aumentar mi capital
Sentir satisfacción por haber logrado la meta
- 4. Métodos:** Aumentar mi contribución al plan de jubilación para recibir la contribución equiparada máxima del empleador
- 5. Obstáculos:** El total de la deuda y los altos pagos.
Gastos familiares inesperados
- 6. Seguimiento:** Siga sus ingresos y hábitos de compra
Determine sus logros cada seis meses



“ Cuando mi esposo desea comprar un televisor de pantalla grande, analizamos de dónde va a venir el dinero. Si no tenemos el efectivo, uno de los dos tiene que conseguir otro empleo de medio tiempo para financiarlo. ”

Determinar un plan de acción para lograr sus metas:

Utilice el espacio a continuación para determinar sus metas a corto, mediano y largo plazo.

LAS METAS A CORTO PLAZO

Incluya lo que quiere lograr en el próximo año.

Ejemplo: Quisiera pagar totalmente mis tarjetas de crédito y/o el préstamo para comprar el auto.

1.	_____	\$ _____
2.	_____	\$ _____
3.	_____	\$ _____
4.	_____	\$ _____
5.	_____	\$ _____
	Total	\$ _____

LAS METAS A MEDIANO PLAZO

Incluya lo que quiere lograr en 2 a 4 años.

Ejemplo: Quisiera ahorrar para la cuota inicial de una vivienda.

1.	_____	\$ _____
2.	_____	\$ _____
3.	_____	\$ _____
4.	_____	\$ _____
5.	_____	\$ _____
	Total	\$ _____

LAS METAS A LARGO PLAZO

Incluya lo que quiere lograr en 5 años o más.

Ejemplo: Quisiera reunir dinero para la educación de mis hijos.

1.	_____	\$ _____
2.	_____	\$ _____
3.	_____	\$ _____
4.	_____	\$ _____
5.	_____	\$ _____
	Total	\$ _____

Trace un círculo alrededor de la meta que va a comenzar hoy.

Establecer hábitos financieros saludables

Hay tres aspectos básicos en la vida que tenemos el poder de cambiar. Estos son: nuestra educación, que es la que usted comenzó hoy al estudiar este manual; nuestra actitud, las que son un poco más difícil de cambiar; y finalmente, podemos cambiar nuestros hábitos. Pero esto no va a ocurrir de la noche a la mañana.

Hemos adquirido estos hábitos durante un período largo de tiempo. Se requiere un verdadero esfuerzo para cambiarlos. Las investigaciones dicen que se requieren 21 repeticiones para cambiar un hábito. Primeramente se debe cambiar la manera de pensar y luego el comportamiento.

Los cambios de actitud o de hábitos comienzan así:

- Determine cuál es el hábito que quiere cambiar.
- Decida cuáles son los cambios que quiere implementar.
- Cuando se haya decidido, no cambie de opinión.
- Dedíquese a implementar el cambio. Concéntrese en las nuevas actitudes y hábitos que quiere lograr. Sea paciente; se tardará aproximadamente seis semanas en lograrlo.

El tiempo es oro

¿Qué lo ha motivado a cambiar? Estudie el gráfico siguiente, busque su nivel de ingresos anuales. Muévase a la derecha y vea cuánto vale su tiempo y compárelo con el valor de sus compras.

Ejemplos: Una persona con ingresos de \$10,000 al año tiene que trabajar una hora para pagar un almuerzo. Si gana \$20,000 al año y compra tres discos compactos, tiene que trabajar tres horas para comprarlos. Con ingresos de \$30,000, tiene que trabajar más de 5 horas para pagar una cuenta de teléfono celular de \$80.

Ingreso anual	Cada minuto vale	Cada hora vale	Una hora por día por 1 año vale	Una hora por día por 30 años vale
\$10,000	0.0852	\$ 5.12	\$1,250	\$37,500
\$20,000	0.1708	10.25	2,500	75,000
\$30,000	0.2561	15.37	3,750	112,500
\$40,000	0.3415	20.49	5,000	150,000
\$50,000	0.4269	25.61	6,250	187,500
\$75,000	0.6403	38.42	9,375	281,250
\$100,000	0.8523	51.23	12,500	375,000

¿Cómo puede encontrar \$50 al mes?

1. Lleve 10 almuerzos al trabajo durante el mes.
2. Cocine en la casa en vez de comer en restaurantes.
3. Use cupones de descuento en el supermercado y compre productos de marca genérica.
4. Evite las llamadas de larga distancia; quédese parado mientras habla por teléfono.
5. Ve películas en casa; no vaya al cine.
6. Compre comida en paquetes grandes, cocine y congele para la semana.
7. Dé tarjetas y regalos hechos por usted.
8. Compre en almacenes de descuento.
9. Contrate servicio telefónico básico.
10. Elimine el cable TV.
11. Use el servicio de Internet más barato.
12. Saque libros de la biblioteca en lugar de comprarlos.
13. Lea el periódico en el Internet en lugar de comprarlo.

Hacer un presupuesto

Use el formulario a continuación para determinar cuáles son sus gastos:

Su ingreso neto mensual	\$
El ingreso neto de su esposo(a)/ otros ingresos netos	\$
Ingreso total (excluya los pagos de deudas)	\$

Gastos mensuales

FIJOS

ALQUILER/ PAGOS DE TERRENO/ HIPOTECA	\$
IMPUESTOS Y SEGURO SOBRE LA PROPIEDAD Asociaciones residenciales (no incluidos en la hipoteca), gastos de mantenimiento, seguro de inquilino	\$
SEGUROS de vida \$ médico \$	\$
TRANSPORTACIÓN mensualidad	\$
PENSIÓN ALIMENTICIA Y/O MANTENIMIENTO DE MENORES	\$
CUIDADO DE NINOS Y/O ANCIANOS	\$
CLUBES, ASOCIACIONES LABORALES, GIMNASIOS, MEMBRESÍAS	\$
Licencias, certificaciones	\$
CONTRIBUCIONES caritativas, religiosas	\$
AHORROS	\$

VARIABLES (pueden cambiar todos los meses)

MANTENIMIENTO DE LA VIVIENDA reparaciones, jardinería, piscina, alarma, fumigación	\$
SERVICIOS PUBLICOS gas \$ electricidad \$ basura \$ agua/ alcantarillado \$ cable TV \$	\$
TELÉFONO servicio mensual \$ larga distancia \$ celular/ "beeper" \$	\$
INTERNET	\$
COMESTIBLES comidas, refrescos, comida para animalitos	\$
GASTOS DE VIVIENDA artículos de limpieza, papelería, pañales, cosméticos, detergente, artículos de tocador	\$
COMIDAS FUERA DE CASA almuerzos \$ cenas \$ restaurantes \$ en la escuela \$	\$
TRANSPORTACIÓN combustible \$ estacionamiento/ peaje \$	\$
TRANSPORTACIÓN PÚBLICA ómnibus \$ taxi \$ otros \$	\$
GASTOS MÉDICOS Y MEDICINAS deducible médico \$ dental \$ óptica \$	\$
EDUCACIÓN matrícula, libros, materiales, clases especiales, fotos, graduación	\$
LAVANDERÍA Y TINTORERÍA	\$
ROPA NUEVA o de REEMPLAZO calzado, medias, joyas/ accesorios, ropa interior	\$
BARBERÍA Y SALÓN DE BELLEZA manicurista, corte, teñido, aseo personal	\$
ENTRETENIMIENTO cines, alquiler de videos, música/ conciertos/ discos compactos, boletos, deportes, vacaciones/ viajes, pasatiempos, juegos de azar	\$
CUMPLEAÑOS/ ACTIVIDADES FAMILIARES Día de las Madres/ Padres, bodas/ aniversarios, quinceañeras, Navidad, días festivos	\$
MISCELÁNEOS cargos bancarios \$ cuidado de animales \$ correos \$ caja postal \$ mesadas a los hijos \$ almacenaje \$	\$
OTROS	\$

GASTOS PERIODICOS (pagos que vencen cada seis meses, cada tres meses o una vez al año)

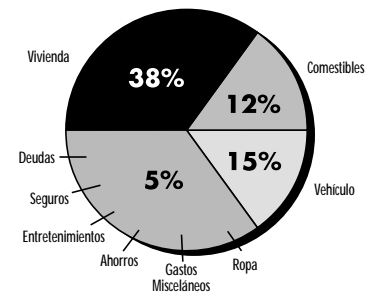
IMPUESTOS SOBRE LA PROPIEDAD Y SEGURO Cargos de asociación de colonos, (no incluidos en la hipoteca), gastos de mantenimiento, seguro de inquilino	\$
SEGUROS de vida \$ médico \$	\$
VEHÍCULO seguro \$ placas \$ impuestos \$	\$
VEHÍCULO cambios de aceite/ lubricación \$ mantenimiento \$	\$
EDUCACIÓN matrícula, libros, materiales, clases especiales, fotos, graduación	\$
CUOTAS DE CLUBES, ASOCIACIONES LABORALES, GIMNASIOS, MEMBRESÍAS licencias	\$
MISCELÁNEOS periódicos/ revistas \$ cuidado de animales \$ caja de seguridad en bancos \$	\$

Total de gastos mensuales

\$

Como puede ver, algunos gastos pueden incluirse en otras categorías. Su presupuesto es su propio plan para gastar el dinero. Puede organizar estos gastos de la manera más conveniente para usted.

Guía de presupuesto



Estos porcentajes son solamente aproximados. Determine según su propio presupuesto las diferentes secciones que pueden variar de acuerdo a sus necesidades personales y/o familiares. Sólo recuerde que el total debe ser siempre el 100%. Si gasta más del 100% puede tener problemas.

Planificar para lograr sus metas

1. Escriba las cantidades que está pagando actualmente para reducir sus deudas.

Deudas actuales

Acreeedor	Balance	Pago mensual
Hipoteca		
Vehículo #1		
Vehículo #2		
Acreeedor		
Acreeedor		
Acreeedor		
Acreeedor		
Acreeedor		
Acreeedor		
Acreeedor		
Acreeedor		
Acreeedor		
Total de pagos mensuales		

2. Determine la diferencia

Puede saldar sus deudas más rápido, haciendo mensualmente pagos mayores. Reste los gastos de sus ingresos para determinar la diferencia y utilícela para aumentar los pagos a sus acreedores.

INGRESOS menos (gastos y pagos) = Balance \$ _____

TOTAL disponible para lograr sus metas \$ _____

3. Cantidad para invertir en sus metas financieras

Ahorros

\$ _____ al mes

\$ _____ al año

Jubilación

\$ _____ al mes

\$ _____ al año

Reserva para emergencias

\$ _____ al mes

\$ _____ al año

SI QUIERE LOGRAR SUS METAS

MÁS RÁPIDO, USTED PUEDE:

AUMENTAR SUS INGRESOS

O

REDUCIR SUS GASTOS

Agregar todo para su beneficio

Administrar su dinero es mucho más importante que invertirlo. Es mucho más fácil lograr sus metas para jubilarse tomando buenas decisiones sobre cómo vivir, más que sobre cómo invertir.

Si cree que necesita un vehículo nuevo cada dos años, piénselo otra vez. La diferencia entre un carro grande y uno compacto es de aproximadamente \$10.000. En realidad puede ser cerca de un millón de dólares, si considera lo siguiente:

Por un préstamo de \$25.000 para un vehículo nuevo puede pagar mensualmente \$634. Si compra un vehículo de \$15.000 reducirá el pago mensual a \$381. Si a los 30 años de edad, comienza a ahorrar la diferencia de \$253

mensuales, al cabo de los próximos 35 años, a un interés promedio del 8%, tendrá \$580.352. Si retira \$4.000 mensuales entre la edad de 65 y los 90 años, recibirá más de un millón de dólares.

Si sólo la selección del vehículo y el término del préstamo pueden afectar negativamente sus planes de jubilación, imagínese las posibilidades cuando las decisiones abarcan vivienda, vacaciones, comidas fuera de casa, entretenimiento, etc.

Aprenda a ahorrar dinero. Comience ahorrando todos los días, guarde las monedas y verá que al final del mes tiene casi \$50. Recuerde que sus intereses también ganan intereses y vea qué rápido crece su dinero.

¿Se está comiendo su dinero?

La familia típica gasta más de \$3,600 anualmente en comestibles. Casi \$1.600 se lo gasta en comidas fuera de casa. Más del 40% del presupuesto para comestibles se lo gasta en restaurantes.

Ahorre en la comida

- No coma tanto fuera de casa
- Evite comprar "chucherías"
- Haga una lista y úsela
- Tenga una hortaliza en la casa, si tiene espacio
- Consulte el periódico para comparar precios y obtener cupones de descuento
- Coma antes de ir al supermercado
- Compre comestibles una vez a la semana
- Pague en efectivo o compre ajustándose a lo que presupuestó previamente

Gaste menos de lo que gana

Tiene que cambiar sus hábitos de compra para lograr sus metas.

Si ajusta su presupuesto mensual para poder ahorrar \$83.33, al final del año ahorrará \$1.000. Si invierte esta cantidad a un rendimiento de 12.5% anual, entre la edad de 25 y 65, llegará a ahorrar \$40.000 usted solo, pero cuando añada

el rendimiento, tendrá un millón de dólares (antes de los impuestos).

Gastando menos es la única manera en que se alcanzan las metas financieras a largo plazo. Mientras mayor sea la meta, más rápidamente se debe comenzar a ahorrar.

“ Un día desperté a la realidad que tenía más deudas que las que podía pagar. Me dí cuenta que faltaba plata y sobraban días en el mes. Soy cliente del CCCS, así que aprendí a planificar para mis compras mayores.” ”



Los cuatro pilares de la solidez financiera

Si coloca una piso de madera encima de estos cuatro pilares y se para en medio de ellos, y quitan uno de estos pilares ¿podría mantenerse parado en ella?

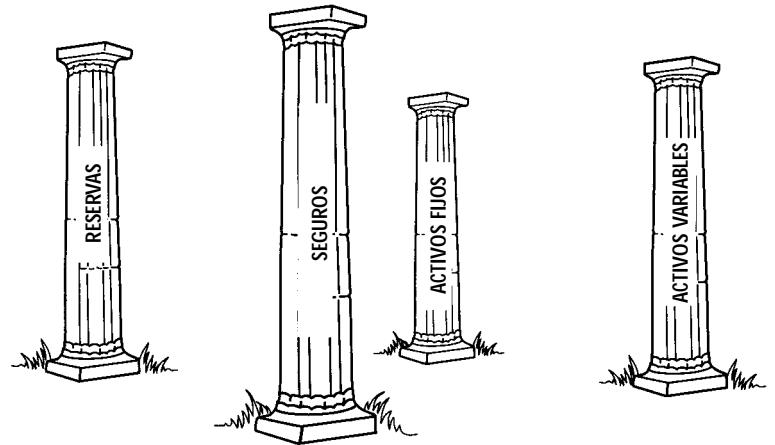
Piense que sus finanzas son estos cuatro pilares:

Reservas (activos) - cuenta corriente de cheques, cuenta de ahorros, certificados de la bolsa de valores, certificados de depósito.

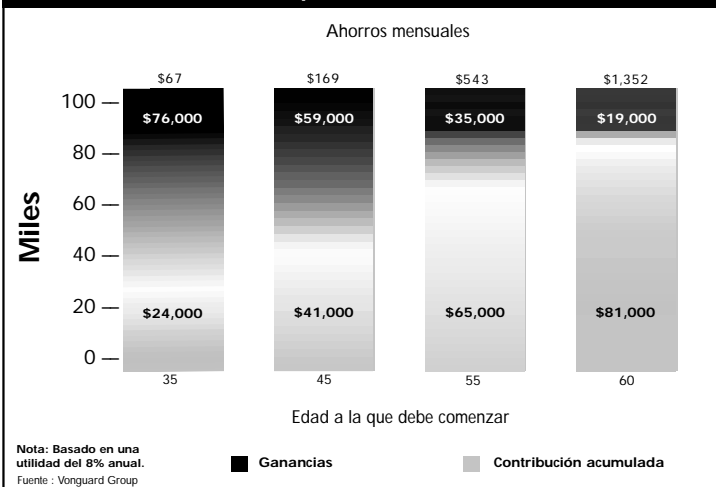
Seguros - de vehículo, de vivienda (incluyendo responsabilidad legal), de vida, de incapacidad, de enfermedad (no incluye seguro de crédito o de hipotecas).

Activos fijos - Ahorros, certificados de depósito, anualidades fijas, bonos, pagarés.

Activos variables - Acciones, propiedad parcial de un negocio, fondos mutuos, anualidades variables, bienes raíces, metales preciosos.



Ahorro mensual necesario para acumular \$100.000 a los 65 años



Fundamentos de la inversión

“La magia del Interés compuesto”

Esta gráfica ilustra lo importante que es para la jubilación el ahorro a largo plazo en una cuenta que gana intereses que a su vez ganan intereses.

Ahorro mensual necesario para acumular \$100.000 a los 65 años

“Me sorprende con el cambio en mis hábitos de compra después de incorporarme al programa de CCCS. Ahora compramos en almacenes que permiten reservar mercancía y pagarla cómodamente. Ya no compramos en centros comerciales, compramos en almacenes de consignación, bazares en iglesias, y ventas de garage. Nuestro lema es: " Si no podemos pagarlo en efectivo, tenemos que esperar para comprarlo. ”



Recursos

Sea un consumidor inteligente y responsable: lea los periódicos, busque en Internet, investigue en la biblioteca, vea los noticieros, y participe en los talleres y seminarios gratuitos que se ofrecen en su comunidad.

Libros que se recomiendan

- Invierte en Tu Futuro por Julie Stav
- ¿Cómo llego a fin de mes? por Andrés Panasiuk
- Como Manejar Su Dinero/How to Manage Your Money por Larry Burkett
- Guía para manejar su propio dinero: The Latino Guide to Personal Money Management, Spanish Edition
- ¿Cómo salgo de mis deudas? por Andrés Panasiuk

Recommended Websites

www.cccsinc.org
 www.bankrate.com
 www.cardweb.com
 www.ftc.gov
 www.consumer.gov
 www.pueblo.gsa.gov
 www.money.com

www.consumer-action.org
 www.consumerworld.org
 www.consumernet.org
 www.bbb.org
 www.consumerreports.org
 www.clarkhoward.com
 www.crown.org
 www.moneytalks.org
 www.thinkglink.com
 www.equifax.com
 www.experian.com
 www.transunion.com
 www.fairisaac.com

Free brochures

Federal Trade Commission, Public Reference, Room 130,
 Washington D.C., 20580-0001 www.ftc.gov

Consumer Information Center, Pueblo, CO, 81009
 Experian Consumer Education Department, Attn:

Credit Crossroads/Divorce and Credit Orders,
 P.O. Box 1239, Allen, TX, 75013

Consumer Action, 116 New Montgomery Street, Suite 233,
 San Francisco, CA, 94105

NOTAS



“ Pude pagarle a mis acreedores en cuestión de tres años. Verdaderamente cambié mis hábitos de compra. Ahora considero todo tipo de compras antes de gastar el dinero satisfaciendo mis necesidades psicológicas. Ahora no necesito ir de compras para divertirme. ”

Autonomía

Se lo Debe a Usted Mismo



Consumer Credit
Counseling Service ™

100 Edgewood Avenue ▪ Suite 1800 ▪ Atlanta, Georgia ▪ 30303
1-866-616-3717 ▪ 1-800-251-2227 (CCCS)

700 South Dixie Highway ▪ Suite 103 ▪ West Palm Beach, FL ▪ 33401
1-866-616-3719 ▪ 1-800-330-2227 (CCCS)

www.cccsenespanol.org
www.cccsinc.org