



Préstamos de honorarios por adelantado

Los prestamistas inescrupulosos de préstamos de honorarios por adelantado están abusando de los consumidores confiados, tomando su dinero con la promesa de un préstamo o crédito, y dejándolos en problemas. El estafador a menudo se hace pasar por un prestamista legítimo para tentar a consumidores a caer por su oferta falsa.

Según informan las agencias de los EE.UU. y Canadá, los anuncios y promociones para préstamos de honorarios por adelantado sugieren-hasta “garantizan”-que hay una gran probabilidad que un préstamo será aprobado independiente del historial de crédito del solicitante. Pero, para tomar ventaja de esta oferta, el consumidor tiene que pagar un honorario. ¿El truco? El estafador se va con sus honorarios, y el préstamo nunca se materializa.

Los prestamistas inescrupulosos de préstamos de honorarios por adelantado abusan de los consumidores confiados.

Seis señales de una estafa de préstamo de honorario por adelantado

- 1. Un prestamista que no está interesado en su historial de crédito.** Un prestamista puede ofrecer préstamos o tarjetas de crédito por muchos propósitos – por ejemplo, para que pueda iniciar un negocio o consolidar sus facturas. Pero uno que no se preocupe por su historial de crédito debería preocuparle a usted. Anuncios que dicen “¿Mal Crédito? No hay problema” o “No nos importa su pasado. Merece un préstamo” o “Obtenga dinero rápido” o hasta “Sin molestia – garantizado” suelen indicar una estafa.
- 2. Los bancos u otros prestamistas legítimos generalmente evalúan su solvencia y confirman la información en una solicitud antes de conceder ofertas firmes o extender crédito a los clientes.**
- 3. Honorarios que no se revelan claramente o prominentemente.** Prestamistas estafadores pueden decir que usted ha sido aprobado para un préstamo, luego llaman o envían un correo electrónico exigiendo un honorario antes de poder obtener el dinero. Cualquier honorario por adelantado que el prestamista quiere cobrar antes de conceder el préstamo, es una señal para alejarse, especialmente si le dicen que es para “el seguro,” “procesamiento,” o simplemente “papeleo.”
- 4. Los prestamistas legítimos suelen cobrar cuotas de solicitud, un coste estimado o por un reporte de crédito. ¿Cuál es la diferencia?** Los prestamistas legítimos revelan sus cuotas claramente y prominentemente; toman sus cuotas de la cantidad que usted pidió prestada; y las cuotas usualmente están pagadas al prestamista o corredor después de que el préstamo esté aprobado. ¿Qué pasa si un prestamista dice que no va a revisar su historial de crédito, pero quiere su información personal, como su número de Seguro Social o número de cuenta bancaria? Vaya con otra empresa. Pueden usar su información para cargar cuotas ocultas a su cuenta bancaria.
- 5. Un préstamo que se ofrece por teléfono.** Es ilegal para compañías, que las empresas que realizan sus transacciones por teléfono, le prometan un préstamo o tarjeta de crédito y pedirle pagarlo antes de entregarlo.
- 6. Un prestamista que imita nombres ficticios o inventados.** Los criminales utilizan nombres para sus compañías que suenan igual a organizaciones



conocidas o con reputación, y crean sitios web que parecen profesionales. Algunos estafadores pretenden ser el *Better Business Bureau*, un banco de renombre, u otra organización con reputación; otros hasta producen documentos falsificados o pagan a gente para pretender ser referencias. Siempre obtenga el número de la compañía del directorio telefónico o servicio de información, y llame para comprobar que son quienes dicen ser. Obtenga una dirección física: si este tipo de compañía utiliza un PO Box como su dirección, quizás se debe investigar con las autoridades pertinentes.

- 7. Un prestamista que no está inscrito como empresa en su estado.** Se requieren a los prestamistas y corredores de préstamos se inscriban legalmente para realizar negocios en los estados donde realizan sus transacciones. Para comprobar el registro, llame al Departamento de Instituciones Financieras WI al (800) 452-3328. Comprobando la inscripción empresarial no garantiza que estará feliz con el prestamista, sino que ayuda a eliminar a los timadores.
- 8. Un prestamista que le pide que gire dinero o pagos a un individuo.** No haga ningún pago por un préstamo o tarjeta de crédito directamente a un individuo; los prestamistas legítimos no le exigirán que haga esto. Además, no utilice un servicio de giro bancario o mande un giro postal para pagar por un préstamo. Existirán pocos recursos para apoyarle en caso que existan problemas con estas transacciones. Aparte, los prestamistas legítimos no presionaran a sus clientes para que paguen con giros bancarios.

Qué hacer si usted es una víctima

Si usted cree que ha sido victimizado por una operación de préstamos de honorarios por adelantado, póngase en contacto con la *Oficina de Protección al Consumidor* para denunciar la compañía.

Donde encontrar ayuda de bajo costo para problemas de crédito

Primero, intente resolver su problema de deuda con sus acreedores tan pronto como se dé cuenta que no será capaz de hacer sus pagos.

Si no puede resolver sus problemas de deuda o necesita asistencia adicional, puede ponerse en contacto con Servicios de Consejería de Crédito (CCCS para sus siglas en inglés) – una organización sin fines de lucro con más de 700 oficinas ubicadas en 49 estados que aconsejan a consumidores endeudados. Estos son consejeros que ofrecen apoyo a los consumidores endeudados. Los consejeros de CCCS intentarán arreglar un plan de pagos que es aceptable para usted y sus acreedores. También le ayudarán a establecer un presupuesto realista y un plan de gastos. Estas oficinas de consejería, son financiadas por contribuciones de instituciones de concesión de créditos, y se ofrecen a bajo o ningún costo para los consumidores. Para encontrar la oficina CCCS más cercana, puede llamarles o buscar su información en Internet:

(800) 350-2227

www.cccsonline.org

Además, los programas de consejería sin fines de lucro a menudo se operan mediante universidades, bases militares, uniones de crédito y las agencias encargadas de las viviendas. Es probable que cobren poco o nada por ayudarlo. También puede verificar con su banco local o agencia de protección al consumidor para ver si tienen una lista de servicios de consejería financiera de bajo costo en su área.

Revise cuidadosamente toda la información del contrato

Verifique con el Departamento de Instituciones Financieras o el Departamento de Protección al Consumidor para saber si existen quejas contra las compañías o individuos.

Para obtener más información o poner una queja, visite nuestro sitio web o contáctenos:

Wisconsin Department of Agriculture,
Trade and Consumer Protection
Bureau of Consumer Protection
2811 Agriculture Drive, PO Box 8911
Madison, WI 53708-8911

Correo electrónico: DATCPHotline@wi.gov

Sitio Web: datcp.wi.gov

Teléfono: (800) 422-7128 TTY: (608) 224-5058

AdvanceFeeLoansSPANISH989 (rev 1/24)