

## Carta de Acuerdo

### Programa de Bienestar Financiero, parte de Programas Prosperos en Foundation Communities

Al asistir a su sesión de asesoría financiera, acepta los siguientes acuerdos para el "Cliente." Su asesor financiero acepta los siguientes acuerdos para el "Asesor." Tanto usted como su asesor están de acuerdo con los siguientes acuerdos para "Ambas partes."

**Cliente** es la persona o personas que participan en Asesoría Financiera para el mejoramiento de sus finanzas personales. **Asesor** es el empleado o voluntario capacitado de Foundation Communities que se ha comprometido con el programa y con aquellos a quienes servimos.

**Cliente** acuerda mantener responsabilidad absoluta por hacer las decisiones y tomar acciones que afectan el bienestar financiero del cliente.

**Asesor** acuerda dar información, guía y soporte en asuntos de finanzas personales. Asesor no hará ninguna decisión ni tomará ninguna acción por el cliente ni a nombre del cliente.

**Cliente** acuerda actuar con la debida diligencia si toma acciones basados en la guía del Asesor.

**Asesor** acuerda representar el programa de asesoría financiera de Foundation Communities cuando él/ella se reúna con el Cliente y acuerda dar guía basada solamente en los mejores intereses del cliente.

**Asesor** acuerda no solicitar pago a ningún cliente por ningún servicio

**Cliente** entiende que el Asesor no puede dar consejo ni asesoría en asuntos legales, bancarrota, impuestos, juicio hipotecario, inversiones o algún otro asunto que requiere capacitación especializada y licencias.

**Asesor** acuerda hacer la remisión apropiada cuando un problema está fuera del alcance y limitaciones del programa de asesoría financiera.

**Cliente** acuerda a compartir información completa y honesta acerca de sus finanzas con el fin de recibir el mejor servicio.

**Asesor** acuerda mantener la confidencialidad sobre toda la información del cliente y a no discutir o usar esta información para ningún otro propósito por fuera de la asesoría financiera. Asesor entiende que las decisiones financieras y modo de vida son determinadas por el cliente, y se compromete a estar libre de juicios.

**Cliente** entiende que, si falta a dos citas programadas sin cancelar antes de tiempo, al cliente no le será permitido continuar su participación en el programa de asesoría financiera por un periodo de tiempo determinado por el personal de asesoría financiera.

**Ambas partes** acuerdan mantener responsabilidad de recordar las citas programadas, cancelar cualquier cita programada con por lo menos 24 horas de anticipación y de cualquier manera ser respetuosos del tiempo del otro.

Términos y condiciones: al inscribirse para recibir mensajes y notificaciones en el Programa de Bienestar Financiero de Foundation Communities, recibirá actualizaciones y recordatorios de citas. La frecuencia de los mensajes varía. Se pueden aplicar tarifas por mensajes y datos. Responda HELP para obtener ayuda. Responda STOP para cancelar. Los transportistas no son responsables de retrasos o mensajes no entregados.

Política pública: no se compartirá información móvil con terceros/afiliados con fines de marketing/promoción. Todas las categorías anteriores excluyen los datos de aceptación y el consentimiento del originador de mensajes de texto; Esta información no será compartida con terceros.

Si tiene preguntas o comentarios sobre el programa de asesoría financiera, por favor contáctenos al  
(737) 717-4000 o [FinancialCoach@foundcom.org](mailto:FinancialCoach@foundcom.org).