



Negociación de Deuda Médica

Aquí hay algunos consejos para evitar o reducir su deuda médica:

1. ¿Hay una factura?

Es importante identificar si realmente le están facturando o si la carta que recibió es una explicación de beneficios de su compañía de seguro. Las compañías de seguro no facturan. Una vez usted ha determinado que tiene una factura, debe identificar si la carta viene de un cobrador de deudas o directamente de un hospital, laboratorio u oficina de un médico.

2. ¿De qué es la factura?

Mire la fecha de servicio y el servicio recibido. ¿Recibió este servicio? ¿Creó que debería de haber sido pagado por su seguro? Si recibió una factura de su médico, pero cree que su plan de seguro médico debería de pagar, mire la explicación de beneficios que su plan le mando y ahí indica porque no fue pagado. Si cree que su compañía de seguros hizo un error, usted tiene el derecho de apelar. Tenga en cuenta el tiempo estricto que hay para apelar.

3. ¿De quién es la factura?

Una vez usted determina que la deuda es válida (que debe el monto facturado), identifique quien le esta facturando. Si la factura proviene de un hospital y tiene ingresos limitados, puede ser elegible para asistencia financiera a través del hospital según las leyes del estado de Nueva York. Si su ingreso es menos del 300% del nivel de pobreza federal (en 2020 es \$38,280 para una persona, \$78,600 para una familia de cuatro), debe de solicitar para asistencia financiera del hospital. Si usted era elegible para Medicaid en el momento de su hospitalización, no debería deber nada. Solicite una aplicación para asistencia financiera (también le llaman “Charity Care”) en el departamento de facturación del hospital inmediatamente.

Nota: La Ley de Asistencia Financiera del Hospital solo se aplica a las facturas del hospital, no a las facturas de médicos privados. Mas adelante puede ver cómo puede negociar con los médicos.

4. **Negociación con un médico/laboratorio/hospital (si usted no es elegible para asistencia financiera a través del hospital):** una vez haya determinado que usted es responsable de la deuda, siga estas tácticas de negociación a continuación. Muchos proveedores están dispuestos a negociar la deuda.

Si un doctor le está facturando:

- Busque el “precio justo de mercado” del servicio recibió. Este es el monto que los médicos cobran regularmente en su área. Puede encontrar el precio justo de mercado en: fairhealthconsumer.org.



- Con esa información, puede llamar a su médico o a su departamento de facturación sobre el costo de la atención médica que recibió, explicar su situación financiera, y preguntar por un descuento. Si vive con un ingreso fijo, un ingreso bajo, o si hay otros factores que dificultan el pago, debe preguntarle al médico si puede escribir una carta de *dificultad financiera*. Un ejemplo de la carta está incluido. Tal vez desee incluir copias de los siguientes documentos financieros:
 - Su declaración de impuestos más recientes o prueba de ingresos. Si su declaración de impuestos más recientes no refleja sus ingresos actualmente, también incluya sus cuatro recibos de sueldo más recientes.
 - Estados de cuentas de banco: cuentas de cheques y de ahorro
 - Declaraciones de tarjetas de crédito
 - Préstamos personales/estudiantiles que debe
 - Prueba de otras obligaciones financieras pendientes
 - Dígame a su médico o al representante de facturación cuánto puede pagar y con qué frecuencia puede pagarlo. Si le piden más dinero o pagos más frecuentes, explique que no usted no puede hacerlo. Pídeles que escriban un acuerdo de pago que usted pueda pagar y asegúrese de realizar sus pagos a tiempo.
 - También puede ofrecer una suma global, por un monto de liquidación mucho más bajo. Por ejemplo, si su factura es de \$1000, y le piden que pague \$100 por mes, considere si puede pagar *un* monto grande, como \$500, para liquidar la deuda completa.
5. **Negociación con un cobrador de deudas:** si un cobro de deudas le está facturando, usted tiene derechos especiales según la ley, pero también debe de saber que puede ser demandado por sus deudas.

Antes de negociar, siga estos pasos:

- (1) Pregunte a quién le debes el dinero. ¿El cobrador de deudas le está cobrando una deuda con ellos o con un tercero? ¿Han comprado la deuda de un tercero? Sabiendo esta información le ayudará a entender cómo negociar.
- (2) Pregúntele al cobrador de deudas que le provee verificación de la deuda; esto requiere que el cobrador de deudas confirme que usted es la persona correcta para cobrar la deuda y les requiere a ellos presentar documentación.
- (3) Revise la verificación para determinar si la deuda es suya y si usted no puede determinar la validez de la deuda, solicite más documentación. Si el cobrador de deudas no puede verificar que la deuda es suya y/o, niegue que la deuda es suya.

Negociando su deuda

- Después de verificar que la deuda es válida, use estas estrategias para disminuir su responsabilidad:
 - Piense sobre el monto máximo que puede pagar.



- Establezca un número bajo para comenzar las negociaciones (por ejemplo, si su deuda es de \$1000 y usted puede pagar hasta \$500, quizás comience por ofreciendo \$200)
- Si el cobrador de deudas le ha comprado la deuda a su proveedor, puede ofrecer pagar una suma global (incluso por un 10% de la deuda total). Si el deudor no es el cobrador de deudas (a menudo son bufetes de abogados en estos casos), después será más resistente a la negociación, pero a menudo se conformará con aproximadamente el 50-80% de la deuda. Siempre comience las negociaciones de la deuda al nivel razonable más bajo.
- Ofrezca pagar una suma total en vez de un plan de pago. Los cobradores de deudas negociarán una suma menor si paga en total.
- **SIEMPRE OBTENGA ACUERDOS NEGOCIADOS POR ESCRITO**

Finalizar la comunicación

- Si un cobrador de deudas no realiza ninguno de los pasos anteriores (1-3 anteriores), usted tiene el derecho de finalizar la comunicación con ellos. Para hacer esto, simplemente escríbales una carta que detalle (1) lo que usted les pide, (2) que no han cumplido, y (3) que deben de dejar de contactarle.
- Envíe la carta por correo certificado y conserve una copia. Si el cobrador de deudas intenta contactarlo, puede contactar a un abogado o grupo de asistencia legal que ayude con las Prácticas de Cobro Justo de Deudas. Puede encontrar estos grupos en <http://www.lawhelp.ny.org>.
- **TENGA EN CUENTA** que enviar esta carta puede resultar en el cobrador de deudas presentando una demanda en contra de usted por la deuda. Este es el resultado inevitable por terminar contacto con un cobrador de deudas. Si lo demandan, puede contactar a un abogado o un grupo de ayuda legal.
- **CONOZCA SUS DERECHOS:** un cobrador de deudas (cualquier persona que intente cobrar una deuda, incluyendo abogados) no puede hacer lo siguiente:
 - Amenazarlo/a
 - Llamarlo/a constantemente con la intención de hostigar
 - Llamarlo/a antes de las 8 a.m. o después de las 9 p.m.
 - Usar lenguaje profano o abusivo
- **Un cobrador de deudas debe de**
 - Identificarse como cobradores de deudas e informarle que cualquier información que obtengan se utilizará para cobrar la deuda (esto se conoce como Advertencia Mini-Miranda)
 - Si un cobrador de deudas viola estas reglas, son responsables de sanciones civiles y es posible que usted desee contactar a un abogado o un grupo de ayuda legal.



**** Ejemplo de carta de Dificultad Financieras ****

Fecha

Nombre de Proveedor

Dirección de Proveedor

Respecto a: *Su Nombre*

Número de cuenta: *Número de cuenta de factura*

Monto: *Monto que debe*

Fecha de Servicio:

A quien le pueda interese:

Le escribo para negociar las facturas médicas mencionadas en esta carta porque no puedo pagar el monto solicitado. Perseguirme por estas facturas me pondrá a mí (y a mi familia) en una posición financiera muy difícil.

Aquí es donde usted explica su situación financiera actual y por qué no puede pagar. Cosas que debe de incluir en esta sección: su estado de empleo, el estado laboral de cualquier adulto que reside en su hogar, el tamaño de su hogar (personas que usted reclama en sus ingresos), y sus obligaciones financieras actuales. También, incluya los estimados de costo de Fair Health que puede encontrar en fairhealthconsumer.org.

Atentamente,

Su Nombre