



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

- ☐ Jour 1 : objectifs financiers
- ☐ Jour 2 : calculez vos revenus
- ☐ Jour 3 : dressez la liste de vos dépenses
- ☐ Jour 4 : évaluation de la dette
- ☐ Jour 5 : plan de réussite
- ☐ Jour 6 : organisez le paiement de vos factures
- ☐ Jour 7 : établissez un budget
- ☐ Jour 8 : automatisez
- ☐ Jour 9 : supprimez les abonnements inutilisés
- ☐ Jour 10 : coûts énergétiques domestiques
- ☐ Jour 11 : coûts liés à la voiture
- ☐ Jour 12 : cellulaire et Internet
- ☐ Jour 13 : technologie
- ☐ Jour 14 : examen des cartes de crédit
- ☐ Jour 15 : fonds d'urgence
- ☐ Jour 16 : fonds d'amortissement
- ☐ Jour 17 : compte d'épargne à taux d'intérêt élevé
- ☐ Jour 18 : plan de remboursement des dettes
- ☐ Jour 19 : cotisation équivalente au REER
- ☐ Jour 20 : assurance
- ☐ Jour 21 : taux d'intérêt
- ☐ Jour 22 : changements favorables à votre budget
- ☐ Jour 23 : vérification de votre solvabilité
- ☐ Jour 24 : examen de votre portefeuille de récompenses
- ☐ Jour 25 : plan pour les liquidités supplémentaires
- ☐ Jour 26 : dressez une liste d'activités peu ou pas coûteuses
- ☐ Jour 27 : améliorez vos connaissances financières
- ☐ Jour 28 : planification successorale
- ☐ Jour 29 : discutez d'argent
- ☐ Jour 30 : rencontrez un expert



CONSOLIDATED CREDIT™
When Debt Is The Problem, We Are The Solution



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Tout comme la santé physique et mentale, la santé financière est un élément essentiel de la qualité de vie. Notre quotidien peut devenir très stressant lorsque nous rencontrons des difficultés financières. C'est pourquoi, même si nous n'avons pas nécessairement besoin d'être riches, nous devons disposer d'un plan financier solide.

Aussi important soit-il, l'élaboration d'un plan financier solide peut s'avérer complexe, car elle implique de nombreux éléments. Essayer de tout faire en même temps peut aggraver la situation. Des études ont démontré que de petits progrès réguliers vous font avancer beaucoup plus rapidement que de grandes avancées. C'est pourquoi nous avons créé cette liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours. Cette liste décompose tous les éléments d'un plan financier solide et d'une bonne gestion financière en tâches faciles à réaliser. Au bout de 30 jours, vous serez convaincu que vos finances sont sur la bonne voie pour vous permettre de mener la vie que vous souhaitez.

Jour 1 : objectifs financiers

Tout bon plan financier commence par des objectifs. Prenez le temps de réfléchir à ce que vous souhaitez faire de votre argent. Souhaitez-vous rembourser vos dettes, économiser pour acheter une maison ou partir en voyage? L'objectif que vous choisirez déterminera la manière dont vous exécuterez les autres tâches au cours du mois, alors notez-le (ou notez-les). Gardez-le à portée de main lorsque vous travaillez sur la tâche du jour afin de vous rappeler votre objectif final.



CONSOLIDATED CREDIT™
When Debt Is The Problem, We Are The Solution



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 2 : calculez vos revenus

Nous allons commencer ce processus de 30 jours par une étape simple : calculer vos revenus. Pour simplifier les étapes suivantes, il peut être préférable de calculer votre revenu mensuel net. Il s'agit du montant que vous gagnez chaque mois après déduction des impôts et autres retenues; autrement dit, le montant qui est effectivement versé sur votre compte bancaire chaque mois.

Pour ceux qui ont un emploi à temps plein, c'est assez simple. Pour ceux qui ont plusieurs emplois ou des revenus variables chaque mois, cela peut être un peu plus compliqué. Dans ce cas, calculez votre revenu moyen des derniers mois. Évitez de surestimer (ou de sous-estimer) vos revenus en éliminant les mois où vous avez eu une forte augmentation ou une forte baisse de revenus due à une prime ou à un autre élément.

Jour 3 : dressez la liste de vos dépenses

Hier, nous nous sommes intéressés à vos revenus; aujourd'hui, nous nous intéressons à vos dépenses. Dressez la liste de toutes vos dépenses ainsi que leurs dates d'échéance. Il est utile de les répartir en deux catégories : les dépenses fixes et les dépenses variables.

Les dépenses fixes sont celles qui coûtent le même montant chaque mois, tandis que les dépenses variables fluctuent. Comme pour les revenus, calculez le montant moyen de chaque dépense variable au cours des derniers mois.

C'est également le moment idéal pour revenir à vos objectifs du jour 1. Prenez le temps d'évaluer quelles dépenses vous aident et lesquelles vous empêchent d'atteindre vos objectifs.



CONSOLIDATED CREDIT™
When Debt Is The Problem, We Are The Solution



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 4 : évaluation de la dette

La gestion de la dette joue un rôle clé dans la santé financière globale, il est donc judicieux de revoir régulièrement vos dettes. Pour ce faire, rassemblez les relevés de chacun de vos créanciers. Il peut s'agir de :

- Factures de carte de crédit
- Achetez maintenant, payez plus tard
- [Ligne de crédit](#)
- Prêts sur salaire
- Paiements automobiles

Vous devrez effectuer plusieurs démarches. Tout d'abord, notez les limites de crédit, les montants des paiements et les taux d'intérêt pour chaque facture. Ensuite, utilisez ces informations, ainsi que vos revenus, pour calculer votre ratio dette/revenu et votre [ratio d'utilisation du crédit](#). En règle générale, aucun de ces ratios ne doit dépasser 30 %. Si tel est le cas, le remboursement de vos dettes est-il l'un de vos principaux objectifs? Si ce n'est pas le cas, vous devriez envisager de changer vos priorités jusqu'à ce que vous ayez une situation plus stable en matière d'endettement.

Jour 5 : plan de réussite

Maintenant que vous savez quelle part de vos revenus est consacrée à vos dépenses, vous savez également quelle part de vos revenus vous pouvez consacrer à vos objectifs financiers. Cette étape est facile si vous n'avez qu'un seul objectif; tout l'argent restant peut être consacré à cet objectif. Si vous avez plusieurs objectifs, c'est le moment de décider combien d'argent vous souhaitez consacrer à chacun d'entre eux.

Si vous souhaitez allouer plus de fonds à vos objectifs, vous pouvez élaborer un plan pour y parvenir. Il peut s'agir de trouver un emploi secondaire ou de réévaluer vos dépenses pour voir s'il y a des postes que vous pouvez réduire.



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 6 : organisez le paiement de vos factures

Prenez un calendrier et votre liste de dépenses de la veille. Passez en revue chaque dépense et notez la date d'échéance sur votre calendrier. Notez ensuite vos jours de paie. Additionnez toutes les factures à payer pour chaque période de paie et comparez ce montant au revenu que vous prévoyez de percevoir pendant cette période. Si une trop grande partie de votre revenu pour une période de paie est consacrée au paiement de factures, prévoyez des ajustements.

Il existe plusieurs façons de faire des ajustements. Certaines entreprises vous permettent de modifier la date d'échéance. Vous pouvez envisager cette option pour toutes les factures que vous souhaitez ajuster à long terme. Veuillez toutefois garder à l'esprit que cela peut entraîner un paiement plus élevé pour la première facture après la modification de la date. L'autre option consiste à mettre régulièrement de l'argent de côté à partir d'une autre période de paie pour aider à couvrir certaines dépenses.

Jour 7 : établissez un budget

Il sera très facile de cocher la tâche du jour. Si vous avez accompli chacune des tâches des derniers jours, vous disposez de tous les éléments nécessaires à l'établissement d'un budget; il ne vous reste plus qu'à les combiner.

Il existe d'innombrables méthodes et formats de budgétisation. En fin de compte, peu importe que vous utilisiez du papier, un programme ou une application; le meilleur est celui que vous utiliserez régulièrement. Choisissez-en un et y inscrivez tous vos revenus, vos objectifs financiers et vos dépenses. Veillez à inclure dans votre budget une partie destinée à vos objectifs financiers et revoyez régulièrement votre budget pour rester sur la bonne voie ou apporter les ajustements nécessaires.



CONSOLIDATED CREDIT™
When Debt Is The Problem, We Are The Solution



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 8 : automatisez

Automatisez autant que possible la gestion de votre plan financier, ou autant que vous le souhaitez. De nombreuses factures sont identiques chaque mois. Simplifiez-vous la vie en mettant en place des paiements automatiques via votre compte bancaire ou votre carte de crédit. Éliminez également la tentation d'utiliser les fonds destinés à vos objectifs en mettant en place un virement automatique vers un compte séparé. L'automatisation de ces processus vous laisse plus de temps et d'énergie pour examiner la situation et vous assurer que tout se déroule comme vous le souhaitez, au lieu de vous occuper de tâches répétitives.

Jour 9 : supprimez les abonnements inutilisés

Prenez la liste des dépenses que vous avez dressée il y a quelques jours et examinez attentivement chaque abonnement. Passez en revue chacun des services de diffusion en continu, de livraison de repas et d'adhésions, un par un, et demandez-vous si le coût en vaut vraiment la peine pour vous.

Commencez par résilier ceux qui n'offrent plus suffisamment de valeur. N'oubliez pas que vous pouvez toujours vous réabonner. Soyez prêt. De temps en temps, les processus de résiliation peuvent être (parfois délibérément) un peu compliqués et prendre un certain temps. Commencez par résilier ceux qui ne vous offrent plus suffisamment de valeur ajoutée. N'oubliez pas que vous pouvez toujours vous réabonner. Soyez prêt. Il arrive parfois que les processus de résiliation soient (parfois délibérément) un peu compliqués et prennent du temps. Ne vous découragez pas! Ces petites dépenses mensuelles s'accumulent rapidement. Il est préférable d'investir cet argent dans la réalisation de votre objectif plutôt que de le gaspiller pour quelque chose que vous n'utilisez pas.





Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 10 : coûts énergétiques domestiques

Il existe de nombreuses petites mesures simples que vous pouvez prendre pour réduire vos factures d'électricité. Par exemple :

- Débranchez les cordons d'alimentation lorsqu'ils ne sont pas utilisés.
- Optez pour des options économes en énergie, telles que des ampoules et des appareils électroménagers à DEL.
- Entretenez régulièrement vos appareils électroménagers afin qu'ils fonctionnent correctement.
- Réglez le thermostat à une température légèrement plus basse ou plus élevée, selon la période de l'année.
- Achetez de la lessive pour eau froide et lavez vos vêtements à l'eau froide.
- Colmatez les interstices des fenêtres et des portes pour éviter les fuites d'air.

Certaines de ces mesures peuvent être mises en œuvre immédiatement. D'autres, comme l'utilisation d'appareils électroménagers à faible consommation d'énergie, peuvent nécessiter un peu de planification. Pour celles que vous pouvez mettre en œuvre immédiatement, n'hésitez pas. Pour les autres, envisagez d'en faire l'un de vos objectifs actuels ou futurs.

Jour 11 : coûts liés à la voiture

Comme pour l'exercice visant à réduire les coûts liés aux services publics, prenez le temps de réfléchir à l'entretien standard de votre voiture. Vous pourrez ainsi optimiser l'utilisation de votre voiture et de réduire les coûts. Voici quelques mesures à envisager :

- Vérifiez la pression des pneus
- Remplacez les vieux pneus
- Faites tourner et équilibrez vos pneus
- Allégez le poids de votre voiture
- Changez l'huile et le filtre



CONSOLIDATED CREDIT™
When Debt Is The Problem, We Are The Solution



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 12 : cellulaire et Internet

Le Canada est réputé pour ses forfaits de télécommunications coûteux. Prenez quelques minutes pour examiner vos dernières factures de téléphone portable et d'Internet. Dépassez-vous ou n'utilisez-vous pas suffisamment vos données ou vos minutes? Si tel est le cas, il pourrait être judicieux de changer de forfait. Vous pouvez même aller plus loin et rechercher d'autres fournisseurs de services pour voir s'ils proposent des forfaits mieux adaptés à vos besoins et moins coûteux. Parfois, vous n'avez même pas besoin de changer de forfait. Il suffit de contacter votre opérateur et de lui demander s'il peut s'aligner sur l'offre d'un autre opérateur pour l'inciter à réduire votre tarif.

Jour 13 : technologie

Les appareils technologiques, tels que les ordinateurs et les cellulaires, sont désormais indispensables. Lorsqu'un appareil tombe en panne ou doit être remplacé, cela peut avoir un impact important sur votre budget. Au lieu d'acheter le dernier modèle, envisagez d'acheter le modèle précédent. Vous bénéficierez toujours d'une technologie très avancée, mais à un coût bien moindre. Comme la plupart des secteurs, la technologie évolue par cycles. Ce cycle comprend généralement des soldes. Attendez cette période pour acheter votre nouvel appareil. Vous pouvez également envisager d'acheter un appareil reconditionné, mais renseignez-vous bien sur le vendeur et demandez-lui quelles sont ses conditions de retour et sa garantie.



CONSOLIDATED CREDIT™
When Debt Is The Problem, We Are The Solution



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 14 : examen des cartes de crédit

De nouveaux prêteurs et de nouvelles options de cartes de crédit apparaissent constamment. De temps en temps, une nouvelle carte est lancée qui vous permettra d'en avoir plus pour votre argent en fonction de la manière dont vous utilisez votre carte de crédit et des endroits où vous effectuez vos achats.

Il y a plusieurs éléments à prendre en compte avant de souscrire à une nouvelle offre. L'obtention d'une carte de crédit implique la consultation de votre dossier de crédit, ce qui entraînera une légère baisse temporaire de votre cote de crédit. De plus, il n'est pas recommandé de résilier une carte si celle-ci correspond à votre crédit avec l'historique le plus long. Ce principe s'applique aux cartes de crédit, aux prêts ou à tout autre type de crédit. Votre cote de crédit pourrait être fortement affectée, car votre historique de crédit sera raccourci. Vous n'êtes pas obligé d'utiliser la carte, mais il est préférable de ne pas la résilier.

Jour 15 : fonds d'urgence

Un fonds d'urgence est l'un des meilleurs moyens dont nous disposons pour préserver notre portefeuille. Disposer d'un fonds d'urgence permet d'éviter de s'endetter lorsque la vie nous réserve des surprises. Éviter l'endettement permet d'éviter les frais d'intérêt, qui rendent tout plus coûteux. Il est recommandé d'économiser l'équivalent de trois à six mois de dépenses pour constituer un fonds d'urgence. Si vous n'en avez pas déjà constitué un, envisagez sérieusement d'en faire l'un de vos objectifs.



CONSOLIDATED CREDIT™
When Debt Is The Problem, We Are The Solution



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 16 : fonds d'amortissement

Les fonds d'amortissement sont de petits fonds d'épargne destinés à des dépenses que vous savez devoir effectuer, mais dont vous ne connaissez pas encore la date exacte. Par exemple, vous pouvez constituer un fonds d'amortissement pour l'achat d'un nouveau lave-vaisselle, car vous savez que le vôtre est ancien et devra probablement être remplacé prochainement. Un fonds d'amortissement pour remplacer votre équipement technologique est également une excellente idée. Tout comme un fonds d'urgence, ces petits fonds d'épargne vous aident à éviter de vous endetter lorsque ces dépenses surviennent. Il est utile pour votre plan financier d'avoir des catégories spécifiques de fonds d'amortissement. De cette façon, vous pouvez suivre le montant que vous avez économisé.

Jour 17 : compte d'épargne à taux d'intérêt élevé

En conservant votre épargne sur un compte d'épargne classique à long terme, vous risquez de perdre de l'argent. Les comptes d'épargne classiques offrent des taux d'intérêt si faibles qu'ils ne couvrent pas le coût de l'inflation. Les comptes d'épargne à taux d'intérêt élevé (HISA), en revanche, ne vous rendront pas riche, mais couvriront au moins l'inflation et (avec un peu de chance) un peu plus. Les HISA sont parfaits pour conserver l'argent dont vous avez besoin régulièrement, comme votre fonds d'urgence et vos fonds d'amortissement. Faites des recherches pour voir quels sont les HISA disponibles et lequel vous offre les meilleures conditions pour vos besoins. Ensuite, ouvrez un compte!



CONSOLIDATED CREDIT™
When Debt Is The Problem, We Are The Solution



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 18 : plan de remboursement des dettes

Beaucoup d'entre nous sont [confrontés à des dettes](#). Chaque jour où nous attendons pour nous en occuper nous coûte encore plus cher. Il existe de nombreuses options pour reprendre le contrôle de vos dettes. Certaines options sont plus faciles à mettre en œuvre soi-même, comme les méthodes boule de neige et avalanche. D'autres options, comme la proposition de consommateur ou la faillite, nécessitent l'aide d'un expert financier. Quelle que soit votre situation, faites de cette journée le moment où vous élaborez et lancez votre plan financier pour vous attaquer à vos dettes.

Jour 19 : cotisation équivalente au REER

Si votre entreprise offre une cotisation équivalente au REER et que vous n'y participez pas, vous renoncez à une opportunité. Parfois, les gens sont tellement occupés qu'ils oublient qu'ils remplissent les critères pour bénéficier de cette cotisation équivalente. Prenez donc quelques minutes pour vérifier si vous êtes admissible et inscrivez-vous immédiatement si c'est le cas.

Jour 20 : assurance

Il est important de revoir régulièrement vos polices d'assurance. Les choses changent si souvent dans la vie d'une personne et dans le secteur qu'il est facile d'oublier de s'assurer que votre police correspond à vos besoins à un coût raisonnable. Passez en revue toutes vos polices, y compris celles qui concernent votre habitation, votre location, votre voiture, vos animaux de compagnie et votre santé. Posez-vous les questions suivantes :

- Cette police couvre-t-elle tous mes besoins actuels et futurs?
- Y a-t-il des garanties dont je n'ai plus besoin ou qui pourraient être réduites?
- Quels sont les tarifs en vigueur pour la couverture que je recherche?
- Une fois que vous avez rassemblé toutes les informations nécessaires, procédez aux changements requis.



CONSOLIDATED CREDIT™
When Debt Is The Problem, We Are The Solution



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 21 : taux d'intérêt

Beaucoup de gens ignorent que [les taux d'intérêt sont négociables](#). C'est particulièrement vrai si vous êtes client de votre prêteur depuis un certain temps et que vous avez une bonne réputation auprès de lui. Il est très utile d'envisager de demander une réduction de taux. La grande majorité des personnes qui en font la demande obtiennent effectivement un taux plus bas, et il suffit pour cela d'un simple appel téléphonique.

Jour 22 : changements favorables à votre budget

Maintenant que vous avez travaillé sur votre plan financier pendant un certain temps, avez-vous identifié des éléments qui pourraient être remplacés par des alternatives plus abordables? Par exemple, au lieu d'acheter un grand café au café, optez plutôt pour un moyen. Ou remplacez les aliments de marque par des produits de marque maison. Ces économies peuvent sembler minimes, mais elles s'accumulent rapidement.

Jour 23 : vérification de votre solvabilité

Au moins une fois par an, il est recommandé de demander vos [rapports de solvabilité](#) à chaque agence d'évaluation du crédit et de vérifier qu'ils ne contiennent aucune erreur. Vous pourrez ainsi détecter rapidement tout problème et éviter que votre plan financier ne soit compromis par un incident. C'est particulièrement pertinent lorsque vous avez besoin d'une cote de crédit optimale, par exemple lorsque vous êtes prêt à acheter une voiture ou une maison.





Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 24 : examen de votre portefeuille de récompenses

Votre portefeuille de récompenses n'est peut-être pas la première chose à laquelle vous pensez lorsque vous élaborez votre plan financier, mais les récompenses constituent une excellente technique d'épargne, et nous, Canadiens, apprécions particulièrement les récompenses. Heureusement, les programmes de récompenses ne manquent pas pour satisfaire notre désir de points et de remises en argent. Le monde des récompenses est en constante évolution, tout comme la vie. C'est pourquoi il est judicieux de revoir régulièrement tous les programmes de récompenses auxquels vous êtes inscrit. Vous offrent-ils toujours le meilleur rapport qualité-prix? Par exemple, peut-être ne faites-vous plus vos achats dans un certain magasin et serait-il préférable de passer au programme de votre nouvel emplacement. Ou peut-être voyagez-vous davantage et une carte de crédit offrant des avantages liés aux voyages vous conviendrait-elle mieux maintenant?

Jour 25 : plan pour les liquidités supplémentaires

Un afflux de liquidités inattendu, ou même attendu, comme une prime ou un remboursement d'impôt, s'accompagne de nombreuses tentations. Ces tentations finissent souvent par gonfler le compte bancaire d'un détaillant plutôt que le nôtre. Avoir un plan pour savoir quoi faire de ces liquidités supplémentaires avant qu'elles n'arrivent augmente les chances qu'elles restent sur notre compte. Fixez-vous une règle générale. Par exemple, 50 % de tout argent supplémentaire est versé sur votre compte épargne, et le reste est destiné à vos loisirs. Ou peut-être que la totalité est utilisée pour rembourser vos dettes.



CONSOLIDATED CREDIT™
When Debt Is The Problem, We Are The Solution



Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 26 : dressez une liste d'activités peu ou pas coûteuses

L'ennui peut être propice aux dépenses. Lorsque nous ne savons pas quoi faire, nous pouvons être automatiquement enclins à faire ce que nous faisons toujours. Si cette activité n'est pas coûteuse, il n'y a pas de mal. Cependant, si nous finissons par aller au cinéma tout le temps par ennui, cela peut être préjudiciable à nos finances. Gardez à portée de main une liste d'activités gratuites (ou peu coûteuses) pour vous inspirer et vous éloigner des dépenses inutiles. Voici quelques idées intéressantes : emprunter un livre à la bibliothèque, consulter les événements communautaires gratuits et prendre des photos avec votre téléphone.

Jour 27 : améliorez vos connaissances financières

Choisissez un domaine des finances personnelles que vous ne maîtrisez pas et faites des recherches à ce sujet. Les intérêts composés et la constitution d'un crédit sont des sujets intéressants à explorer. Des [calculateurs](#) et blogs aux ateliers et podcasts, il existe de nombreuses ressources gratuites sur les finances personnelles. Veillez simplement à utiliser des sources sûres et fiables.

Jour 28 : planification successorale

La planification successorale n'est pas exactement ce que l'on pourrait appeler un moment agréable. Personne ne souhaite penser à la mort. Voici donc une perspective différente qui pourrait vous aider à rendre un peu plus facile cette tâche parfois délicate qu'est la rédaction d'un testament. Considérez la planification successorale comme un cadeau. Un dernier cadeau de tranquillité d'esprit que vous laissez à vos proches.





Liste de contrôle pour un plan financier sur 30 jours

Jour 29 : discutez d'argent

Novembre est [le mois de la littératie financière](#), et le thème de cette année est « Parlez d'argent ». Participez à cet événement en ayant (au moins) une conversation sur l'argent. Il n'est pas nécessaire que ce soit très approfondi. Il suffit simplement de dire que vous apprenez à mieux gérer votre argent. Bien sûr, vous vous sentirez peut-être un peu mal à l'aise au début, mais vous vous ouvrirez d'innombrables possibilités d'enrichir vos connaissances et votre portefeuille!

Jour 30 : rencontrez un expert

Si vous êtes comme beaucoup d'autres, prendre rendez-vous avec un expert financier est l'une de ces choses que vous remettez sans cesse à plus tard. Faites-le aujourd'hui. Prenez rendez-vous avec un expert qui vous aidera à franchir la prochaine étape dans la gestion de vos finances. Si vous êtes prêt à passer à la vitesse supérieure dans votre planification financière, appelez pour prendre rendez-vous. Si vous êtes comme beaucoup d'autres, prendre rendez-vous avec un expert financier est l'une de ces choses que vous remettez sans cesse à plus tard. Faites-le aujourd'hui. Prenez rendez-vous avec un expert qui vous aidera à franchir la prochaine étape dans la gestion de vos finances. Si vous êtes prêt à passer à la vitesse supérieure dans votre planification financière, appelez pour prendre rendez-vous avec un conseiller. Si vous êtes prêt à établir un plan pour vous désendetter, [contactez l'un de nos conseillers en crédit](#).



CONSOLIDATED CREDIT™
When Debt Is The Problem, We Are The Solution