



La Verdad Sobre los Préstamos de Día de Pago

Los prestamistas de préstamos de día de pago promocionan sus productos como una solución conveniente para resolver problemas de desfinanciamiento temporáneo. No crea en la histeria. Si usted está luchando para llegar a fin de mes, es muy posible que su situación económica empeore si usted saca un préstamo de día de pago.

La verdad es: Los préstamos de día de pago, son una forma de crédito *extremadamente* costosa. Pueden llegar a tener tasas de intereses hasta de tres dígitos, e incluyen diferentes tipos de cargos escondidos. Un préstamo de día de pago puede rápidamente aumentarse en demasiada deuda para una familia de manejar. Muchos prestatarios de préstamos de día de pago no logran juntar el dinero suficiente antes de la fecha de vencimiento y terminan solicitando un nuevo préstamo para poder pagar el anterior. O a veces, prestamistas ofrecen dinero adicional si sacan un nuevo préstamo para pagar el anterior. Esta práctica es conocida como "reinvertir." Esto crea un círculo de deuda de la cual muchas familias nunca logran recuperarse.

Nuevas Protecciones Para Consumidores

Bajo una nueva ley que entro en vigor el 21 marzo 2011, los consumidores de Illinois ahora disfrutan de más fuertes protecciones de las peores prácticas de la industria de préstamos de día de pago. La nueva ley protege a consumidores de refinanciamientos ilimitados y requiere que préstamos sean basadas en la capacidad del prestatario de pagar. La nueva ley también crea un nuevo tipo de préstamo – pequeño préstamo de consumidor (small consumer loan) – esto es algo menos costoso que el producto de día de pago tradicional. De todos modos aún con estas nuevas protecciones en lugar, consumidores deben de tener cuidado cuando decidiendo si hay que sacar un préstamo para sus gastos de emergencia. El costo de préstamos de corto plazo permanece muy alto en Illinois.

Tres Tipos de Préstamos

Pequeños Préstamos de Consumidor: Hay tres tipos de préstamos de día de pago o productos similares que se venden en Illinois. El menos costoso de estos es el pequeño préstamo de consumidor. Bajo la ley estatal, un prestamista no puede cobrarle más del 99% en tasa de interés anual. Aunque esto no es económico, es menos costoso que un préstamo de día de pago. Así que asegúrese de investigar bien los productos. Pregúntele al prestamista si vende **pequeños préstamos de consumidor**. Sea específico. Si no los venden, busque uno que si los venda. Prestamistas que venden préstamos de día de pago no pueden vender pequeños préstamos de consumidor. Es en contra de la ley.

En adición de tener bajas tasas de interés, los pequeños préstamos de consumidor tienen plazos más largos que préstamos de día de pago – típicamente durando un año o más. Estirar sus pagos sobre el tiempo es un modo de ayudar mantenerlos manejable. Para asegurar que se queda en su préstamo lo tiempo suficiente para pagar una parte significativa de su balance, la nueva ley prohíbe a prestamistas que le derriba en un nuevo préstamo en los 75 primeros días del término de su préstamo. Además, por ley, los pagos mensuales de un pequeño préstamo de consumidor no pueden ser más que el 22.5 % de su ingreso mensual.

Préstamo de Instalación de Pago: Como los pequeños préstamos de consumidor, los préstamos de instalación de pago tienen plazos largos que los préstamos de día de pago convencionales, durando hasta seis meses. Pero, los préstamos de instalación de pago son más costosos que los pequeños préstamos de consumidor, con tasas de interés anuales de hasta 400%. Por eso, debería de tratar de calificar para un pequeño préstamo de consumidor – o, preferible, un préstamo aún menos costoso – antes de considerar un producto de día de pago.

La ley en Illinois sí provee consumidores de préstamos de día de pago con algunas protecciones en contra del ciclo de deuda. Por ejemplo, un prestamista no puede reinvertir su préstamo si en hacerlo lo mantendrá en deuda por más de seis meses. También, los pagos mensuales de un préstamo de instalación de pago no puede ser más del 22.5% de su ingreso mensual.

Préstamos de Día de Pago: Un préstamo de día de pago es verdaderamente un préstamo de corto plazo. Como un préstamo de instalación de pago, los préstamos de día de pago tienen una tasa de interés anual de 400%. La combinación del corto plazo y las altas tasas aumenta la probabilidad de que no pueda saldar su préstamo de día de pago cuando venza.

Si esto le pasa, acuérdesse que según la ley estatal, usted tiene derecho de obtener un plan de pagos sin interés después de que haya estado en deuda por más de 35 días seguidos. Esta opción aplica solo a préstamos de día de pago, no a préstamos de instalación de pago y debe pedirlo. Adicionalmente, la ley prohíbe que prestamistas otorgaren un nuevo préstamo de día de pago si esto tiene como resultado que esté endeudado por 45 días seguidos. Juntas, estas dos previsiones están diseñadas para darle a prestatarios de préstamos de día de pago, un poco de aire y espacio para juntar el dinero y pagar el préstamo sin quedar enterrado con recargos y gastos adicionales.

Considere Otras Opciones

Debido a sus altos intereses, costos y recargos, los pequeños préstamos de consumidor, los préstamos de instalaciones de pago y los préstamos de día de pago pueden transformar una crisis financiera de corto plazo en un problema de deuda de largo plazo. Debería agotar todos los recursos posibles – familiares, iglesia, amigos – antes de considerar uno de estos préstamos costosos.

Para más información sobre estos préstamos y otros tipos de crédito, o para presentar una queja en contra de un prestamista, por favor visite nuestro sitio Web www.IllinoisAttorneyGeneral.gov o contacte la línea gratuita en español del Departamento de Fraude al Consumidor de la Oficina de la Procurador General de Illinois al 1-866-310-8398 (TTY: 1-877-844-5461).