



La verdad sobre los préstamos sobre el salario

Los préstamos sobre el salario se promocionan como una solución conveniente para resolver problemas de desfinanciamiento temporáneo. No compre esa hipótesis. Si usted está luchando para llegar a fin de mes, es muy posible que su situación económica empeore si usted saca un préstamo sobre su salario.

Las personas que sacan préstamos sobre sus salarios, son propensas a atrasarse en los pagos de la hipoteca o la renta, ya que sus cuentas de banco se cierran por falta de fondos, declararse en bancarota, al contrario de la gente que no utiliza estos préstamos.

Los préstamos sobre el salario, son una forma de crédito extremadamente costosa. Pueden llegar a tener intereses de tres dígitos, y tienen toda clase de gastos y cargos escondidos. Un préstamo sobre el salario puede rápidamente convertirse en una bola de nieve de deuda imposible de solventar por el núcleo familiar. Muchos de los que piden un préstamo sobre el salario, no logran juntar el dinero que adeudan al vencimiento y terminan solicitando un nuevo crédito para poder pagar el anterior. Cada vez que hacen esto, se endeudan con más gastos y cargos financieros. Esta práctica, que es muy promocionada por los prestamistas sobre los salarios, crea un círculo de deuda del cual muchas familias nunca logran recuperarse.

Dos tipos de préstamos sobre el salario

En Illinois hay dos tipos de préstamos sobre el salario: el préstamo sobre el salario tradicional y el préstamo de interés fijo. El tradicional, que es el menos común de los dos, se debe pagar dentro de dos a cuatro semanas. Generalmente el prestatario debe dejarle al prestamista un cheque personal adelantado con la fecha en que se vence el préstamo. Si cuando el préstamo se vence no hay suficiente dinero en la cuenta del deudor, este no tendrá más remedio que conseguir un nuevo préstamo para pagar el anterior y hundirse en una nueva deuda.

Hace algunos años, Illinois aprobó una ley para ayudar a los consumidores de este tipo de préstamos sobre el salario tradicional para evitar esta trampa de deudas. Esta ley – El Acto de Reforma de Préstamos Sobre el Salario—define el préstamo sobre el salario con un lapso de tiempo que no puede ser superior a 120 días. De acuerdo a esta regulación, el prestamista debe ofrecer cancelar el préstamo sin interés cuando el deudor ha estado endeudado por más de 35 días. La regulación también les prohíbe a los prestamistas otorgar un nuevo préstamo sobre el salario si esto tiene como resultado que el deudor quede endeudado por 45 días seguidos. Estas dos provisiones están diseñadas para darle a quien solicita un crédito sobre el salario, un poco de aire y espacio para juntar el dinero y pagar el préstamo sin quedar enterrado con recargos y gastos adicionales. El Acto de Reforma de Préstamos Sobre el Salario, provee importante protección a los consumidores. Lamentablemente las posibilidades de que vaya a una casa de crédito y le ofrezcan un préstamo sobre el salario son muy escasas. Posiblemente le ofrezca un préstamo de interés fijo. En realidad, más del 90 por ciento de los préstamos sobre el salario vendidos en Illinois son en realidad préstamos de interés fijo. Los prestamistas cambiaron la oferta de los préstamos después que se aprobó El Acto de Reforma de Préstamos Sobre el Salario, porque de esta manera pueden sacar más dinero de su bolsillo con un interés fijo que con los préstamos sobre el salario tradicionales.

Por lo general, el deudor de un préstamo con interés fijo está obligado a hacer pagos durante un periodo de entre 6 meses a un año o mas. Esto es porque los préstamos de interés fijo duran más de 120 días y por eso quedan fuera de la previsión de préstamos sobre el salario y implica que el prestamista que le vende un préstamo de interés fijo, **no tiene que proveer al consumidor la protección prevista en El Acto de Reforma de los Préstamos Sobre el Salario.**

Si usted solicita un préstamo con interés fijo, usted no puede optar por la cancelación del préstamo sin intereses y su deuda se vuelve muy onerosa para poder pagarla y no hay un límite de tiempo para que el deudor lo mantenga endeudado.

No caiga en la trampa de la renovación del préstamo

Los préstamos de interés fijo son un camino rápido para una deuda inmanejable. Igual que los préstamos tradicionales, estos préstamos tienen intereses altos y costos onerosos. Una táctica comúnmente utilizada por los prestamistas para endeudarlo aun mas es la llamada "trampa de renovación". Así funciona: el prestamista le vende un préstamo de interés fijo a 10 meses, después que usted realiza 4 pagos mensuales, el prestamista lo llama para destacarlo como buen pagador y como premio le ofrece si necesita un poco mas de dinero, por ejemplo 200 dólares de contado.

Esto puede sonar bien, pero **no lo es. Recuerde:** Cada vez que el prestamista lo engancha en un nuevo préstamo, esto genera nuevos recargos y costos, llevándose más de su dinero y endeudándolo por más dinero. Los 200 dólares extra, pueden terminar costándole mas de 2.000 dólares para cuando termine de pagar el préstamo. De modo que si usted está haciendo pagos sobre su préstamo de interés fijo, y su prestamista le ofrece un nuevo préstamo por poco dinero, dígame que no!

Considere Otras Opciones

Debido a su alto interés, costos y recargos, los préstamos sobre el salario y los préstamos con interés fijo son préstamos usurarios. Usted debe agotar todos los recursos posibles –familiares, iglesia, amigos – antes de considerar uno de estos costosos préstamos. Las deudas a largo plazo no son la solución para una crisis financiera temporaria.

Por mas información sobre los préstamos sobre el salario y otros tipos de crédito, o para presentar una queja sobre un prestamista, por favor visite nuestro sitio Web www.IllinoisAttorneyGeneral.gov o contáctenos el **Departamento de Fraude al Consumidor de la Oficina de la Procurador General de Illinois al 1-800-243-0618 (TTY: 1-877-844-5461).**

www.IllinoisAttorneyGeneral.gov