

Servicios Financieros Costosos

Existen muchos productos financieros excelentes a su disposición, que pueden servirle para concretar sus objetivos, también hay algunos préstamos, líneas de crédito y servicios que conviene evitar, por sus altos costos y lo problemático de sus términos. Con el fin de facilitarle la tarea de tomar una decisión inteligente a la hora de pedir dinero y elegir un servicio financiero, este programa cubrirá los siguientes temas:

- Crédito preferencial, crédito “subprime” y préstamos depredadores.
- Tipos de productos de créditos “subprime”: préstamos hasta el día de pago, compañías financieras y otros préstamos de alto costo, tarjetas de crédito costosas y créditos prendarios sobre el automotor.
- Tipos de servicios financieros suplementarios: servicios de cobranza de cheques y arrendadores minoristas que ofrecen opción de compra.
- Métodos de recuperación.
- Alternativas financieras

Capítulo 1: Crédito Preferencial, Crédito “Subprime” y Préstamos Depredadores

Existe un amplio espectro de productos financieros, que varían desde préstamos y líneas de crédito que tienen términos excelentes, hasta aquellos que son mucho más costosos. El tipo para el que usted puede calificar depende de muchos factores, incluso de su estado financiero actual y del modo en que ha tratado los productos de crédito en el pasado.

Si ha salido al mercado a la búsqueda de una tarjeta de crédito o de un préstamo con una tasa de interés baja, tome consciencia de que debe tener una larga y demostrada trayectoria de solicitud de préstamo y responsabilidad de cancelación de los mismos y que, en muchos casos se requiere también una cierta cantidad de ingresos y bienes para calificar. Sin embargo, si no cumple con las normas para obtener los mejores productos en este momento, no significa que no podrá conseguirlo en el futuro.

El crédito de primera línea se llama preferencial y todo aquello que esté por debajo de éste será “subprime”. Si bien algunos productos de créditos “subprime” pueden acarrear más que solucionar problemas financieros, no todos ellos son negativos. Por ejemplo, el uso de una tarjeta de crédito que tiene una tasa de interés superior al promedio puede servirle para armarse de un excelente historial de crédito, con el propósito de poder calificar para obtener mejores productos en la línea.

Crédito Preferencial

Los productos de crédito preferencial tienen las tasas de interés más bajas, pocos gastos y a un precio razonable y términos de cancelación favorables.

Cada institución financiera establece sus propias normas de préstamo, aunque en general usted

puede calificar para los productos de créditos preferenciales si tiene un puntaje de crédito excelente, un ingreso estable y algunos bienes. De ser así, la institución financiera asume poco riesgo al prestarle dinero, porque usted ha demostrado que anteriormente siempre pudo cancelar lo que pidió, porque tiene suficiente dinero para devolver lo que le prestaron y porque tiene bienes con los que los acreedores se pueden quedar, en caso de un incumplimiento de pago de su parte en el futuro.

Crédito “Subprime”

Por otra parte, los productos financieros “subprime”, tienen tasas de interés que son mayores que los productos preferenciales. También tienden a tener gastos más costosos y excesivos y términos de cancelación menos favorables.

Si sus ingresos son bajos o si tiene menos bienes, si ya debe mucho dinero, si tiene un historial de pagos inconsistente o si todavía no ha establecido un puntaje de crédito positivo, es probable que no califique para un crédito preferencial. Puede ser que un prestamista le considere como un prestatario de alto riesgo y que le ofrezca préstamos y líneas de crédito con una tasa “subprime”.

Es posible utilizar los productos de créditos “subprime” para su provecho: todo lo que tiene que hacer es pagar el préstamo o la línea de crédito puntualmente y en su totalidad. Sin embargo, si normalmente gasta más de lo que gana y luego tiene que depender de productos de crédito costosos para llegar a fin de mes, sus problemas financieros irán en aumento, en lugar de reducirse. Pedir dinero prestado cuando usted ya está hasta el cuello puede servirle como un alivio temporario, pero a la larga, sólo representará más deudas que las que podrá enfrentar al corto plazo —en especial, si está usando productos de créditos “subprime” costosos.

Servicios Financieros y Préstamos Depredadores

Algunos servicios financieros que abastecen el mercado “subprime” son considerados depredadores. Los prestamistas depredadores convencen con engaños a los prestatarios para que acepten préstamos o términos de crédito injustos y abusivos. Las tasas de interés y tarifas por los productos que ofrecen son inusualmente elevadas —mucho mayores que las preferenciales— y sus términos dificultan la cancelación de la deuda por parte del prestatario. Para los préstamos depredadores garantizados, si usted se retrasa con un pago, el prestamista puede reclamar el bien que garantiza los préstamos de inmediato y agresivamente.

Si bien los prestamistas depredadores pueden poner la mira en los prestatarios minoritarios y de menores ingresos y en los jubilados carentes de efectivo, las víctimas son personas provenientes de distintos grupos étnicos, rangos erarios y vecindarios y de diferentes niveles educativos y de ingresos.

Una ley federal llamada Ley de Veracidad en los Préstamos [The Truth in Lending Act] garantiza que todos los prestamistas den a conocer sus términos para el préstamo o la tarjeta de crédito en la solicitud o el contrato. Si usted está buscando un préstamo o tarjeta de crédito, asegúrese de leer el contrato y de entender sus términos antes de firmarlo.

Si cree que un prestamista cambió ilegítimamente los términos, lo informó mal, agregó productos no pactados o que lo presionó para que aceptara un producto de crédito cuyos términos fueron peores que los que usted merecía por sus calificaciones, contáctese con la Comisión Federal del Comercio [Federal Trade Comisión] y presente una queja: www.ftc.gov/ftc/cmplanding.shtml, 1-877-FTC-HELP (382-4357).

Es importante tener presente que no todos los préstamos y las líneas de crédito “subprime” son depredadores por naturaleza. Si la tasa de interés es elevada y los términos no son buenos, tal vez sea porque el prestamista se está arriesgando al prestarle el dinero. Recuerde, el crédito preferencial normalmente se reserva para aquellas personas con circunstancias financieras son estables y que han demostrado tener un largo historial de crédito positivo.

Capítulo 2: Tipos de Productos de Dréditos “Subprime”

Préstamos hasta el Día de Pago

Pedir dinero prestado para cancelar con su próximo cheque de pago es muy sencillo, siempre y cuando usted tenga trabajo y no se le solicite tener un buen historial de crédito para sacar un préstamo de estas características. Todo lo que tiene que hacer es librar un cheque personal a la orden del prestamista por el importe que desea pedir prestado e incluir su comisión, que normalmente varía entre el diez y el veinticinco por ciento del préstamo. El prestamista luego le da el dinero en efectivo y retiene su cheque hasta su próximo día de pago. En la mayoría de los casos le dan hasta dos semanas para cancelar el préstamo.

Cuando llega el vencimiento del préstamo, usted puede optar por:

- Cancelarlo completamente, permitiendo que el prestamista cobre el cheque.
- Trasladarlo al siguiente período (refinanciarlo) por otro lapso de 14 días.

La primera opción es la mejor, porque la comisión por única vez por el préstamo no es tan alta con respecto al costo de refinanciarlo. Sin embargo, si usted no tiene dinero para cancelar el préstamo por completo pueden obligarlo a elegir la segunda opción. Si lo refinancia, el prestamista agregará una nueva comisión a la deuda. El saldo se incrementa cada dos semanas, lo cual dificulta la cancelación. Como las comisiones son costosas y el término de cancelación es corto, las tasas de interés trasladadas para estos préstamos tienden a ser muy elevadas. Por ejemplo, si usted libró un cheque por \$115 para pedir \$100 por dos semanas, la APR [Annual Percentage Rate, tasa de porcentaje anual] (la tasa de interés expresada como un índice anual) sería del 390%.

Debe saber que si no refinancia el préstamo, el prestamista tiene derecho a cobrar su cheque. Si usted no tiene fondos suficientes en la cuenta para cubrir el cheque, tendrá que pagar intereses por el descubierto y penalidades por insuficiencia de fondos. La acción de cobranza para estas deudas puede ser inmediata y severa.

Ejemplo: debido a una emergencia financiera inesperada, Janice necesita \$300 para pagar el alquiler. Para cubrir el déficit, decide pedir esa suma a un prestamista hasta el día de pago. Janice emite un cheque posdatado por \$345: \$300 para su arrendador y \$45 en concepto de comisión para el prestamista. Cuando llega su día de pago, se da cuenta de que no le alcanzará para cancelar el préstamo y cubrir sus gastos. Por lo tanto, Janice extiende el préstamo por otras dos semanas y el prestamista agrega otros \$45 al saldo pendiente. Ahora debe \$390. El préstamo se incrementa cada 14 días y cada mes, se torna más difícil pagarlo.

Préstamos con Altas Tasas de Interés: Compañías Financieras y Otros Prestamistas “Subprime”

Si quiere comprar un artículo costoso, como por ejemplo un nuevo colchón o un lavarropa, tal vez tenga que sacar un préstamo en una compañía financiera para poder hacerlo. Hay algunos factores

a considerar al sacar un préstamo en una compañía financiera; sin embargo:

- Esté atento a los tratos de “cero por ciento de interés”. Si usted no paga la suma completa que pidió prestada dentro de un plazo específico, todos los intereses acumulados se agregarán al saldo. La tasa de interés a menudo comienza en el rango medio del veinte por ciento de interés y puede llegar a mucho más.
- El artículo que compra normalmente garantiza el préstamo: en caso de que no cumpla (no paga como lo había acordado), la compañía financiera puede volver a tomar posesión del bien en cuestión.

Usted también puede obtener un préstamo personal no garantizado (llamado préstamo a sola firma) de una compañía financiera. Un motivo habitual para sacar un préstamo a sola firma es el de consolidar una deuda existente de un consumidor. Sin embargo, la tasa de interés para algunos de estos préstamos de consolidación, puede ser mayor que las tasas para su deuda original. En dicho caso, la cancelación será más cara que antes. Por otra parte, muchas compañías financieras generan una mayoría de sus nuevos préstamos refinanciando los préstamos existentes y sumándolos al saldo, lo cual puede dejarlo en un estado de deuda sin fin.

Algunos prestamistas “subprime” publicitan préstamos en los que pueden depositarle \$5,000, \$10,000 ó una suma mayor en su cuenta corriente de un día para el otro. Para solicitar estos préstamos, todo lo que tiene que hacer es completar un formulario simple. En la mayoría de los casos, debe tener un trabajo, aunque si tiene una cierta cantidad en bienes puede renunciar a esa condición si no tiene trabajo. Si usted cumple los requisitos del crédito (que normalmente son bastante laxos) le otorgarán el préstamo. La tasa de interés depende de su puntaje de crédito, del importe del préstamo y del plazo de cancelación.

En general, los términos para estos productos son extremadamente pobres. Lo que cuesten dependerá de la tasa de interés del préstamo y de la cantidad de meses (o años) que usted tenga para cancelarlo. Considere las tasas que un prestamista popular está ofreciendo para estos préstamos:

Importe del Préstamo	APR	Cantidad de Cuotas	Pago	Pago Total	Costo del Préstamo
\$20,000	24.19%	120	\$440.96	\$52,915	\$32,915
\$10,000	44.38%	120	\$371.60	\$44,592	\$34,592
\$5,075	59.95%	84	\$254.03	\$21,338	\$16,268
\$2,600	99.25%	42	\$216.55	\$9,095	\$6,495

¿Tiene sentido que un préstamo por \$5,075 cueste más de \$16,000 de interés? O peor aún, ¿un préstamo \$10,000 que en último término costará más de \$34,500? Estos productos son soluciones a corto plazo en la situación más optimista y desastres financieros en el cuadro más pesimista.

Tarjetas de Crédito Costosas

Casi todas las personas pueden conseguir una tarjeta de crédito, pero las mejores se reservan para quienes tienen un patrón establecido de responsabilidad a la hora de pedir dinero prestado. Las tarjetas de crédito “subprime” se ofrecen a las personas:

- Que recién se inician en el mundo del crédito.
- Que tienen mala reputación crediticia por problemas financieros anteriores.
- Que ignoran que no deben aceptar unos términos tan desfavorables.

La mayoría de las empresas de tarjetas de crédito castigan con una comisión a los titulares de tarjetas que pagan en mora o que superan su límite de crédito, pero también hay otros gastos y términos ante los que hay que estar atentos. Los mismos incluyen:

- Un costo de solicitud/preparación sólo por abrir la cuenta.
- Un costo anual elevado.
- Una comisión si usted pide y obtiene un límite de crédito mayor.
- Un costo de mantenimiento mensual, si no usa la tarjeta ese mes.
- Un período de gracia breve. Algunos emisores le dan apenas 15 a 20 días para cancelar todo lo adeudado antes de cargarle un interés.
- Una APR muy alta. Si usted no tiene historial de crédito o el que tiene es malo, un emisor del crédito puede ofrecerle una tarjeta con una tasa de interés del 30% o más.

Créditos Prendarios sobre el Automotor

Un préstamo prendario sobre el automotor es un producto garantizado: su vehículo es la prenda o aval por el importe que usted pide prestado. El plazo generalmente es corto: no más de 30 días y ante su imposibilidad de cancelar en este plazo, el prestamista tiene derecho a volver a tomar posesión del vehículo y venderlo para recuperar el dinero que le prestó.

No necesita tener un buen crédito o trabajo para recibir un préstamo. Sólo tiene que firmar ofreciendo en garantía el título de propiedad de su vehículo, entregar un juego de llaves extra y recibirá su préstamo. La mayoría de los prestamistas que ofrecen estos créditos prendarios le otorgan el préstamo si usted no tiene ninguna otra deuda afectada al vehículo y además, tienen prohibido prestar más dinero que lo que el auto vale. La mayoría de los préstamos son por \$1,000 o menos.

Las APR para los créditos prendarios pueden ser engañosas porque por lo general se muestran como tasas de interés mensuales. No es raro que una empresa que ofrezca créditos prendarios sobre automotores cobre una tasa de interés del 25% mensual, que a primera vista puede parecer mejor que las tarjetas de crédito. Pero tenga presente que ésta es una tasa mensual. Multiplique esa cifra por doce y obtendrá la tasa porcentual anual. De este modo, verá que una APR del 300% dista mucho de ser moderada.

Busca un préstamo a corto plazo, al igual que los préstamos hasta el día de pago, usted tiene la opción de refinanciarlo si no tiene los medios para cancelar la deuda completa cuando llega el vencimiento del préstamo. En este caso, el prestamista le permitirá pagar sólo el interés y le dejará extender la deuda por otro mes. Aun unos pocos meses de refinanciación pueden generar un saldo enorme.

Ejemplo: si el prestamista del crédito prendario automotor cobra el 25% mensual sobre un préstamo de \$1,000, los intereses serían de \$250. Esto significa que usted debe \$1,250. Si le

fuera imposible pagar el préstamo completo, puede pagar los \$250 de interés el primer mes, pero sigue debiendo \$1,250 al mes siguiente, porque se aplica un nuevo grupo de gastos financieros que se suman al saldo.

Capítulo 3: Servicios Financieros Suplementarios

Algunas empresas financieras no ofrecen préstamos o líneas de crédito, sino que por lo general cobran tarifas elevadas por servicios que usted puede obtener en forma gratuita o a un costo mucho menor en otra parte.

Servicios de Cobranza de Cheques

Son millones los estadounidenses que no recurren a las instituciones financieras tradicionales para cobrar sus cheques de la nómina salarial, personales y del gobierno. En cambio, utilizan los servicios de cobranza de cheques. Las mismas empresas que ofrecen préstamos hasta el día de pago a menudo prestan servicios de cobranza de cheques. Existen varios motivos por los que usted puede recurrir a los servicios de cobranza de cheques, entre los que se incluyen los siguientes:

- Todavía no tiene una cuenta corriente o, por tener antecedentes de cheques rebotados, no reúne los requisitos para que le abran una cuenta corriente en una institución financiera convencional.
- Un servicio de cobranza de cheques parece práctico. Tal vez no haya una institución financiera en las inmediaciones de su vecindario o quizá necesite cobrar el cheque fuera del horario habitual de atención.
- Las personas que trabajan allí hablan su lengua madre, lo cual lo hace sentir más cómodo y la atmósfera le resulta menos intimidatoria.

Para cobrar un cheque en uno de estos establecimientos, todo lo que necesita es pagar una comisión. El cajero le dará el efectivo, menos esa comisión.

Muchas empresas dedicadas a la cobranza de cheques le cobran un dos por ciento o más de la suma por la que fue librado el cheque para darle el dinero. Por lo tanto, podría costarle \$24 cobrar un cheque de \$1,200. La mayoría de estas empresas expresan sus comisiones como porcentajes, que pueden ser difíciles de calcular a simple vista. Si usted utiliza los servicios de cobranza de cheques, asegúrese de preguntar a cuánto ascenderá la comisión en dólares.

Aunque la comisión puede no parecer demasiado costosa, se acumula si usted tiene que cobrar varios cheques o recurrir a estas empresas periódicamente. Si puede utilizar una institución financiera tradicional, en la que estos servicios son gratuitos, tener que pagar extra por ello no tiene sentido. Además, si usted depende de los servicios de cobranza de cheques puede terminar llevando una gran cantidad de efectivo encima, lo cual puede constituir una práctica peligrosa.

Arrendadores Minoristas que Ofrecen Opción de Compra

¿Necesita muebles, artículos electrónicos o electrodomésticos pero no tiene el efectivo ni un buen historial de crédito? Algunos minoristas pueden ayudarle a obtener lo que necesita con un contrato de alquiler con opción de compra. Sin embargo, tenga en cuenta que el costo a largo plazo de estos

productos puede ser muy elevado y quizá no sea lo que más le convenga.

Aunque las cuotas publicitadas suelen ser bajas, el costo de comprar un artículo puede llegar al doble o al triple que si lo comprara con una tarjeta de crédito tradicional, con las tarjetas de crédito de las tiendas o con los planes de compra a plazos (lay-away plans). Las tiendas que ofrecen alquileres con opción de compra por lo general cobran el 200 ó el 300% de interés sobre las compras.

Por lo general, los contratos para estos planes son semanales o mensuales y se pueden renovar al finalizar cada período de alquiler. Después de una serie de cuotas específicas, usted pasa a ser el propietario. Algunos contratos requieren un pago final adicional (y a menudo, elevado).

Ejemplo: el costo para comprar una reproductora de DVD de \$250 en una tienda de alquiler con opción de compra sería mucho mayor que si usted la pagara con una tarjeta de crédito que tuviera una APR promedio a alta:

Alquiler con Opción de Compra	Tarjeta de Crédito (APR Promedio a Alta)
Importe Financiado \$250	Importe Financiado \$250
Cuota Semanal \$13	Cuota Semanal \$16
Cantidad de Meses 18	Cantidad de Meses 18
Gasto Financiero \$764	Pagos de Intereses Totales \$40.06
Tasa Porcentual Anual 265%	Tasa Porcentual Anual 19.8%
Pago Total \$1,014	Pago Total \$291.06

Copyright © 2008 BALANCE

Además de las cuotas semanales o mensuales normales, las empresas que ofrecen alquileres con opción de compra pueden agregar otros gastos, incluso:

- Gastos de procesamiento
- Gastos de envío
- Gastos de preparación /instalación
- Gastos de cobranza en el hogar
- Gastos por pasar a retirar en el hogar
- Gastos por renuncia por daños
- Gastos de rehabilitación (que se cobran si usted no paga una cuota pero quiere seguir alquilando)

Cuando se usa como un contrato a muy corto plazo, el hecho de obtener mercaderías con este sistema no es tan mal negocio. Sin embargo, si usted lo usa para llegar a comprar los productos, el costo final puede ser enorme.

Capítulo 4: Métodos de Recuperación

Ahora que ha identificado cuáles son los negocios que no lo favorecen financieramente, el siguiente paso es librerarse de los productos y servicios de costos elevados.

Cancele Saldos Costosos

Si usted debe dinero a un prestamista que le está cobrando comisiones e intereses muy altos, tome una medida inmediata para cancelar el saldo. Lamentablemente, muchos de estos prestamistas no reducen sus tasas de interés para ayudarlo a pagar la deuda más rápido y de un modo más eficiente. Por lo tanto, trate a estos tipos de deudas como una prioridad financiera. Examine su presupuesto cuidadosamente y ajústelo para poder pagar los saldos lo antes posible. Para aliviar los pagos, puede:

- Incrementar los ingresos: considere la posibilidad de trabajar horas extra, conseguir un segundo trabajo o de tiempo parcial o hacer que un pasatiempo sea redituable.
- Eliminar o reducir todos los gastos innecesarios.
- Vender un bien.

Si tiene una tarjeta de crédito con una alta tasa de interés, evite derrochar su dinero y arrastrar la deuda haciendo caso omiso del pago requerido en su estado de cuenta. En cambio, aplique el “método del pago consistente”. El proceso es simple y eficiente:

- Determine una cantidad realista y fija, que sea mayor que el mínimo que puede pagar cada mes.
- Suspenda el uso del crédito hasta que pague el saldo completamente.
- Pague más cuando pueda, pero nunca menos que la cantidad prefijada.

Pida a su acreedor una reducción de las tasas después de haber hecho varios pagos mayores al promedio. También puede considerar transferir los saldos de crédito de interés elevado a una tarjeta que tenga un interés bajo. El hecho de bajar la tasa de interés a menudo es una excelente idea, pero tenga en cuenta que los gastos de transferencia pueden representar un tres por ciento del valor de la misma. Por lo tanto, si quiere pasar \$10,000 a una tarjeta con una menor tasa de interés, la transferencia puede costarle \$300. Antes de tomar una decisión, verifique los gastos de la transferencia para su tarjeta y después calcule el costo de trasladar la deuda contra los ahorros en la tasa de interés.

Una vez que haya cancelado sus préstamos y tarjetas de crédito caros, asuma el compromiso de no depender más de ellos en el futuro:

- Contrate una modalidad de protección por giro en descubierto con su institución financiera. Muchas personas usan préstamos costosos porque retiran más de lo que tienen de sus cuentas corrientes.
- Haga del ahorro una prioridad. Ahorre por lo menos el diez por ciento de sus ingresos netos, hasta que acumule el valor equivalente a tres a seis meses de sus gastos esenciales. Aun un

pequeño colchón de ahorros puede evitarle tener que salir a pedir dinero prestado para un gasto inesperado.

- Obtenga la cobertura de seguro correcta. Usted puede proteger sus ahorros y prescindir de créditos costosos si tiene la cobertura médica, por discapacidad, responsabilidad y otros seguros que correspondan.
- Entienda la raíz del problema. ¿Está gastando demasiado porque sus ingresos son insuficientes o porque despilfarra el dinero en cosas que no puede comprar? Desarrolle un presupuesto realista para que siempre pueda vivir con medios propios.

Termine los Contratos Desfavorables

Si acaba de sacar un crédito prendario sobre el automotor tiene derecho a cancelarlo en el transcurso de un día hábil sin tener que hacerse cargo de ningún gasto financiero. Después de eso, se establece el contrato y usted tiene 30 días para pagar el préstamo, más los intereses.

Si tiene un contrato de alquiler con opción de compra tiene la opción de devolver la mercadería en cualquier momento, sin más obligaciones. El hecho de poner fin al acuerdo desde un principio probablemente le ahorrará mucho dinero.

Cree un Historial de Crédito Positivo

Si usted tiene un historial de préstamos y cancelación de dinero de larga data y positivo, seguramente será elegible para préstamos y líneas de crédito preferenciales. Adopte una medida para generar un historial de crédito conveniente:

- Revise su informe de crédito. Muchos informes contienen errores que podrían descalificarlo para pedir préstamos y líneas de crédito con una buena tasa de interés.
- Asuma el compromiso de pagar puntualmente. El pago de sus obligaciones en la fecha que corresponde, en cada oportunidad, es una forma segura de armarse un buen puntaje de crédito y es muy importante para los prestamistas.
- Elimine las deudas. Sus saldos deberían ser menores que la mitad de su límite de crédito y cuanto más bajos sean, mejor. Además, si tiene cuentas en agencias de cobranza puede mejorar rápidamente su puntaje de crédito si las cancela.
- Mantenga activas las cuentas más antiguas; combine diferentes tipos de cuentas (préstamos, tarjetas de débito y crédito) y sólo solicite los créditos necesarios.

Establezca o Reestablezca las Cuentas en una Institución de Servicios Financieros Tradicional

Si todavía no ha tenido una cuenta corriente en una institución financiera tradicional, es una excelente idea abrir una ahora. Primero debe asociarse a una cooperativa de crédito [credit union] abriendo una cuenta de ahorros básica [share account] – con esta cuenta usted puede ahorrar para el futuro, lo cual constituye una parte importante de la salud financiera general de cada persona. Una vez que se asocie, es probable que pueda abrir una cuenta corriente y que tenga acceso a otros productos de inversión y manejo del dinero.

Si usted se ha abocado a los servicios de cobranza de cheques por su mala reputación crediticia por tener antecedentes de cheques rebotados, vuelva a encaminarse. Contáctese con la institución

financiera a la que debe dinero y elabore un plan de pagos. Tal vez le requieran tomar una clase y/o pagar un gasto, pero al final de cuentas, reestablecerse en el mundo de los servicios financieros tradicionales es su mejor alternativa.

Capítulo 5: Alternativas Financieras

En muchos casos, usted no tiene que usar productos de créditos “subprime” o servicios financieros suplementarios —tiene opciones menos costosas, tanto a corto como a largo plazo.

Alternativas de Créditos “Subprime”

Si bien es una reacción común pedir más dinero prestado cuando lo abruma las dificultades financieras, esto rara vez tiene sentido. No caiga en las trampas comerciales falaces y tentadoras. Al final, sólo contraerá otra deuda costosa más con la que deberá lidiar.

Las emergencias se presentan y si necesita dinero en efectivo de inmediato y no tiene ahorros para cubrir el déficit, contáctese con su institución financiera inmediatamente. Ellos pueden proveerle un préstamo sin garantía, con costos financieros relativamente bajos. Otras opciones pueden incluir:

- Recurrir a sus acreedores actuales para que le den un respiro. Puede pedirles que le diseñen un plan de adversidad, en el cual usted pague una cuota inferior —o ninguna— durante algunos meses.
- Considere usar una tarjeta de crédito para cubrir el déficit. A menudo un adelanto en efectivo es más caro que una compra con tarjeta de crédito, pero sigue siendo una opción.
- Pida dinero prestado a un amigo o familiar.
- Haga un inventario de sus pertenencias y venda lo que no necesita ni use.
- Pida a su empleador un adelanto de sueldo. Consulte con su Departamento de Recursos Humanos las regulaciones específicas.
- Tome dinero prestado del plan de jubilaciones. Al igual que con un adelanto de sueldo del empleador, consulte con su Departamento de Recursos Humanos las regulaciones específicas.
- Retire dinero en efectivo o tómelo prestado de una póliza de seguro por valor en efectivo.

Si su reputación crediticia es mala o si no ha establecido un historial de crédito todavía, considere la posibilidad de obtener una tarjeta de crédito con garantía. Con este tipo de tarjeta de crédito usted deposita los fondos en una cuenta de ahorros en su institución financiera y ellos le emiten una tarjeta en la que su línea de crédito equivale al importe que usted depositó. A menudo éstas son alternativas excelentes a costosas tarjetas de crédito sin garantía. Aunque puede haber un costo anual, la tasa de interés a menudo es razonable.

Una vez que desarrolle un historial de crédito positivo pidiendo dinero prestado y devolviéndolo con responsabilidad, será elegible para préstamos y líneas de crédito preferenciales y no habrá motivos

para que recurra a soluciones financieras costosas. El mejor lugar al que recurrir para sus préstamos y tarjetas de crédito es su cooperativa de crédito [credit union]. Como afiliado, sus productos serán los más favorables en cuando se refiere a las tasas y a los términos.

Alternativas de Servicios Financieros Suplementarios

A menudo no hay motivos para pagar de más por los servicios financieros suplementarios. Conozca sus opciones.

Opciones de Servicios de Cobranza de Cheques

Si ha estado utilizando los servicios de cobranza de cheques porque pensó que era más conveniente o porque le pareció que el ambiente era más cómodo, analice esta cuestión con su representante de la cooperativa de crédito. Parte de la misión de cada cooperativa de crédito reside en ayudar a los miembros de su comunidad a obtener los mejores servicios financieros y los más económicos que estén disponibles y de la forma más práctica para sus afiliados.

Si tuvo problemas de cheques rebotados y su reputación crediticia se ha visto perjudicada al punto que no puede abrir inmediatamente una cuenta corriente o caja de ahorro tradicional, puede tener otra opción. Si recibe un beneficio federal, pago de haberes, salarios o jubilación puede abrir una cuenta de transferencia electrónica (ETA, Electronic Transfer Account) en su cooperativa de crédito. Con ella podrá cobrar cheques sin gastos y retirar dinero de la cuenta el mismo día que se deposite el cheque (o en una fecha posterior, si lo prefiere). Si bien no puede librar cheques con una ETA, la cooperativa de crédito es un buen lugar para obtener un giro con el que podrá pagar sus cuentas.

Alternativas de Alquiler con Opción de Compra

Antes de firmar un contrato de alquiler con opción de compra, considere otras opciones menos costosas:

- Utilización de su tarjeta de crédito. Cuando se la usa como un préstamo a corto plazo (menos de seis meses), los gastos financieros son relativamente razonables.
- Compra de la mercadería en cuotas o mediante un plan de pagos en otra tienda.
- Solicitar un préstamo en su institución financiera.
- Colocar las cuotas que pagaría por un alquiler con opción de compra en una alcancía, esperar unos meses y pagar en efectivo.
- Solicitar que se transfiera una suma fija de su nómina salarial o de su cuenta corriente a una caja de ahorros. Compre lo que necesite cuando haya ahorrado lo suficiente.
- Busque las mejores alternativas en las ventas de garaje, subastas por Internet, tiendas de segunda mano y la sección de clasificados de su periódico.

A veces financiar una compra grande carece de total sentido. Considere prescindir de ello.

¿Realmente necesita un televisor de pantalla plana o lujosos muebles de cuero para la sala de estar de su casa? Algunas de estas cosas pueden ser deseos, no necesidades. Compre de acuerdo con su presupuesto. Si realmente quiere un determinado artículo, ahorre para poder comprarlo. Al hacerlo, no contraerá deudas con una tienda o con prestamista y nunca tendrá que pagar un centavo de intereses o gastos financieros.