

El problema con “PAYDAY LOANS”



“Payday loans” o préstamos de cheque que se ofrecen sobre el Internet o por el correo, de dinero en efectivo rápido y fácil. Esto es una oferta atractiva. Todo lo que necesita el solicitante para obtener un préstamo es una cuenta corriente y pruebas de que tiene un empleo.

Para muchos, estos préstamos a corto plazo se convierten en una trampa de deudas.

Los prestamistas de los “payday loans” se ganan una fortuna al acechar a los consumidores que tienen acceso limitado a otras formas de crédito.

Cómo funcionan los “payday loans”

Debido a que los intereses que pueden ser cobrados por un prestamista en Nueva York son determinados por la ley, las ofertas de “payday loans” vienen de prestamistas establecidos fuera del estado. Aprovechándose de altas tasas de interés y la incapacidad del deudor de hacer los pagos como los prestamistas hacen su dinero.

Los prestamistas ofrecen préstamos de alto interés garantizados por su cheque de nómina. Por ejemplo: usted puede recibir una oferta de un préstamo de \$100 por dos semanas. Usted le daría al prestamista un cheque personal por \$115. Ese cargo de \$15 es equivalente a pagar una tasa de interés en un precio de porcentaje anual del 391 %. Dado que muchos de estos préstamos se hacen por internet, el préstamo se hace electrónicamente.

El prestamista retiene el cheque hasta el próximo día de pago y entonces lo deposita. Usted redime el cheque al pagar \$115 en efectivo. O usted puede pagar otro cargo para renovar el préstamo (“rollover”) por otras dos semanas.

Eventualmente, los cargos de renovación serán más altos que la cantidad del préstamo original.

Continúa atras



Para mas información envíe correo electrónico al
DCA: paydayloans@dca.nyc.gov



¡Protéjase de las deudas tramposas! Considere todas las opciones...

Encuentre la mejor opción posible. Siempre compare los términos y cargos que ofrecen distintos prestamistas antes de aceptar un préstamo.

Los prestamistas que ofrecen préstamos de nómina tienen que divulgar, por escrito, la tasa anual equivalente y los cargos de financiamiento del préstamo. Si un prestamista no ofrece esta información, pídale. Si rehusan proveerla por escrito, usted puede obtener ayuda de la Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission, FTC) llamando al 877-FTC-HELP.

Considere un pequeño préstamo de una cooperativa de crédito, un adelanto de su empleador o un préstamo de familiares o amigos. Algunas organizaciones locales en la comunidad ofrecen pequeños préstamos comerciales a individuos.

A veces se puede disponer de un adelanto de efectivo en una tarjeta de crédito. Esta opción es mucho más barato que un “payday loan”.

No pierda de vista su dinero...

Mantenga algunos ahorros y algo de crédito—incluso pequeños depósitos pueden ayudar— para evitar pedir dinero prestado para emergencias, gastos inesperados y otros artículos.

El cargo que se cobraría con un préstamo de nómina típico de \$300 le produciría dinero si lo conservara en una cuenta de ahorros durante seis meses. Algunas de las cooperativas de crédito y bancos le permiten abrir una cuenta con tan solo \$25.

Elabore un plan de pago de deudas. Pida información a su empleador, cooperativa de crédito o autoridad de vivienda sobre programas de asesoría de crédito a bajo costo o sin costo alguno.

Si usted decide que debe tomar un “payday loan”, pida la cantidad más pequeña que usted podrá pagar con su próximo cheque de pago.



Para más información envíe correo electrónico al
DCA: paydayloans@dca.nyc.gov

