



La nueva ley de bancarrota tiene nuevos requisitos

Si usted ya estableció su programa de manejo de deuda y ha estado haciendo sus pagos mensuales según se le indicó, bien hecho. ¡Felicidades! Usted está en el camino a la recuperación financiera. La opción de hacer el sacrificio necesario para reembolsar sus deudas es mucho mejor opción que la alternativa de bancarrota.

Si usted está esforzándose por hacer ese pago mensual, manténgase en la lucha. Su agencia de consejería de crédito al consumidor entiende que tan difícil puede ser y por ello, los consejeros de FFEF estarán ahí para ofrecerle el estímulo y ayuda en cada paso del camino.

Continúa en la página 2



Cambios a la Ley de Bancarrota Personal

Los siguientes cambios no tienen la intención de ser tomados en su totalidad, pero si el de describir algunos de los más significantes, los cuales los consumidores deben entender antes de considerar la bancarrota bajo la nueva ley.

1. Prueba de promedio

Si el ingreso del deudor, menos las cantidades de gastos indispensables aceptables y determinados por el IRS, es mayor que la indicada en la “prueba de promedio” para su estado, al deudor se le exigirá cumplir con un plan de reembolso de 5 años en el Capítulo 13 de bancarrota, en lugar de poder declarar el Capítulo 7. Esto sólo podrá ser exento, si el individuo muestra circunstancias “especiales que justifican gastos adicionales o ajustes de ingreso mensual actual.”

2. Duración

Si el ingreso del deudor en el Capítulo 13 es mayor que la “prueba de promedio” para su estado, el plan de reembolso debe ser por cinco años. En la fecha aniversario del plan de reembolso, el deudor debe archivar una nueva declaración de ingresos y gastos.

3. Consejería de crédito obligatoria

Los individuos no pueden calificar para la bancarrota a menos que: dentro de 180 días de haber archivado, ellos reciban consejería de crédito de una agencia no lucrativa, aceptada. Esta consejería debe incluir un análisis de presupuesto. El individuo debe archivar un certificado de la agencia de consejería de crédito, el cual certifique los

Continúa en la página 4

¡Para que sepa!

ARTICULOS

La nueva ley de bancarrota tiene nuevos requisitos

Continúa de la página 1

Hay tres cosas las cuales usted debe estar seguro de hacer cada mes:

- Hacer su pago fijo completo y a tiempo.
- Revisar los estados de cuenta mensuales de sus acreedores para asegurarse que ellos están mostrando que su pago fue recibido.
- Contactar inmediatamente a su consejero de crédito si a usted le será imposible hacer su pago estipulado.

Cuando la situación se ponga difícil y usted se vea tentado a considerar la bancarrota, hay una nueva ley de la cual

usted debe estar consciente. La Prevención del Abuso de Bancarrota y el Acto de Protección al Consumidor del 2005, la cual fue aprobada por el Congreso y firmada por el Presidente George W. Bush el 20 de Abril del 2005 y tomó efecto el 17 de Octubre del 2005. Es una de las enmiendas más comprensivas del Código de Bancarrota en más de 25 años, particularmente en cómo se aplica a la reforma de bancarrota del consumidor. El programa de fideicomiso de los Estados Unidos, bajo el Departamento de Justicia, fue instituido para ayudar a proteger la integridad del Sistema de Bancarrota Americano. La nueva ley asigna al Programa de

Continúa en la página 3

El promedio de ingreso de una casa

Los gastos vitales estándar son determinados por el IRS según el nivel de ingreso mensual. Se usa con el fin de ayudar a determinar la cantidad que un individuo debe tener para hacer los pagos de deuda mensual. Usted podría encontrar útil la siguiente tabla comparativa para determinar lo bien que usted lo está haciendo al vivir dentro de sus medios, en comparación con otras casas americanas.

Primer Ingreso Personal

| Nivel de Ingreso | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Comida | \$175 | \$203 | \$232 | \$257 | \$292 | \$333 | \$373 | \$483 |
| Artículos de limpieza | \$18 | \$24 | \$30 | \$31 | \$32 | \$33 | \$34 | \$49 |
| Ropa y servicios | \$47 | \$48 | \$62 | \$68 | \$89 | \$104 | \$140 | \$217 |
| Personal y servicios | \$17 | \$24 | \$27 | \$32 | \$33 | \$41 | \$46 | \$57 |
| Misceláneos | \$110 | \$110 | \$110 | \$110 | \$110 | \$110 | \$110 | \$110 |
| Total: | \$367 | \$409 | \$461 | \$498 | \$556 | \$621 | \$703 | \$916 |

Segundo Ingreso Personal

| Nivel de Ingreso | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| Comida | \$305 | \$306 | \$322 | \$368 | \$418 | \$460 | \$514 | \$723 |
| Artículos de limpieza | \$27 | \$33 | \$42 | \$43 | \$50 | \$51 | \$55 | \$85 |
| Ropa y servicios | \$83 | \$91 | \$92 | \$93 | \$98 | \$126 | \$141 | \$277 |
| Personal y servicios | \$25 | \$27 | \$33 | \$37 | \$40 | \$50 | \$56 | \$83 |
| Misceláneos | \$138 | \$138 | \$138 | \$138 | \$138 | \$138 | \$138 | \$138 |
| Total: | \$578 | \$595 | \$627 | \$679 | \$744 | \$825 | \$904 | \$1,306 |

Cuarto Ingreso Personal

| Nivel de Ingreso | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Comida | \$433 | \$463 | \$501 | \$502 | \$558 | \$574 | \$685 | \$868 |
| Artículos de limpieza | \$42 | \$43 | \$44 | \$46 | \$52 | \$53 | \$66 | \$94 |
| Ropa y servicios | \$144 | \$145 | \$151 | \$152 | \$190 | \$191 | \$201 | \$302 |
| Personal y servicios | \$44 | \$46 | \$47 | \$48 | \$49 | \$52 | \$58 | \$89 |
| Misceláneos | \$193 | \$193 | \$193 | \$193 | \$193 | \$193 | \$193 | \$193 |
| Total: | \$856 | \$890 | \$936 | \$941 | \$1,042 | \$1,063 | \$1,203 | \$1,546 |

Niveles de ingreso por mes

1. Menos de \$833
2. \$833 a \$1,249
3. \$1,250 a \$1,666
4. \$1,667 a \$2,499
5. \$2,500 a \$3,333
6. \$3,334 a \$4,166
7. \$4,167 a \$5,833
8. \$5,834 y más

(Esta información se pondrá al corriente en Agosto/ Septiembre del 2006, poco después de la actualización del Buró de Censos.)

El promedio de ingreso anual por estado

El ingreso estándar por familia es usado para determinar la habilidad de un consumidor de reembolsar la deuda bajo la nueva ley de bancarrota. Los individuos que ganan más de ésta cantidad, se determinan como capaces de reembolsar sus deudas. Si usted gana por debajo de ésta cantidad y está reembolsando sus deudas, siéntase satisfecho.

| | 1 Asalariado | 2 Personas | 3 Personas | 4 Personas | | 1 Asalariado | 2 Personas | 3 Personas | 4 Personas |
|-------------|--------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|------------|------------|------------|
| Alabama | \$33,873 | \$41,103 | \$50,617 | \$56,180 | Nebraska | \$37,084 | \$47,085 | \$56,087 | \$62,012 |
| Alaska | \$45,191 | \$62,013 | \$70,450 | \$78,958 | Nevada | \$38,506 | \$52,095 | \$53,396 | \$54,538 |
| Arizona | \$36,856 | \$48,003 | \$53,089 | \$60,160 | New Hamp. | \$52,120 | \$59,743 | \$70,677 | \$84,918 |
| Arkansas | \$29,930 | \$38,438 | \$42,629 | \$51,478 | New Jersey | \$54,273 | \$60,532 | \$78,028 | \$91,398 |
| California | \$43,436 | \$55,320 | \$61,655 | \$70,626 | New Mexico | \$31,652 | \$41,228 | \$42,824 | \$48,858 |
| Colorado | \$41,401 | \$56,024 | \$60,550 | \$68,924 | New York | \$40,801 | \$50,136 | \$59,377 | \$69,854 |
| Connecticut | \$54,311 | \$63,455 | \$79,100 | \$91,269 | Nth Carolina | \$33,510 | \$43,532 | \$50,874 | \$56,985 |
| Delaware | \$40,264 | \$53,716 | \$63,593 | \$74,444 | Nth Dakota | \$33,880 | \$47,374 | \$55,396 | \$60,274 |
| D. C. | \$39,649 | \$64,274 | \$64,274 | \$64,274 | Ohio | \$37,333 | \$46,250 | \$57,268 | \$65,126 |
| Florida | \$37,099 | \$46,351 | \$51,294 | \$61,825 | Oklahoma | \$32,439 | \$42,450 | \$49,320 | \$51,572 |
| Georgia | \$35,562 | \$47,327 | \$51,545 | \$60,028 | Oregon | \$37,530 | \$48,676 | \$54,633 | \$61,209 |
| Hawaii | \$47,056 | \$56,383 | \$66,742 | \$78,354 | Pennsylvania | \$40,251 | \$45,865 | \$60,986 | \$68,826 |
| Idaho | \$33,634 | \$44,447 | \$48,891 | \$57,809 | Rhode Island | \$41,835 | \$53,074 | \$59,932 | \$71,369 |
| Illinois | \$43,012 | \$53,320 | \$64,286 | \$72,742 | Sth Carolina | \$33,476 | \$44,730 | \$50,203 | \$61,718 |
| Indiana | \$36,572 | \$48,183 | \$52,526 | \$65,421 | Sth Dakota | \$33,171 | \$43,438 | \$53,430 | \$61,495 |
| Iowa | \$36,518 | \$48,095 | \$55,933 | \$64,051 | Tennessee | \$34,151 | \$42,874 | \$50,679 | \$57,802 |
| Kansas | \$37,795 | \$50,258 | \$56,386 | \$61,515 | Texas | \$34,408 | \$48,029 | \$50,408 | \$58,153 |
| Kentucky | \$33,263 | \$39,218 | \$47,955 | \$56,866 | Utah | \$42,496 | \$46,912 | \$52,955 | \$59,879 |
| Louisiana | \$31,685 | \$39,306 | \$47,282 | \$53,145 | Vermont | \$38,562 | \$51,181 | \$61,268 | \$68,065 |
| Maine | \$37,765 | \$47,911 | \$54,209 | \$66,255 | Virginia | \$43,195 | \$56,455 | \$63,177 | \$74,387 |
| Maryland | \$48,205 | \$60,541 | \$72,417 | \$88,454 | Washington | \$43,891 | \$54,044 | \$59,732 | \$73,259 |
| Mass. | \$48,775 | \$57,165 | \$73,837 | \$88,044 | West Virginia | \$33,704 | \$36,376 | \$47,176 | \$53,551 |
| Michigan | \$41,877 | \$49,052 | \$62,480 | \$70,887 | Wisconsin | \$39,157 | \$49,918 | \$60,106 | \$70,170 |
| Minnesota | \$42,028 | \$56,449 | \$67,049 | \$75,990 | Wyoming | \$39,824 | \$52,684 | \$53,950 | \$64,116 |
| Mississippi | \$29,247 | \$36,940 | \$39,075 | \$51,584 | | | | | |
| Missouri | \$36,696 | \$46,144 | \$51,617 | \$64,376 | | | | | |
| Montana | \$31,640 | \$43,407 | \$46,248 | \$52,384 | | | | | |

Con más de 4, agregue \$6,300 por individuo. *Fideicomiso Americano del Programa/Departamento de Justicia.

Continúa de la página 1

Fideicomiso nuevas responsabilidades; las cuales incluyen:

- Aplicar un nuevo ingreso normal para decidir si el individuo califica para un capítulo 7 o 13 de bancarrota.
- Conducir auditorías para determinar la exactitud de los documentos del individuo que declaró capítulo 7 de bancarrota.
- Certificar organizaciones de consejería de crédito para proporcionar al individuo consejería antes de declarar bancarrota.
- Certificar organizaciones de consejería de crédito para proporcionar educación financiera al individuo, antes que sus deudas puedan ser absueltas.

Como usted podrá darse cuenta, esta nueva ley exige a todo individuo que complete ciertos pasos, los cuales usted ya

ha tomado; buscar la ayuda de un consejero de crédito, establecer si existe o no suficiente ingreso para llevar a cabo un programa de pagos y aceptar educación financiera para prevenir futuras declaraciones de bancarrota.

La bancarrota siempre debe ser considerada como el último recurso para resolver los problemas financieros, ya que los resultados a largo plazo exceden cualquier otra solución. Su informe de crédito mostrará bancarrota durante diez años haciendo muy difícil el hacer a cabo muchas de las cosas que le gustaría hacer.

Es sin embargo; un procedimiento legal que puede usarse cuando los individuos se encuentran bajo ciertas circunstancias extremas, en las cuales ellos ya no pueden subsistir. Pregunte a los consejeros de crédito certificados de FFEF sobre las opciones que aún están disponibles para usted, antes de tomar esta acción legal. ■

Cambios a la Ley de Bancarrota Personal

(Continúa de la página 1)

servicios que se han proporcionado y muestre el plan de reembolso de deuda que se desarrolló.

4. Educación financiera obligatoria

El deudor deberá completar un curso educativo aprobado, acerca del manejo de las finanzas personales, antes de que cualquier deuda pueda absolverse. Si el deudor no consigue esta educación, la absolución de la deuda puede negarse.

5. Automóviles

Los planes en el capítulo 13 permiten a un acreedor asegurado retener el cargo deudor en título de propiedad (Line) sobre el automóvil, hasta que la deuda se pague por completo, si es que el vehículo se compró dentro de 910 días antes de haber archivado la declaración.

6. Deudas a ser absueltas

Deudas que ascienden a más de \$500 y que se deben a un sólo acreedor por motivo de compra o adquisición de artículos de lujo y que fueron adquiridos 90 días antes de haber archivado la declaración, se asume que no podrán ser absueltos. Adelantos de dinero adquiridos en efectivo de \$750 o más, dentro de 70 días antes de haber archivado la declaración, de igual manera se asume que no podrán ser absueltos.

7. Tiempo entre declaraciones de Capítulo 7

Deudores que hayan archivado capítulo 7, no podrán recibir una segunda absolución de deuda, si una absolución se concedió en el transcurso de ocho años atrás o menos de la nueva declaración. (Anteriormente eran seis años.)

8. Archivar la documentación requerida

La nueva ley exige a los individuos someter varios documentos, entre ellos, la verificación de que califica para la declaración de bancarrota. Si dichos documentos no se someten dentro del tiempo estipulado, la declaración será nula. Los documentos a ser archivados incluyen:

- Lista de acreedores
- Un listado de bienes y obligaciones
- Declaración de ingresos y gastos
- Certificado de consejería de crédito
- Evidencia de todo pago por parte del empleador de los últimos 60 días antes de archivar
 - Evidencia del ingreso neto mensual y cualquier anticipación de aumento en el ingreso
- Declaración de impuestos del año más reciente en que se hizo la declaración y años anteriores, tal como sea requerido
- Identificación con fotografía



9. Investigación del abogado

El abogado contratado por el deudor, deberá hacer su propia investigación para verificar que la información proporcionada por el deudor es correcta. La firma del abogado en la petición, indica que dicha investigación fue efectuada.

10. Préstamos estudiantiles

La no-absolución de préstamos estudiantiles ahora se extiende para incluir a prestamistas lucrativos y no-gubernamentales.

Para más información sobre la nueva ley de bancarrota, visite www.ftc.gov o concerte una cita con su consejero de credito llamando al número gratuito (877) 789-4174 o visite www.ffef.org. ■

Family Financial Education Foundation

ACCESS EDUCATION SYSTEMS

Derechos de Autor 2006, todos los derechos reservados

724 Front Street, Suite 340

Evanston, WY 82930

www.accesseducation.org

