

Consideración de los riesgos de los préstamos del día de pago y los adelantos en efectivo

Préstamos del día de pago

También conocidos como adelantos en efectivo, estos préstamos son típicamente de carácter predatorio. Los préstamos del día de pago son préstamos a corto plazo y con interés alto, por lo general de montos pequeños (USD 500 o menos), con fecha de vencimiento el siguiente día de pago. Estos préstamos a menudo se publicitan como una ayuda rápida en una emergencia inesperada. Sin embargo, el interés de estos préstamos es mucho más alto que el de cualquier otra oferta de préstamo. A menudo incluyen tanto tarifas como intereses, y a veces ascienden a más de 300% de interés, en comparación con un préstamo de tarjeta de crédito, banco o cooperativa. Si en lugar de eso usa una tarjeta de crédito pagará menos de una décima parte del interés que pagaría por un préstamo del día de pago.

- **Los préstamos del día de pago son costosos.** Las tasas de interés de los préstamos del día de pago con frecuencia son extremadamente altas. El costo del préstamo típicamente oscila entre 10 y 30 USD por cada USD 100 de préstamo, por lo que un préstamo de USD 500 incluiría de 50 a 150 USD adicionales y de hecho le costaría entre 550 y 650 USD. Si tiene dificultades para pagar el préstamo a tiempo, estas tarifas pueden aumentar.
- **Los préstamos del día de pago pueden perjudicar su crédito.** Las entidades de préstamo usualmente requieren un cheque de entrada para cubrir el costo del préstamo, que luego pueden cobrar cuando llega la fecha de vencimiento. Si tiene dificultades para pagar el préstamo en la fecha de vencimiento, ese cheque puede rebotar y convertirlo en moroso. La entidad de préstamo luego podría denunciar su falta de pago ante los organismos de crédito, lo cual perjudicará su crédito. La entidad de préstamo también podría intentar demandarlo, lo cual podría quedar registrado en su informe crediticio y también podría perjudicarlo.
- **Las entidades de préstamos del día de pago pueden exigirle que les entregue su información bancaria.** En lugar de exigirle un cheque de entrada por el monto del crédito, la entidad de préstamo podría exigirle los datos de su cuenta bancaria. Si llega la hora de pagar el préstamo y su cuenta no tiene suficientes fondos, la entidad de préstamo podría intentar extraer el dinero varias veces, lo cual podría provocar cargos de su banco por giros en descubierto.
- **Los préstamos del día de pago pueden conducir a problemas de cobranzas de deudas.** Muchas entidades de préstamo operan como una agencia de cobranzas. Tal vez también le vendan su deuda a una agencia de cobranzas propiamente dicha. Si no puede pagar el préstamo a tiempo, podría verse acosado de llamadas de agencias de cobranzas.

Préstamos prendarios sobre automóviles

Los préstamos prendarios sobre automóviles también se presentan como pequeños préstamos de emergencia por poco tiempo, pero de igual modo tienen tasas de interés anual extremadamente altas. Para obtener tal préstamo, tendría que darle a la entidad de préstamo el título de su vehículo. Típicamente, debe pagar el préstamo en un plazo máximo de 30 días, junto con tarifas de préstamo que pueden ser altas: a veces un 25% del monto que pide prestado. Si no puede pagar el préstamo, la entidad de préstamo puede quitarle su vehículo.

Adaptado de la Asociación nacional de ayuda al consumidor (consumeradvocates.org)

CONSIDERE ESTAS OTRAS OPCIONES

Antes de asumir un préstamo riesgoso de alto interés, considere otras opciones:

- **Busque un préstamo personal en bancos y cooperativas locales.** En general tienen tasas de interés accesibles que son considerablemente más bajas. Las tasas de interés se basan en sus ingresos y su historial crediticio.
- **Si eso no funciona, considere una entidad de préstamo que ofrezca pequeños préstamos personales.** Tal vez tengan una tasa de interés más alta, pero siempre será más baja que la de un préstamo del día de pago o un préstamo prendario sobre automóviles. Compare sus opciones para encontrar el mejor préstamo posible que tenga pagos accesibles para usted.
- **Pídales a familiares o amigos que le presten el dinero.**
- **Hable con un asesor crediticio o asesor de gestión de deudas para que lo aconsejen.** Estos son dos organismos locales que pueden ayudarlo:

Consumer Credit Counseling Services
of Greater Milwaukee (CCCS):
(414) 482-8801 o creditcounselingwi.org

GreenPath Financial Wellness:
(800) 550-1961 o greenpath.com

- **Pida un cheque de pago anticipado.** Algunas empresas ofrecen a sus empleados la oportunidad de recibir dinero que ganaron antes de la fecha de pago. Por ejemplo, si un empleado ha trabajado siete días y la próxima fecha programada de pago es en cinco días, la empresa puede pagarle al empleado los siete días. No es un préstamo. Se descuenta del siguiente cheque de pago.

Evitar estafas, fraude y prácticas predatorias

Las estafas al consumidor, el fraude y el robo de identidad son más frecuentes que nunca. Protegerse como consumidor no significa forzosamente que necesite ninguna capacidad o pericia especial. Tómese su tiempo para hacer preguntas, leer la letra chica para entender todos los plazos, condiciones, posibles tarifas, etc. y no tome ninguna decisión apresurada.

Los estafadores a menudo se aprovechan de gente vulnerable y simulan ser alguien conocido. Pueden comunicarse por teléfono, correo electrónico, correo postal, mensaje de texto o redes sociales. La mayoría de las estafas, el fraude y el robo de identidad van “a la pesca” (o “phishing,” en inglés) de su información personal y prometen dinero fácil, premios o una vida sin deudas a cambio de dinero por adelantado.

Señales típicas de que se trata de una estafa

1. Los estafadores **SIMULAN pertenecer a una organización que usted conoce.**

A menudo simulan comunicarse con usted de parte del gobierno para obtener su número de seguro social u otra información personal. Tal vez usen un nombre real, como la Administración del seguro social, la Dirección general de rentas o IRS, Medicare, una institución financiera, o inventen un nombre que suena oficial. Algunos simulan ser de un comercio que usted conoce, como un organismo de servicios que amenaza con desconectar los servicios eléctricos, o un organismo de beneficencia que pide donaciones. Usan tecnología para cambiar el número de teléfono que aparece en su identificador de llamadas, así que el nombre y el número que usted ve pueden no ser auténticos.

2. Los estafadores dicen que hay un **PROBLEMA** o un **PREMIO**.

Tal vez digan que usted tiene problemas con el gobierno. O que debe dinero. O que alguien de su familia tuvo una emergencia. O que hay un virus en su computadora. Muchos estafadores dicen que hay un problema con una de sus cuentas y que tiene que verificar algunos datos. Otros mienten y dicen que ganó dinero en una lotería o sorteo, pero que tiene que pagar una tarifa para recibirlo.

3. Los estafadores lo **PRESIONAN** para que actúe de inmediato.

Quieren que actúe antes de tener tiempo para pensar. Si está hablando por teléfono, tal vez le digan que no cuelgue, para que no pueda verificar lo que le dicen. O tal vez amenacen con arrestarlo, demandarlo, quitarle la licencia de conducir o de su comercio, o deportarlo. Tal vez le digan que su computadora está a punto de corromperse.

4. Los estafadores le dicen que **PAGUE** de una manera específica.

A menudo insisten para que pague con un envío de dinero por medio de una compañía de transferencias de dinero, o que ponga dinero en una tarjeta de regalo y luego les proporcione los números que figuran en el dorso. Algunos le envían un cheque (que luego resulta ser falso), le dicen que lo deposite y que después les envíe a ellos el dinero.



EVITAR LAS ESTAFAS

- Encárguese de **bloquear llamadas no deseadas** y de filtrar mensajes de texto.
- **No proporcione datos personales o financieros en respuesta a un pedido que no esperaba.** Las organizaciones legítimas no llaman ni mandan mensajes de correo electrónico o de texto para pedirle sus números de seguro social, de cuenta bancaria o de tarjeta de crédito.
- Si recibe un mensaje de correo electrónico o de texto de una empresa con la que opera, y piensa que es real, es mejor de todos modos no hacer clic en ningún enlace. **En lugar de eso, comuníquese con ellos directamente.** No llame al número que le hayan dado o al número que aparece en su identificador de llamadas.
- **Resista a la presión de actuar de inmediato.** Los comercios legítimos le darán tiempo para decidir.
- **Deténgase y hable con alguien de confianza** (un amigo, familiar o vecino) y cuénteles lo que ocurrió. Cuando se lo comente, tal vez le ayude a darse cuenta de que es una estafa.

Los siguientes recursos tienen información sobre estafas actuales o comunes. También le aconsejan lo que puede hacer si es víctima de un fraude o una estafa.

Información al consumidor de la Comisión federal de comercio Llame al (877) 382-4357 o visite Consumer.FTC.gov

USA.Gov: USA.Gov/common-scams-frauds

Departamento de agricultura, comercio y protección al consumidor de Wisconsin: Llame al (800) 422-7128 o visite datcp.wi.gov

Si le roban la identidad, haga la denuncia de inmediato ante la FTC en identitytheft.gov. Allí podrán ayudarlo a planificar su recuperación. También puede tramitar una demanda por medio del DATCP del estado de Wisconsin.