

Behind on your mortgage?

Five paths to discuss.

Start with your mortgage servicer and confirm any court or sale deadlines with an attorney. These are starting points, not every possible solution. Do not assume that asking for help postpones a sale.

1 Reinstate the loan

Ask the servicer for a written reinstatement amount and deadline. If available, paying the required arrears and charges brings the loan current. Confirm receipt and the status of any foreclosure case; past late payments are not erased.

2 Ask about servicer assistance

Ask your servicer about modification, repayment plans or temporary payment relief. Eligibility and protections depend on your loan, application and timing. Confirm the application status and any effect on a scheduled sale with your servicer and attorney.

3 Refinance with an equity-based bridge loan

For these equity-based foreclosure programs, **credit is not part of qualification**. The lender reviews equity, property, title, payoff, loan structure and repayment plan. Approval is individual. A bridge loan replaces debt; it does not erase it. A sale or eligible refinance may be an exit, but future refinancing is not guaranteed.

4 Sell the home

Compare expected sale proceeds with mortgage payoff, other liens and selling costs. A sale may preserve remaining equity, but the result depends on the numbers and whether it can close before applicable deadlines. Have your attorney confirm the legal timing.

5 Bankruptcy protection

Bankruptcy may pause foreclosure, but exceptions and limits apply. Chapter 13 may allow repayment of arrears while ongoing mortgage payments continue. A bankruptcy attorney must assess eligibility, timing and whether protection applies to your case.

Protect yourself from scams

Watch for rescue guarantees, upfront fees or demands to redirect payments. Do not transfer title or sign unfamiliar rescue documents without independent legal review. Check licensing at nmlsconsumeraccess.org. Free foreclosure counseling: consumerfinance.gov/mortgagehelp or (800) 569-4287.

Questions about whether financing is realistic in your case?

Free consultation in English or Spanish. Have the property address, estimated mortgage balance and any sale date ready. Inherited home? Mention probate or other heirs when you call.

Reinier Cancio

Mortgage Loan Originator · NMLS #1615071

(305) 492-2404

RCancio@boldmortgage.io

reinierloans.com/foreclosure-loans

Bold Mortgage, NMLS #386834 · Equal Housing Lender

Not a commitment to lend. General information, not legal advice.

¿Atrasado con la hipoteca?

Cinco caminos para evaluar.

Empiece con su administrador hipotecario y confirme con un abogado los plazos judiciales y de subasta. Estas son alternativas iniciales, no todas las soluciones posibles. Pedir ayuda no significa que la venta se haya aplazado.

1 Ponerse al día (reinstatement)

Pida por escrito el monto y plazo para reinstalar el préstamo. Si está disponible, pagar los atrasos y cargos requeridos pone la cuenta al día. Confirme la recepción y el estado del caso judicial; los pagos tardíos anteriores no se borran.

2 Pedir ayuda al administrador hipotecario

Pregunte por modificación, plan de pagos o alivio temporal. La elegibilidad y las protecciones dependen del préstamo, la solicitud y el momento. Confirme con el administrador y su abogado el estado de la solicitud y cualquier efecto sobre una subasta programada.

3 Refinanciar con un préstamo puente

En estos programas de foreclosure basados en plusvalía, **el crédito no forma parte de la calificación**. El prestamista revisa plusvalía, propiedad, título, saldo a pagar, estructura y plan de repago. La aprobación es individual. El préstamo puente reemplaza deuda; no la elimina. La salida puede ser venta o refinanciamiento elegible, pero refinanciar después no está garantizado.

4 Vender la casa

Compare el precio esperado con la deuda hipotecaria, otros gravámenes y gastos de venta. Una venta puede preservar la plusvalía restante, según los números y los plazos aplicables. Su abogado debe confirmar si la venta puede realizarse a tiempo.

5 Protección por bancarrota

La bancarrota puede suspender el foreclosure, pero existen excepciones y límites. El Capítulo 13 puede permitir pagar atrasos mientras siguen los pagos hipotecarios corrientes. Un abogado debe evaluar elegibilidad, plazos y protección en su caso.

Protéjase de las estafas

Desconfíe de garantías de rescate, cobros anticipados o instrucciones de desviar pagos. No transfiera el título ni firme documentos de rescate sin revisión legal independiente. Verifique licencias en nmlsconsumeraccess.org. Consejería gratuita sobre foreclosure: consumerfinance.gov/mortgagehelp o (800) 569-4287.

¿Preguntas sobre si un préstamo es realista en su caso?

Consulta gratuita en inglés o español. Tenga la dirección, saldo hipotecario estimado y fecha de subasta, si existe. ¿Casa heredada? Mencione la sucesión u otros herederos al llamar.

Reinier Cancio

Originador Hipotecario · NMLS #1615071

(305) 492-2404

RCancio@boldmortgage.io
reinierloans.com/foreclosure-loans

Bold Mortgage, NMLS #386834 · Equal Housing Lender

No es un compromiso de préstamo. Información general, no asesoría legal.