

Cómo salir de las deudas



¿Tiene problemas para pagar sus facturas? ¿Está preocupado porque podría perder su casa o su carro? Usted no está solo. Muchas personas afrontan crisis financieras en algún momento de sus vidas. Esto es lo que necesita saber sobre cómo salir de las deudas.

Autoayuda

¿Cómo puedo salir de las deudas?

Comience por hacer un presupuesto, un plan sobre cómo gastará su dinero cada mes. Esto lo ayudará a ver en qué gasta su dinero y cómo podría gastarlo de manera diferente.

Para hacer un presupuesto:

- Junte sus facturas (servicios públicos, seguro, etc.) y los comprobantes de pago.
- Revise los recibos para ver lo que gasta comúnmente en comestibles, entretenimiento, transporte, ropa y gastos diarios.
- Sume todos los cheques de pago y cualquier otro ingreso, y reste sus gastos de ese monto.

Cuando termine, busque las cosas que podría cambiar en su presupuesto, de manera que le quede más dinero cada mes. Su objetivo es dejar de sumar más dinero a sus deudas, y si puede, también pagar las deudas que ya tiene. Puede encontrar información sobre técnicas para crear presupuestos y manejo del dinero en internet, en su biblioteca pública y en librerías.

¿Qué pasa si me atraso con el pago de mis facturas?

No espere. Llame a sus acreedores, que son las compañías a las que les debe dinero. Hágalo antes de que se involucre un cobrador de deudas. Dígales lo que está pasando, y trate de conseguir un nuevo plan con pagos más bajos que usted pueda afrontar.

¿Qué pasa si mi deuda ya ha pasado a un cobrador de deudas?

Es posible que le convenga hablar con el cobrador al menos una vez, incluso si usted piensa que no debe nada o que no puede pagar la deuda inmediatamente. De esa manera usted puede confirmar si la deuda es realmente suya, y si lo es, puede averiguar más detalles hablando con el cobrador. Al hablar con un cobrador de deudas, tenga cuidado de no darle su información personal o financiera, especialmente si todavía no está familiarizado con el cobrador.

También tiene que saber cuáles son las reglas que debe seguir un cobrador. Por ejemplo, un cobrador de deudas tiene que decirle cuánto dinero debe, a quién se lo debe y qué tiene que hacer si usted piensa que la deuda no es suya. Y si usted le dice por escrito al cobrador que usted cree que esa deuda no es suya, el cobrador tiene que enviarle por correo una verificación de la deuda, por ejemplo, una copia de la factura por el monto que adeuda. Un cobrador de deudas también tiene que cumplir reglas sobre cómo cobrar una deuda. Por ejemplo, un cobrador no puede:

- Comunicarse con usted antes de las 8 a.m. o después de las 9 p.m., a menos que usted acepte que lo haga.

- Llamarlo a su trabajo si usted le dice al cobrador que no tiene permitido recibir llamadas allí.
- Hablar con ninguna otra persona sobre su deuda.
- Acosarlo o mentirle.

Si la deuda es vieja, consulte la ley de su estado para averiguar si la deuda está “prescripta”. Cuando una deuda está “prescripta”, un cobrador no puede demandarlo para cobrar el dinero de la deuda. Conforme a las leyes de algunos estados, si usted efectúa un pago o suministra un reconocimiento escrito de su deuda, el plazo de prescripción se puede volver a restablecer desde cero, de modo que es importante que lo verifique antes de pagar nada. Consulte más información sobre sus derechos y las reglas que deben seguir los cobradores de deudas en [ftc.gov/cobranzadedeudas](https://www.ftc.gov/cobranzadedeudas).

¿Qué pasa si tengo problemas para pagar mi hipoteca?

Si está atrasado con el pago de su hipoteca, llame a su prestador inmediatamente. No espere, o el prestador podría ejecutar la hipoteca de su casa. La mayoría de los prestadores estarán dispuestos a ofrecerle una solución si creen que usted está actuando de buena fe y su situación es solo temporal.

Es muy posible que su prestador esté dispuesto a:

- Reducir el monto de sus pagos o suspenderlos por un breve periodo.
- Extender su periodo de repago para reducir sus pagos mensuales.

Antes de aceptar un plan, averigüe si hay cargos adicionales u otras consecuencias. Si no puede acordar un plan con su prestador, llame a una agencia sin fines de lucro de asesoramiento en temas de vivienda. Puede comunicarse con un consejero certificado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD) que le ofrecerá servicios sin cargo llamando al 888-995-HOPE (4673). También puede llamar a la oficina local del HUD (hud.gov) o a la autoridad de vivienda de su estado, ciudad o condado. No le tiene que pagar a una compañía privada para estos servicios. Y asegúrese de conocer los signos de una estafa de alivio de deuda para deudores hipotecarios y cómo evitarlas en (ftc.gov/hipoteca).

¿Qué pasa si tengo problemas para pagar la deuda de mi carro?

La mayoría de los contratos de financiación de carros establecen que el prestador puede recuperar su carro en cualquier momento en que usted entre en mora y no efectúe los pagos de su carro. No es necesario que le envíen un aviso. Si su carro es sujeto de una recuperación o confiscación, tendrá que pagar el saldo del préstamo, más los costos de remolque y almacenamiento para poder recuperarlo. Si no puede pagar esos costos, el prestador puede vender el carro.

Si usted sabe que se va a atrasar con los pagos, tal vez le convendría vender el carro por su cuenta y pagar la deuda. De esa manera se evitará los costos de la recuperación y un dato negativo en su informe de crédito.

¿Qué pasa si tengo problemas para pagar la deuda de mi préstamo estudiantil?

Si tiene préstamos federales (préstamos del gobierno), el Departamento de Educación tiene diferentes programas que podrían ayudarlo. Solicitar estos programas es gratuito. Puede encontrar más información sobre sus opciones en el sitio web [StudentAid.gov](https://studentaid.gov) del Departamento de Educación o comunicándose con su administrador de préstamo federal. También puede averiguar más sobre cómo salir de su atraso de pago o mora.

Con los préstamos estudiantiles privados, comúnmente usted tiene pocas opciones, especialmente cuando se trata de la condonación o cancelación de la deuda del préstamo. Para explorar sus opciones, comuníquese directamente con el administrador de su préstamo. Si no sabe quién es el administrador de su préstamo estudiantil privado, fíjese en el último resumen de cuenta.

Usted no tiene que pagar para obtener ayuda con sus préstamos estudiantiles. Una compañía no puede hacer nada que usted no pueda hacer por sí mismo. Las compañías de alivio de deuda de préstamos estudiantiles que dicen que reducirán sus pagos mensuales o que condonarán la deuda de sus préstamos pueden dejarlo en peor situación.

Asesoramiento crediticio

¿Qué es una agencia de consejería o asesoramiento crediticio?

Una agencia de asesoramiento crediticio de buena reputación puede asesorarlo en el manejo de su dinero y sus deudas, ayudarlo a desarrollar un presupuesto, ofrecerle materiales y talleres educativos gratis, y ayudarlo a crear un plan para pagar su deuda. Sus consejeros o asesores están capacitados y certificados en asuntos de crédito, manejo de dinero y técnicas presupuestarias.

Los buenos consejeros le dedicarán el tiempo necesario para analizar con usted toda su situación financiera antes de proponer un plan personalizado para resolver sus problemas de dinero. Su primera sesión de asesoramiento normalmente durará una hora, con un ofrecimiento de sesiones de seguimiento. Los buenos consejeros no le prometerán arreglar todos sus problemas ni le pedirán que pague un montón de dinero antes de hacer algo.

¿Cómo puedo encontrar a un asesor crediticio en quien pueda confiar?

La mayoría de las agencias de asesoramiento crediticio de buena reputación son agencias sin fines de lucro que cobran cargos bajos y ofrecen sus servicios a través de oficinas locales, en línea o por teléfono. Busque un consejero o asesor crediticio con quien pueda reunirse en persona. A menudo puede encontrar programas de asesoramiento crediticio sin fines de lucro a través de:

- Cooperativas de crédito
- Universidades

- Bases militares
- Sucursales del Servicio de Extensión Cooperativa de EE. UU. (nifa.usda.gov/extension)

Su institución financiera o agencia local de protección del consumidor también podría darle referencias de un consejero crediticio.

¿Cómo verifico la confiabilidad de una agencia de asesoramiento crediticio?

El solo hecho de que una organización opere sin fines de lucro no garantiza que sus servicios sean gratuitos o asequibles, o que sean legítimos. Algunas agencias de asesoramiento crediticio cobran cargos muy altos, y tal vez no se lo digan.

Una agencia de asesoramiento crediticio de buena reputación le debería enviar información gratuita sobre sus servicios antes de que usted diga nada sobre su situación. Puede verificar la reputación de las agencias que está considerando en la oficina del fiscal general de su estado y en la agencia local de protección del consumidor. Ellos pueden informarle si registran quejas sobre esas agencias. Pero incluso si no hay quejas, eso no es una garantía de que sean legítimas. Pregunte en la oficina de su Fiscal General estatal (naag.org) si una compañía debe tener licencia para trabajar en su estado, y si así fuera, pregunte si las compañías con las que está tratando tienen la debida licencia. El Programa de la Sindicatura de Estados Unidos (United States Trustee Program) tiene una lista de agencias de asesoramiento crediticio (justice.gov/ust) aprobadas para proveer consejería previa a la bancarrota, pero no endosa ninguna agencia en particular.

Después de hacer la investigación de antecedentes de las agencias, haga preguntas específicas a cada una de las candidatas finales. Elija una agencia que:

- Tenga consejeros crediticios acreditados o certificados por una organización externa.
- Ofrezca una variedad de servicios que incluya consejería para hacer presupuestos, clases sobre el manejo del dinero y materiales educativos gratuitos.
- Le entregue una cotización por escrito especificando cualquier cargo único o cargos mensuales.
- Le brinde ayuda, incluso si no puede afrontar el pago de los cargos o las contribuciones.

Asegúrese de recibir todos los detalles y promesas por escrito, y lea atentamente cualquier contrato antes de firmarlo.

¿Qué es un plan de administración de deudas?

Después de que una agencia de asesoramiento crediticio haya revisado detalladamente su situación financiera, podría recomendarle que se inscriba en un plan de administración de deudas como una ayuda para que pueda pagar sus deudas. Los planes de administración de deudas son para las deudas “no garantizadas”, como por ejemplo, las deudas de tarjetas de crédito y médicas. No son para las deudas “garantizadas”, como las deudas de casas o carros.

En un plan de administración de deudas, un consejero crediticio analiza la situación y consulta para ver si usted y las compañías involucradas pueden acordar un plan para que pueda repagar el dinero que les debe. Una vez que se logra este acuerdo, cada mes usted deposita dinero en una cuenta mantenida por su agencia de asesoramiento crediticio. El consejero crediticio utiliza

el dinero para pagar sus facturas de acuerdo con un programa de pago acordado. Usted sigue pagando hasta que cancela todas sus deudas.

¿Es una buena idea el plan de administración de deudas?

Si un plan de administración de deudas es o no es una buena idea depende de su situación. No es una opción que les sirva a todas las personas. Un buen consejero crediticio dedicará tiempo para revisar su situación financiera específica y luego le ofrecerá su consejo personalizado para ayudarlo a manejar su dinero.

Si el asesor crediticio le dice que su única opción es un plan de administración de deudas antes de hacer ninguna de esas cosas, busque otro asesor crediticio.

Si usted y su consejero deciden que lo mejor para su situación es acordar un plan de administración de deudas, es una buena idea que se comunique con todos sus acreedores para confirmar que lo que ellos le ofrecen es lo mismo que el consejero crediticio le ha explicado.

Para que un plan de administración de deudas sea exitoso, es necesario que usted pague regularmente y con puntualidad, completar el plan puede tomar 48 meses o más. Usted podría tener que comprometerse a no solicitar — ni utilizar — ningún otro crédito hasta que complete el plan.



Otros servicios de alivio de deudas

¿Qué es una liquidación de deudas?

Los programas de liquidación de deudas son distintos a los planes de administración de deudas. Por lo general, los programas de liquidación de deudas son ofrecidos por compañías con fines de lucro a personas con una deuda importante con tarjetas de crédito. Para liquidar, o terminar con su deuda, las compañías negocian con sus acreedores para que usted pueda pagar una “liquidación”, o pago único de dinero, que es menor a lo que usted debe. Mientras tanto, usted tiene que depositar una cantidad específica de dinero cada mes en una cuenta designada, hasta que tenga ahorros suficientes para pagar el monto de liquidación acordado. El proceso puede tomar años para completarse.

¿Qué debe decirme una compañía de liquidación de deudas por adelantado?

Antes de firmar un contrato por sus servicios, la compañía debe informarle lo siguiente:

- Los cargos y los términos y condiciones del servicio.
- Cuánto tiempo tomará hasta ver los resultados.
- Las posibles consecuencias negativas de dejar de pagar a sus acreedores.
- Cuánto debe ahorrar en la cuenta especial antes de que la compañía pueda hacerle un ofrecimiento a cada acreedor en su nombre.
- Que el dinero que usted ahorre en la cuenta, más el interés, es suyo, y que usted puede retirarlo en cualquier momento sin ninguna multa.

¿Es una buena idea la liquidación de deudas?

La liquidación de deudas puede ser riesgosa. Si la compañía no puede lograr que los acreedores liquiden sus deudas, al final, usted podría deber incluso más dinero en concepto de intereses y cargos atrasados. Incluso si una compañía de servicios de liquidación de deudas logra un acuerdo con sus acreedores, usted todavía tendrá que estar en condiciones de hacer pagos por un periodo de tiempo lo suficientemente largo para liquidarlas. También tiene que tener cuidado con las compañías deshonestas que hacen promesas que no pueden cumplir, cobran un montón de dinero y luego hacen poco o nada para ayudarlo.

Los programas de liquidación de deudas también podrían alentarle a que deje de enviar los pagos directamente a sus acreedores. Dichos programas tienen la obligación de informarle que todo esto puede tener un impacto negativo en su informe de crédito y otras consecuencias graves, como por ejemplo, cargos y multas por pagos atrasados, lo que agravará aún más sus problemas de endeudamiento. Usted también podría recibir llamadas de sus acreedores o de cobradores de deudas, o lo podrían demandar para que pague sus deudas. Dependiendo de las leyes de su estado, si sus acreedores o los cobradores de deudas ganan la demanda en su contra, podrían embargarle sus salarios o cuenta bancaria, o incluso poner un gravamen contra su casa.

Dependiendo de su situación financiera, cualquier ahorro que usted obtenga con su programa de liquidación de deudas podría ser considerado sujeto a impuestos.

¿Cuáles son algunos de los signos que indican que se trata de una estafa de alivio de deudas?

Evite cualquier organización de alivio de deudas — ya sea que ofrezca asesoramiento crediticio, liquidación de deudas o cualquier otro servicio — que actúe de las siguientes maneras:

- Le ofrezca liquidar todas sus deudas o proveer una rápida condonación de préstamo.
- Intente cobrarle cargos antes de alcanzar un acuerdo de liquidación de sus deudas o que trate de inscribirlo en un plan de administración de deudas.
- Trate de inscribirlo en su programa antes de revisar primeramente su situación financiera.
- Se anuncie como un “nuevo programa del gobierno”.
- Le diga que deje de comunicarse con sus acreedores, pero no le explique las graves consecuencias.
- Le diga que puede detener todas las llamadas y demandas judiciales de los cobradores de deudas.

Ingrese en un motor de búsqueda el nombre de la compañía junto con la palabra “complaints”, si hace la búsqueda en español, ingrese la palabra “quejas”. Lea lo que otras personas han opinado con respecto a las compañías que está considerando. También verifique la reputación de cualquier compañía que esté considerando en la oficina del fiscal general de su estado (naag.org) y la agencia local de protección del consumidor.

Préstamos de consolidación de deudas

¿Qué es un préstamo de consolidación de deudas?

Otra forma que la gente usa para reducir los pagos mensuales de sus deudas es consolidar la deuda a través de una segunda hipoteca o de una línea de crédito sobre la acumulación hipotecara de su casa, o tomando un préstamo personal de consolidación de deudas en un banco o una compañía financiera.

¿Es una buena idea tomar un préstamo de consolidación de deudas?

Algunos de estos préstamos exigen que usted ponga su casa como garantía o colateral. Si usted no puede hacer los pagos — o si se atrasa en los pagos — podría perder su casa. La mayoría de los préstamos de consolidación tienen costos. Además del interés, es posible que tenga que pagar “puntos”, un punto equivale al uno por ciento del monto total de su préstamo.

Bancarrota

¿Qué consecuencias tiene la bancarrota personal?

La gente que se declara en bancarrota obtiene un descargo de sus deudas - una orden de la corte que establece que usted no tiene que pagar ciertas deudas. Por lo general, la bancarrota se considera como la última opción debido al impacto negativo que tiene sobre su crédito a largo plazo. La información sobre la bancarrota, o quiebra, (la fecha de presentación y la fecha del descargo de la deuda) permanece registrada en su informe de crédito durante 10 años, y puede dificultar sus posibilidades de obtener crédito, comprar una casa, conseguir un seguro de

vida o un empleo. Pero aún así, la bancarrota puede ofrecerle la oportunidad de empezar desde cero a una persona que ha atravesado serios problemas financieros.

¿Cuáles son los tipos de bancarrota personal?

Los dos tipos principales de bancarrota personal son el Capítulo 13 y el Capítulo 7. Usted se acoge a una de estas dos posibilidades en una corte federal de bancarrota, también llamada corte de quiebras. Los cargos de presentación de una declaración de bancarrota son de varios cientos de dólares, y los honorarios del abogado son adicionales. Para obtener más información, visite el sitio web de Cortes de los Estados Unidos (uscourts.gov).

Ambos tipos de bancarrota pueden eliminar las deudas no garantizadas, como por ejemplo, tarjetas de crédito o deudas médicas, y pueden detener las ejecuciones hipotecarias, recuperaciones, embargos y cortes de servicios públicos, al igual que las actividades de cobranza de deudas. Ambas opciones establecen exenciones que le permiten conservar ciertos bienes, aunque el monto exento depende de su estado.

¿Cuáles son las diferencias entre una bancarrota Capítulo 13 y una Capítulo 7?

El Capítulo 13 permite que las personas que reciben ingresos fijos y estables puedan conservar sus bienes, como una casa o un carro que, de lo contrario, podrían perder a través del proceso de bancarrota. Bajo el Capítulo 13, la corte aprueba un plan de repago que le permite pagar sus deudas dentro de un período de entre tres y cinco años, en lugar de perder sus bienes. Después de hacer todos los pagos establecidos en el plan, usted recibe un descargo de sus deudas.

La bancarrota bajo el Capítulo 7 se conoce como bancarrota directa. Implica la liquidación de todos sus bienes no exentos. Los

bienes exentos podrían incluir carros, herramientas relacionadas con su trabajo y muebles básicos de su casa. Algunos de sus bienes podrían ser vendidos por un síndico designado por la corte o bien podrían ser entregados a sus acreedores.

¿Qué tipo de deuda no se elimina con la bancarrota personal?

La bancarrota personal normalmente no elimina las deudas de manutención infantil, pensión alimenticia, multas, impuestos, ni la mayoría de las obligaciones de préstamos estudiantiles, a menos que usted pueda demostrar que atraviesa una dificultad excesiva. Además, bajo el Capítulo 13, a menos que usted tenga un plan aceptable para ponerse al día con sus deudas, la bancarrota normalmente no le permite conservar su propiedad si el acreedor tiene una hipoteca impaga o un gravamen sobre la casa.

¿Qué necesito hacer antes de declararme en bancarrota?

Antes de presentar los papeles para acogerse al descargo de la bancarrota, usted tiene que recibir asesoramiento crediticio de parte de una organización aprobada por el gobierno por hasta seis meses. Puede encontrar una lista de todas las agencias aprobadas por el gobierno, estado por estado, en el sitio web del programa de la sindicatura de los Estados Unidos (justice.gov/ust), la organización dependiente del Departamento de Justicia que supervisa a los síndicos y los casos de bancarrota.

Además, antes de presentar los papeles para una bancarrota bajo el Capítulo 7, usted debe someterse a una “prueba de verificación de ingresos y recursos” donde usted confirma que sus ingresos no exceden de cierto monto. El monto varía según el estado y es publicado por el Programa de la sindicatura de los Estados Unidos.



Federal Trade Commission

consumer.ftc.gov

March 2018