

Recibe Mejores Tasas, Paga Menos Cargo en tu Cooperativa de Ahorro y Crédito

Por Judy Dahl

Si quieres un préstamo o cambiar un cheque, tienes una multitud de opciones. Entre lugares de cambio de cheques, prestamistas de día de pago, distribuidores de autos, bancos y cooperativas (“credit unions” en inglés)—sólo para nombrar algunos-- ¿cómo puedes elegir? Si comparas las tasas de interés y cargos por el servicio que te cobran, encontrarás que las cooperativas de ahorro y crédito son tu mejor opción. Las cooperativas te dan la mejor oferta.

Solamente revisa las tablas en las siguientes páginas para comparar los cargos en tasas de interés promedio entre las cooperativas y los bancos. Las cooperativas pagan tasas más altas en cuentas de depósito y cargan una tasa menor sobre los préstamos y cobran cargos por servicio más bajos.

La encuesta más reciente llevada a cabo por la Credit Union Nacional Association (CUNA) en lo relacionado a cargos también confirma que las cooperativas de ahorro y crédito ofrecen condiciones más favorables que los bancos en transacciones con tarjetas de débito o de cajero automático (“ATM”).

- Las cooperativas son menos propensas que los bancos a cobrar cargos por transacción en transacciones de débito con PIN (clave de identificación personal) en puntos de venta. Muchas cooperativas permiten un número limitado de transacciones antes de cobrar por el servicio.
- Las cooperativas son menos propensas que los bancos a cargarle a sus miembros por el uso de cajeros automáticos de terceros y el promedio de cargo por transacción es menor que en los bancos.
- Las cooperativas tienen menor inclinación que los bancos de cobrarles a los no socios por el uso de sus cajeros automáticos y el cargo promedio es de 20 centavos menos. Muchas cooperativas de ahorro y crédito pertenecen a redes de cajeros libres de costo. ¿Cómo pueden las cooperativas financiar esto? Bill Hampel, economista jefe de CUNA lo resume de esta manera: “Las cooperativas son una mejor opción porque sus dueños son sus miembros. Existen para complacer a sus miembros y no a los tenedores de acciones como en los bancos. Un gasto significativo que tienen los bancos—al contrario de las cooperativas—es el mantener a los accionistas satisfechos. Este hecho libera a las cooperativas para que le ofrezcan a sus miembros condiciones más atractivas en forma de tasas más bajas sobre préstamos, tasas de interés más altas sobre ahorros y menos cargos por servicio”.

En contraste con los bancos, las ventajas de las cooperativas son más y más evidentes. Considere los créditos conocidos como “subprime” o préstamos a aquellos consumidores con crédito no existente o con historial imperfecto.

- En las prácticas depredadoras de crédito, algunas compañías de créditos fían a tasas de interés extremadamente altas a prestatarios con problemas crediticios.
- Algunos prestamistas inescrupulosos otorgan préstamos a los consumidores que podrían calificar a una tasa menor—sin informarle esto al consumidor.

- Algunos prestamistas que prestan a aquellos con problemas de crédito convencen al prestatario a refinanciar su deuda y cobrarles cargos altos, eliminando así el valor del activo financiado que ya era propiedad del deudor (USAToday.com). Los prestamistas sin escrúpulos atacan más a las minorías y los ciudadanos de la tercera edad con estas prácticas. Los prestamistas del día de pago extienden préstamos con corto vencimiento con el propósito de financiar las necesidades del cliente hasta el próximo día de pago. Estos prestamistas, en promedio, cobran el equivalente anual de cargos por financiamiento entre 200% y 400% [Consumer Federation of America]. Algunos prestamistas de día de pago automáticamente renuevan los préstamos de semana en semana cargando exorbitantes tasas cada semana a menos que el prestatario específicamente indique que no quieren renovar su préstamo. Estos prestatarios pueden terminar pagando más en interés que la cantidad que se pidió prestada originalmente.
- Puntos de Cambio de Cheques le harán efectivos cheques de la quincena, cheques del gobierno y hasta cheques personales—muchas veces con cobros por servicio altísimo. Algunos Estados restringen los cargos por servicios a un porcentaje del valor total del cheque, tal como el 5 o 10% (fisca.org), sin embargo muchos Estados no regulan estos cargos.

Los prestamistas de día de pago, los cambiadores de cheques junto con las casas de empeño, prestamistas contra de título de automóviles y tiendas de alquiler de muebles atacan a aquellos consumidores que creen que no califican para la apertura de una cuenta en una institución financiera legítima. ¿Cuáles son las alternativas de estos consumidores?

Las cooperativas de ahorro y crédito están comprometidas a servir consumidores responsables sin importar sus recursos—hasta aquellos con crédito imperfecto pueden abrir una cuenta de ahorros con tan solo \$5 a \$25. Muchas cooperativas les permiten a esos miembros cambiar cheques y a no miembros cambiar cheques a precios muy razonables.

Las cooperativas pudiesen ofrecerle a sus socios en buena situación préstamos de emergencia y sin intereses para necesidades tales como alimentación, ropa y vivienda. Muchas ofrecen también a aquellos socios con depósito directo de su sueldo en cuenta su ahorros un adelanto gratuitamente o con bajos cargos.

No importa si eres un cliente con vasta experiencia financiera o un consumidor en búsqueda de su primera cuenta de ahorros o préstamos, llama a tu cooperativa de ahorro y crédito primero. Es una mejor opción.