CONSOLIDATED CREDIT®

Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

FACTURAS MÉDICAS Y TARJETAS DE CRÉDITO

Lo que debe saber



1-800-210-3481

www.ConsolidatedCredit.org/es

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por dar este primer paso para tomar el control de sus facturas y costos de atención médica. Consolidated Credit ha estado ayudando a las personas de todo el país a resolver sus problemas de deuda y crédito durante más de 25 años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas. Visite ConsolidatedCredit.org/es para acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. También encontrará una serie de recursos de educación financiera, como cursos interactivos, videos educativos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proporcionarle todas las herramientas que necesita para liberarse de las deudas y utilizar el dinero de forma inteligente, de modo que pueda planificar el futuro y crear riqueza.

Si se siente abrumado por las deudas de tarjetas de crédito con altas tasas de interés, le invito a llamar al **1-800-210-3481** para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos, pueden encontrar la mejor solución para pagar su deuda y lograr la estabilidad financiera.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que conozca y que quieran mejorar sus finanzas. Consolidated Credit ofrece programas de asociación, que pueden ayudar a grupos, empresas y comunidades a aprender y crecer juntos. Si está interesado en saber más, llámenos y estaremos encantados de ayudarle a personalizar un programa para su organización.

Atentamente,



Gary S. Herman
Presidente
Consolidated Credit

Costos de salud y deuda médica

Cuidando su salud y sus finanzas

Hablar de su salud es un tabú, y la mayoría de la gente en los Estados Unidos prefiere mantener sus problemas médicos en secreto. Pero esa actitud ha trascendido al tema de los costos de atención médica, y aquellos que sufren por facturas exorbitantes se sienten solos e impotentes.

Afortunadamente, usted no está solo. Si tiene facturas médicas elevadas o una deuda médica en proceso de cobro, hay muchas opciones para pagar lo que debe y aliviar la carga. Este folleto repasa datos importantes sobre los costos médicos, cómo pagar una factura médica elevada, qué hacer si su factura es enviada a una agencia de cobros, y mucho más.

Datos sobre los costos de atención médica

La Fundación Peter G. Peterson predice que los gastos de atención médica pronto superarán al resto de la economía. Para una familia promedio ya es difícil hacer frente a las facturas médicas, y cada vez será más difícil.

Un estudio del Journal of the American Medical Association (JAMA, por sus siglas en inglés) muestra que hay varios factores que contribuyen al aumento de los costos médicos, como la creciente incidencia de enfermedades, el envejecimiento de la población y el crecimiento general de la misma. Sin embargo, el aumento del costo de los medicamentos es responsable del 50% del incremento.

Un informe de la 2020 CNBC reveló que 32% de las personas en Estados Unidos tienen deudas médicas. De ellos, la mitad incumplió con la deuda. El 28 por ciento debe más de $10,000. Esto es más que el fondo promedio de ahorros para emergencias, y mucho más de lo que muchas familias prevén gastar en atención médica.

Gran parte de esta deuda puede deberse a emergencias. Una encuesta de 2016 de la Kaiser Family Foundation/New York Times mostró que 66 por ciento de las personas con deudas médicas estaban luchando con ellas debido a un evento médico a corto plazo o de una sola vez.

Desafortunadamente, los precios más altos han hecho que algunas personas eviten obtener la atención médica que necesitan. Según una encuesta realizada por Bankrate en 2020, 32% de las familias evitaron el tratamiento médico en los últimos 12 meses debido a los costos.

Pero, ¿qué hay de los seguros? Resulta que el aumento de los deducibles tiene un efecto. El gasto promedio anual en atención médica es ahora de $5,000.

Dónde cubre el seguro



Usted puede tener un seguro médico patrocinado por su empresa o pagarlo por su cuenta. Lo que pague depende de su cobertura y de su deducible. Si tiene un deducible alto, pagará el precio completo de los tratamientos médicos hasta que alcance esa cantidad. Una vez alcanzado el deducible, el seguro lo cubre todo. Sin embargo, muchos planes cubren la atención preventiva antes de alcanzar el deducible, por lo que sólo tendrá que pagar un copago nominal por cosas como las revisiones y las visitas de consultas de salud.

La elección del deducible de su plan es extremadamente importante para el futuro de sus costos sanitarios. Según la Encuesta de Facturación Médica de Kaiser Family Foundation/New York Times, 15 por ciento de las personas con problemas de facturas médicas tenía un plan con un deducible bajo, mientras que 26 por ciento tenía un plan con un deducible alto.

Las compañías de seguros suelen tener abogados que pueden

explicar los elementos de sus facturas y hablar con los proveedores médicos sobre los cargos. Hable con su empleador o llame directamente a su proveedor de seguros para ponerse en contacto con uno de estos abogados.

Pregunte por la codificación

Los procedimientos son "codificados" de diversas maneras por los proveedores médicos para que las compañías de seguros sepan qué tratamientos se recibieron. Una codificación incorrecta puede hacer que le cobren un precio mucho más alto que debería haber sido de bajo costo o gratuito. Antes de ir al médico, llame a su compañía de seguros y pregunte cómo debe codificar la consulta para obtener el precio más bajo. A continuación, comunique a su proveedor cómo debe codificarse la consulta para asegurarse de que es correcta.

Obtenga una factura detallada

Esto es lo primero que debe pedir siempre que reciba un tratamiento. Una factura detallada le muestra lo que le han cobrado y cuánto le ha costado exactamente. Compruebe dos veces la lista para asegurarse de que realmente ha recibido todo lo que figura en ella. Si hay algo que no entiende, no es el único. Una encuesta de 2016 de Copatient reveló que 72 por ciento de las personas en Estados Unidos se confunden por las facturas médicas que reciben. Pregunte en la oficina o póngase en contacto con su compañía de seguros para obtener una explicación.

Si no tiene seguro, aún tiene opciones

Dígale a su proveedor que no tiene seguro y pregunte por un precio de "self-pay". Algunos consultorios médicos ofrecen descuentos a las personas que pagan de su bolsillo. Prefieren que pague algo a que ignore la factura porque no puede pagarla.

Para las recetas, puede probar sitios como GoodRx.com o AmericasPharmacy.com para localizar farmacias con recetas de menor costo y obtener cupones gratuitos. También puede preguntar a su médico por la versión genérica de un medicamento

o ver si tienen muestras.

Medicaid y Medicare

Si cumple con los requisitos para acogerse a Medicare o Medicaid, estos programas pueden ayudarle a reducir sus gastos médicos como si se tratara de un seguro. Aun así, no todo estará cubierto. Puede utilizar los programas de recetas mencionados anteriormente para los medicamentos e intentar negociar con sus proveedores.

Nota: Planifique para las emergencias

Una forma de reducir los costos médicos es investigar qué hospitales y centros de atención de urgencia están cubiertos por su plan antes de tener una emergencia médica. Investigue su plan de seguro y averigüe qué centros lo cubrirán. Si no tiene seguro, investigue los centros locales con los mejores precios de bolsillo.

Cuando las facturas médicas se convierten en deudas médicas

Si ignora constantemente una factura médica o no puede pagarla, la factura se envía a colección. Esto significa que una agencia interna o externa se hará cargo de la deuda y se pondrá en contacto con usted para que pague.

Después de esto, el cobrador tratará la deuda como cualquier otra cuenta de cobro. La única diferencia es cómo afecta a su crédito. En 2015, las agencias de crédito cambiaron sus políticas sobre las deudas médicas. TransUnion, Experian y Equifax promulgaron el Plan Nacional de Asistencia al Consumidor, que incluye normas que protegen contra las prácticas abusivas de cobro de deudas médicas. Los puntos principales son:

- Hay un período de gracia de 180 días para los cobros de deudas médicas, lo que significa que un cobrador tiene que esperar 180 días antes de informar de la cuenta a cualquier agencia de crédito.

- Si una compañía de seguros paga una cuenta en colección, ésta debe ser eliminada del reporte de crédito inmediatamente.

Estas nuevas normas ayudan a su caso y le dan tiempo para hacer frente a la deuda médica, pero su crédito puede seguir siendo un obstáculo.

Cómo afecta la deuda médica a su crédito

Algunos modelos de puntuación de crédito tratan las cuentas de deudas médicas en colección de forma diferente. Por ejemplo, el más reciente VantageScore 4.0 sólo tomará la deuda médica en sus cálculos si tiene más de seis meses de antigüedad. Por otro lado, FICO 8, que es actualmente la puntuación más común entre los prestamistas, la trata como cualquier otra cuenta en colección.



Sus opciones para gastos médicos

Cuando reciba su factura, o la llamada de un cobrador, hay varias cosas que puede hacer para encontrar alivio.

Pida una tarifa más baja

Si no tiene seguro, puede reducir su factura simplemente diciéndole a la oficina médica que va a pagar de su propio bolsillo. El consultorio o el hospital pueden tener una tarifa de "self-pay" para los pacientes no asegurados.

Negocie

Independientemente de dónde se encuentre su factura, ya sea con el consultorio médico o con un cobrador, usted tiene la oportunidad de negociar. Sea honesto sobre lo que puede pagar y ofrezca pagar menos de lo que debe en una suma global. Cuando acuerde una cantidad, asegúrese de obtener el acuerdo por escrito antes de pagar.

Planes de pago

Ya sea que hable con su consultorio médico o con un cobrador, es posible que pueda establecer un plan de pagos. Esto le permite pagar su factura a plazos en un período de tiempo en lugar de pagar una suma global por adelantado.

Sin embargo, tenga cuidado. Puede haber intereses de por medio, o el consultorio médico podría no hacer un contrato real y cambiar las condiciones del plan sin previo aviso. Pida un plan de pago sin intereses y obtenga los detalles por escrito antes de comprometerse.

Tarjetas de crédito médicas

Algunos proveedores de servicios médicos ofrecen sus propias tarjetas de crédito. Al igual que las tarjetas de transferencia de saldos, suelen tener un tipo de interés bajo o nulo durante un breve período de tiempo (normalmente alrededor de un año). Estas y otras tarjetas de crédito pueden ser útiles para pagar las facturas médicas. Sin embargo, pueden ser desastrosas si no paga la factura rápidamente. Tenga cuidado cuando utilice una tarjeta de crédito o saque una nueva para pagar los gastos médicos. Podría acabar con más deudas de las que esperaba.

Consejería de crédito/Programa de manejo de deudas

Un programa de manejo de deudas (DMP, por sus siglas en inglés) puede ser una gran opción para aquellos que también están luchando con la deuda de tarjetas de crédito. Consolidated Credit puede ayudarle a inscribirse. Primero, usted hablará con un consejero de crédito certificado después de llamar al **1-800-210-3481**. Ellos hablarán con usted sobre su deuda y le darán una evaluación gratuita de deuda y presupuesto. Si califica para un programa



de manejo de deudas, puede inscribirse a través de Consolidated Credit. El programa minimiza los intereses, detiene las penalidades futuras y le permite hacer un solo pago mensual en lugar de pagos individuales a cada acreedor.

En algunos casos, las cuentas de cobro de deudas médicas pueden incluirse en el programa siempre y cuando el cobrador esté de acuerdo en aceptar los pagos a través de una agencia de consejería de crédito. Sin embargo, sólo puede inscribirse en un programa de manejo de deudas si la deuda principal que desea incluir es de tarjetas de crédito. De lo contrario, deberá buscar una solución diferente. Sin embargo, los consejeros certificados de Consolidated Credit están siempre al otro lado de la línea. Obtenga su evaluación gratuita de deuda y presupuesto, incluso si usted piensa que no puede calificar, llamando al **1-800-210-3481**. Su trabajo es ayudarle a encontrar la mejor solución de deuda para su situación. Llamando puede obtener la orientación que necesita.

Préstamos de consolidación

Un préstamo de consolidación de deudas es un préstamo personal que se utiliza para pagar las deudas existentes. Si tiene una buena puntuación de crédito y puede obtener un tipo de interés razonable, podría pedir un préstamo personal para pagar sus gastos médicos. Acabará pagando más que la factura original, pero no habrá posibilidad de que esa factura médica se envíe a los cobradores y perjudique su crédito.

Por otro lado, si no cumple con los pagos del préstamo personal, puede endeudarse y perjudicar aún más su crédito. Utilice un préstamo de consolidación con precaución. Puede sentirse bien al pagar una factura o una deuda en colección de inmediato, pero debe estar seguro de que puede hacer los pagos del préstamo más adelante.

Liquidación

Esta puede ser una opción si tiene una deuda médica en colección. Cuando liquida una deuda, usted y el acreedor o el cobrador

acuerdan una cantidad inferior a la que debe. Dañará su puntaje de crédito, pero es una forma más rápida de salir de la deuda que un préstamo de consolidación o un plan de pagos.

Hay dos formas de saldar la deuda médica. En primer lugar, puede negociar un acuerdo por su cuenta directamente con la agencia de cobros. Básicamente, usted ofrece pagar una cantidad inferior a la que debe y se negocia hasta que ambas partes se ponen de acuerdo en una nueva cantidad.

En segundo lugar, puede recurrir a una agencia de liquidación de deudas para que negocie por usted. Esto puede ser más fácil, pero puede conllevar gastos.

Bancarrota

Si cree que nunca podrá pagar su factura o deuda médica, considere la posibilidad de declararse en bancarrota, especialmente si hay otras deudas con las que está luchando.



Bancarrota del capítulo 7

También conocido como "bancarrota de liquidación" porque puede implicar la venta de algunos de sus activos para pagar a sus acreedores, el Capítulo 7 es una forma común de bancarrota personal, y la más rápida. Sin duda, es un nuevo comienzo, pero como todas las formas de bancarrota, normalmente causará un daño significativo en su crédito.

Bancarrota del capítulo 13

El capítulo 13 también se llama "bancarrota del asalariado". Usted crea un plan de pagos a través del tribunal que le permite devolver parte de lo que debe. Si puede hacer frente a los pagos mensuales de este plan, podría funcionar.

Más recursos

Sus opciones no se limitan a los métodos de negociación y reducción de la deuda descritos aquí. La situación de cada persona es diferente. A continuación se indican otros sitios en los que puede buscar consejería:

HealthCare.gov

https://www.healthcare.gov/

HealthCare.gov no sólo es un mercado de seguros, sino que también es un sitio informativo sobre todo lo relacionado con la atención sanitaria.

MedlinePlus.gov

https://medlineplus.gov/

Este es otro sitio gubernamental de información sanitaria. Está gestionado por la Biblioteca Nacional de Medicina de Estados Unidos.

FairHealthConsumer.org

https://www.fairhealthconsumer.org/

Este sitio ayuda a los consumidores a aprender más sobre los seguros y a investigar los costos médicos y dentales.



Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de educación pública orientada al consumidor. Somos una empresa líder en la prestación de servicios de consejería de crédito y manejo de deudas en todo Estados Unidos.

Nuestra misión es asistir a individuos y familias a terminar con las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero a través de la educación, la motivación y la consejería profesional.

Nos dedicamos a capacitar a los consumidores a través de programas educativos que les influyen para que se abstengan de gastar en exceso y de abusar de las tarjetas de crédito, así como para animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros, formados profesionalmente, han ayudado a miles de familias en todo Estados Unidos. Podemos ayudarle independientemente de que sus problemas financieros se deban a la compra de una nueva vivienda, al nacimiento de un hijo, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia.

Nuestra organización se financia principalmente a través de las contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrar dinero a nuestros clientes y liquidar las deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, de la National Association of Credit Union, de United Way of Broward County y de la Financial Counseling Association of America.

¡AHORA PUEDE LIBRARSE DE LA DEUDA!

Consolidated Credit, una organización reconocida a nivel nacional, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos. Además, usted puede beneficiarse de los Programas de Manejo de Deudas personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarle a recuperar su libertad financiera.

Nuestros consejeros financieros certificados pueden:

- Reducir o incluso eliminar los tipos de interés
- Eliminar los cargos por retraso y los cargos por exceder el límite.
- Consolidar las deudas en un solo pago más bajo.
- Ayudarle a pagar sus deudas más rápidamente.
- Reconstruir su calificación crediticia.
- Ahorrarle miles de dólares.
- Elaborar un plan para estar libre de deudas



¡Llame hoy, y dé el primer paso hacia la libertad financiera!

1-800-210-3481

o visite www.ConsolidatedCredit.org/es

CONSOLIDATED CREDIT®

Cuando sus deudas son el problema, nosotros somos la solución.

Partnership for Financial Education® · BBB RATING A+ · FCAA · United Way Chairman's Circle

5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

PUEDE ESTAR LIBRE DE DEUDAS



HAY AYUDA ESPERANDO POR USTED

- Reduzca o elimine los cargos por intereses.
- Consolide las facturas de las tarjetas de crédito en un solo pago mensual más bajo.
- Pague su deuda en la mitad del tiempo.
- Ahorre miles de dólares.

CONSOLIDATED CREDIT®
Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

1-800-210-3481

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313

www.ConsolidatedCredit.org/es • Email: counselor@ConsolidatedCredit.org

R-111920