

Lo que debes saber sobre la compra de un seguro de automóvil

Guadalupe Gomez
guadalupe.gomez@maryland.gov
Unidad de Educación y Defensa
del Consumidor



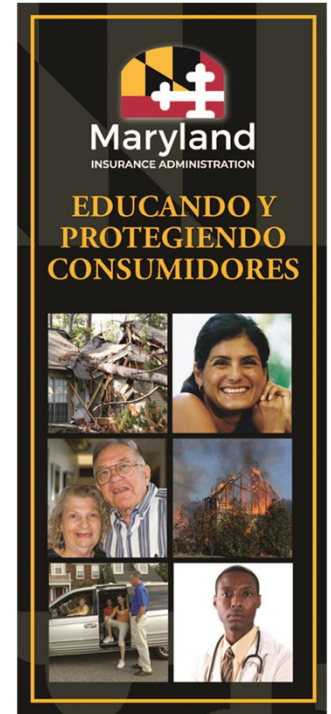
Maryland
INSURANCE ADMINISTRATION



¿Qué es la Administración de Seguros de Maryland?

La Administración de Seguros de Maryland (MIA) es la agencia estatal que regula los seguros en Maryland. Funciones de la MIA:

- Brinda licencias a aseguradoras y productores de seguros (agentes o corredores).
- Examina las prácticas comerciales de los licenciarios para garantizar el cumplimiento.
- Supervisa la solvencia de las aseguradoras.
- Revisa/aprueba formularios de pólizas de seguro. Revisa las tarifas de seguro para asegurarse de que no sean inadecuadas, excesivas ni injustamente discriminatorias.
- Investiga los reclamos de los consumidores y proveedores, y las denuncias de fraude.



Cobertura de seguro de automóvil

La cobertura de seguro de automóvil puede incluir varios tipos de opciones de protección. Sin embargo, la ley del estado de Maryland requiere que todos los propietarios de vehículos registrados adquieran ciertos niveles mínimos de protección y cobertura.



Coberturas obligatorias y sus límites

La Ley de Maryland exige que todos los propietarios de vehículos registrados tengan un monto mínimo de cobertura de responsabilidad.

La cobertura requerida por ley es la siguiente:

- \$30,000 por lesiones corporales por persona;
- \$60,000 por lesiones corporales por accidente;
- \$15,000 por daños a la propiedad.

Slide 4

PD3

Note to presenter: you don't need to define bodily injury and prop damage here, defined on next slides

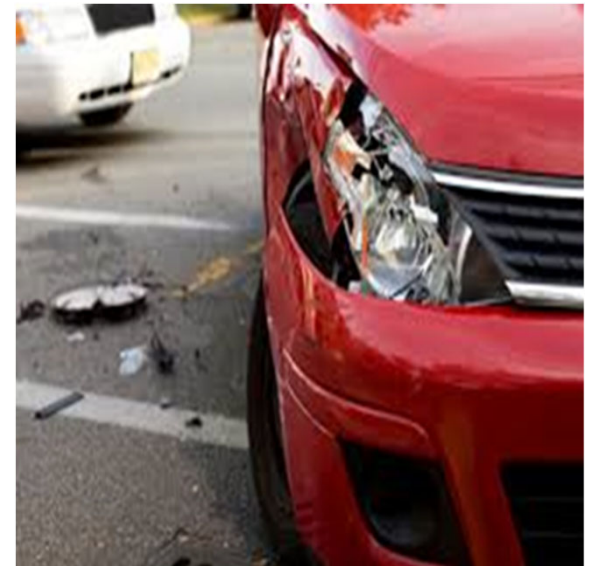
Patricia Dorn, 5/5/2022

Coberturas obligatorias y sus límites

Entonces, ¿qué es el seguro de responsabilidad civil del automóvil?

El seguro de responsabilidad protege a los titulares de la póliza y a otros asegurados (o un conductor legal al que han permitido conducir su vehículo) cuando provocan un accidente.

Hay dos tipos de cobertura de responsabilidad



Coberturas obligatorias y sus límites

Seguro de responsabilidad: protégé a los titulares de la póliza y a otros asegurados cuando provocan un accidente. Hay dos tipos de cobertura de responsabilidad:

Cobertura de responsabilidad por lesiones corporales: lo protege si el conductor de su automóvil causa un accidente y una persona lesionada presenta un reclamo o una demanda en su contra, a menos que el conductor de su automóvil esté excluido o no tenga una creencia razonable de que tiene derecho a conducir su vehículo.

Responsabilidad por daños a la propiedad: lo protege si el conductor de su automóvil causa un accidente que resulta en daños a la propiedad de otra persona, como otro vehículo u otra propiedad, como una cerca, a menos que el conductor de su automóvil esté excluido o no tenga una creencia razonable de que tiene derecho a conducir su vehículo.

Coberturas obligatorias y sus límites

Cobertura de automovilista sin seguro (UM): lo protege a usted y a otros asegurados, según los términos de su póliza, cuando un accidente es causado por un conductor que no tiene cobertura de seguro de automóvil, no cuenta con suficiente seguro de responsabilidad civil o cuando el propietario del vehículo culpable no puede ser identificado, como en el caso de un atropello y fuga.

La Ley de Maryland exige que todos los propietarios de vehículos registrados tengan un monto mínimo de UM. La cobertura requerida por ley es la siguiente:

- \$30,000 por lesiones corporales por persona.
- \$60,000 por lesiones corporales por accidente.
- \$15,000 por daños a la propiedad.

Coberturas opcionales

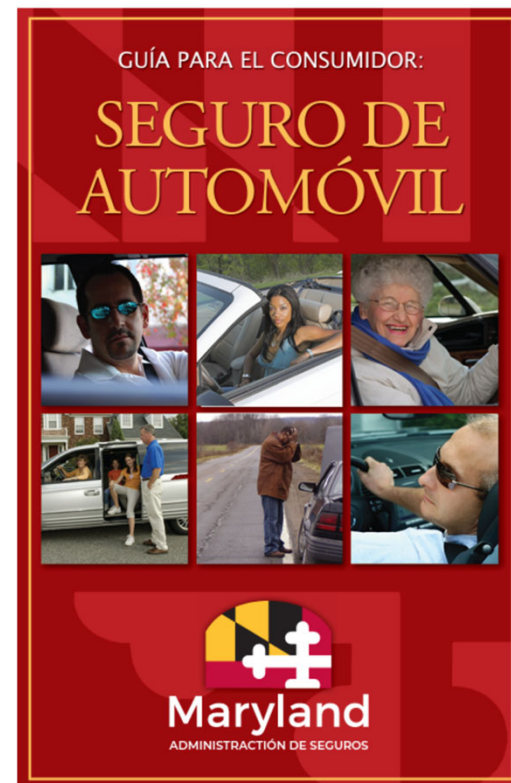
Cobertura contra choques: una cobertura opcional para el pago de daños a la propiedad de su vehículo asegurado por un choque con otro vehículo u objeto. Si sufre un accidente y tiene cobertura *contra choques*, su aseguradora pagará la reparación de su vehículo o le pagará el valor que su vehículo tenía justo antes de que ocurriera el accidente si se considera una pérdida total del vehículo.

Cobertura contra todo riesgo: paga por daños a su automóvil causados por cuestiones que no sean un choque, como vandalismo, robo o daños por tormenta.



Guía Para El Consumidor: Seguro de Automóvil

Encontrará una lista completa de todas las coberturas opcionales en nuestra Guía Para El Consumidor: Seguro de Automóviles que se encuentra disponible en: insurance.maryland.gov



Página de declaraciones

Una **página de declaraciones** es una descripción general de su póliza de seguro que su aseguradora le dará cada vez que se renueve su póliza. Es importante recordar que esta **NO** es su póliza de seguro. Es solo un resumen de las coberturas.

La página de declaraciones incluirá el nombre de la aseguradora, el/los nombre/s del titular/es de la póliza y la fecha del nuevo período de la póliza.

Your Insurer
3535 Second Street
Company Town, USA 54321

Policy number: XX-XXXXXX-XX
Policy period: 6 months
Effective date: January 1, 2020
Expiration date: July 1, 2020

Auto Insurance Policy <SAMPLE>

Year	Make	Model	Vehicle ID Number (VIN)
2011	Chevrolet	Camaro	2FZMP0NW34X

Lienholder
The Bank
310 Main Street, Company Town, USA 54321

Coverages	Policy limits	Deductibles
Liability: Bodily injury	\$30,000 per person \$60,000 per accident	Collision \$500
Liability: Property damage	\$15,000 per accident	Comprehensive \$100
Uninsured/Underinsured motorist bodily injury	\$30,000 per person \$60,000 per accident	Policy premium \$640
Uninsured/Underinsured property damage	\$15,000 per accident	Discounts applied

Optional coverage	Limits	Multiple vehicle Home/Auto/Life Mature driver Claim record/Customer longevity Air bags/Anti-lock brakes Premium paid in full
Roadside assistance	\$100 per occurrence	
Rental car reimbursement	\$30 per day \$1,000 maximum	

Your policy consists of this page, any endorsements and the policy form. Keep together.

Página de declaraciones

La página de declaraciones enumerará todos los vehículos cubiertos por la póliza y las coberturas que se aplican a cada vehículo. También incluirá una lista de las entidades prestamistas.

Es muy importante que revise la página de declaraciones tan pronto la reciba para asegurarse de que la información de cada vehículo asegurado sea precisa y sepa lo que cubrirá su póliza. Si ve información incorrecta o faltante, debe comunicarse con su productor de seguros o aseguradora de inmediato.

Your Insurer
3535 Second Street
Company Town, USA 54321

Policy number: XX-XXXXXX-XX
Policy period: 6 months
Effective date: January 1, 2020
Expiration date: July 1, 2020

Auto Insurance Policy <SAMPLE>

Year	Make	Model	Vehicle ID Number (VIN)
2011	Chevrolet	Camaro	2FZMPONW34X

Lienholder
The Bank
310 Main Street, Company Town, USA 54321

Coverages	Policy limits	Deductibles
Liability: Bodily injury	\$30,000 per person \$60,000 per accident	Collision \$500
Liability: Property damage	\$15,000 per accident	Comprehensive \$100
Uninsured/Underinsured motorist bodily injury	\$30,000 per person \$60,000 per accident	Policy premium \$640
Uninsured/Underinsured property damage	\$15,000 per accident	Discounts applied

Optional coverage	Limits
Roadside assistance	\$100 per occurrence
Rental car reimbursement	\$30 per day \$1,000 maximum

Multiple vehicle
Home/Auto/Life
Mature driver
Claim record/Customer longevity
Air bags/Anti-lock brakes
Premium paid in full

Your policy consists of this page, any endorsements and the policy form. Keep together.

¿Cómo se determinan las tarifas de los seguros de automóviles?

Existe una amplia variedad de criterios que se consideran y que ayudan a la aseguradora a predecir la probabilidad de que usted sufra un accidente o presente un reclamo

- Edad
- Sexo
- Estado civil
- Cantidad de millas recorridas por año
- Historial de manejo
- Historial crediticio
- Propósito por el que conduce el vehículo (uso del vehículo)
- Ubicación del estacionamiento del vehículo
- Experiencia de manejo
- Historial de reclamos



Su crédito y seguro

De conformidad con la ley de Maryland, las aseguradoras no pueden usar su historial crediticio para decidir si lo asegurarán, cancelarán, renovarán o aumentarán su prima. **Sin embargo, las aseguradoras pueden usar su historial crediticio cuando solicita cobertura para determinar qué tarifa pagará por su seguro de automóvil.** No todas las aseguradoras usan el historial crediticio. Usted puede obtener un seguro de automóvil a través de aseguradoras que no usan crédito. Las aseguradoras que sí usan crédito **deben informarle en el momento de solicitar el seguro que considerarán su historial crediticio.**



¿Por qué aumentan las primas de los seguros de automóvil?

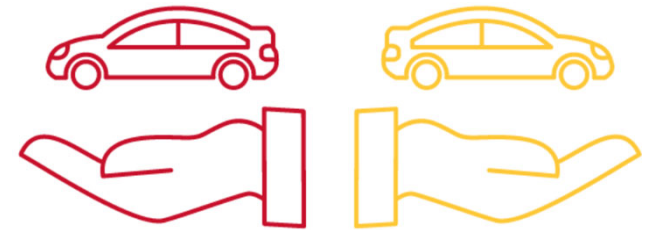
- Aumento general de primas: a veces, las primas que cobra una aseguradora pueden no ser suficientes para respaldar los costos proyectados de los reclamos. Cuando esto ocurre, una aseguradora puede presentar ante la Administración de Seguros de Maryland (MIA, en inglés) una solicitud de aumento general de la prima que la MIA debe aprobar.
- Aumento de la prima al/los titular/es de la póliza: los titulares de una póliza que reciben multas o están involucrados en accidentes pueden ver un aumento en la prima.

P. ¿Qué puedes hacer?

R. Compare para comprar

Realice una comparación para ver si puede obtener esa misma cobertura de otra aseguradora por un costo menor.

- Asegúrese de comparar pólizas que ofrezcan los mismos tipos de cobertura con los mismos deducibles y límites de cobertura.
- Asegúrese de que la información que brinde sea precisa y que sea la misma en cada aseguradora a la que llame.
- Pregunte sobre los deducibles y cuándo se aplican.



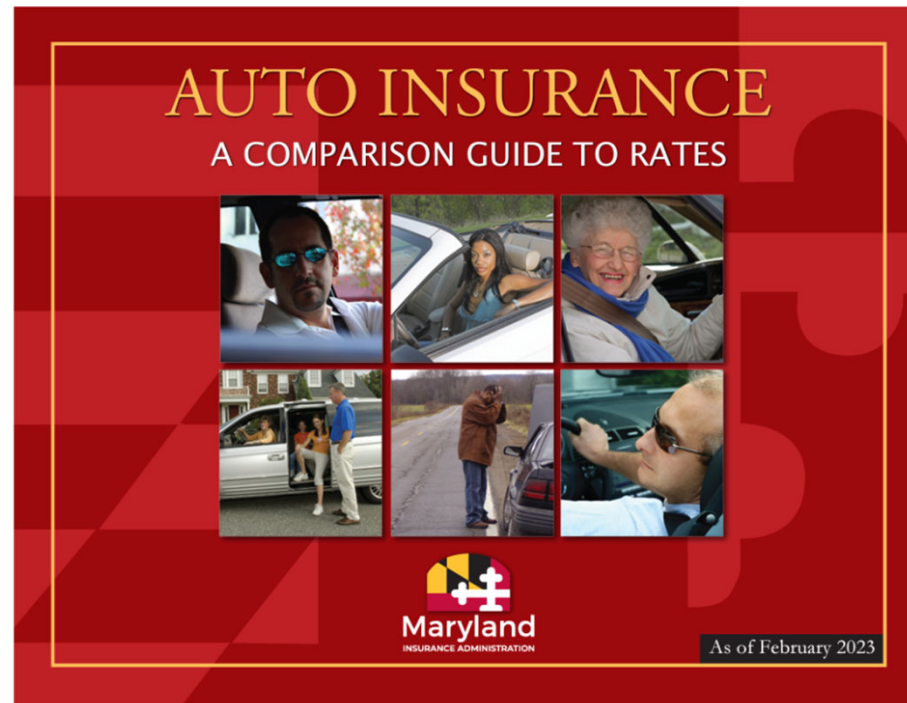
P. ¿Qué puedes hacer?

R. Compare para comprar

- ✓ Pregunte qué está cubierto y qué está excluido.
- ✓ No compre una póliza de seguro solo por su precio. Antes de comprar, considere las coberturas, los límites y el servicio al cliente, incluido el servicio de reclamos.
- ✓ Pregunte a sus amigos y vecinos sobre sus experiencias con las diferentes aseguradoras.
- ✓ Pregunte a su aseguradora si hay algún descuento para usted (descuentos para buenos conductores, múltiples pólizas, múltiples vehículos, dispositivo de protección). No todas las empresas ofrecen los mismos descuentos.



Guía de tarifas



Introducción a nuestra guía de tarifas

Descripciones de los Escenarios

Las tarifas que se muestran en esta guía son las primas anuales totales para 22 escenarios y no tienen en cuenta otras variables, como los descuentos para los que puede calificar u otros vehículos y categorías de edad.

Esta información es proporcionada por las aseguradoras y está sujeta a cambios.

Escenario 10:

Hombre soltero, 50 años. Inquilino.

Conduce un Ford F-150 XLT 4x4 4 puertas Crew Cab Gas 145 WB 2016. Conduce 60 millas por día en total por trabajo. Conduce 25,000 millas al año. Sin accidentes ni infracciones en los últimos tres años. Mejor historial crediticio (cuando corresponda). Recibe descuento de póliza complementaria.

Responsabilidad	\$100,000/\$300,000/\$100,000
PIP completa	\$2,500
UM	\$100,000/\$300,000/\$100,000
Todo riesgo	deducible de \$250
Choques	deducible de \$500

Escenario 11:

Mujer soltera, 50 años. Inquilina.

Conduce un Hyundai Elantra 4 puertas SE WB 2014. Conduce 60 millas por día en total por trabajo. Conduce 20,000 millas al año. Sin accidentes ni infracciones en los últimos tres años. Sin historial crediticio (cuando corresponda). Sin descuento de póliza complementaria.

Responsabilidad	\$100,000/\$300,000/\$100,000
PIP completa	\$2,500
UM	\$100,000/\$300,000/\$100,000
Todo riesgo	deducible de \$250
Choques	deducible de \$500

Introducción a nuestra guía de tarifas

Descripciones de los Escenarios

Las tarifas que se muestran en esta guía son las primas anuales totales para 22 escenarios y no tienen en cuenta otras variables, como los descuentos para los que puede calificar u otros vehículos y categorías de edad.

Esta información es proporcionada por las aseguradoras y está sujeta a cambios.

Escenario 22:

Tarifa familiar: Las primas incluyen cobertura para dos vehículos y dos conductores, con un descuento para varios automóviles y un descuento para propietarios de viviendas complementario (cuando esté disponible).

- **Hombre casado**, 65 años.
Conduce un Jeep Grand Cherokee Altitude 4x4 2015.
Conduce 20 millas por día en total por trabajo. Conduce 20,000 millas al año.
Sin accidentes ni infracciones en los últimos tres años. Mejor historial crediticio (cuando corresponda).

Responsabilidad	\$250,000/\$500,000/\$100,000
PIP completa	\$2,500
UM	\$250,000/\$500,000/\$100,000
Todo riesgo	deducible de \$250
Choques	deducible de \$500
- **Mujer casada**, 65 años.
Conduce un Lexus 2016.
No trabaja. Conduce 5,000 millas al año.
Sin accidentes ni infracciones en los últimos tres años. Mejor historial crediticio (cuando corresponda).

Responsabilidad	\$250,000/\$500,000/\$100,000
PIP completa	\$2,500
UM	\$250,000/\$500,000/\$100,000
Todo riesgo	deducible de \$250
Choques	deducible de \$500

Introducción a nuestra guía de tarifas

*indica aquellas aseguradoras que usan el crédito para determinar las primas

n/a = Aseguradoras que no tienen tarifas disponibles según los criterios del escenario, como un accidente por culpa

Insurer	21502	20657	20603	21550	20878	20906
	Allegany	Calvert	Charles	Garrett	Montgomery	Montgomery
* Agency Insurance Co.	1275	1507	1992	1396	1527	1851
* AIG Property Casualty Co.	2976	3093	3093	2976	2087	2288
* Allstate Indemnity Co.	2143	2570	2824	2066	2524	2885
American National Property & Casualty Co.	1918	2354	2776	1934	2308	2772
* American States Preferred Insurance Co.	2781	3102	3208	2734	3146	3425
* Amica Mutual Insurance Co.	1235	1461	1461	1235	1298	1408
* Brethren Mutual Insurance Co.	1474	1688	1949	1473	1499	1934
* Chubb National Insurance Co.	2083	2613	3147	2083	2744	3406
Cincinnati Insurance Co.	1487	1629	1611	1395	1604	1665
* CSAA General Insurance Co.	1812	2277	2582	2114	2281	2539
* Cumberland Insurance Co. Inc.	1150	1354	1396	1150	1323	1390
* Dairyland Insurance Co.	3578	4300	5093	3148	4938	6572
Donegal Mutual Insurance Co.	2906	2991	3602	2906	3048	4163
Elephant Insurance Co.	3347	3969	5043	3347	4358	4869
* Encompass Home/Auto Insurance Co.	1266	1717	1945	1266	2138	2025
Erie Insurance Exchange	1488	1617	2064	1488	1868	2095
Esurance Property & Casualty Ins. Co.	2238	2352	3062	2238	2648	2814
Farmers Insurance Exchange	2520	2778	3180	2520	3058	3533
* Foremost Insurance Co.	2617	2903	3323	2617	3099	3585
* Garrison Property & Casualty Ins. Co.	1716	1949	2247	1744	2045	2491
* GEICO Casualty Co.	1039	1141	1368	1039	970	1216
* Hartford Casualty Insurance Co.	2158	2836	2707	1658	2546	2829
Horace Mann Insurance Co.	1052	1180	1423	1052	1115	1219
Horace Mann Property & Casualty Ins. Co.	1396	1721	2365	1396	1971	1971
IDS Property Casualty Inc. Co.	1134	1198	1434	1166	1210	1568
* Integon Indemnity Co.	1683	1840	2426	1783	2004	2426
* LM General Insurance Co.	3451	4671	5216	3318	4444	5526
* LM Insurance Corp.	3834	5190	5795	3687	4938	6140
Maryland Auto Insurance Fund	3360	3258	3289	3360	3018	2835
* Meridian Security Insurance Co.	1059	1330	1725	1236	1407	1789

Introducción a nuestra guía de tarifas

Escenario 11: Mujer soltera, Edad 50

	21502	20657	20603
Insurer	Allegany	Calvert	Charles
* Agency Insurance Co.	1275	1507	1992
* AIG Property Casualty Co.	2976	3093	3093
* Allstate Indemnity Co.	2143	2570	2824
American National Property & Casualty Co.	1918	2354	2776
* American States Preferred Insurance Co.	2781	3102	3208

*indica aquellas aseguradoras que usan el crédito para determinar las primas

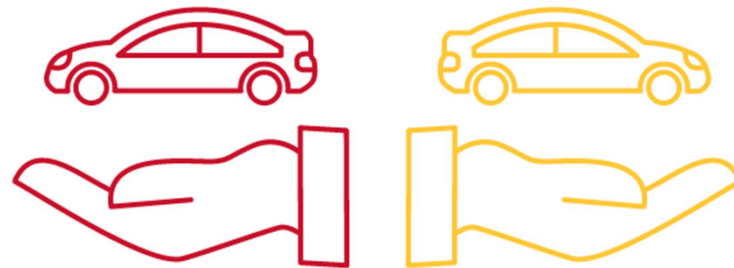
Esta guía lista aquellas aseguradoras que escriben el mayor número de pólizas de seguros en Maryland. Individuos podrían no calificar para cobertura en todas las aseguradoras. Aseguradoras de seguros asociadas tienen diferentes estándares de suscripción. Dentro de un grupo de aseguradoras (i.e. State Farm or Allstate), consumidores son colocados en aseguradoras asociadas basado en su nivel de riesgo.

Introducción a nuestra guía de tarifas

Ahora puede comparar precios de seguros de automóvil utilizando nuestra guía interactiva en:

<https://insurance.maryland.gov/Consumer/Pages/Auto-Insurance-A-Comparison-Guide-To-Rates.aspx>

Para obtener una muestra de primas en su área, deberá determinar la situación que mejor refleje la composición de su unidad familiar respondiendo 5 preguntas. Ingrese su escenario en la muestra de primas de seguro de automóvil que se encuentran al final del formulario junto con su condado. Luego verá la muestra de primas para algunas compañías de seguros que ofrecen seguros de automóvil en Maryland.



Introducción a nuestra guía de tarifas

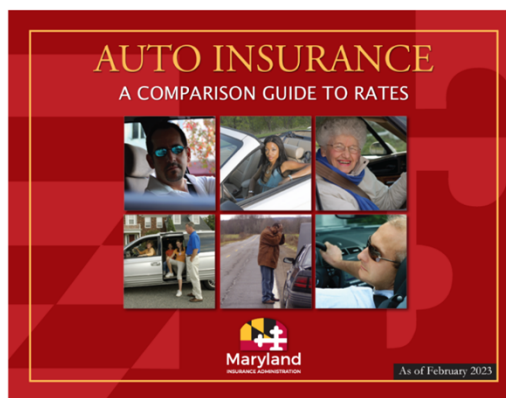
Este folleto está disponible en nuestro sitio web:

[Seguro de automóvil: Una guía de comparación de tarifas](#)

Puede llamarnos al 800-492-6116 para solicitar una copia.

Las tarifas de la guía se actualizan en febrero y agosto de cada año.

Los números de teléfono y los sitios web de las aseguradoras de seguros se enumeran en la parte posterior del libro.



Creating Assets, Savings and Hope



CASH
CAMPAIGN
OF MARYLAND



¡El crédito es un activo!

2023





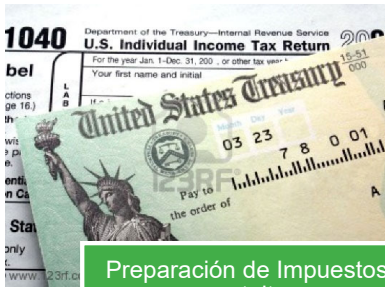
Creating Assets, Savings and Hope

CASH
CAMPAIGN
OF MARYLAND

CASH Campaign of Maryland
("La campaña CASH de Maryland")
promueve el avance económico de
personas y familias de ingresos
bajos a moderados en Baltimore y
en todo Maryland.

Creating / Creación de
Assets / Activos
Savings / Ahorros
Hope / Esperanza

Programas y Servicios



Preparación de Impuestos gratuita



Talleres/Conferencias de Educación Financiera



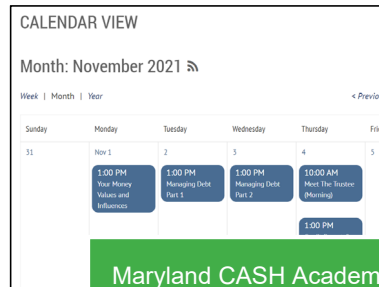
Evaluación de Beneficios Públicos



Programas de Asesoramiento y Planificación Financiera



Ferias financieras



Maryland CASH Academy



Bank On Maryland

www.cashmd.org/

<https://bankonmaryland.org/>

www.mdcashacademy.org/

Creating Assets, Savings and Hope

CASH
CAMPAIGN
OF MARYLAND

CHAT

¿Qué palabras le vienen a la mente cuando piensa en el crédito?



Repensando el crédito

**El crédito
es un
déficit**



**¡El crédito
es un
ACTIVO!**



¿Por qué es importante el crédito?



Creating Assets, Savings and Hope

¿Por qué crear un historial de crédito?

- ✓ **Para obtener acceso**
- ✓ **Para pagar menos**
- ✓ **Para mejorar sus opciones**

- **Productos financieros**
- **Viviendas alquiladas**
- **Servicios públicos**
- **Planes de telefonía celular**
- § **Productos de seguros**
- § **Desarrollo de activos y acumulación de riqueza**
- § **Trabajo**

El buen crédito también ayuda a...

- ✓ Gestionar emergencias
- ✓ Reducir los gastos
- ✓ ¡Alcanzar sus metas!

Creación de un historial de crédito

Ahorro de dinero

Estabilidad financiera

Seguridad financiera

¿Que es un informe de crédito?



Un informe compilado por las oficinas de informes crediticios o Agencias de Informes del Consumidor sobre el historial de deuda, crédito y comportamiento de endeudamiento de una persona.

Creating Assets, Savings and Hope

CASH
CAMPAIGN
OF MARYLAND

Credit Reporting Bureaus/ Agencias de Informes del Consumidor

- ¿Quiénes son? Hay muchas agencias de informes crediticios, pero "los tres grandes" son:



- Su trabajo es recopilar y organizar la información pertinente sobre usted y su historial crediticio.
- Dado que hay muchas agencias, es importante tener en cuenta que no todas contienen información idéntica.

Qué se incluye en su informe de crédito



***Los registros públicos sobre informes de crédito se han vuelto más limitados debido al Plan Nacional de Asistencia al Consumidor.**

Acceso del consumidor a los informes de crédito

- www.annualcreditreport.com:
- Un informe gratuito cada año de cada una de las tres principales agencias de crédito.
- La ley de MD también permite un informe gratuito por año
- COVID 19 = Informes semanales gratuitos
- Acción adversa: Cuando se niega por crédito o condiciones favorables.

Equifax

Transunion

Experian

¡Monitoreo de crédito gratuito!

Puntaje de Crédito

Un número basado en el análisis del informe crediticio de una persona que representa su solvencia.

- Misma información utilizado en un informe
- Número de 3 dígitos
- Ayuda a los prestamistas a juzgar de manera eficiente la solvencia



¿En qué rango de puntaje se encuentra actualmente?

CRÉDITO DEFICIENTE <i>(no preferencial)</i>	CRÉDITO REGULAR <i>(casi preferencial)</i>	CRÉDITO BUENO A EXCELENTE <i>(preferencial/súper preferencial)</i>
<ul style="list-style-type: none"> ❗ Considerado por los prestamistas como de riesgo alto ❗ Se podría negar totalmente el crédito ❗ Los préstamos y los créditos que se aprueben tendrán tasas de interés altas 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Puede ser elegible para tasas y condiciones razonables o buenas ■ Podría necesitarse un cosignatario o un depósito 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Elegible para tasas y condiciones muy buenas o las mejores ✓ Considerado por los prestamistas como prestatarios confiables y de bajo riesgo
300 350 400 450	500 550 600 650	700 750 800 850



Costo de Puntaje de Crédito (pequeño préstamo)

Puntaje de Crédito	Tasa de interés
• 760 - 850	10%
• 680 - 759	12%
• 620 - 679	14%
• 580 - 619	38%
• 300 - 579	N/A



PRÉSTAMO PERSONAL DE \$2,000 POR 36 MESES PARA NUEVA COMPUTADORA PORTÁTIL

Interés para el nivel de puntaje de crédito más alto= **\$323**

Interés por el nivel más bajo= **\$1,422**

Costo de Oportunidad: \$1,099

Creating Assets, Savings and Hope

Cómo acceder a los puntajes de crédito

- **Gratis de algunas instituciones financieras, emisores de tarjetas de crédito, sitios de crédito (Credit Karma), proveedores sin fines de lucro de asesoría financiera o de crédito** Recurso: CFPB bit.ly/CFPB_FreeScores
- **Por una tarifa de myfico.com, Agencias de Informes del Consumidor, y prestamistas si se utiliza para decidir si un solicitante es solvente y debe recibir un préstamo/ crédito**



¿CÓMO CREO MI HISTORIAL DE CRÉDITO?

Pagos EN FECHA +

INFORMADOS a una agencia de informes de crédito +

TODOS los meses +

CREA un historial de crédito 

Estrategias para crear historial de crédito

Tarjeta de
crédito
asegurada

Tarjeta de
crédito sin
asegurar

Préstamos para
crear un historial
de crédito

Informes de
alquileres para
el historial de
crédito

Crédito
social/Círculo de
ahorro y
préstamo

Usuario
autorizado

Préstamo
personal

Préstamo
estudiantil

Buen manejo de sus cuentas de crédito

Crédito en cuotas

- Asegúrese de que los pagos adicionales se adjudiquen correctamente al capital y a los intereses
 - El pago anticipado podría reducir el costo total
- Los préstamos cancelados ya no crean un historial de crédito

Crédito renovable

- Si es posible, pague el saldo en su totalidad todos los meses
- Mantenga los saldos bajos
 - Evite la trampa del pago mínimo
- Manténgalo abierto, si es posible

Las mejores prácticas para tener puntaje de crédito sólido



¡Mantenga la actividad! Establezca y mantenga una mezcla de cuentas de crédito en cuotas y renovables. **¡PAGUE SIEMPRE EN FECHA!**

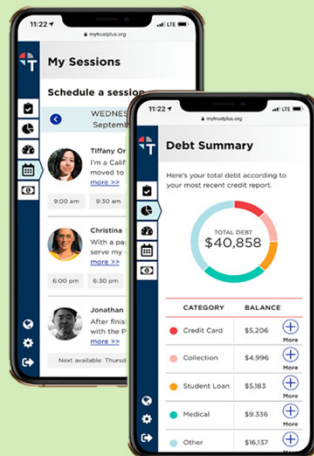


¡Manténgalo bajo! Baje los saldos de deudas en líneas de crédito renovables.



¡Manténgalo alto! Querrá tener al menos 6 meses de historia de crédito (y actividad) en su informe de crédito en un momento dado.

Conéctese con nosotros:



**Envíe CASHCOACH a
646-349-5959
para obtener el enlace al Servicio
TrustPlus.
(No hay espacios)**

Visite www.cashmd.org

- Preparación de Impuestos gratuita
- Fieras Financieras
- Evaluacion de Beneficios Publicos

Visite www.mdcashacademy.org

- Talleres de educación financiera gratuita
- Programas de Asesoramiento y Planificación Financiera
- Y mas recursos financieros

¡Gracias!!

[Christina Figueroa](mailto:Christina@cashmd.org)
Christina@cashmd.org

Creating Assets, Savings and Hope

CASH
CAMPAIGN
OF MARYLAND