



PRÉSTAMOS ABUSIVOS

Protéjase de los préstamos abusivos



1-800-210-3481

www.ConsolidatedCredit.org/es

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por dar este primer paso para aprender a evitar a los prestamistas depredadores y encontrar a los legítimos.

Consolidated Credit ha ayudado a las personas de todo el país a resolver sus problemas de deuda y crédito durante más de 25 años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas. Visite ConsolidatedCredit.org/es para acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. También encontrará una serie de recursos de educación financiera, como cursos interactivos, vídeos instructivos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proporcionarle todas las herramientas que necesita para liberarse de las deudas y utilizar el dinero de forma inteligente, de modo que pueda planificar el futuro y crear riqueza.

Si se siente abrumado por las deudas de tarjetas de crédito con altas tasas de interés, le animo a llamar al **1-800-210-3481** para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos, pueden encontrar la mejor solución para pagar su deuda y lograr la estabilidad financiera.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que conozca y que quieran mejorar sus finanzas. Consolidated Credit ofrece programas de asociación, que pueden ayudar a grupos, empresas y comunidades a aprender y crecer juntos. Si está interesado en saber más, llámenos y estaremos encantados de ayudarle a personalizar un programa para su organización.

Atentamente,



Gary S. Herman

Presidente

Consolidated Credit

¿Qué son los préstamos abusivos?

Los préstamos abusivos llevan al extremo la expresión "demasiado bueno para ser verdad". Los prestamistas sospechosos se dirigen a los consumidores desesperados, atrayéndolos con promesas que nunca cumplirán y con tasas de interés bajas que luego se dispararán.

Este comportamiento depredador es lo que dio a estos prestamistas su común apodo: **"loan sharks"**. Hacen que sus préstamos sean casi imposibles de pagar a propósito y pueden incluso amenazar con violencia para conseguir su dinero.

Un ejemplo común de préstamos abusivos son los préstamos de día de pago. Suelen ser préstamos a corto plazo con altas tasas de interés que pueden ser muy difíciles de devolver. Por desgracia, los prestamistas abusivos también pueden dirigirse a los propietarios de viviendas, lo que podría significar que usted está poniendo en peligro su casa.

Aunque no todos los préstamos de día de pago y a corto plazo son malos, es esencial evaluar cuidadosamente las condiciones de un préstamo para no caer en un contrato injusto. De hecho, la lectura cuidadosa de las cláusulas será un tema a lo largo de este folleto. La mejor manera de evitar caer en las garras de un prestamista abusivo es conocer sus tácticas.

Cómo se dirigen a usted los prestamistas abusivos

Es posible que se haya dado cuenta de que muchas empresas de préstamos de día de pago y tiendas de adelanto de sueldo aparecen en comunidades financieramente inestables. Esto no es un accidente. Los prestamistas depredadores se enfocan en las personas con ingresos más bajos porque son más fáciles de atrapar en un ciclo de deudas.

Es posible que le envíen correo, le llamen por teléfono o emitan anuncios de televisión sobre las "grandes ofertas" que pueden ofrecer a consumidores como usted. Pero sea precavido y no se

deje engañar por sus afirmaciones.

Los prestamistas depredadores apuestan por convencerle de que compre lo que le están vendiendo, literalmente. Si consiguen hacerle creer que está recibiendo un trato justo, es posible que pase por alto los detalles de la documentación y se salte la investigación, que es justo lo que quieren.

Usted no quiere ser este tipo de cliente. Es conveniente que lea el contrato a fondo antes de solicitar un préstamo a corto plazo y que esté atento a las siguientes señales de préstamos abusivos.

Señales de préstamos abusivos

Aunque sus promesas sean demasiado buenas para ser verdad, los prestamistas abusivos hacen todo lo posible para que sus ofertas parezcan razonables.

No se verifica el crédito

Para las personas con mal crédito, un prestamista que haga hincapié en que no requiere una comprobación de crédito puede parecer un regalo del cielo. Pero esto también puede ser un truco. Los prestamistas saben que al enfatizar su política de "no verificación de crédito", atraerán a personas que ya han tenido problemas financieros. Una vez que acepta sus condiciones, lo tienen atrapado, incluso si ya está viviendo al día.

Cargos elevados

Si un prestamista exige unas comisiones elevadas por adelantado, es posible que tomen su dinero y huyan. O bien, puede ser una táctica que le haga más difícil afrontar los pagos más adelante. En cualquier caso, desconfíe de las comisiones por adelantado.

Exigen un seguro innecesario

Un prestamista puede intentar obligarle a pagar un seguro para su préstamo. Esto es casi siempre innecesario y es probablemente una estrategia para obtener aún más dinero de usted.

Requieren acceso a su cuenta bancaria

Ofrecerle la opción de establecer pagos directos desde su cuenta bancaria es una cosa, pero es totalmente diferente a exigirle el acceso a su cuenta bancaria para obtener un préstamo. Su privacidad y seguridad son siempre lo primero. No deje que nadie lo convenza de entregar la información de su cuenta bancaria si no se siente cómodo con ella.

Penalizaciones por pago anticipado

Es lógico querer poner dinero extra en los pagos de su préstamo cuando se lo puede permitir. Pero para un prestamista depredador, esto significa que obtiene menos pagos de intereses de usted. Por eso, algunos prestamistas penalizan el pago de cualquier cosa que supere la cuota mensual requerida.



"Packing"

Los prestamistas pueden "empaquetar" sus préstamos con comisiones ocultas. Incluso podría tener que pagar para tramitar su préstamo, lo cual es innecesario. Lea los documentos del préstamo y, si ve alguna comisión que no entienda, no tema preguntar por ella. Puede que duden en darle una respuesta directa, pero siga insistiendo hasta que averigüe a qué se debe la comisión.

Acumulación (stacking)

Un prestamista de confianza no querrá que pida varios préstamos a la vez. Esto hace más probable que no pueda pagar. Sin embargo, esto es exactamente lo que quieren los prestamistas depredadores. A menudo, le presionarán para que "acumule" varios préstamos.

Pagos globales

Los pagos globales o globo tienen este nombre porque "se inflan" con el tiempo, lo que significa que comienzan con una tasa de interés baja y luego se dispara, dejándolo en el anzuelo para pagos mensuales más grandes de lo que pensaba que había firmado. Tendrá dificultades para devolver el préstamo a medida que aumenten los pagos, que es exactamente lo que quieren estos prestamistas.

Préstamos negativos

Los préstamos con "amortización negativa" pueden parecer estupendos al principio porque los pagos mensuales requeridos son muy pequeños. Pero lo son por una razón: no están diseñados para ayudarle a pagar el préstamo. De hecho, puede que ni siquiera cubran los intereses. Especialmente con este tipo de préstamos, es importante recordar que, si parece demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo sea.

Cómo pueden ser perjudiciales los préstamos abusivos

Los préstamos de día de pago y otros esquemas de préstamos abusivos no sólo dificultan su cartera en este momento. También arruinan sus finanzas más adelante. Estos son los daños que pueden causar este tipo de préstamos.

Grandes pérdidas

Los prestamistas depredadores pueden dejar su billetera seca, especialmente si tienen acceso a su cuenta bancaria. Su objetivo principal es estafarlo con la mayor cantidad de dinero posible. Especialmente si usted está pidiendo prestado el dinero para llegar a fin de mes entre los cheques de pago, espere tener aún más dificultades después.

Una vez más, tenga en cuenta que los retiros de débito directo de su cuenta bancaria pueden ser difíciles de detener. Un prestamista

depredador puede vaciar su cuenta antes de que usted pueda detenerlos.

Un ciclo de deudas

Cuanto más no pueda pagar, más dinero tendrá que pedir prestado. Los prestamistas depredadores cuentan con esto, y quieren que pida un préstamo tras otro. Podría quedar atrapado en un peligroso ciclo de deudas.

Crédito dañado

El incumplimiento de los pagos puede arruinar su crédito, y rápidamente. Un prestamista que no revisa el crédito aún puede reportar a las agencias de crédito, lo que significa que retrasarse en este tipo de préstamo puede ser igual de malo para su crédito. Puede dificultar la obtención de préstamos en el futuro, ya sea un préstamo personal, un préstamo de auto o incluso una hipoteca.

Pérdida de bienes

Si lo engañan para que pida un préstamo sobre el valor de su vivienda a través de un prestamista abusivo, corre el riesgo de perder su casa si no puede pagarla. Tenga especial cuidado con cualquier préstamo contra su patrimonio. También hay que tener cuidado con los préstamos sobre el título de propiedad, que se obtienen con el título del vehículo.

Leyes que lo protegen

El gobierno reconoce los riesgos de los préstamos abusivos, y hay ciertas leyes que protegen a los consumidores de estas situaciones. Estas son algunas de las leyes que le protegen.



Ley de Veracidad en los Préstamos (TILA, por sus siglas en inglés)

Esta ley hace exactamente lo que parece: garantiza que los prestamistas le digan la verdad. Promulgada en 1968, TILA exige que

los prestamistas le den todas las condiciones de un préstamo por escrito antes de que usted firme. Si un prestamista evita darle las condiciones por escrito o le da información falsa, está violando esta ley.

Ley de tarjetas de crédito

El "CARD" en la Ley Credit CARD significa "Card Accountability Responsibility and Disclosure" (Responsabilidad y Divulgación de las Tarjetas). Prohíbe a las empresas de tarjetas de crédito aumentar las tasas de interés sin avisar a los usuarios o aplicar nuevas tasas de interés a saldos antiguos.

Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito (ECOA, por sus siglas en inglés)

Según esta ley, ningún prestamista puede discriminar a un prestatario por su color, raza, sexo, nacionalidad, estado civil, edad, religión o su condición de beneficiario de la asistencia pública. Esto significa que no pueden cobrarle más comisiones o un tipo de interés más alto debido a cualquiera de estos factores. Puede denunciar a cualquier prestamista que lo discrimine por uno o varios de estos motivos.

Qué hacer si detecta un prestamista abusivo

Los prestamistas abusivos deben ser denunciados a la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés) lo antes posible.

Para presentar una queja, envíe por correo los detalles del prestamista y sus transgresiones a esta dirección

Federal Deposit Insurance Corporation

Línea gratuita: 1- 877-275-3342 (1-877-275-ASK-FDIC)

Por correo: Consumer Response Center

1100 Walnut St, Box #11

Kansas City, MO 64106

¿No sabe qué escribir? USA.gov tiene un ejemplo de carta que puede llenar: <https://www.usa.gov/complaint-letter>

(en inglés) <https://www.usa.gov/espanol/quejas-servicios#item-211563> (en español)

O rellene un formulario en línea aquí:

<https://ask.fdic.gov/FDICCcustomerAssistanceForm/>

También puede presentar una queja a la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) en esta página:

<https://www.consumerfinance.gov/complaint/>

Al denunciar a los prestamistas abusivos, no sólo se protege a usted mismo. Protege a toda su comunidad de las estafas. No tenga miedo de denunciar a un mal prestamista.

Alternativas a los préstamos costosos

Puede que su situación financiera lo haga sentir acorralado. Pero confíe en nosotros: tiene opciones.

Si necesita dinero rápido

Los prestamistas depredadores se aprovechan de los desesperados. Aunque necesite dinero rápido, respire hondo y considere todas sus opciones. Es mejor tomarse su tiempo ahora que pagar más en el futuro.



Préstamos de las cooperativas de crédito

Algunas cooperativas de crédito ofrecen préstamos a corto plazo a tasas de interés razonables. Si es socio de una cooperativa de crédito, pregunte por sus opciones.

Préstamos bancarios a corto plazo

Al igual que las cooperativas de crédito, algunos bancos también ofrecen préstamos a corto plazo. Puede que las condiciones no sean tan buenas, pero merece la pena investigarlo si tiene una buena puntuación de crédito que pueda ayudarle a conseguir una tasa de interés baja.

Tarjetas de crédito

También puede utilizar las tarjetas de crédito para gastos imprevistos, pero le recomendamos que no lo haga. Al igual que los préstamos abusivos, la deuda de tarjetas de crédito puede aumentar rápidamente y ser difícil de pagar.

Pida un préstamo a un conocido

Aunque le cueste pedirlo, un amigo o familiar puede estar dispuesto a ayudarlo. Sólo tiene que asegurarse de que puede permitirse devolver el dinero y establecer cuidadosamente las condiciones del préstamo para evitar arruinar una relación.

Si está pagando una deuda

Pedir un préstamo arriesgado para pagar sus deudas sólo puede hundirlo más. Tiene mejores opciones.

Considere un préstamo de consolidación

Un préstamo de consolidación es un préstamo personal que utiliza para pagar todas sus deudas a la vez. Así, sólo tendrá que hacer un pago mensual en lugar de varios. Normalmente, la tasa de interés de este préstamo bancario será más baja que la de sus tarjetas de crédito. Sin embargo, esto depende de la solidez de su puntaje de crédito.

Explore las ofertas de transferencia de saldo

Si su problema es la deuda de tarjetas de crédito, ésta puede ser la respuesta. Una tarjeta de crédito de transferencia de saldo le permite traspasar los saldos de varias tarjetas a la nueva, de bajo interés. Pero tenga cuidado. La oferta de bajo interés suele durar sólo un año o menos. No ignore la letra pequeña.

Hable con un consejero de crédito

¿No está seguro de qué dirección tomar? Llame a Consolidated Credit al **1-800-210-3481** para hablar gratis con un consejero de crédito certificado. Obtendrá una evaluación gratuita de la deuda

y el presupuesto, y el consejero le ayudará a encontrar la mejor solución de alivio de deuda para usted.

Usted puede ser un buen candidato para un programa de manejo de deudas (DMP, por sus siglas en inglés), al que puede inscribirse a través de Consolidated Credit. Un DMP reúne todos los pagos mensuales de su deuda en uno solo, al tiempo que minimiza los intereses y las cuotas. Además, no dañará de forma duradera su puntaje de crédito como podría hacerlo un préstamo con altos intereses.

Cómo encontrar un prestamista legítimo

La mayor parte de este folleto ha tratado sobre los peligros de los prestamistas abusivos. Pero, ¿cómo se puede encontrar uno bueno? Hay algunos pasos sencillos que puede dar para asegurarse de que el prestamista con el que trabaja es digno de confianza.



Aprenda más sobre el prestamista

Explore su sitio web, llame a sus oficinas y compruebe sus cuentas en las redes sociales. Haga todo lo posible para verificar que el prestamista es una empresa real que puede responder a sus preguntas y tratarle con respeto. Compruebe el tiempo que llevan en el negocio para saber que no está trabajando con una empresa de poca monta que va a desaparecer.

Lea las quejas

No iría a un restaurante sin leer una crítica. Así que, ¿por qué pedir un préstamo sin leer lo que otras personas tienen que decir? Consulte las bases de datos del Better Business Bureau (BBB, por sus siglas en inglés), la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) y la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) para leer las quejas sobre varios prestamistas. También puede consultar sitios web de reseñas independientes de terceros, informes de consumidores y sitios de denuncias de estafas

Lo contrario de los préstamos abusivos: Proactividad frente a reacción

Las mejores medidas que puede tomar para evitar a los prestamistas abusivos son los pasos proactivos hacia la independencia financiera. Es difícil que los prestamistas abusivos lo engañen si no está desesperado por obtener ayuda. Comience por hacer un seguimiento de sus gastos y vaya planificando su futuro financiero.

Seguimiento de los gastos

Antes de comenzar un presupuesto, necesita saber cuánto gasta realmente en un mes. Utilizando papel y lápiz, una hoja de cálculo o una aplicación como Mint, haga un seguimiento de cada dólar que gasta en un mes.

Analice lo que ha gastado cuando acabe el mes. ¿Dónde tiene que recortar? ¿Podría ahorrar más? Utilice sus conocimientos para el siguiente paso: crear su presupuesto.

Presupuesto

Su presupuesto debe ser razonable e incluir todas sus necesidades. No intente recortar demasiado los gastos o no será capaz de ceñirse a él. Los objetivos agresivos pueden ser buenos a veces, pero también pueden frustrarlo y hacer que se rinda.

Aquí tiene una hoja de presupuesto de nuestro folleto "[Presupuesto Hecho Fácil](#)" que puede rellenar:

Gastos	Presupuestado	Realidad
Hipoteca / Alquiler	\$	\$
Impuestos inmobiliarios	\$	\$
Seguro de vivienda	\$	\$
Préstamos de autos/leasing	\$	\$
Seguro de Auto	\$	\$
Pago de Préstamos Estudiantiles	\$	\$

Planifique el futuro

Ser proactivo significa tener un plan. Si no tiene un plan, toma decisiones reactivas, como pedir un préstamo de día de pago aunque sepa que es una mala idea. La mayoría de la gente piensa que la planificación financiera tiene que ver con el retiro, pero eso no es lo único para lo que hay que estar preparado.



Una parte importante de la planificación de su futuro es añadir a su presupuesto ahorros para emergencias. Aparte una pequeña cantidad cada mes para tener un colchón financiero en caso de gastos inesperados. Recomendamos tener ahorrados de dos a tres meses de gastos, pero si está comenzando desde cero, empiece con un objetivo de \$1,000 y vaya aumentando desde ahí.

Recuerde: usted es más inteligente que los prestamistas depredadores

Ellos tienen sus trucos, pero usted sabe cómo detectarlos. Use su cabeza y su instinto, y podrá tomar las decisiones correctas. Si no le parece bien y el contrato no tiene sentido, aléjese. Tiene opciones. Y si sigue confundido, siempre puede llamar a Consolidated Credit. Siempre estamos aquí para ayudarle a mantenerse en un terreno financiero sólido.



Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de educación pública orientada al consumidor. Somos una empresa líder en la prestación de servicios de consejería de crédito y manejo de deudas en todo Estados Unidos.

Nuestra misión es asistir a individuos y familias a terminar con las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero a través de la educación, la motivación y la consejería profesional.

Nos dedicamos a capacitar a los consumidores a través de programas educativos que les influyen para que se abstengan de gastar en exceso y de abusar de las tarjetas de crédito, así como para animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros, formados profesionalmente, han ayudado a miles de familias en todo Estados Unidos. Podemos ayudarle, independientemente de que sus problemas financieros se deban a la compra de una nueva vivienda, al nacimiento de un hijo, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia.

Nuestra organización se financia principalmente a través de las contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrar dinero a nuestros clientes y liquidar las deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, de la National Association of Credit Union, de United Way of Broward County y de la Financial Counseling Association of America.

¡AHORA PUEDE LIBRARSE DE LA DEUDA!

Consolidated Credit, una organización reconocida a nivel nacional, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos. Además, usted puede beneficiarse de los Programas de Manejo de Deudas personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarle a recuperar su libertad financiera.

Nuestros consejeros financieros certificados pueden:

- Reducir o incluso eliminar los tipos de interés
- Eliminar los cargos por retraso y los cargos por exceder el límite
- Consolidar las deudas en un solo pago más bajo
- Ayudarle a pagar sus deudas más rápidamente
- Reconstruir su calificación crediticia
- Ahorrarle miles de dólares
- Ponerlo en un plan para estar libre de deudas



¡Llame hoy, y dé el primer paso hacia la libertad financiera!

1-800-210-3481

o visite www.ConsolidatedCredit.org/es

CONSOLIDATED CREDIT®
Cuando sus deudas son el problema, nosotros somos la solución.



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

PUEDE ESTAR LIBRE DE DEUDAS



HAY AYUDA ESPERANDO POR USTED

- Reduzca o elimine los cargos por intereses.
- Consolide las facturas de las tarjetas de crédito en un solo pago mensual más bajo.
- Pague su deuda en la mitad del tiempo.
- Ahorre miles de dólares.



1-800-210-3481

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313

www.ConsolidatedCredit.org/es • Email: counselor@ConsolidatedCredit.org