



# FUNDAMENTOS BÁSICOS DE LA BANCA

Cómo hacer que sus cuentas financieras  
trabajen para usted



**1-800-210-3481**

[www.ConsolidatedCredit.org/es](http://www.ConsolidatedCredit.org/es)

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por dar este primer paso para aprender cómo hacer que las cuentas financieras trabajen para usted. Consolidated Credit ha ayudado a las personas de todo el país a resolver sus problemas de deuda y crédito durante más de 25 años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas. Visite [ConsolidatedCredit.org/es](http://ConsolidatedCredit.org/es) para acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. También encontrará una serie de recursos de educación financiera, como cursos interactivos, vídeos instructivos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proporcionarle todas las herramientas que necesita para liberarse de las deudas y utilizar el dinero de forma inteligente, de modo que pueda planificar el futuro y crear riqueza.

Si se siente abrumado por las deudas de tarjetas de crédito con altas tasas de interés, le animo a llamar al **1-800-210-3481** para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos, pueden encontrar la mejor solución para pagar su deuda y lograr la estabilidad financiera que se merece.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que conozca y que quieran mejorar sus finanzas. Consolidated Credit ofrece programas que pueden ayudar a grupos, empresas y comunidades a aprender y crecer juntos. Si está interesado en saber más, llámenos y estaremos encantados de ayudarle a personalizar un programa para su organización.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, reading "Gary S. Herman". The signature is fluid and cursive, with a long, sweeping underline that extends to the right.

Gary S. Herman  
Presidente de Consolidated Credit

---

# Fundamentos básicos de la banca

## Cómo hacer que sus cuentas financieras trabajen para usted

conocer mejor los diferentes servicios que ofrecen las instituciones financieras y utilizar los que mejor se adapten a sus necesidades, le permitirá tener una mejor salud financiera. Le ayuda a ahorrar dinero en comisiones, facilita el pago de las facturas y garantiza que su dinero esté siempre seguro.

Pero muchas personas en Estados Unidos desconocen el alcance de los servicios que ofrecen los bancos y otras instituciones financieras, incluso el funcionamiento de los diferentes tipos de cuentas, y evitan usarlas, sobre todo las personas más jóvenes. Ya sea porque han tenido una mala experiencia con demasiadas comisiones por sobregiro o simplemente porque no confían en las instituciones financieras, evitan obtener incluso las cuentas corrientes y de ahorro básicas.

En su lugar, muchas personas prefieren no usar los servicios bancarios y dependen de cosas como las tiendas de cambio de cheques para cobrar sus nóminas y los giros postales para pagar las facturas. Aproximadamente el 7% de los estadounidenses no tiene ninguna cuenta bancaria tradicional. Sin embargo, aunque esto pueda parecer una forma más barata de manejar su dinero, en realidad acaba costándole más tiempo y dinero.

En lugar de evitar las operaciones bancarias, la respuesta es realizarlas de forma más inteligente. Esta guía le enseñará cómo hacerlo.

## Elija la entidad financiera adecuada

Una entidad financiera es



---

una forma elegante de referirse al lugar donde se realizan las operaciones bancarias. Hay tres tipos básicos de entidades a las que puede recurrir. Cada una tiene sus ventajas y desventajas.

## Banco

Un banco es una empresa con fines de lucro que presta servicios financieros. Hay bancos nacionales que tienen sucursales en todo el país y bancos locales que sólo tienen sucursales en una zona determinada.

Los bancos (especialmente las cadenas nacionales) ofrecen algunas ventajas:

- Más sucursales y más cajeros automáticos, lo que significa que puede trasladarse sin necesidad de cambiar de banco
- Cualquiera puede abrir una cuenta, siempre que no esté marcado en ChexSystems (más adelante se habla de esto)
- También pueden ser más rápidos a la hora de ofrecer nuevas tecnologías y servicios, como las últimas actualizaciones de las aplicaciones de banca móvil

## Cooperativa de crédito

Una cooperativa de crédito es una organización sin fines de lucro que es propiedad de sus miembros. Los socios suelen pertenecer a un determinado grupo; por ejemplo, los socios pueden ser empleados de una empresa concreta. Sólo puede afiliarse a una cooperativa de crédito si forma parte de ese grupo o, en algunos casos, si lo remite un miembro.

Las cooperativas de crédito ofrecen sus propias ventajas:

- Los servicios y la tecnología suelen estar adaptados a las necesidades de sus socios
- Los socios pueden tener más facilidad para obtener préstamos y créditos, y pueden disfrutar de tasas de

---

interés más bajos

- Los productos de ahorro también pueden tener mejores tasas de interés para los socios

## Bancos virtuales y en línea

Se trata de una tasa de institución financiera relativamente nuevo que existe únicamente en el mundo virtual. No hay ninguna sucursal o local que pueda visitar. En su lugar, todas las operaciones bancarias se realizan en línea o a través de una aplicación móvil.

Los bancos virtuales se centran en las siguientes ventajas:

- Conseguir que las nóminas se depositen más rápido (aunque esto lo puede conseguir con un banco o cooperativa de crédito si utiliza el depósito directo)
- Comisiones bajas o nulas
- Más flexibilidad a la hora de realizar descubiertos si no tiene fondos en su cuenta

Es importante señalar que estas ventajas y beneficios no son universales. Por ejemplo, muchas de las ventajas que anuncian los bancos virtuales también se pueden disfrutar con el banco o la cooperativa de crédito adecuados o simplemente eligiendo los productos financieros adecuados.

## Cuentas financieras básicas

Hay dos tipos de cuentas que son esenciales para la mayoría de la gente:

- Cuenta corriente
- Cuentas de ahorro

## Cuentas corrientes

---

Esta es la cuenta principal para la mayoría de la gente. El nombre proviene de una característica de la cuenta que le permite escribir cheques de forma gratuita. Aunque escribir cheques ya no es muy común, el nombre se ha mantenido. También puede denominarse "cuenta bancaria".



La mayoría de las cuentas corrientes (no todas) no ofrecen ningún crecimiento del dinero que se guarda en la cuenta. Es simplemente un lugar seguro para guardar el dinero que necesita para las transacciones diarias.

Puede retirar dinero de la cuenta mediante una tarjeta de débito o un cheque. Más adelante veremos cómo funcionan estos tipos de transacciones.

## Cuentas de ahorro

Una cuenta de ahorro también ofrece un lugar seguro para guardar su dinero. Sin embargo, estas cuentas tienen una tasa de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés), que es como una tasa de interés que funciona a su favor. El dinero que guarda en la cuenta crece con el tiempo en función de este tipo.

Es importante tener en cuenta que las cuentas de ahorro no ofrecen el mejor crecimiento de su dinero. La mayoría de las cuentas tienen un APY inferior al 1%. Incluso las mejores cuentas suelen llegar sólo al 2% de APY. Si quiere que su dinero crezca rápidamente, hay otros productos bancarios de los que hablaremos más adelante que ofrecen un mejor crecimiento.

## Por qué tener dos cuentas puede ser beneficioso

---

Aunque no es necesario tener ambos tipos de cuentas, puede facilitar la gestión de su dinero. Su cuenta corriente es para gastar y su cuenta de ahorro es para (por supuesto) ahorrar.

Si sólo tiene una cuenta corriente, puede resultarle más difícil ahorrar porque puede gastar fácilmente todo el dinero de la cuenta. Trasladar el dinero a la cuenta de ahorro puede facilitar la creación de los fondos que necesita para alcanzar sus objetivos financieros

## Cómo ingresar dinero en una cuenta

Cuando se ingresa dinero en una cuenta financiera, se conoce como depósito. Puede depositar dinero en efectivo o cheques. Hay varias formas de hacer depósitos.

### Depósito físico

Si tiene dinero en efectivo o un cheque en papel que quiere ingresar en una cuenta, puede ir a una sucursal o a un cajero automático y depositarlo. Un cajero automático le permite ingresar dinero y realizar las funciones bancarias básicas sin tener que hablar directamente con un cajero.

Tendrá que rellenar una hoja de depósito en la que se detalla la cantidad de dinero que va a depositar en la cuenta. Hay espacio para los cheques, así como para el efectivo y el cambio que se deposita.

Cuando deposite cheques, deberá "endosarlos". Esto significa que debe firmar el reverso del cheque en la zona que indica dónde endosarlo. En muchos casos, su entidad financiera también le pedirá que ponga su número de cuenta debajo de la firma.

### Depósito directo

Con el depósito directo, un cheque se contabiliza directamente

---

en su cuenta. Esto evita que haya que esperar varios días para que un cheque se acredite en su cuenta con otros tipos de depósitos. Esto es habitual con las nóminas de la empresa.

Para utilizar el depósito directo, sólo tiene que proporcionar su número de ruta bancaria y su número de cuenta a la

empresa que depositará los cheques. El dinero se contabilizará directamente en su cuenta cada período de pago, y usted recibirá su dinero antes de lo que lo haría con cualquier otro tipo de depósito.



### **Depósito móvil**

Se trata de una tasa de ingreso que puede realizar con la aplicación para smartphones de su entidad financiera. Con su smartphone, hace una foto del anverso y el reverso del cheque. Debe endosar el cheque, al igual que lo haría con un depósito físico. Es posible que también tenga que escribir "Sólo para depósito móvil" debajo de su firma. Todas estas instrucciones estarán claramente indicadas en la aplicación, por lo que sólo tiene que seguirlas cuidadosamente para asegurarse de que el cheque se deposita correctamente.

### **Depósito electrónico**

Es similar a un depósito móvil, pero lo hace a través del portal de banca online de su entidad financiera. También tendrá que endosar el cheque y hacer una foto del anverso y el reverso del mismo. Asegúrese de seguir las instrucciones de su portal bancario para asegurarse de que deposita el cheque correctamente.

---

## Cómo retirar y utilizar el dinero de su cuenta

Una "transacción" se refiere a cualquier actividad en la que usted retira o utiliza dinero de su cuenta. Hay varias formas de hacerlo.

### Tarjetas de débito

La forma más habitual de utilizar el dinero de su cuenta para hacer compras es utilizar la tarjeta de débito que recibe al abrir la cuenta. Puede utilizar la tarjeta en la caja de una tienda o para hacer compras por Internet. Para las compras por Internet, basta con introducir el código de 16 dígitos de la tarjeta, la fecha de caducidad y el código CVV de 3 dígitos que figura en el reverso de la tarjeta.

### Retiros en cajeros automáticos

También puede utilizar su tarjeta de débito para retirar dinero físico de un cajero automático. Por lo general, puede retirar dinero en denominaciones de \$20. Si utiliza un cajero automático de la red de su entidad financiera, podrá retirar el dinero de forma gratuita. Sin embargo, si utiliza un cajero automático "fuera de la red", es posible que tenga que pagar una comisión para obtener el dinero

### Pago de facturas

Para los pagos recurrentes, como las facturas, puede pagarlas directamente desde su cuenta. A través de su portal de banca online, busca el proveedor de servicios al que quiere pagar y lo conecta a su cuenta. A continuación, puede pagar la factura en línea o a través de la aplicación para smartphone.

---

Puede elegir el día en que se paga la factura y establecer pagos recurrentes para pagar el mismo importe el mismo día de cada mes.

## **Pago automático (también conocido como "débito automático")**

Es como el pago de facturas porque la factura se paga directamente desde su cuenta. Sin embargo, se configura a través del proveedor de servicios. Les da su número de ruta bancaria y su número de cuenta, y luego los pagos se retiran de su cuenta cada mes.

## **Cheques**

Esta solía ser la forma más común de retirar dinero de su cuenta. Sin embargo, hoy en día los cheques escritos son poco frecuentes. Cuando abra su cuenta, la entidad financiera le entregará un talonario de cheques.

En cada cheque, usted escribe el nombre de la persona o empresa a la que paga, la fecha y el importe (en números y escrito en palabras). A continuación, firma el cheque en la línea de la firma. También puede escribir una nota o memo que le recuerde lo que está pagando.

## **Transferencia electrónica de fondos (EFT, por sus siglas en inglés)**

Esta es otra forma de pagar facturas y otros pagos recurrentes en línea. Es esencialmente como un cheque electrónico.

Es posible que algunas empresas de servicios públicos o prestamistas le pidan que configure los pagos de EFT.

Funciona de forma muy parecida al pago de facturas o al pago automático, pero puede tardar varios días en procesarse. Al

---

establecer la EFT, es posible que desee pagar una factura con unos días de antelación para asegurarse de que los fondos se contabilizan antes de la fecha de vencimiento de la factura.

## **Tarifas y comisiones que debe conocer, y cómo minimizarlas**

Una de las grandes frustraciones que tienen algunas personas con los bancos son las comisiones. Sin embargo, la mayoría de las comisiones pueden evitarse eligiendo las cuentas adecuadas o utilizando las cuentas de forma correcta.

### **Tarifas mensuales de mantenimiento/servicio**

Algunas cuentas bancarias tienen comisiones simplemente por tener la cuenta abierta. Con este tipo de cuentas, se incurre en esta comisión cada mes, independientemente de lo que se haga. En otras palabras, no hay forma de evitar esta comisión si su cuenta la tiene.

La mejor manera de evitar esta comisión es asegurarse de obtener una cuenta que no la tenga. Sin embargo, si quiere cuentas con las mejores características y servicios, como las tasas de crecimiento más altas, entonces es posible que aparezca esta comisión.

### **Tarifas por saldo mínimo**

Algunas cuentas (tanto de ahorro como de cheques) pueden tener comisiones por saldo mínimo. Esta comisión se aplica si el saldo de la cuenta es inferior a un determinado límite.

Las comisiones por saldo mínimo se suelen aplicar a las cuentas de ahorro que ofrecen un mayor crecimiento. Hay cuentas corrientes que también ofrecen APY, pero suelen tener requisitos de saldo mínimo elevados, y comisiones altas si cae

---

por debajo de ese requisito de saldo.

Esta comisión puede evitarse si se mantiene el saldo requerido o si se obtienen cuentas que no tienen un saldo mínimo requerido.

### **Comisiones de cajeros automáticos fuera de la red**

Si utiliza su tarjeta de débito para sacar dinero en un cajero automático que no pertenece a la red de su entidad financiera, puede que le cobren esta comisión. De hecho, es posible que le cobren una doble comisión: el propietario del cajero automático puede cobrarle una comisión y luego su banco o cooperativa de crédito puede cobrarle también una comisión.

Por este motivo, intente siempre retirar fondos en los cajeros automáticos de su red.

### **Tarifa por falta de pagos de facturas**

Si tiene una cuenta que le anima a realizar todas sus operaciones bancarias por Internet, entonces puede aparecer esta comisión. Ocurre cuando no utiliza el servicio de pago de facturas de la cuenta para pagar al menos una factura.

Tenga cuidado con esto: tener las cuentas configuradas para el pago automático a través del proveedor no le ayudará a evitar esta comisión. Debe utilizar la función de pago de facturas de su cuenta.

### **Tarifa por transacciones internacionales**

Esta comisión se aplica a cualquier transacción en el extranjero, es decir, a cualquier transacción que se realice fuera de los Estados Unidos. Si viaja al extranjero, puede pagar esta comisión si utiliza su tarjeta de débito en otro país. También

---

puede incurrir en esta comisión si compra en una tienda fuera de Estados Unidos por Internet.

Algunas cuentas corrientes no tienen comisiones por transacciones en el extranjero. Si viaja con frecuencia al extranjero, le conviene obtener una cuenta adaptada a esos viajes.

Si le paga una empresa de fuera de Estados Unidos, también puede incurrir en una comisión por cambio de cheques en el extranjero. Estas comisiones pueden ser elevadas -normalmente unos \$45 por cheque- y es difícil evitarlas.

## Tarifa por sobregiro

Esta es una de las comisiones más comunes y frustrantes en las que puede incurrir. Ocurre cuando usted gasta más dinero del que tiene disponible en la cuenta. Si su saldo cae por debajo de cero cuando hace un cargo, incurrirá en una comisión por sobregiro, a menos que tenga algún tipo de protección contra sobregiros (más adelante se habla de esto).

## Comisión por insuficiencia de fondos

También conocida como comisión por "fondos insuficientes" (NSF, por sus siglas en inglés), este fondo se produce cuando no tiene suficiente dinero en su cuenta para cubrir una transacción. Es como un sobregiro, salvo que en este caso la factura o transacción no se paga. Como resultado, puede acabar pagando también comisiones a esa compañía.

Las comisiones por falta de fondos son más comunes cuando se tiene configurado el pago automático. Puede evitar estas comisiones controlando cuidadosamente su saldo. Asegúrese siempre de que tiene dinero en la cuenta para cubrir los próximos pagos.

---

## Tarifa por transferencia bancaria (*wire transfers*)

Una transferencia bancaria es una forma rápida de enviar dinero a alguien sin necesidad de enviar físicamente el efectivo. La mayoría de los bancos cobran una comisión por la transferencia, y se paga más si la transferencia es internacional.

Hoy en día, hay muchas formas de enviar dinero a alguien sin necesidad de hacer una transferencia. Muchos servicios como Venmo, Zelle o ApplePay pueden configurarse para enviar dinero sin ninguna comisión.

## Comisión por transacción excesiva

Esta comisión sólo se ve en las cuentas de ahorro. Las cuentas de ahorro suelen tener un límite en el número de transacciones que puede realizar en un solo mes. Si realiza más transacciones que las indicadas, cada una de ellas tendrá esta comisión.

Por este motivo, es una buena idea tener una cuenta corriente además de una cuenta de ahorro. Las cuentas corrientes suelen ofrecer un número ilimitado de transacciones al mes. Así, puede hacer todas sus compras diarias y pagar las facturas con esa cuenta, y luego guardar sus ahorros para que su dinero crezca.



## Protección contra sobregiros

Por mucho, las comisiones más comunes se producen porque el titular de la cuenta no tiene fondos en ella. Las comisiones por sobregiro y NSF pueden suponer una importante merma en el saldo de su cuenta si no la gestiona con cuidado.

---

Una forma útil de evitar estas comisiones es establecer una protección contra sobregiros en su cuenta. Hay varios tipos de protección contra sobregiros que puede utilizar. La protección contra sobregiros adecuada puede marcar la diferencia para evitar las comisiones y minimizar los costos.

### **Pago de cortesía**

Este tipo de protección contra sobregiros también puede dar lugar a comisiones, pero se evitan los costos más elevados de los sobregiros y los NSF. Su entidad financiera cubrirá cualquier operación de sobregiro hasta una determinada cantidad (normalmente entre \$100 y \$1,000, según la cuenta).

Debe devolver la cantidad pagada por usted más la comisión o su cuenta puede ser cerrada.

### **Transferencias de sobregiro**

Una de las formas más asequibles de protegerse contra los sobregiros es vincular su cuenta a otra, como una cuenta de ahorros. Cuando se produce un sobregiro, el dinero para cubrir la transacción se extrae de los fondos de su otra cuenta.

Este tipo de protección contra sobregiros no suele tener comisiones, pero puede haber un límite en el número de veces que se puede utilizar en un mes.

También puede utilizar una tarjeta de crédito para transferencias de sobregiro, pero eso significa que puede acabar pagando intereses por el sobregiro, lo que supone un costo adicional.

### **Línea de crédito de sobregiro**

Con esta protección contra sobregiros, la entidad financiera le

---

proporciona una línea de crédito abierta que tiene una tasa de interés establecido. Cualquier sobregiro se paga con la línea de crédito, y luego usted debe devolver el importe cargado más los cargos por intereses.

La tasa de interés de esta línea de crédito puede ser más bajo que la tasa de interés si utiliza una tarjeta de crédito para una transferencia para cubrir un sobregiro. Sin embargo, es posible que se cobre una comisión por acceder a la línea de crédito y que se limite el número de veces que puede utilizarla.

## Lo que debe saber sobre los reportes de ChexSystems

ChexSystems es como un reporte de crédito para su historial bancario. Hace un seguimiento de cosas como los sobregiros, los fondos insuficientes y los cierres de cuentas corrientes y de ahorro. Si ha tenido problemas con sus cuentas en los últimos años, su reporte ChexSystems puede dificultar la apertura de nuevas cuentas.

ChexSystems hace un seguimiento del historial bancario de cinco años atrás, por lo que los errores no le perseguirán para siempre. Es más, un mal reporte de ChexSystems no le impedirá abrir cuentas. Sin embargo, es posible que tenga que abrir una "cuenta corriente de segunda oportunidad" y tomar medidas para demostrar que puede gestionar sus cuentas sin problemas.



Tomar estas medidas merece la pena el tiempo y el esfuerzo. A la larga, ahorrará tiempo y disgustos cuando tenga cuentas que satisfagan sus necesidades y le ayuden a manejar su dinero día a día.

---

## Productos financieros que le ayudan a alcanzar sus objetivos

Las entidades financieras ofrecen algo más que cuentas corrientes y de ahorro básicas. Su banco o cooperativa de crédito también puede ofrecerle tarjetas de crédito y préstamos, así como otros productos de ahorro que le ayudan a que su dinero crezca más rápido.

### Obtenga tarjetas de crédito y préstamos a través de su entidad financiera

No está obligado a obtener tarjetas de crédito y préstamos a través de su banco o cooperativa de crédito, pero siempre debe comprobar qué productos ofrecen cuando busque un nuevo crédito.

Tener un préstamo o una tarjeta de crédito a través de su institución financiera puede ser conveniente y puede optar a tasas de interés más bajas.

Asegúrese siempre de consultar primero a su entidad financiera cuando necesite un nuevo préstamo o tarjeta de crédito. Vea lo que le ofrecen. Así, al menos tendrá una buena vara para comparar otras ofertas que pueda encontrar en otros lugares.

### Cuenta del mercado monetario (MMA, por sus siglas en inglés)

Una cuenta del mercado monetario es una tasa especializado de cuenta de ahorro que puede ofrecer un crecimiento mucho mayor.

- La tasa de interés de una MMA es variable, lo que significa que cuando las tasas de interés son altos en una buena economía, usted disfruta de un crecimiento aún mayor.

- 
- Las tasas de interés también suelen ser escalonados, lo que significa que cuanto más dinero tenga en la cuenta, más crecimiento disfrutará.

Las MMA pueden tener más requisitos que una cuenta de ahorro estándar. Cuando busque estas cuentas, es posible que vea más requisitos de saldo mínimo y comisiones. Pero la elección de la cuenta MMA adecuada puede ofrecerle un lugar ideal para guardar sus ahorros en una cuenta a la que pueda acceder fácilmente.

### **Certificados de depósito (CD, por sus siglas en inglés)**

Otra herramienta útil que ofrecen los bancos y las cooperativas de crédito son los certificados de depósito (CD, por sus siglas en inglés). Usted deposita una cantidad determinada de dinero en un solo pago. El CD vence con intereses a lo largo de un periodo determinado, desde un mes hasta cinco años. Al final del plazo, recibe el dinero que ha depositado, más los intereses acumulados.

Los CD también suelen ofrecer mejores tasas de interés por más dinero. Por lo tanto, cuanto más dinero ingrese, más rápido crecerá ese dinero.

Los CD pueden ser un buen lugar para guardar el dinero que está ahorrando para un propósito específico. Por ejemplo, digamos que tiene \$5,000 ahorrados que quiere utilizar para el pago inicial de una casa dentro de dos años. Poner ese dinero en un CD a 2 años le ayudará a asegurarse de que lo ahorra en lugar de gastarlo. Recuperará el dinero a tiempo y tendrá dinero extra para cubrir los gastos de la mudanza.



## **Acerca de Consolidated Credit**

Consolidated Credit es una organización sin fines de lucro que ofrece educación financiera orientada al consumidor. Somos una empresa líder en la prestación de servicios de consejería de crédito y manejo de deudas en todo Estados Unidos.

Nuestra misión es asistir a individuos y familias a poner fin a las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero a través de la educación, la motivación y la consejería profesional.

Nos dedicamos a capacitar a los consumidores a través de programas educativos que les influyen para que se abstengan de gastar en exceso y del uso excesivo de tarjetas de crédito, así como para animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros, formados profesionalmente, han ayudado a miles de familias en todo Estados Unidos. Independientemente de que sus problemas financieros se deban a la compra de una nueva vivienda, al nacimiento de un hijo, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia, podemos ayudarle.

Nuestra organización se financia principalmente a través de las contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrar dinero a nuestros clientes y liquidar las deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, de la National Association of Credit Union, de United Way of Broward County y de la Financial Counseling Association of America

# ¡AHORA USTED PUEDE LIBERARSE DE LA DEUDA!

Consolidated Credit, una organización reconocida a nivel nacional, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos. Además, usted puede beneficiarse de los Programas de Manejo de Deuda personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarle a recuperar su libertad financiera.

## Nuestros consejeros financieros certificados pueden:

- Reducir o incluso eliminar las tasas de interés
- Eliminar los cargos por retraso y los cargos por exceder el límite
- Consolidar las deudas en un solo pago más bajo
- Ayudarle a pagar sus deudas más rápido
- Reconstruir su puntaje de crédito
- Ahorrarle miles de dólares
- ¡Crear un plan para liberarse de deudas!



¡Llame hoy, y dé el primer paso hacia la libertad financiera!

**1-800-210-3481**

o visite [www.ConsolidatedCredit.org/es](http://www.ConsolidatedCredit.org/es)



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

# AHORA USTED PUEDE LIBERARSE DE LAS DEUDAS



Hay ayuda disponible para usted:

- Reduzca o elimine los cargos por intereses
- Consolide las facturas de las tarjetas de crédito en un solo pago mensual más bajo
- Pague su deuda en la mitad del tiempo
- Ahorre miles de dólares



**1-800-210-3481**

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313

[www.ConsolidatedCredit.org/es](http://www.ConsolidatedCredit.org/es) • Email: [counselor@ConsolidatedCredit.org](mailto:counselor@ConsolidatedCredit.org)