Taller de bienestar financiero: deuda y crédito

HERA

housing and
economic
rights advocates

Agenda

1. Descripción general de los problemas de deuda
2. Descripción general de los informes crediticios
3. Problemas y procesos relacionados con el robo de identidad
4. Preguntas

¿Qué es la deuda?

Definición de crédito y deuda

Dinero que tomas prestado con la condición de que lo devuelvas, generalmente con cargos adicionales como intereses. El crédito es el dinero que recibes. La deuda es el dinero que debes a cambio.

Deuda “buena” versus deuda “mala”

El crédito o la deuda pueden ser útiles si le permiten tener una mejor posición financiera en el presente o en el futuro. Las deudas incobrables pueden acabar costándole mucho más de lo que recibe en crédito.

Preguntas que debe hacerse:

- ¿Contraer esta deuda me ayudará a estar en una mejor posición financiera en el futuro?
- ¿Puedo pagarla?
- ¿Cuánto me costará este crédito?

Deuda garantizada vs. deuda no garantizada

Deuda garantizada: esta deuda tiene un activo (por ejemplo, un automóvil o una casa) asociado. Si no paga su deuda, el prestamista puede tomar el activo asegurado como pago de la deuda.

- **Ejemplos:** hipotecas, préstamos para automóviles, préstamos de empeño
-

Deuda no garantizada: esta deuda no tiene un activo asociado. Estos préstamos, si no los paga, pasan a cobros.

- **Ejemplos:** tarjetas de crédito, tarjetas de crédito de tiendas departamentales...

Dependencia de la deuda de tarjetas de crédito: tenga cuidado

Muchas personas dependen de las tarjetas de crédito para salir adelante porque pueden:

- Ser una forma conveniente de obtener préstamos
- Ofrecer una línea de crédito renovable
- Requerir solo un pago mínimo cada mes

¡Cuidado! ¡Puede costarle más de lo que cree!

Ejemplo:

Monto del Pago Mensual	**Tiempo necesario para liquidar el saldo de la tarjeta de crédito de $6081**	**Interés a reembolsar durante la vigencia de la deuda**	**Total adeudado (incluidos los intereses)**
Solo pago mínimo	Approx. 14 years	$4,064	$10,145
Duplica el pago mínimo	Approx. 5.5 years	$1,509	$7,590
Pago mínimo + $100	Approx 3.5 years	$1,409	$7,490

Evite endeudarse de forma costosa buscando alternativas asequibles

Compras de préstamos/crédito

TASA DE PORCENTAJE ANUAL El costo de su crédito a una tasa anual	**CARGO POR FINANCIAMIENTO** El monto en dólares que le costará el crédito	**MONTO FINANCIADO** El monto del crédito que se le otorga a usted o en su nombre	**TOTAL DE PAGOS** El importe que habrá pagado después de haber realizado todos los pagos según lo programado
A %	**$ B**	$ C	$ D

Alternativas asequibles

MAF

Lending Circles

Credit Union



Préstamos personales a plazos: los términos varían drásticamente, principalmente según el vendedor

Dos sabores generales



Vendedor: Bancos, cooperativas de crédito

Condiciones de préstamo de muestra:
préstamo personal de $2500 pagado en 12 meses

TASA DE PORCENTAJE ANUAL	CARGO POR FINANCIAMIENTO	IMPORTE FINANCIADO	TOTAL DE PAGOS
7.99 %	**$ 109**	$ 2,500	$ 2,609

Monthly payment is $217

Tasa de interés más baja

Pago total más bajo



Vendedor: Tiendas de cambio de cheques (como Check 'n Go, Ace Express); y prestamistas en línea

Condiciones de préstamo de muestra:
préstamo personal de $2500 pagado en 24 meses

Plazo de pago más largo

TASA DE PORCENTAJE ANUAL	CARGO POR FINANCIAMIENTO	IMPORTE FINANCIADO	TOTAL DE PAGOS
100 %	**$ 3,358**	$ 2,500	$ 5,858

Monthly payment is $244

$27 más por mes; $3,249 más en total

Cobro de deudas: por lo general, la deuda del consumidor sigue un patrón



El prestatario está atrasado en el pago

El prestamista declara la deuda como pérdida a efectos contables después de 120 a 180 días, según el tipo de deuda.

El prestatario aún debe (es "responsable" de) la deuda.

El acreedor original vende su préstamo a un comprador de deuda por mucho menos que el saldo de la deuda.

El comprador de deuda intenta cobrar la deuda.

El propietario de la deuda lo demanda (podría ser el acreedor original o el comprador de la deuda)

Plazo de prescripción

- 4 años para contratos escritos

- Gravámenes y embargos
- Ser "a prueba de juicios"
- Reclamo de exención
- Exención de vivienda

Cómo tratar con un cobrador de deudas: tenga cuidado

- **NO DE INFORMACIÓN SENSIBLE**
  - No es necesario que hable con los cobradores de deudas. Pídales que le envíen una explicación de la deuda por escrito antes de aceptar hablar con ellos.
  - ¡No dé información como su número de Seguro Social o de cuenta bancaria!
  - Si se siente amenazado o intimidado, cuelgue.

- **MANTENGA BUENOS REGISTROS**
  - Guarde todo lo que le envíen los cobradores de deudas.
  - Guarde copias de todo lo que les envíe.
  - Anote las fechas, horas y notas de cada llamada.

- **OBTENGA ASESORAMIENTO LEGAL INMEDIATAMENTE SI LE DEMANDAN POR UNA DEUDA**
  - Si le notifican una demanda y no responde dentro de 30 días, el cobrador de deudas puede obtener una sentencia en rebeldía en su contra.



ALERTA DE ESTAFA: EMPRESAS DE LIQUIDACIÓN DE DEUDAS

Afirman que pueden negociar con sus acreedores para reducir la cantidad que debe. Tratar con ellos puede ser riesgoso y se ha demostrado que no son eficaces para reducir la deuda. Además, puede terminar debiendo más.

Cómo tratar con un cobrador de deudas: conozca sus derechos

- **DETENER LLAMADAS Y AVISOS DE COBRO**
  - Un cobrador de deudas debe dejar de comunicarse con usted, excepto a través de una demanda, si usted le pide que deje de comunicarse con usted.
  - También puede indicarle al cobrador de deudas cómo puede o no puede comunicarse con usted.
  - ¡Asegúrese de que sus solicitudes sean por escrito!

- **COSAS QUE LOS COBRADORES DE DEUDAS NO PUEDEN HACER NI DECIR**
  - Llamar antes de las 8 a. m. o después de las 9 p. m.
  - Acosar
  - Amenazar
  - Comunicarse con su jefe, amigos y vecinos sobre la deuda
  - Mentir
  - Exigir más de lo que debe
  - Agregar cargos no autorizados

Cómo tratar con un cobrador de deudas: validación de deudas

- **ASEGURAR QUE…**
  - La persona que se comunica con usted tiene el derecho legal de cobrar la deuda.
  - Todos los acuerdos para pagar o liquidar deudas antiguas se realizan por escrito.
  - La deuda no ha prescrito ni es incobrable antes de que usted realice algún pago.
- **PREGÚNTELE AL COBRADOR DE DEUDAS…**
  - El nombre y la dirección del acreedor original y el número de cuenta original.
  - La fecha en que se abrió la cuenta por primera vez.
  - La fecha del último pago registrado en la cuenta.
  - La fecha en que se vendió la deuda y el monto de la deuda en ese momento.
  - El nombre, la dirección y el número de teléfono del cobrador de deudas.
  - El monto de la deuda, incluida una explicación de los cargos, como intereses o costos de cobranza.
  - Para enviarle documentos que demuestren que el cobrador de deudas tiene derecho a cobrar la deuda.

¡Todo por escrito!

Cómo tratar con un cobrador de deudas: ¿qué pasa si la deuda no es mía?

- **¡DISPUTAR EL RECLAMO!**
  - Envíe una carta al cobrador de deudas (vea el ejemplo a continuación)
  - Puede perder la posibilidad de disputar el reclamo si espera hasta que un tribunal emita una sentencia.

[Su nombre]
[Su dirección de devolución] [Fecha]

[Nombre del cobrador de deudas] [Dirección del cobrador de deudas] Re: [Número de cuenta de la deuda, si lo tiene]

Dear [Debt collector name],

I am responding to your contact about collecting a debt. You contacted me by [***phone/mail***], on [***date***] and identified the debt as [***any information they gave you about the debt***]. I do not have any responsibility for the debt you're trying to collect.

If you have good reason to believe that I am responsible for this debt, mail me the documents that make you believe that. Stop all other communication with me and with this address, and record that I dispute having any obligation for this debt. If you stop your collection of this debt, and forward or return it to another company, please indicate to them that it is disputed. If you report it to a credit bureau (or have already done so), also report that the debt is disputed.
Thank you for your cooperation.

Sincerely, [Your name]

ALGUNAS DEUDAS TIENEN TIPOS ESPECIALES DE ALIVIO

Deuda médica

- ❑ Planes de pago con descuento
- ❑ Atención de beneficencia

Préstamos para estudiantes

- ❑ Rehabilitación y consolidación
- ❑ Planes de pago basados en los ing
- ❑ Programas de condonación de préstamos
- ❑ Desgravaciones legales



Hipotecas

- □ Modificaciones
- □ Refinanciamiento
- □ Programas locales de asistencia para la reinstalación

¿QUÉ PASA SI TENGO UNA SENTENCIA JUDICIAL ENMI CONTRA?

Los acreedores no pueden quitarle dinero ni bienes a menos que lo hayan demandado con éxito en un tribunal y hayan recibido una sentencia en su contra.

Incluso si hay una sentencia en su contra, algunos ingresos y activos están protegidos contra cobros.

Embargo de salario: no se puede embargar más del 25 % de su salario en cada período de pago. Excepciones:

Exención 1: si tiene ingresos muy bajos o trabaja a tiempo parcial, se puede proteger el 100 % de su salario.

Exención 2: si todo su salario es necesario para mantenerse a sí mismo o a sus dependientes, su salario debe estar exento de cobros.

Exención por COVID-19: Los pagos de estímulo por COVID-19 (federales, estatales y locales) están exentos, con Algunas excepciones, por ley estatal, al embargo.

Embargo de cuenta bancaria: los acreedores pueden embargar su cuenta bancaria, pero existen excepciones:

Exención 1: los acreedores no pueden sacar dinero de su cuenta bancaria si la fuente de ese dinero está protegida por la ley. Por ejemplo, la mayoría de los beneficios públicos y la seguridad social están protegidos contra cobros.

Exención 2: los salarios en su cuenta bancaria deben estar exentos siempre que sean necesarios para su sustento y el de sus dependientes.

Para aprovechar las protecciones anteriores, debe presentar una Solicitud de exención. Solo tiene 10 días para presentar esta exención después de recibir la notificación de
evitar que le quiten sus ingresos o activos, aunque también puede presentar el reclamo después de que haya comenzado el embargo o gravamen.

Su informe de crédito es un indicador de su bienestar financiero

¿Qué es un informe de crédito?

Un informe de crédito es un informe que recopila información sobre su historial de pago de facturas, información de registros públicos y un registro de sus solicitudes de crédito. Sus informes de crédito muestran información sobre cómo ha utilizado el crédito, como cuánto crédito tiene, cuánto crédito disponible está utilizando, si ha realizado sus pagos a tiempo y si alguien ha enviado una deuda morosa (atrasada) que usted debe a un cobrador de deudas.

Tipos de información en un informe crediticio

1	**Información de identificación**	Nombres, direcciones, números de teléfono, empleadores anteriores
2	**Registros públicos**	Datos de registros públicos de naturaleza financiera, por ejemplo, quiebras, sentencias, incluidos desalojos, gravámenes fiscales federales y estatales. Algunos informes crediticios contienen arrestos y condenas.
3	**Cuentas en Cobranza**	¿Alguna cuenta con una agencia de cobranzas?
4	**Cuentas de crédito**	Cuentas que ha tenido con acreedores e historial de pago de facturas
5	**Consultas**	Cuando solicita crédito y un prestamista revisa su informe crediticio, aparece como una "consulta" en su informe.

Nota: Un informe crediticio no es lo mismo que su "puntaje crediticio". Su informe crediticio se utiliza para crear su "puntaje crediticio".

INFORMES DE CRÉDITO

Por qué son importantes los informes crediticios

- **Préstamos (hipotecas, automóviles, etc.) y tarjetas de crédito**

  Los bancos y otros prestamistas utilizan informes de crédito para decidir si le otorgarán un préstamo y para determinar qué tasa de interés ofrecerle.

- **Vivienda/Alquiler**

  Un propietario puede usar su informe crediticio para decidir si le alquilará un apartamento (también se aplica a la vivienda pública)

- **Aseguranza**

  Una compañía de seguros puede usar su informe para determinar si le brindará cobertura de seguro y las tarifas que pagará.

- **Empleo (en algunos casos)**

  Los empleadores pueden utilizar informes de crédito en casos limitados. Cal Labor Code 1024.5.

A good credit report can save you money and open opportunities; a bad credit report can cost you more money and close opportunities

¿Qué se informa en su informe de crédito?

Reported

- Tarjetas de crédito
- Préstamos hipotecarios
- Préstamos para estudiantes
- Préstamos para automóviles
- Cobranzas
- Sentencias de deuda
- Préstamos personales (a veces)

No reportado

- *Pagos de facturas de servicios públicos
- *Pagos de alquiler
- Pagos con tarjeta de cheques o de ahorro
- Tarjetas prepagas

La información de su informe crediticio se traduce en una puntuación crediticia



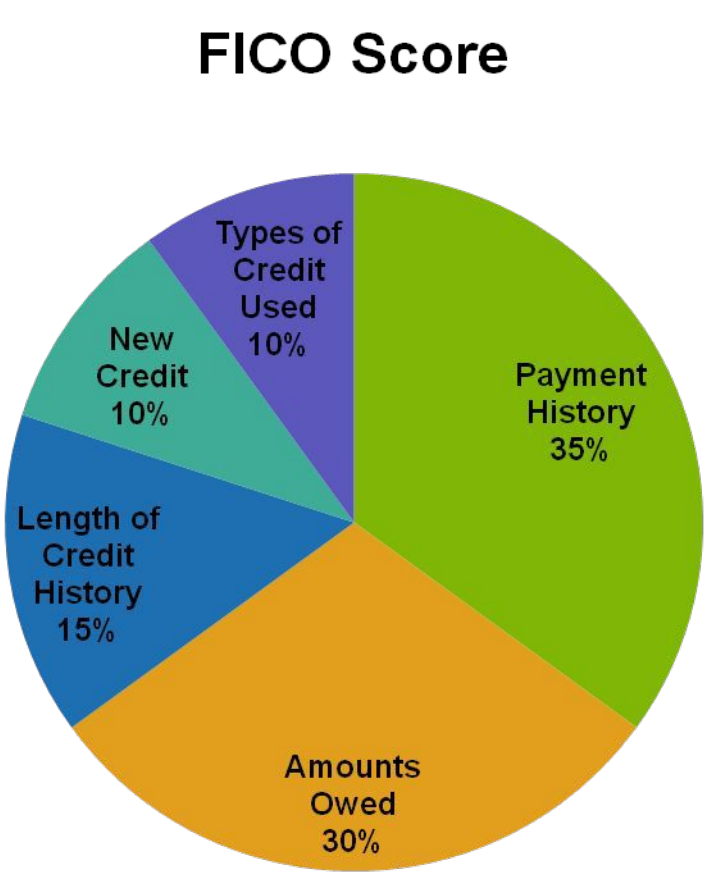
Proprietary algorithm

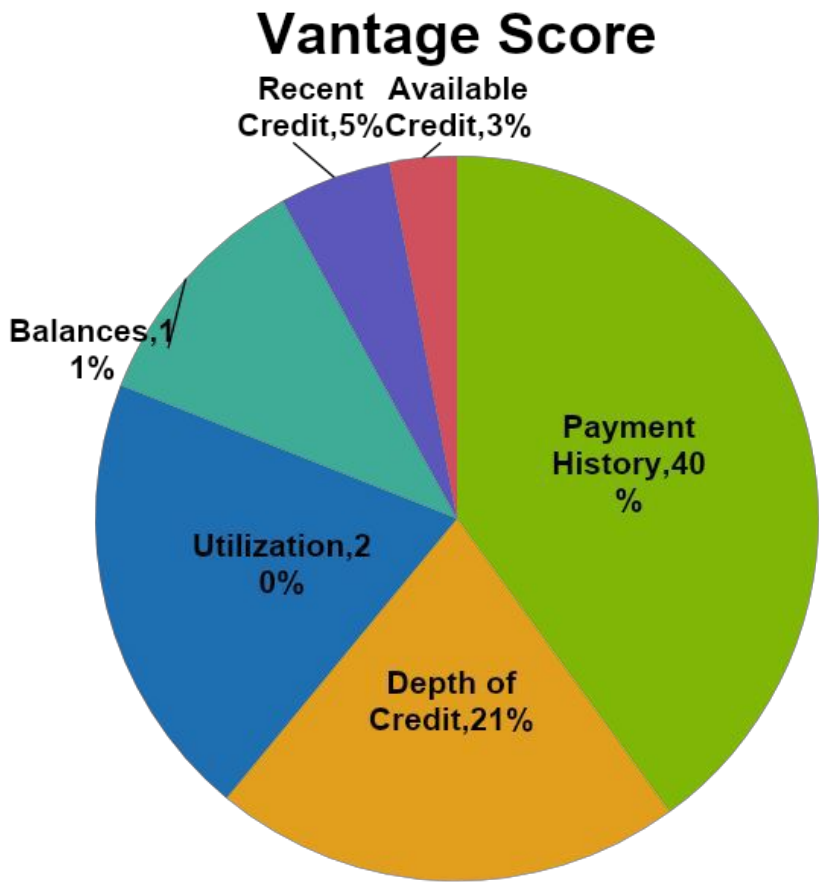
Puntaje crediticio

760 - 850	Excellent
700 - 759	Very Good
660 - 669	Good
620 - 659	Fair
580 - 619	Poor
500 - 579	Very Poor

Los puntajes crediticios variarán según QUIÉN obtenga su informe crediticio y QUÉ programa/algoritmo utilicen.

Una puntuación crediticia resume lo que hay en su informe crediticio





Las puntuaciones de crédito varían según el modelo de puntuación que se utilice. Si solicita un préstamo o crédito y le dan códigos que explican su puntuación, puede encontrar explicaciones de los códigos en www.reasoncode.org

Usted tiene derechos y protecciones relacionados con su informe crediticio

1. **Right to Access Your Credit Report for FREE**
   - The **Fair Credit Reporting Act (FCRA)** requires each of the nationwide credit reporting companies — Equifax, Experian, and TransUnion — to provide you with a free copy of your credit report, at your request, once every 12 months.
   - You can access your free credit report: Online at https://www.annualcreditreport.com, by phone at (877) 322-8228 and by mail (Go to https://www.annualcreditreport.com to print the form)
2. **Right to Have Errors Corrected**
   - Under the **Fair Credit Reporting Act (FCRA)**, if you dispute information on a credit report, a credit reporting agency has a duty to conduct a **reasonable reinvestigation** to determine whether the disputed information is inaccurate and record the current status of the disputed information. 15 U.S.C. § 1681i(a)(1)(A)
   - A credit reporting agency only has an obligation to modify or delete a tradeline as appropriate if it is found to be **inaccurate** or **incomplete** or **cannot be verified**. 15 U.S.C. § 1681i(a)(5)(A)(i)
3. **Special Rights for Identity Theft Victims:** If you are the victim of identity theft, you have additional rights under federal and state law.
4. **Reporting of Negative Information:** Negative information generally can be reported for 7 years (Bankruptcy can be reported up to 10 years)
5. **Right to Dispute Unauthorized Use:** right to bring civil action against anyone who improperly obtains access to a file, knowingly or willfully misuses file data, or fails to correct inaccurate file data. Cal. Civ. Code § 1785.19.

You Can Take Steps to Improve Your Credit Report and Credit Score

Strategies That Will Help

- ✔ Review your credit report for accuracy, **dispute errors**
- ✔ Use safe credit-building products like **affordable loans**
- ✔ **Pay bills on-time**
- ✔ Keep amount of credit that you use less than 30% of limit
- ✔ Resolve student loan debt
- ✔ Develop plan to take care of outstanding judgments and liens
- ✔ Diversify credit sources
- ✔ Get on payment plan for **medical debt**—ensure provider is not reporting balance as outstanding, or request **charity care** if eligible
- ✔ Asking for a "good will" deletion for an unusual late payment
- ✔ Negotiate with collection agency to "not report" in exchange for payment
- ✔ Paying down old debt or debt in collections

Watch out for SCAMS!!!

- x DO NOT pay for credit repair services that promise to
- x Delete negative history even if it's accurate
- x Raise your credit score by a specific number of points
- x DO NOT enroll in credit building products that are
  - x Expensive
  - x Make you buy things you don't need
  - x Encourage you to keep a balance every month

To Dispute Errors on a Credit Report, Tell the CRA and Furnisher

Steps to dispute an error on your credit report

Step 1

Tell the credit reporting agency ("CRA"), in writing, what information you think is inaccurate.

- Best to dispute in letter sent by certified mail, return receipt requested.
- Include copies (NOT originals) of documents that support your position.
- Identify the information that is wrong, explain why it is wrong, and include documents that show why it is wrong.
- CRAs generally must respond in 30 days (unless "frivolous"). This can be extended up to 45 days.

Step 2

Tell the information provider ("furnisher") (that is, the person, company, or organization that provides information about you to a credit reporting company), in writing, that you dispute an item in your credit report.

- If the provider continues to report the item you disputed to a credit reporting company, it must let the credit reporting company know about your dispute.
- If you are correct — that is, if the information you dispute is found to be inaccurate or incomplete — the information provider must tell the credit reporting company to update or delete the item.

Note

During COVID-19, the U.S. Consumer Financial Protection Bureau is giving credit reporting agencies flexibility on the timelines for investigating disputes

Source: Federal Trade Commission website
<https://www.consumer.ftc.gov/articles/0151-disputing-errors-credit-reports>

You Can Use This Sample Letter from the FTC to Dispute an Error

[Your Name]
[Your Address]
[Your City, State, Zip Code]
[Date]

Complaint Department
[Company Name]
[Street Address]
[City, State, Zip Code]

Dear Sir or Madam:

I am writing to dispute the following information in my file. I have circled the items I dispute on the attached copy of the report I received.

This item **[identify item(s) disputed by name of source, such as creditors or tax court, and identify type of item, such as credit account, judgment, etc.]** is **[inaccurate or incomplete]** because**[describe what is inaccurate or incomplete and why]**. I am requesting that the item be removed **[or request another specific change]** to correct the information.

Enclosed are copies of **[use this sentence if applicable and describe any enclosed documentation, such as payment records and court documents]** supporting my position. Please reinvestigate this**[these]** matter**[s]** and **[delete or correct]** the disputed item**[s]** as soon as possible.
Sincerely,

Your name

Enclosures: **[List what you are enclosing.]**

Source: Federal Trade Commission website
<https://www.consumer.ftc.gov/articles/0151-disputing-errors-credit-reports>

What is Identity Theft?

Basically, someone uses your personal information, pretends to be you, and spends a lot of money – all in your name.



Examples

- Someone uses your personal information (Social Security number, Medicare number, credit card, bank account…)
- They run up bills in your name – charging on your existing credit cards, using your debit card
- They get credit in your name – getting new credit cards, buying a car – even buying a house!
- They get medical care in your name – filing against Medicare with your name and Medicare number
- They could file taxes in your name, using your Social Security number

FTC: Signs Someone Has Stolen Your ID

What to Review

- Read your statements
- Read your explanations of health benefits
- Watch your bills
- Check your credit report!

Warning Signs

- You see withdrawals from your bank account that you can't explain.
- You don't get your bills or other mail.
- Merchants refuse your checks.
- Debt collectors call you about debts that aren't yours.
- Medical providers bill you for services you didn't use.
- Health plan rejects medical claim b/c records show you've reached benefits limit.
- Health plan won't cover you b/c medical records show condition you don't have.
- IRS notifies you that more than one tax return was filed in your name, or that you have income from an employer you don't work for.
- Notice of data breach at a company where you do business or have an account.

ID Theft Red Flags on Your Credit Report

- Lots of unknown names, addresses, or contact information
- Line items/credit accounts that you did not open
- Accounts in collection for debts you did not incur
- Unknown “hard inquiries” from creditors that you did not approach



Preventing Identity Theft

Protect your personal information

- Lock up your financial records
- Limit what you carry
- Shred what you don't need
- Don't share personal information



Protect your computer and mobile devices

- Antivirus software and firewalls
- Don't open files or links from strangers
- Wipe old computers clean
- Use safe wi-fi, passwords and encrypt data

Stay Vigilant

- Collect mail every day
- Pay attention to billing cycles
- Review credit card and bank account statements

Compare credit card and bank service policies regarding identity theft protection

If You Are the Victim of Identity Theft, Follow These 3 Steps

Step 1

Place a fraud alert with the credit reporting agencies

Step 2

Get your free credit reports

Step 3

Create an Identity Theft Report

- Create FTC Identity Theft Affidavit
- File a police report

Always save copies of letters and requests and record dates

PASO UNO: Alertas de fraude

Coloque una alerta de fraude en las agencias de informes crediticios

- Informa que eres víctima de robo de identidad
- Pide a la empresa que coloque una alerta de fraude en tu expediente crediticio
- Confirma que la empresa a la que llamas se comunicará con las otras 2 empresas
- La alerta de fraude inicial permanece en tu informe durante 90 días

Source: Federal Trade Commission website
<http://www.consumer.ftc.gov/articles/0277-create-identity-theft-report>

PASO DOS: Informes de crédito gratuitos

Obtenga sus informes de crédito gratuitos

- Explícales a las 3 agencias nacionales de informes crediticios que pusiste una alerta inicial de fraude
- Solicita tu copia gratuita de tu informe crediticio
- Pídeles a cada empresa que muestre solo los últimos 4 dígitos de tu número de Seguro Social en tu informe

PASO TRES: Crear un informe de robo de identidad

Presentar un informe sobre el robo a la FTC (https://www.identitytheft.gov/).

Imprima una copia del informe, llamado Declaración jurada de robo de identidad

- Presente un informe policial sobre el robo de identidad y obtenga una copia del informe policial o el número del informe
- Lleve su Declaración jurada de robo de identidad de la FTC cuando presente un informe policial
- Su Declaración jurada de robo de identidad de la FTC y su informe policial forman un Informe de robo de identidad
- Envíe copias a cualquier cuenta o agencia de cobros que busque el pago de cargos fraudulentos y considere cancelar cualquier cuenta bancaria, de tarjeta de crédito u otra cuenta comprometida

  Siempre guarde copias de cartas y solicitudes y registre las fechas

Alerta de fraude extendida

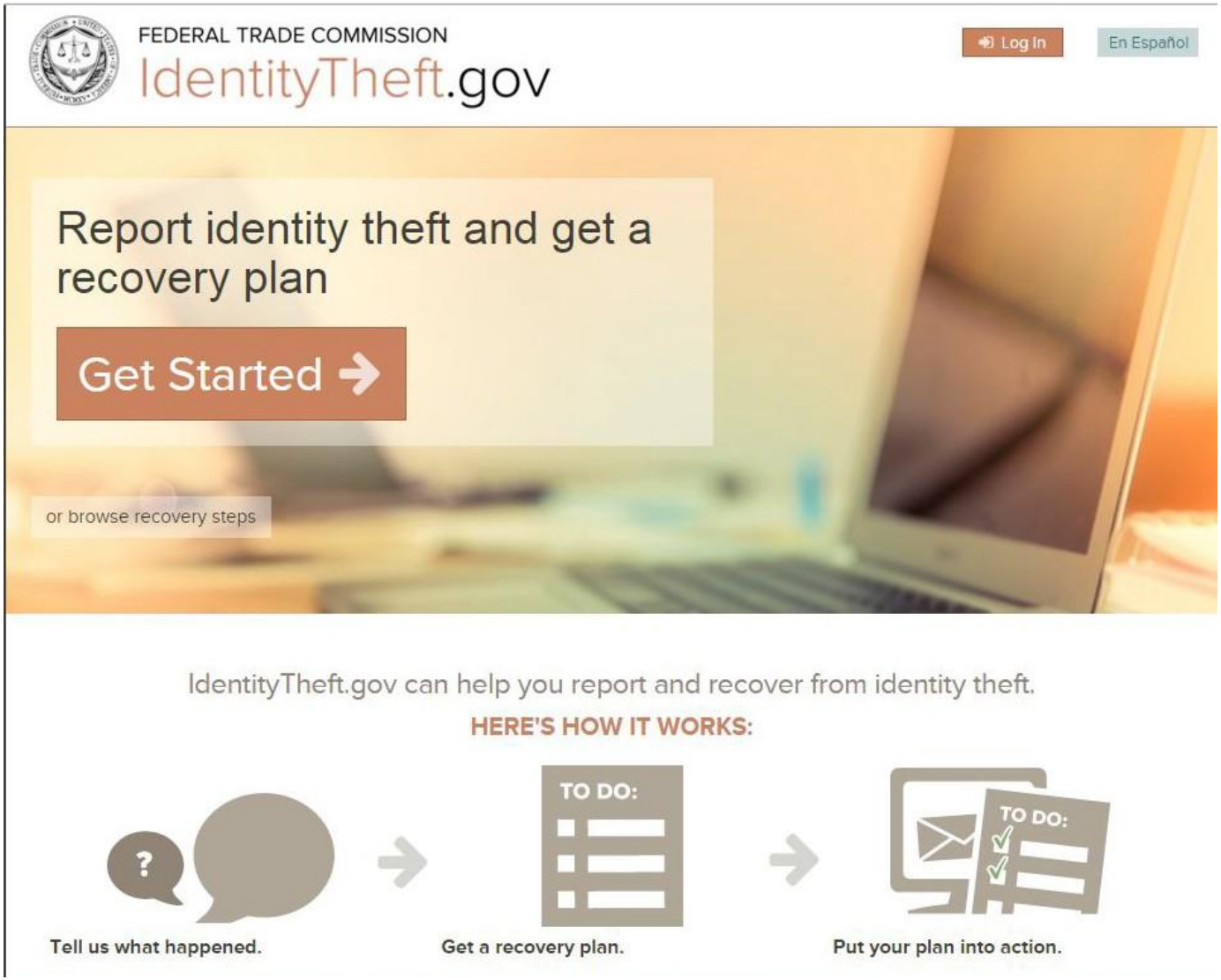
Alerta de fraude por siete años en su informe de crédito

Hace que sea más difícil para un ladrón de identidad abrir nuevas cuentas a nombre de la víctima porque los acreedores potenciales tienen que comunicarse con la víctima por teléfono, en persona o por otro medio indicado por la víctima antes de otorgarle un nuevo crédito, aumentar los límites de crédito o emitir tarjetas adicionales.

Los requisitos para colocar una alerta de fraude extendida difieren ligeramente para cada empresa. Un requisito común a todas las empresas es que la víctima debe proporcionar un Informe de Robo de Identidad junto con su solicitud de alerta de fraude extendida.

¡Una copia impresa de una queja presentada ante la FTC será suficiente para obtener una alerta de fraude extendida!

Nuevo sitio web sobre robo de identidad: IdentityTheft.gov



¿¿¿Preguntas???

No dude en hacer cualquier pregunta que no sea personal y confidencial.

HERA proporciona una variedad de servicios de Asesoria Jurico-Financiera

Servicios De HERA

Cobro de deudas	• Prestamos estudiantiles • Prestamos de auto • Deuda Medica • Prestamos de alto costo (título de automóvil,dia de pago, cambio de cheques • Asociación de propietarios de viviendas (HOA)
Informes de credito	• Robo de identidad • Accediendo al informe credito • Denegación de crédito o préstamo debido a informe crediticio • Errores en el informe de crédito
Recomendaciones de productos financieros	• Préstamos pequeños y asequibles • Productos de creación de crédito
Hipotecas	• Problemas de prevención de ejecuciones hipotecarias y servicios hipotecarios
Inquilinos	• Preocupaciones previas al desalojo, incluido acoso, vivienda justa, problemas de habitabilidad, disputas entre propietarios e inquilinos y preocupaciones sobre crédito y deuda al buscar vivienda.
Veteranos y Miembros del servicio	• Hacer cumplir protecciones especiales y ayudar con recursos especiales para veteranos y miembros del servicio
Planificación patrimonial	• Testamentos simples, fideicomisos, directivas de salud y poderes

Tel (510) 271-8443
www.heraca.org