

Diseñando Mejores Préstamos Pequeños

Análisis del Comportamiento de las Sesiones de Diseño Comunitario con Prestatarios

Meegan Dugan Adell, Vanessa Rangel, y Roselyn Miller-Champion



En 2022 y 2023, New America Chicago realizó sus primeras sesiones de diseño comunitario CivicSpace. Asociándose con 32 residentes del área de Chicago que tuvieron experiencias recientes con préstamos predatorios, los asistentes trabajaron juntos para poder contestar dos preguntas críticas: 1) ¿A dónde se dirige para obtener información confiable acerca de los préstamos pequeños?, y 2) ¿qué características hacen que esos préstamos sean seguros y útiles? Enfocamos el reclutamiento en las comunidades más afectadas por los préstamos con altos intereses.

En nuestra [investigación anterior de encuestas](#), la mayoría de los encuestados habían podido encontrar un poco o todo el dinero que necesitaban sin utilizar préstamos predatorios. Sin embargo, estábamos interesados en poder averiguar qué era necesario para llenar el vacío. Abrumadoramente, los participantes en

nuestras sesiones de diseño muchas veces no saben dónde encontrar préstamos pequeños económicos. Los procesos largos y confusos muchas veces hacen que los prestamistas más confiables sean menos atractivos que los prestamistas con altos intereses. Muchos creían que no valía su tiempo solicitar un préstamo en un banco o unión de crédito, independientemente de su habilidad para pagar. Otras barreras de proceso y elegibilidad impedían el acceso a comunidades específicas a los préstamos, incluyendo los prestatarios de bajo riesgo.

Este Resumen ejecutivo destaca algunas conclusiones principales y ofrece recomendaciones para algunas prácticas beneficiosas a préstamos comunitarios y la consideraciones de algunas pólizas. Hay más conclusiones detalladas útiles para los prestamistas y legisladores en [el informe completo](#).

Mensajeros y Prestamistas de Confianza

Falta de confianza con las instituciones financieras

Una desconfianza general a los bancos fue el mayor problema para algunos participantes. Otros estaban preocupados de la falta de seguridad utilizando aplicaciones basadas en la red de internet.

Falta de mensajeros comunes de confianza

Los residentes no identificaron una fuente común de información confiable acerca de los préstamos, pero la mayoría confiaba en sus familias, amigos, los medios sociales, recursos en línea, las uniones de crédito, u organizaciones sin fines de lucro (detalladas en el informe).

Las diferencias entre las generaciones

Los encuestados indicaron que diferentes generaciones parecían confiar en diferentes tipos de mensajeros, con la gente más joven dependiendo en los medios sociales y la gente mayor dependiendo de medios más tradicionales.

Ningún ganador claro; las familias y los amigos comunes

Para los préstamos más pequeños no existía una respuesta común, pero pidiendo a familiares y amigos resultó ser la más popular. Para las emergencias más grandes, pidiendo a la familia y amigos fue la primera opción para la mayoría de las personas, con una notable aversión cultural fuerte a sacar préstamos entre los participantes latinos.

Confusión acerca de las uniones de crédito

Muchas personas no estaban seguras de cómo funcionan las uniones de crédito y quién estaba calificado para utilizarlas.

Características de Préstamos Deseadas

Durante nuestras actividades en grupo, los participantes contribuyeron a una lista de las mejores y peores características de préstamo basado en sus experiencias buscando préstamos pequeños. Algunos puntos destacados son los siguientes.

Características Positivas de los Préstamos

- Ninguna tarifa escondida y tasas fijas menores del 10 por ciento en intereses
- Elegibilidad y cantidades claras de préstamos
- Procesos claros y simples con una respuesta en 24 horas
- Utilizar el historial de pago u otro comprobante para poder evaluar el riesgo para los prestatarios que no han utilizado el crédito antes, las personas con ITIN, y los trabajadores autoempleados
- Opciones que establecen el crédito
- Fechas límites, frecuencia de pagos, etc., personalizables para manejar el flujo de dinero y pagar a tiempo
- Asistencia flexible de dinero por medio de organizaciones sin fines de lucro confiables

Características Negativas de los Préstamos

- Tarifas escondidas y tasas de altos intereses
- Procesos de solicitud complicados y largos, sin elegibilidad clara
- Préstamos de cantidades fijas que no coinciden con lo que se necesita
- Términos de préstamo influidos por los códigos postales
- Tarifas fijas de membresía
- Cobros tomados de la cuenta un mes en adelante
- Gravámenes escondidos
- Acoso incesante, incluso contactando a los empleadores o la familia en vez del prestatario

Prácticas Beneficiosas de Préstamos Comunitarios

Garantizando que existen alternativas económicas de préstamos puede abrir mercados nuevos que no están siendo considerados y poder ayudar a desarrollar un ciclo virtuoso de crecimiento económico por toda la región. Nuestras conclusiones, junto con la investigación acerca del comportamiento de los prestatarios, pueden ayudar a los prestamistas y legisladores a diseñar productos nuevos y políticas

públicas para entender las reglas del juego para el crédito al consumo.

Elegibilidad clara y simple y procesos rápidos de préstamo

La gente no escogerá alternativas de menor costo a menos que estén sean muy claras y se puedan comparar favorablemente con los productos que está acostumbrada a utilizar, especialmente en las comunidades con menos confianza en los bancos. Declarando claramente quién es elegible; proporcionando un proceso simple de solicitud; y respondiendo dentro de uno o dos días ayudará a reemplazar los préstamos de altos intereses con mejores alternativas.

Alternativas a las verificaciones de crédito facilitadas por la tecnología

Los sitios web comerciales tienen varias maneras de evaluar el riesgo de un plan de pagos sin verificar el crédito. Ofreciendo alternativas a la verificación de crédito puede hacer que los préstamos de bajos intereses sean más accesibles para las comunidades afroamericanas y latinas donde el efectivo es común, las calificaciones crediticias muchas veces son más bajas, y se necesita financiamiento económico.

Educación financiera justo a tiempo

Mini lecciones y asesoría financiera al momento de tomar una decisión, como breves resúmenes de deuda buena versus mala, puede ayudar a la gente a tomar mejores decisiones financieras.

Opciones mostradas en dólares reales y APR

Cuando se les mostró a miles de prestatarios el costo en dólares de su préstamo a través de dos semanas, un mes, dos meses, y tres meses, comparado con los mismos costos utilizando una tarjeta de crédito, la cantidad solicitada y los futuros préstamos disminuyeron.

La arquitectura de opción predeterminada utilizada positivamente

Es probable que la gente acepte la opción predeterminada que se les ofrece, aunque sea más cara. Los prestamistas socialmente conscientes pueden sugerir que la opción predeterminada es la mejor para la salud financiera del cliente.

Tiempo de reembolso mejorado

Mostrando artículos más pequeños que constituyen la deuda lleva a la gente a destinar el 19 por ciento más de dinero al reembolso. Comenzando con la deuda más pequeña primero mejora el seguimiento con los planes de reembolso de deuda. Incluyendo estos elementos en aplicaciones de préstamo, las interfaces de cuentas en línea, o las facturas podrían mejorar la utilización y el reembolso del crédito al consumo.

Contextualización temporal para aumentar los ahorros

Combinando los préstamos pequeños de bajos intereses con un programa de ahorros o inversión automática que muestra la contribución en pagos diarios o semanales ayuda a incrementar la asimilación. Un programa de préstamos sin fines de lucro podría poner una porción del pago de intereses en una cuenta de ahorros, por ejemplo.

Los préstamos que mejoran el crédito con reembolso regular

Ofreciendo préstamos pequeños que establecen crédito y que reportan pagos a tiempo a las oficinas de crédito puede ser de ayuda para las comunidades menos atendidas. Las organizaciones sin fines de lucro y las uniones de crédito también pueden utilizar la arquitectura de opción para ofrecer algunas opciones de reembolso, con la opción predeterminada siendo la que es mejor financieramente para el cliente.

Reemplazando los cargos por sobregiro con préstamos pequeños a corto plazo

Creando una línea de crédito regular de bajos intereses para los titulares de la cuenta que está disponible hasta el día de pago, y que puede ser aprobada automáticamente basado en el historial de la cuenta, podría ayudar a los clientes a mantener sus cuentas de banco abiertas y ayudar a los bancos a retener a los clientes por más tiempo.

Consideraciones de la Política

Resolver varios problemas a la vez

Cualquier solución política que elimina a los préstamos de altos intereses, pero no ayuda a la gente a pagar sus facturas es una solución parcial. Incentivando a las instituciones financieras y a las organizaciones sin fines

de lucro a proporcionar ayuda de bajo costo para los gastos regulares que vienen antes del día de pago además de las emergencias financieras ayudaría a mejorar la salud financiera en los vecindarios de bajos ingresos.

Promulgar límites y una dirección federal

Un mosaico de reglamentos bancarios en 50 estados hace difícil proteger a los consumidores y los deja vulnerables a la manipulación en el Oeste Salvaje de los préstamos de internet y no bancarios. El gobierno federal debe de promulgar un límite del 36 por ciento APR sobre los préstamos y aplicar el límite de manera global.

Requerir préstamos honestos

Los reglamentos federales deben requerir una tabla clara de los costos actuales del préstamo para todos los préstamos en todo el país. Utilizar las lecciones aprendidas de la ley 2009 Credit Card Accountability Responsibility and Disclosure (CARD) Act para mejorar la información sobre los pagos y el costo total a pagar de los préstamos comparados con otros tipos de crédito, en un lenguaje simple. Poner claro cómo los costos aumentan si el prestatario pide más o reinvierte un préstamo.

Expandir los programas para abordar el tamaño del problema

No solamente se necesitan fondos adicionales en los CDFI, sino también soluciones creativas que apalancan las diferentes fuentes de capital. Creando nuevas fuentes de financiamiento que permiten la colaboración entre las organizaciones sin fines de lucro, los CDFI, los bancos, las uniones de crédito, la tecnología financiera, los empleadores, y las agencias estatales que podrían hacer una diferencia.

Crear incentivos para las instituciones financieras

Utilizando la política fiscal y la ley Community Reinvestment Act para incentivar a las instituciones financieras a proporcionar capital económico y de corto plazo en los vecindarios de bajos ingresos con opciones bancarias limitadas también podría mejorar la estabilidad financiera.

Regular y aprovechar la tecnología financiera

La tecnología financiera y el banco en línea tienen el potencial de poder resolver los problemas de acceso, pero también tienen una gran capacidad de daño. El gobierno federal tiene que promulgar directrices claras y requerir un registro federal y la presentación común de datos para los servicios financieros en línea, especialmente para los préstamos. Los reglamentos de los servicios financieros en línea deben de permitir soluciones creativas al mismo tiempo que protegen a los consumidores.

Hacer que la IA sea una fuerza positiva

La inteligencia artificial generative (IA) basada en información comisariada y precisa podría ser una herramienta poderosa para educar a los consumidores al momento de tomar una decisión, si es bien regulada. Sin embargo, existe un potencial tremendo de información inexacta o errónea, así que es necesaria una regulación profunda.

Integrar conceptos de salud financiera a los programas gubernamentales

El gobierno podría cambiar las reglas de bienes e integrar una educación financiera a tiempo para las actividades actuales y desarrollar prácticas financieras más saludables. Las personas que reciben beneficios gubernamentales como los cupones para alimentos podrían recibir un depósito pequeño automático a sus ahorros, porque es más probable que la gente ahorre cuando es automatizado.

Reconocer que la política crediticia no existe en el vacío

Los legisladores pueden reducir la dependencia en los préstamos de altos intereses promulgando políticas que alivian la presión financiera en las comunidades de bajos ingresos. Por ejemplo, las expansiones de Medicaid han sido vinculadas a menos aceptación de los préstamos de altos intereses. Reintegrando la expansión de crédito mensual fiscal por hijo o mejorando el acceso a los trabajos con buen salario pueden reducir la demanda para los préstamos.