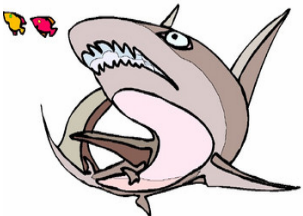


Manejo financiero

PRÁCTICAS PREDATORIAS DE PRÉSTAMO – CONSUMIDORES, TENGAN CUIDADO



Los préstamos de día de pago

*“¿Necesita dinero?,
 ¡puede obtener de \$50 a
 \$500 en 15 minutos!”*

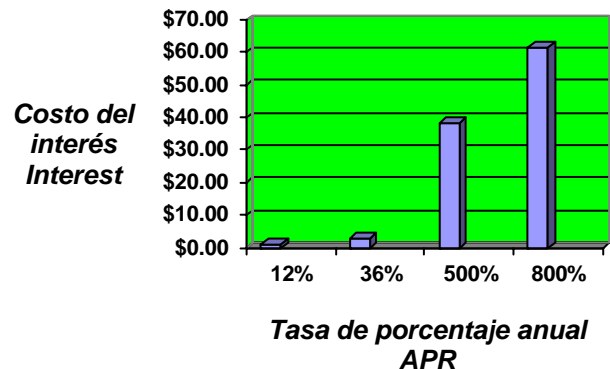
Si parece una oferta muy atractiva, tenga cuidado. Los préstamos del día de pago, los préstamos por cheques personales, préstamos por cheques post-fecha, préstamos por cheques de depósito aplazado y préstamos de anticipo de sueldo son diferentes términos para el mismo tipo de transacción de préstamo. Generalmente, la persona que pide dinero prestado escribe un cheque personal pagadero al prestamista por la cantidad que desea pedir prestada más una tarifa. La compañía le da al prestatario la cantidad del cheque menos la tarifa.

EVITE PEDIR MÁS DE UN PRÉSTAMO DE DÍA DE PAGO

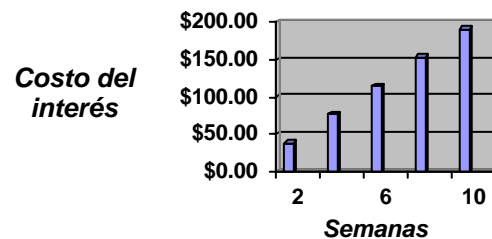
Es importante poner especial atención a la tasa de interés de los préstamos de día de pago. La tasa de un préstamo de día de pago puede ser 500% APR (tasa de porcentaje anual) o más. Compare \$200 por dos semanas a 12% - \$.92, 36% - \$2.76 o 500% - \$38.36.



Compare el costo del interés con diferentes tasas de porcentaje anual (APR) de un préstamo de \$200 por dos semanas



En ciertas circunstancias, un interés de 500% puede ser un gasto aceptable si es solamente por dos semanas. Los préstamos de día de pago se vuelven incontrolables rápidamente cuando duran más de dos semanas.



**Aumento del costo por diez semanas
 500% de interés en un préstamo de
 día de pago de \$200**

| | |
|--------------|----------|
| Seis semanas | \$114.98 |
| Ocho semanas | \$153.24 |
| Diez semanas | \$191.15 |

Otros factores importantes

Si usted paga todo el préstamo antes de la fecha en que se vence, usted tiene derecho a un reembolso parcial de la tarifa de financiamiento.

Si está casado/a y su esposo/a no firma el contrato de préstamo, se le requiere al prestamista que le dé aviso por escrito a su esposo/a de que usted ha obtenido un préstamo.



Alternativas a los préstamos del día de pago

- Cuando necesite crédito, compare las ofertas. Compare la tasa de interés anual (APR) y las tarifas de financiamiento (que incluyen tarifas de préstamo, interés y otros tipos de costos de crédito) de las ofertas de crédito para obtener el costo más bajo. Un anticipo en efectivo puede ser una posibilidad, pero puede tener una tasa de interés más alta que otras fuentes de financiamiento. Además, es posible que una organización basada en la comunidad local pueda proporcionar un préstamo a individuos para negocios pequeños.
- Pídale a sus acreedores que le den más tiempo para pagar sus cuentas. Averigüe lo que cobran por este servicio (en la forma de tarifa por pago atrasado, una tarifa adicional de financiamiento o una tasa de interés más alta). Compare la APR y la tarifa de financiamiento (que incluye tarifas de préstamo, interés y otros tipos de costos de crédito) de las ofertas para obtener el costo más bajo.

- Prepare un presupuesto realista y calcule sus gastos mensuales y diarios. Evite compras que no son necesarias, incluso los artículos pequeños que compra diariamente. Acumule ahorros, incluso los depósitos pequeños pueden ayudar a evitar los préstamos cuando hay emergencias, gastos inesperados u otras compras. Si ahorra \$2 a la semana, tendrá \$104 en un año, una buena cantidad para tener disponible en caso de un gasto inesperado.
- Si necesita ayuda para preparar un plan de pago con sus acreedores o para desarrollar un presupuesto, comuníquese con el agente para la vida familiar de la UW-Extensión o con un servicio de asesoramiento para crédito a los consumidores.
- Si decide pedir un préstamo de día de pago, solamente pida prestada la cantidad que puede pagar con su próximo cheque de sueldo, guardando lo necesario para los gastos hasta el próximo pago.

Para más información

Comuníquese con el Department of Financial Institutions (DFI – Departamento de Instituciones Financieras) al número 608-261-9555 o vaya a esta dirección en la web: www.wdfi.org. DFI es una agencia estatal que concede licencias y regula las compañías que proporcionan préstamos en Wisconsin que cobran más de 18% al año.



Fuente: Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio) Teléfono: 877-FTC-HELP Web: www.FTC.GOV
Department of Financial Institutions (DFI – Departamento de Instituciones Financieras) Teléfono: 608-264-7800 www.wdfi.org

Autor: Gayle Rose Martinez, AFC, Agente para la Vida Familiar, Universidad de Wisconsin-Extensión,

Revisores: Michael Gutter, Profesor Ayudante UW-Madison, Especialista en el Manejo Financiero Familiar, Programa de la Vida Familiar UW-Extensión; Rita Straub, Agente para la Vida Familiar en el condado de Marathon UW-Extensión

Para más información, comuníquese con: Gayle Rose Martinez, Agente para la Vida Familiar en el condado de Clark, Universidad de Wisconsin-Extensión, 517 Court St., Courthouse Room 104, Neillsville WI 54456 o llame al 715-743-5121, FAX 715-743-5129

Correo electrónico: gaylerose.martinez@ces.uwex.edu

“La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título IX (Title IX) y de la ley para Americanos con Discapacidades (ADA). Para asegurar un acceso igualitario a los programas educativos, haga el favor de solicitar los pedidos de arreglos razonables lo más pronto posible antes de la fecha del programa, el servicio o la actividad.”