

Manejo financiero

Trabajamos para las familias de Wisconsin

Gayle Rose Martinez, AFC
Agente para la Vida Familiar en el condado de Clark
Universidad de Wisconsin-Extensión

Se puede conseguir ayuda para salir de las deudas – Cómo escoger a un asesor de crédito o de deudas

LA DEUDA



Una preocupación que oigo a menudo de parte de los consumidores es cómo escoger a un asesor de crédito. Los avisos en la televisión y en la radio parecen decir que los asesores van a resolver sus problemas de

deudas. ¿Es verdad? La información que se presenta a continuación lo/a ayudará a estar informado/a cuando use los servicios de un asesor de crédito.

Cuando necesite ayuda para el manejo de su deuda, es importante tener en cuenta que hay agencias de asesoramiento de crédito honradas y otras de mala fama. Un asesor de crédito honrado lo/a ayudará a desarrollar un presupuesto y le enseñará cómo manejar su dinero. Si usted decide tomar parte en un Plan de Manejo de la Deuda con una organización de asesoramiento de crédito, las preguntas de la Federal Trade Commission (FTC – Comisión Federal de Comercio) a continuación lo/a ayudarán a decidir si ésta es la clase de organización que le conviene a usted.

Preguntas que hay que hacer cuando se escoge una organización de asesoramiento de crédito

1. ¿Qué servicios ofrecen?
2. ¿Me ayudarán a desarrollar un plan para evitar problemas en el futuro?
3. ¿Cuáles son sus tarifas? ¿Hay tarifas para establecer el servicio y/o tarifas mensuales?
4. ¿Qué pasa si sus tarifas son demasiado caras para mí?
5. ¿Recibiré un acuerdo o contrato escrito con ustedes?
6. ¿Tienen ustedes una licencia para ofrecer sus servicios en el estado de Wisconsin?

El Department of Financial Institutions, Office of Consumer Affairs (Departamento de Instituciones Financieras, Oficina de Asuntos del Consumidor) www.wdfi.org, 800-452-3328 le dará una lista de agencias – compañías de servicios de ajuste – con licencia en Wisconsin.

Evite los servicios de agencias que no tienen licencia en Wisconsin.

7. ¿Cuáles son las capacidades de sus asesores? ¿Están acreditados o certificados por una organización externa? Si es así, ¿Cuál es la organización? Si no, ¿cómo se entrenan?
8. ¿Qué garantías tengo de que mi información personal (incluyendo mi dirección, número de teléfono e información financiera) se mantendrá confidencial y segura?
9. ¿Cómo se les paga a sus empleados? ¿Se les paga más si escojo ciertos servicios, si pago una tarifa o si hago una contribución a su organización?

Debt Management Plans (DMP) (Planes de manejo de la deuda)

Una vez que usted haya escogido a un asesor de crédito, usted puede decidir que necesita ayuda extra para pagar su deuda. Si usted desarrolla un plan de manejo de la deuda con su asesor de crédito, se le pedirá que deposite dinero cada mes en la organización de asesoramiento de crédito. Ellos usarán sus depósitos para pagar sus deudas sin respaldo, como las tarjetas de crédito, préstamos de estudiantes y cuentas médicas, de acuerdo a un calendario que desarrolla el asesor con usted y con su acreedor. Pregúntele al asesor de crédito qué impacto van a tener estos planes sobre su informe crediticio. Verifique con sus acreedores que ellos están de acuerdo con el plan.



Programas de negociación de la deuda.

La negociación de la deuda no es lo mismo que el asesoramiento de crédito o el programa de manejo de la deuda (DMP). Puede ser muy arriesgado y puede tener consecuencias negativas a largo plazo sobre su informe crediticio y su habilidad para obtener crédito. Por esta razón, muchos estados tienen leyes que regulan los programas y servicios de negociación de la deuda. También se conocen como compañías de servicios de ajuste.

Generalmente las organizaciones de negociación de la deuda hacen publicidad como entidades sin fines de lucro. Esto no garantiza que sean negocios legítimos. No importa qué promesas haga el negociador de la deuda. En última instancia, es el acreedor el que decide aceptar al pago parcial de una deuda. No deje de hacer pagos de su deuda hasta que se haya hecho un acuerdo con su acreedor y usted tenga el acuerdo por escrito. También es importante entender claramente las tarifas que se incluyen en un plan de pago de la deuda, como por ejemplo, una tarifa para establecer una cuenta con el negociador de la deuda, una tarifa de servicio mensual y una tarifa final de un porcentaje de la cantidad de dinero que se supone que usted ha ahorrado.

Consumidor ¡Tenga cuidado!

Puede que algunos consumidores dejen de hacer los pagos de su deuda prematuramente porque el asesor de la deuda les dijo que ellos estaban pagándola y luego descubrieron que la deuda no se estaba pagando. Esto puede producir tarifas adicionales, como tarifas por pago atrasado y tarifas por sobrepasar el límite y la deuda del consumidor puede doblarse o triplicarse. Cualquier pago atrasado se comunicará a las compañías de crédito lo que resultará en una marca negativa en su informe crediticio.

Finalmente, si el acreedor está de acuerdo en disminuir la cantidad que se debe, es posible que el Servicio de Rentas Internas considere cualquier cantidad de la deuda que no tiene que pagarse como ingreso tributable.

LA FTC DECLARA: “TENGA CUIDADO CON COMPAÑÍAS QUE:”

- ◆ Garantizan que pueden eliminar sus deudas sin respaldo

Autor: Gayle Rose Martinez, AFC, Agente para la Vida Familiar, Universidad de Wisconsin-Extensión,
Revisor: Michael Gutter, Profesor Ayudante UW-Madison, Especialista en el Manejo Financiero Familiar, Programa de la Vida Familiar UW-Extensión; Rita Straub, Agente para la Vida Familiar en el condado de Marathon UW-Extensión; Brenda Janke, Agente para la Vida Familiar en el condado de Lincoln UW-Extensión, Especialista en el Manejo Financiero Familiar
Recursos: *FTC Facts For Consumers, Fiscal Fitness—Choosing A CreditCounselor (Información para consumidores de la FTC, La buena condición financiera – Cómo escoger a un asesor)*

- ◆ Prometen que las deudas sin respaldo se pueden pagar con centavos por cada dólar
- ◆ Afirman que el usar su sistema evitará que usted se declare en bancarrota
- ◆ Cobran tarifas mensuales considerables
- ◆ Exigen un pago de un porcentaje de lo que se ha ahorrado
- ◆ Le dicen que deje de hacer los pagos o que deje de comunicarse con sus acreedores
- ◆ Requieren que les entregue a ellos sus pagos mensuales en vez de a los acreedores
- ◆ Afirman que los acreedores nunca demandan a los consumidores por impago de deudas sin respaldo
- ◆ Prometen que el usar su sistema no tendrá ningún impacto negativo sobre su informe crediticio
- ◆ Afirman que pueden eliminar información negativa correcta de su informe crediticio.

Si usted decide usar los servicios de una compañía de negociación de la deuda, asegúrese de investigarla en la Consumer Protection Agency (Agencia de Protección al Consumidor) en su estado 1-800-352-3020, el Department of Financial Institutions (Departamento de Instituciones Financieras) 800-452-3328, y/o la Better Business Bureau (Oficina de Mejores Negocios) 1-800-273-1002. Ellos pueden decirle si hay alguna queja de consumidores contra esta compañía en sus archivos o si tienen licencia para operar en Wisconsin.

Para obtener información gratis sobre problemas de consumidores, visite www.ftc.gov o llame gratis al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357); TTY (Teléfono de Texto): 1-866-653-4261, o comuníquese con la oficina local de la Universidad de Wisconsin-Extensión.



Para más información, comuníquese con: Gayle Rose Martinez, Agente para la Vida Familiar en el condado de Clark, Universidad de Wisconsin-Extensión, 517 Court St., Courthouse Room 104, Neillsville WI 54456 o llame al 715-743-5121, FAX 715-743-5129 Correo electrónico: gaylerose.martinez@ces.uwex.edu

UW
Extension

“La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título IX (Title IX) y de la ley para Americanos con Discapacidades (ADA). Para asegurar un acceso igualitario a los programas educativos, haga el favor de solicitar los pedidos de arreglos razonables lo más pronto posible antes de la fecha del programa, el servicio o la actividad.”