

¿NECESITA AYUDA CON LAS DEUDAS? ¡No dejes que le engañen los estafadores – conozca la realidad del alivio de la deuda!

Junio 2018

Alivio de la deuda es el nombre genérico de las diferentes formas para arreglar sus cuentas. Esta hoja informativa se trata de diferentes tipos de alivio de la deuda y algunos de los peligros de las cuales hay que estar pendiente. Los estafadores de alivio de la deuda frecuentemente eligen como víctimas las personas en dificultades financieras, como las personas afectados por un desastre natural. Las personas que busquen asistencia después de un huracán, una inundación o un incendio deben de ser especialmente pendientes de las estafas.

Liquidación de Deuda

Las compañías que ofrecen la liquidación de deuda le dicen que les pague a ellos en lugar de pagar a sus acreedores. Prometen que si haces pagos a la compañía de liquidación, ellos liquidarán sus deudas por un pago único mas pequeño una vez que usted haya ahorrado suficiente dinero en una cuenta especial.

Lo Que Deberías Saber:

- Estas compañías cobran cargos mensuales para los planes de liquidación de deudas, frecuentemente durante años.
- Los cobradores de deuda le van a seguir llamando e incluso pueden demandarlo si dejes de pagarlos.
- Si un plan de liquidación de deudas funciona, puede tardar años para terminarse, pero mucha gente abandona estos planes porque les sale muy costoso.
- No hay garantías. Sus acreedores no tienen que aceptar un pago único mas pequeño, y algunos acreedores rehúsan comunicarse con las compañías de liquidación de deudas.

Es improbable que la liquidación de deuda le ayudara a resolver las deudas, e incluso uno puede terminar debiendo más que cuando comenzó.

Consolidación de la Deuda

Algunas compañías ofrecen ayudarle a combinar todas sus cuentas antiguas en un préstamo nuevo y más grande. Dicen que es más fácil hacer un solo pago simple - a ellos.

Lo Que Deberías Saber:

- La consolidación de la deuda no hace que su deuda desaparezca: solo cambia a quién le pagas.
- El nuevo préstamo puede incluir cargos costosos.

- Si no le dan una tasa de interés más baja en el nuevo préstamo, usted podría terminar endeudándose más.

Antes de inscribirse para la consolidación de deudas, conozca su presupuesto. Pregunte qué cobrará la compañía y qué servicios proporcionará. Solicite una copia del contrato de préstamo y muéstrelo a alguien en quien confíe antes de firmar.

Programas de Manejo de Deudas

Los programas de manejo de deudas se las ofrecen las organizaciones sin fines de lucro que hablarán con sus acreedores para intentar de que bajen su tasa de interés, no cobren las cuotas por pago tardío, y arreglen un pago único mensual que hace usted a la organización sin fines de lucro. La organización entonces distribuye su dinero entre sus acreedores.

- La organización sin fines de lucro cobra pagos mensuales, a veces por años. Algunas de estas organizaciones ganan mucho dinero de estos pagos.
- Un programa de manejo de deudas tarda años en completarse con éxito.
- Muchas personas abandonan estos programas porque no pueden pagar los cargos.
- Finalmente, vas a pagar la deuda entera, pero con menos interés y menos cuotas por pago tardío.

Los programas de manejo de deudas no son buenos para todos, pero pueden ser mas seguros que los planes de liquidación de deudas. Pregunte acerca de los pagos. Pregunte acerca de lo que sucederá con tus cuentas si abandones el programa. Asegúrese de que el grupo ofreciendo el programa de manejo de deudas es una organización sin fines de lucro – pregunte si son “501(c)(3).” Pregunte también si la organización sin fines de lucro es confiable y lea cualquier críticas que puedas encontrar del “Better Business Bureau.” (El “Better Business Bureau,” o “La Oficina Para Mejorar los Negocios”, es una organización privada que se dedica a evaluar las compañías y agregar quejas de los consumidores). Considere si puedes pagar las tarifas y los pagos mensuales.

Asesoramiento Crediticio de las Organizaciones Sin Fines de Lucro

Algunos organizaciones le ayudarán a arreglar su presupuesto y le brindarán consejo financiero.

Lo Que Deberías Saber:

- Es posible que las organizaciones sin fines de lucro te cobrarán una pequeña tarifa por los servicios de asesoramiento crediticio.
- Algunas organizaciones sin fines de lucro recomiendan programas de manejo de deudas (tal como se mencionó anteriormente).

Comenzar con un asesoramiento crediticio gratuito (o de bajo costo), de una organización sin fin de lucro, puede ser una manera excelente para empezar a arreglar sus deudas.

La Bancarrota

La bancarrota es una forma de eliminar o administrar sus deudas a través de los tribunales. Hay dos tipos:

- El Capítulo 7 perdona la mayoría de las deudas y detiene las acciones de cobro instantáneamente. La mayoría de las personas pueden conservar sus posesiones, aunque ocasionalmente tiene que renunciar a algunas cosas para pagar a los acreedores.
- El Capítulo 13 incluye un plan para repagar a los acreedores una porción de lo que debes. Tarda de 3 a 5 años para completar, pero tienes protección del cobro durante ese tiempo.

Lo Que Deberías Saber:

- El tribunal cobra una tasa de solicitud y normalmente necesitas un abogado, lo cual puede ser costoso.
- Si no terminas una bancarrota de Capítulo 13, todavía vas a deber lo que no ha sido pagado durante el caso.
- Normalmente no perdonen a los préstamos estudiantiles.
- La Bancarrota no hará que la hipoteca de su casa o préstamo de auto desaparezca si desea quedarse con la propiedad, pero puede usar el Capítulo 13 para salir del incumplimiento.

La Bancarrota es una buena opción para mucha gente. Podría ser buena idea hablar con un asesor de crédito de una organización sin fines de lucro. La mayoría de los abogados de bancarrota se reunirán la primera vez sin cobrarle. Los preparadores de peticiones de bancarrota (servicios de tipeo que no son abogados) no pueden representarlo en una bancarrota ni brindarle consejo legal. Para encontrar un abogado de bancarrota, visite el sitio web de la Asociación Nacional de Abogados de Bancarrota del Consumidor y haga click en "Find an attorney" en <https://www.nacba.org>.

Autoayuda

Podría ser posible obtener el ayuda que necesitas a través de hablar con tus acreedores directamente en lugar de contratar a alguien quien hará esto para usted.

Lo Que Deberías Saber:

- Si tiene deuda médica, se requiere que los hospitales sin fines de lucro tengan planes de asistencia financiera. Pregunte si su médico cuenta con asistencia financiera y si cumple con los requisitos.
- Explique porque tienes dificultades con pagar las deudas y pida si pueden aceptar menos, perdonar tarifas antiguas, bajar su tasa de interés, o brindarle un programa de pagos mas económico.
- Las leyes estatales y federales protegen algunos tipos de ingresos de los cobradores de deudas. Informe a su acreedor si su única fuente de ingresos son los beneficios del gobierno, como la seguridad social. El acreedor puede suspender voluntariamente las cobranzas.

- Si la pérdida del trabajo, enfermedad, lesión, muerte de un familiar, divorcio, u otras dificultades le impidieron pagar sus deudas, los acreedores pueden posponer el cobro, aceptar un monto menor, u ofrecer opciones de pago mas económicos.

Puede ser que hablar con los acreedores le da miedo, pero vale la pena intentarlo antes de considerar otras opciones más costosas.

Alivio de Deuda en el internet y de los vendedores telefónicos

Muchos lugares anuncian que pueden ayudarle con las deudas. Pero algunas de sus ofertas son demasiado buenas para ser verdad. En cambio, podrían tomar su dinero y dejarlo en un problema mas profundo.

Lo Que Deberías Saber:

- Algunos anuncios en el internet son fraudes absolutos.
- Es posible que algunos sitios del web que ofrecen ayuda no son quiénes dicen. En cambio, algunos de ellos son una especie de negocio llamado “generador de pistas.”
- Los generadores de pistas coleccionan su información y lo venden a otras compañías. Usted no puede saber quien lo tendrá, si son confiables, o que realmente ofrecen.
- Ellos ganan dinero por vender su información sin darle algo de regreso.

Esta bien buscar ayuda por el internet, pero tenga cuidado. Si encuentras una organización que le guste, invéstiguelos antes de registrarse por sus servicios. Pide ver su contrato y prometas in por escrito antes de firmar cualquier cosa. Nunca le des a nadie su numero de cuenta bancaria, numero de tarjeta de crédito, o numero de seguro social hasta que estés 100% seguro de que esté seguro.

Siga las mismas precauciones con los vendedores sobre teléfono que ofrecen alivio de deuda. Muchas de las estafas de alivio de deuda dependen en los vendedores por teléfono para atraer a la gente.

Alivio de las deudas estudiantiles

Algunas compañías prometen reducir sus pagos de préstamos estudiantiles o inscribirle en una programa de condonación. Estas compañías prometen que si inscribes con ellos, ellos pueden ayudarle a resolver sus problemas de deuda estudiantil. Usan la misma solución para todos los problemas y frecuentemente cobran exorbitantes cantidades de dinero para programas que ya son gratuitos para los prestatarios de préstamos estudiantiles federales.

Lo Que Deberías Saber:

- Muchas de los programas que prometan ya son disponibles a los prestatarios federales del Departamento de Educación de los Estados Unidos. Aprenda mas en: <https://studentaid.ed.gov>.
- Los prestatarios federales de préstamos estudiantiles pueden averiguar a quién contactar acerca de sus préstamos estudiantiles a través del Departamento de Educación en: https://nslsdfap.ed.gov/nsls_FAP/.
- Muchas de las compañías de alivio de deuda requieren que mandes sus pagos mensuales a ellos, y quedan con una porción de los pagos para ellos mismos.

- Algunos estafadores usan un sello del gobierno, de tu escuela, o tu saldo de préstamos para hacerle pensar que son legítimos. La Oficina de Ayuda Federal para estudiantes del Departamento de Educación ofrece consejos para evitar las estafas:
<https://studentaid.ed.gov/sa/repay-loans/avoiding-loan-scams>.

A veces la gente necesita ayuda lidiar con los préstamos estudiantiles. Los prestatarios que buscan bajar sus pagos mensuales deben de contactar su servidor. Los prestatarios en incumplimiento pueden beneficiar de asistencia legal para averiguar como pueden arreglar sus deudas. Los prestatarios pueden encontrar referencias para asistencia legal en:
<http://www.studentloanborrowerassistance.org/resources/referral-resource/legal-resources>.

Recurso adicional:

La Guía Para Sobrevivir la Deuda de NCLC: asesoramient práctico y preciso de los expertos en derecho del consumidor sobre cómo getionar las dificultades financieras.