

REFORMA A LAS PRÁCTICAS PREDATORIAS DE LOS PRÉSTAMOS DEL DÍA DE PAGO EN MINNESOTA

Autoras: Michelle Dammann, LSW, MTS Candidata; Neida Juantos, B.A., MTS Candidata; Wendy Tougas, B.A., MTS Candidata

Universidad de Minnesota, Mankato, Departamento de Trabajo Social—marzo 2023

LIMITEMOS LAS TASAS DE INTERÉS. POR UNOS PRÉSTAMOS JUSTOS.

Declaración del problema

Desde 1999, la industria de préstamos de día de pago ha drenado millones de dólares de los ciudadanos de Minnesota que solo luchan por mantener su hogar, poner comida en la mesa y satisfacer otras necesidades básicas. Para algunas personas, los préstamos son la única opción de cubrir sus gastos mensuales. Las personas que usan estos préstamos usualmente caen en una trampa de deuda por las tasas de interés elevadas. Estas hacen que sea casi imposible pagar el préstamo original. La estrategia de marketing predatoria y la falta de soluciones bancarias disponibles obligan a los grupos marginados a entrar en un ciclo de endeudamiento. Minnesota necesita crear prácticas crediticias que sean justas. Esto se puede hacer implementando límites a las tasas de interés e invirtiendo en soluciones que eliminen el ciclo de la deuda.

La necesidad

En Minnesota, un préstamo de día de pago típico es de \$365 USD y tiene un interés anual de 200%. Los préstamos usualmente se financian por 9 meses.

Los [préstamos de día de pago](#) son préstamos de corto plazo, con intereses altos. Los préstamos se presentan como una “solución rápida”. Sin embargo, estos préstamos están diseñados para crear trampas de deuda a largo plazo.

Estos préstamos se aprovechan de los habitantes más marginados de Minnesota. [Aumentan la inseguridad económica, la inseguridad de ingresos y las desigualdades raciales](#). En los Estados Unidos, los préstamos de día de pago pueden tener tasas de interés anuales de más de [600%](#). Las tiendas de día de pago usualmente se encuentran en comunidades que tienen: un número mayor de personas de color, personas con ingresos bajos, niveles bajos de educación, inmigrantes e inquilinos. Es importante notar que los [préstamos de día de pago por Internet](#) son aún más problemáticos. La pobreza, el estrés crónico, y el estrés financiero, tienen profundos efectos negativos en la salud y el bienestar. En Minnesota, las comunidades donde están disponibles las tiendas de día de pago también son las comunidades que están clasificadas con peor salud.

DATOS SOBRE LOS PRÉSTAMOS DE DÍA DE PAGO

Los préstamos tienen un promedio de \$417

El promedio de préstamos al año: 9

Promedio de semanas en deuda: 20

Las leyes de 18 estados y la ciudad del DC parlan las practicas predatorias de los préstamos del día de pago con una capa de interés de 36% que incluyen las cuotas.

El 79% de los Minessotanos apoyan los límites de las tasas de interés de 36% o menos.

Consulte el [resumen original](#) para obtener un análisis más detallado.

Prácticas de préstamos de día de pago en Minnesota

En los Estados Unidos, hay tres tipos de regulaciones diferentes de préstamos de día de pago: [permisivas](#), [híbridas y restrictivas](#). La estrategia de Minnesota es [híbrida](#), lo que significa que existen algunas restricciones. La Oficina del Fiscal General de Minnesota advierte a los clientes de los préstamos de día de pago sobre sus ["altas tarifas y costos"](#).

- Por ejemplo, si un préstamo de día de pago es de [\\$350 o menos](#), se aplica una escala móvil, con tarifas que van desde \$5 a \$5.50 por préstamo y tasas de interés del 6% al 10%.
- Para los préstamos entre [\\$350.01 y \\$1,000](#), el interés anual tiene un límite del 33% más una tarifa de \$25

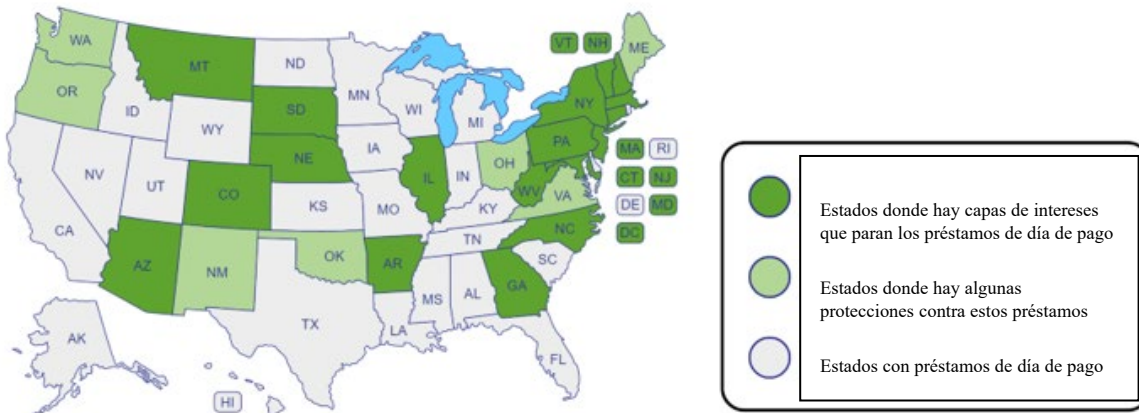
El problema es que muchos clientes de los préstamos de día de pago quedan atrapados en el ciclo de la deuda. La tasa de porcentaje anual promedio de un préstamo de día de pago en Minnesota es de [203%](#).

Reforma de préstamos de día de pago

Hoy en día, [18 estados y la ciudad de DC](#) prohíben los préstamos de día de pago de alto costo.

- [4 estados](#) establecieron límites de tarifas de 36% anuales, la misma tasa establecida por la ley federal para miembros militares
- [3 estados](#) permiten préstamos de día de pago de bajo costo.

Las [protecciones](#) contra los préstamos de día de pago incluyen transparencia de préstamos, límites de interés, pagos a plazos y plazos de préstamo más cortos.



Declaración sobre la Posición Política y Recomendaciones

Minnesota necesita prácticas crediticias justas. Todos los habitantes de Minnesota que necesitan ayuda financiera de emergencia merecen un sistema de préstamos monetarios que sean justos y libres de prácticas abusivas. Nuestras políticas de préstamos de día de pago no protegen a los habitantes de Minnesota de ser explotados por tasas de interés elevadas y planes de pago agresivos. Además, Minnesota debe brindar soluciones a largo plazo para ayudar a las personas y familias que luchan financieramente y tratan de evitar la necesidad de préstamos de día de pago.

Nuestras sugerencias:

- Implementar un límite a las tasas de interés de [36%](#).
- [Limitar](#) la cantidad de préstamos a 3 por año y requerir la creación de un [plan de pago](#) que proteja contra la trampa de la deuda.
- Invertir en programas de refinanciamiento de préstamos predatorios como [Exodus Lending](#) para eliminar el ciclo de la deuda
- Crear un sistema de [banca pública](#) más inclusiva que sea accesible y sirva a todas las comunidades.

