

El 23 de marzo de 2021, el gobernador JB Pritzker promulgó la Ley de prevención de préstamos predatorios. La Ley contempla nuevas protecciones para los consumidores en Illinois que obtienen un préstamo o adquieren automóviles u otros artículos para el hogar a crédito de ciertos tipos de prestamistas. El presente documento describe algunas de las nuevas protecciones.

¿Cuándo se aplica la Ley de prevención de préstamos predatorios?

La Ley de prevención de préstamos predatorios (PLPA, por sus siglas en inglés) se aplica si usted obtiene un préstamo o adquiere bienes o servicios a crédito de un prestamista cubierto. La PLPA no se aplica a préstamos comerciales.

¿Cuáles serían ejemplos de préstamos cubiertos por la PLPA?

La PLPA cubre varios tipos de préstamos de consumo. Algunos ejemplos son:

- préstamos de día de pago
- préstamos de tiendas de empeño
- préstamos a plazos
- productos de adelanto de salarios
- contratos de venta minorista a plazos
- contratos compre aquí, pague aquí
- contratos de venta minorista a plazos de vehículos motorizados
- préstamos garantizados por títulos de propiedad
- préstamos para automóviles
- acuerdos de participación en los ingresos

¿Limita la PLPA el costo de los préstamos?

Sí. La PLPA no permite préstamos cuya tasa de porcentaje anual (APR, por sus siglas en inglés) sea superior al 36 % ("APR de la PLPA") en préstamos cubiertos que se otorgaron después de que el gobernador promulgara la PLPA el 23 de marzo de 2021. La APR que el prestamista le informó puede ser MÁS BAJA que la APR de la PLPA. La APR de la PLPA debe calcularse en base a los requisitos establecidos en la PLPA.

Cualquier préstamo cubierto otorgado por un prestamista cubierto cuya APR de la PLPA sea superior al 36 % es NULO. Eso significa que el prestamista no podrá cobrar, intentar cobrar ni recibir ningún capital, tarifa, interés o cargo relacionado con el préstamo. Usted no tiene que pagar un préstamo cubierto otorgado en Illinois que infrinja el tope de la tasa del 36 % de la PLPA.

¿Son todos los préstamos accesibles luego de la aprobación de la Ley de prevención de préstamos predatorios?

No necesariamente. Si un préstamo es accesible dependerá de su capacidad para pagar el préstamo. Si usted saca un préstamo, por lo general deberá pagar el capital con intereses por un período de meses o años. Usted debe analizar cuidadosamente el impacto que estos pagos tendrán en su capacidad para pagar sus cuentas y gastos en el futuro y si existen alternativas menos costosas. Por ejemplo, si usted saca un préstamo de \$1,000 a tres años con una APR del 36 %, deberá pagar \$1,648.80 o incluso más si no cumple con los pagos.

¿Hay excepciones a la PLPA?

Sí. La PLPA no se aplica a: (1) préstamos comerciales o (2) préstamos de consumo otorgados por bancos, bancos de ahorro, asociaciones de ahorros y préstamos, cooperativas de crédito o compañías de seguros.

¿Los prestamistas en línea deben también proporcionar tasas por debajo de la APR del 36 %?

Sí. La PLPA cubre préstamos de consumo otorgados en Illinois por cualquier medio, incluso a través de Internet o por teléfono.

¿Dónde puedo presentar una queja si creo que recibí un préstamo con una APR superior al 36 % en violación de la PLPA?

Si usted cree que un prestamista ha violado la PLPA puede comunicarse con:

- IDFPR ([Portal de quejas en línea](#)) (312-814-5145).
- Procurador General de Illinois ([Portal de quejas en línea](#)) (800-386-5438)
- Una organización de ayuda legal o un abogado particular de su elección:

Advertencia: el presente documento es exclusivamente para fines informativos y no constituye asesoramiento jurídico. Este documento no modifica ningún requisito de la ley estatal o federal. Consulte con su propio abogado para obtener asesoramiento legal. Esta no es una interpretación escrita de conformidad con 205 ILCS 670/20 (c) o cualquier otra ley.