

4-4: Uso prudente de tarjetas de crédito

<p><u>Elenco</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Darryl • Terri • Don Marshall, maestro de biología de preparatoria • Jeremy Elder, maestro de química de preparatoria y colega de Don <p><u>Sinopsis</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • El gasto y uso de las tarjetas de crédito de Don se han salido de control. Su amigo y colega Jeremy vio su hermano pasar por una crisis financiera debido a sus deudas de tarjeta de crédito y desea ayudar a Don antes de que las deudas lo ahoguen. <p><u>Lugar</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Pasillo de la escuela preparatoria • Laboratorio de ciencias de la preparatoria 	<ul style="list-style-type: none"> A. Cómo funcionan las tarjetas de crédito <ul style="list-style-type: none"> a. Forma cómoda de hacer compras menores b. No hay que olvidar que son un préstamo c. Compras ilimitadas hasta el límite de crédito d. Compromiso de pagar por lo menos una parte del saldo cada mes e. Período de gracia, es posible evitar intereses con pronto pago f. Los intereses pueden ser altos y las comisiones aumentan el costo de manera considerable B. Diferentes tipos de tarjetas <ul style="list-style-type: none"> a. Diferencia entre tarjetas de crédito y <ul style="list-style-type: none"> i. Tarjetas de cargo ii. Tarjetas de débito iii. Tarjetas prepagadas/inteligentes C. Seleccione la mejor tarjeta para usted <ul style="list-style-type: none"> a. Compare <ul style="list-style-type: none"> i. Tasas de interés (APR, fija o variable) ii. Términos y condiciones iii. Comisiones b. Tarjetas de crédito con y sin garantía c. Busque las mejores tarjetas d. Tenga cuidado con una APR inicial baja y otros trucos D. Entienda su estado de cuenta <ul style="list-style-type: none"> a. Errores y fraude b. Cargos por financiamiento c. Comisiones d. Saldos y límites E. Inconvenientes y problemas <ul style="list-style-type: none"> a. Comisiones <ul style="list-style-type: none"> i. Anual ii. Por mora iii. Por rebasar el límite iv. Transferencia de saldos v. Adelantos en efectivo vi. Tasas de penalización vii. Incumplimiento universal b. Malos hábitos <ul style="list-style-type: none"> i. Disposiciones de efectivo ii. Realizar sólo el pago mínimo <ul style="list-style-type: none"> 1. Cargos por financiamiento iii. No examinar el estado de cuenta <ul style="list-style-type: none"> 1. Ley de facturación de crédito justa (protección contra errores, derechos de disputa de tarjeta de crédito, proceso) c. Deuda <ul style="list-style-type: none"> i. Pague primero las tarjetas que tienen tasa de interés más alta ii. Pague con cheque o efectivo iii. Tenga cuidado con los préstamos para consolidar deuda iv. Asesor de crédito
---	--

Tema musical sube de volumen

1. TERRI: *(en voz baja)* Bienvenidos a otra edición de la “Red de podcast Money Smart, con Terri y Darryl”.

Atenuación cruzada de la música con SFX: un corredor de escuela secundaria durante una clase; tal vez se oigan voces desde detrás de las puertas cerradas, o el sonido de cerrar un casillero.

2. TERRI: *(en voz baja)* Esta edición de nuestro programa es muy interesante, porque hoy Darryl vuelve a la escuela. Aunque podría volver a la escuela por muchas otras cosas que necesita volver a aprender...
3. DARRYL: ¡Oye!
4. TERRI: *(en voz baja)* Shhhh! Está bien, está bien. A decir verdad, Darryl y yo vamos a “volver a la escuela”, por así decirlo, para ayudar a un maestro cuyas compras con tarjeta de crédito se han descontrolado.
5. DARRYL: *(en voz baja)* Así es. Uno de los miembros de nuestro público, Jeremy Elder, nos llamó para manifestarnos su preocupación por uno de sus colegas. Vamos a ayudar a entender... bueno, mejor escuchen el mensaje de Jeremy:
6. *[Voz pre-grabada de JEREMY]*: Eeh... Soy maestro de química de la escuela Middlewood High. Mi amigo y colega Don da clases de biología en esta escuela. Compartimos espacio de almacenamiento, suministros y otras cosas. Antes de las vacaciones, noté que Don estaba recibiendo muchos paquetes personales en la escuela. Nada que me sorprendiera, porque es famoso por guardar en secreto los regalos de su familia hasta el último segundo. ¡Pero la avalancha de paquetes no cesaba! ¡Caramba, pero si en febrero seguía comprando como si fuera Santa Claus! No pude evitar pensar en mi hermano. Hace algunos años, hizo muchas compras que le entregaban en la oficina para que su esposa no se enterara de lo que estaba gastando. Mi esposa es asesora de crédito y trabajó con él varios años para ayudarle a salir de deudas... No sé. Tal vez exagero, pero me late que Don se está hundiendo en un terrible agujero financiero. ¿Pueden ayudarlo?

SFX: sonido de la campana escolar del otro lado de la puerta

7. TERRI: ¡Aaahhh! Eso significa que podemos hablar con Jeremy y a Don en su hora libre. Jeremy hizo todos los arreglos para que nos reuniéramos en el laboratorio de química.

SFX: El sonido de alumnos secundarios liberándose de su esclavitud y corriendo al corredor, oímos que se abre una puerta ruidosa cuando Terri y Darryl entran al aula de Don y cierran la puerta.

8. JEREMY: ¡Ah, qué maravilla! Bienvenida, Terri. Darryl. Soy Jeremy.
9. TERRI: Mucho gusto en conocerte.

10. DARRYL: (*simultáneamente*) Hola.

11. JEREMY: Les presento a Don Marshall. (*a Don*) Don, te presento a Terri y a Darryl, del podcast Money Smart que te comenté.

12. DON: Mmm, hola.

13. TERRI: Don, Jeremy nos dijo que estaba preocupado porque cree que tal vez tengas manía por comprar. Nos pidió que viniéramos hoy y...

SFX: Ruido fuerte que viene del cuarto de almacenamiento compartido; oímos un pequeño grito de Darryl

14. TERRI: ¿Darryl? ¿Estás bien?...

15. DARRYL: (*del otro cuarto*) Eeh...sí, más o menos.

16. TERRI: Bueno, independientemente de tengas o no un problema...

SFX: Un ruido menos fuerte del cuarto de almacenamiento; ruidos de movidas de cajas que continúan durante las siguientes líneas

17. TERRI: ...pensamos que por lo menos podríamos compartir alguna información con ustedes dos y con nuestro público sobre el uso prudente de las tarjetas de crédito.

18. DON: Bueno, creo que no pierdo nada. Ya saben, por ayudar a su público.

19. JEREMY: (*un poco sarcástico*) El público. Sí, cómo no.

20. DON: Hice muchas de mis compras navideñas por catálogo y en línea. Y pedí que me trajeran aquí todas las cosas.

21. TERRI: Ajá.

22. DON: Y luego, pues, encontré un par de tiendas que me fascinaron, y...

SFX: Un solo bum

23. DARRYL: (*desde el otro cuarto*) ¡Ay, mi dedo!

SFX: Darryl regresa del cuarto de almacenamiento; se oye arrastrar un pie y se queja

24. DARRYL: No se preocupen por mí.

25. DON: Ejem...bueno, como acabamos de terminar de pagar el coche, me divertí un poco despilfarrando.

26. JEREMY: Entonces compraste todo al contado, ¿no? Y dinos, ¿tu esposa está de acuerdo con que te “diviertas” despilfarrando el dinero?
27. DON: Mira... bueno, es que tengo un par de tarjetas de crédito de tiendas que son las que uso. Aggie se encarga de casi todos los gastos de la casa, pero yo, hmm, he estado pagando las cuentas de las tarjetas de tiendas que uso. Le parece muy bien que tenga dinero para divertirme...
28. TERRI: Anda, no conozco a Aggie, pero te puedo asegurar que no está tan acuerdo con que te “diviertas” con el dinero como tú crees.
29. DARRYL: (*finalmente, desquitándose*) ¡No tienes idea de lo que hay allá atrás, Terri! Debe de haber unas treinta cajas de mensajería, todas amontonadas unas encima de otras, y toneladas de bolsas de compras. También hay una caja pequeña que cuando la pisas, se siente como si no tuviera peso.
30. JEREMY: ¡Upa! Eso es para mi experimento de expansión térmica. Es lo único en ese cuarto que es mío. Lo siento, Darryl.
31. TERRI: Don, nos estabas contando que tu esposa está completamente de acuerdo con que te “diviertas” con el dinero.
32. DON: Bueno, sí... pero quiere tomemos muy serio lo de ahorrar para una casa más grande.
33. JEREMY: Entonces... ella no sabe en realidad cuánto dinero has despilfarrado con tus diversiones, ¿verdad?
34. DON: Bueno, no precisamente... como les decía, he estado usando un par de tarjetas de tiendas, sobre todo.
35. TERRI: ¿Cuántas tarjetas son un par?
36. DON: Hmm... déjame ver... está la de Wild World donde me compré mi sombrero de cazador y mi billetera de canguro. Tienen accesorios sensacionales. Luengo encontré el Cheese Palace. Fue fantástico para los regalos navideños, y ordeno algo desde la casa tal vez una vez al mes... Luego está Gadget Land.
37. TERRI: Bueno, mejor vamos a contar este “par” de tarjetas de tiendas. Dámelas.
- SFX: el sonido de abrir una billetera, el clic de las tarjetas de crédito*
38. DARRYL: ¡Aaahhh! ¡Una billetera de canguro!
39. DON: Muy bonita, ¿verdad?

40. **TERRI:** Hmmmm. Me parece que has estado usando siete tarjetas de tiendas y dos tarjetas de crédito importantes.
41. **DON:** Sí... creo que sí.
42. **TERRI:** Usar algunas tarjetas de crédito es una forma muy buena de establecer tu historial de crédito, *si* compras pocas cosas y liquidas tu saldo mensualmente para evitar pagar intereses, pero supongo que tú no eres así, ¿cierto?
43. **DON:** Pago lo que tengo que pagar cada mes.
44. **JEREMY:** Eso es el pago *mínimo*, pero tienes que pagar intereses cada mes sobre el saldo.
45. **TERRI:** Exacto, ¿ves? Estás actuando como si te sobrara el dinero para comprar. Pero en realidad estás pidiendo dinero prestado y tienes que pagarlo con intereses, posiblemente muchos intereses. Eso hace que hasta los despilfarros más pequeños sean muy costosos con el tiempo.
46. **DON:** Pero yo siempre pago a tiempo. Y en algunas tarjetas pago más del mínimo... ¿por qué exageran tanto?
47. **JEREMY:** Entonces, Aggie no creería que es una exageración... digo, si supiera. ¿No es por eso que pides que todos los paquetes te los entreguen en la escuela?
48. **DON:** Eeh... bueno, parte de lo que está ahí atrás es material de clase. El distrito escolar me lo reembolsará.
49. **JEREMY:** Pero, ¿y la mayoría?
50. **DON:** De acuerdo... Lo que pasa es que Aggie tiene la manía de ahorrar últimamente. Digo, recibimos un ingreso decoroso entre los dos, y creo que tengo derecho a divertirme un poco.
51. **JEREMY:** Puedes divertirte, claro está... pero otra cosa es jugar con fuego. Las tarjetas de crédito son una buena forma de pagar ciertas cosas, o una terrible tentación que hace que la gente se meta en dificultades financieras terribles.
52. **TERRI:** ¡Jeremy tiene razón! Uno de los peligros de las tarjetas de crédito es que te permiten hacer todas las compras que quieras hasta que llegas al límite de crédito que tienes asignado. Pero si no pagas la totalidad del saldo en la fecha indicada, tienes que pagar intereses. Eso significa que podrías pagar mucho más por una compra de lo que pensabas en un principio.
53. **JEREMY:** Además, muchas tarjetas cobran comisiones. Parece que una de tus tarjetas de crédito importantes tiene una comisión anual.

54. DON: Me agrada la comodidad de usar una tarjeta. Además, detesto llevar efectivo y Aggie guarda la chequera.
55. DARRYL: ¡Qué mujer tan inteligente!
56. DON: ¡Oye!
57. DARRYL: Mira, yo me metí en problemas con una tarjeta de débito, así que te comprendo. Pero me doy cuenta de lo peligrosas que pueden ser las tarjetas de crédito para mí.
58. JEREMY: Don, si no quieres usar efectivo, hay otras opciones, como una tarjeta de cargo. Pagas una comisión anual y cargas tus compras como con una tarjeta de crédito. Sin embargo, la diferencia es que tienes que pagar el saldo total cada mes.
59. DARRYL: (*en voz baja*) Oye, Don... ¿dónde está el sombrero de cazador?
60. DON: Ahí está, debajo de mi escritorio.

SFX: Algunos sonidos de rebuscar, no es gran distracción

61. TERRI: Con una tarjeta de cargo, no te cobran intereses y a menudo te ofrecen descuentos o puntos de recompensas. Eso podría ayudarte a gastar sólo lo que puedes pagar cada mes. Pero ten en cuenta que tendrás una penalización, y quizá te suspendan la tarjeta, si te retrasas en pagar el saldo total.
62. JEREMY: También podrías usar una tarjeta de débito. El dinero sale directamente de tu cuenta de cheques, de nuevo, sin intereses. Pero si tratas de gastar más de lo que tienes en tu cuenta y usas el servicio de sobregiros de tu banco, puedes incurrir en una comisión por sobregiro. Además, tus cheques podrían rebotar como consecuencia, lo que causaría comisiones por hacer cheques sin fondos.
63. DARRYL: (*deja de rebuscar*) O puedes usar una tarjeta prepagada. Depositas la cantidad que quieras en la tarjeta, previo pago de una pequeña comisión. Y luego la usas como una tarjeta de crédito o débito. También puedes consultar tu saldo en línea o por teléfono.

SFX: comienza a rebuscar un poco

64. JEREMY: Las tarjetas prepagadas son una posible opción, pero acuérdate de que algunas de ellas tienen comisiones. Además, no tienen el tipo de protecciones legales al consumidor que recibirías con una tarjeta de débito o crédito. Debes tratarlas como si fueran efectivo, porque si llegaras a perder la tarjeta o alguien te la robara, cualquiera podría usarla.
65. DON: Hmm, me gusta la idea de la tarjeta prepagada; podría cargarla con el dinero que tengo para divertirme cada mes.

66. **TERRI:** Asegúrate de conocer TODAS las comisiones que cobran con la tarjeta prepagada que escojas. Algunas tarjetas tienen comisiones mensuales, comisiones por cargar fondos en la tarjeta e incluso por cada transacción.
67. **JEREMY:** Y antes de pensar siquiera en tener una tarjeta prepagada, ¿no crees que deberías usar ese dinero para liquidar el saldo de algunas de esas tarjetas?
68. **TERRI:** Jeremy tiene razón. Debes comparar las tarjetas y decidir cuál quieres conservar. Empecemos con las tarjetas de tiendas, que suelen tener tasas de intereses más altas que las de las tarjetas de crédito importantes.
69. **DON:** En efecto, la tarjeta de Cheese Palace es la más alta.
70. **JEREMY:** Una vez que la liquides, puedes usar un cheque, tarjeta de débito, tarjeta de crédito o cargo, o una tarjeta prepagada para comprar ahí.
71. **DON:** Bueno. The Wild World y Audio Heaven tienen la misma tasa de interés.
72. **JEREMY:** Pero Audio Heaven también cobra una comisión anual de cincuenta dólares, que se carga automáticamente a la tarjeta; eso hace que su tasa porcentual anual, o APR como se le conoce por sus siglas en inglés, sea más alta. Anótalas en el segundo y tercer lugar de la lista para liquidarlas.
73. **TERRI:** ¿Y qué me dices de Women's Warehouse?
74. **DON:** Ah, esa sólo la usé durante las fiestas para comprarle algo a Aggie, y creo que terminé de pagarla el mes pasado.
75. **TERRI:** ¡Qué bueno!
76. **JEREMY:** De acuerdo, llama y comprueba que tengas tu saldo en cero. Luego avísales que vas a cancelar la tarjeta y asegúrate de hacerlo por escrito después de llamar.
77. **TERRI:** De las tarjetas de tiendas, nos quedan las de Gadget Land, Tool Town y Reliable Department Store. ¿Tienen la misma tasa porcentual anual?
78. **DON:** Sí, pero Tool Town tiene un programa de recompensas: por cada quinientos dólares que gastes con tu tarjeta, te dan una tarjeta de regalo de veinticinco dólares. Estamos pensando en comprar una nueva estufa y una lavadora de platos pronto, por lo que tal vez reciba cincuenta o setenta y cinco dólares en tarjetas de regalo.
79. **JEREMY:** Bueno, liquida y deshazte de las tarjetas de Gadget y Reliable, pero no dejes que las tarjetas de regalo te deslumbren. Gastarás mucho más en intereses si no planeas y liquidas tu saldo de Tool Town cada mes.

- 80. TERRI:** De acuerdo, ahora vamos con tus tarjetas de crédito importantes, ¿tienen garantía?
- 81. DON:** Eeh... bueno, la billetera de canguro es una garantía...
- 82. JEREMY:** Terri se refiere a un tipo específico de tarjeta de crédito. Las tarjetas con garantía las usan sobre todo las personas que no tienen un historial crediticio satisfactorio, como las que apenas empiezan. El límite de crédito está ligado a un depósito en garantía. Ten cuidado de entender las comisiones que tienes que pagar. Mi hermano consiguió una para reconstruir su calificación crediticia. Y quizá pasen dos años más antes de que reúna los requisitos para obtener una tarjeta sin garantía.
- 83. DON:** Qué triste.
- 84. JEREMY:** Es probable que tus tarjetas no tengan garantía. Es conveniente que compares sus tasas y condiciones. ¿Alguna de ellas tiene tasa de interés variable? Podría ser buena idea ver si hay alguna tarjeta mejor que ofrezca tu banco o unión de crédito. Sólo asegúrate de comparar todos los términos y las tasas porcentuales anuales. Ten cuidado con las ofertas de introducción, porque las empresas de tarjetas ofrecen una tasa inicial baja que sube muchísimo después de seis meses o un año.
- 85. DON:** ¡Oigan! Recibí una excelente oferta por correo. Hay una tarjeta nueva que ofrece financiamiento a 0% todo un año.
- 86. JEREMY:** Sí, pues no es nada nuevo. Es una tarjeta con intereses diferidos. El truco es que si no liquidas el saldo en su totalidad, el prestamista te cobra intereses sobre la cantidad total que cargaste y, con frecuencia, las tasas son de veinticinco por ciento o más.
- 87. DON:** Entonces, si cargué mil dólares y pagué todo, excepto cincuenta dólares, ¿me cobrarían doscientos cincuenta dólares de interés?
- 88. JEREMY:** Sí, tal vez más, dependiendo de cómo se componga el interés sobre tus cargos.
- 89. TERRI:** Bueno, ahora que ya establecimos el orden de prioridad de las tarjetas que vas a pagar, es importante que revises todos tus estados de cuenta mensuales hasta que canceles las tarjetas que cobran interés más alto.
- 90. JEREMY:** Acostúmbrate a revisar tu estado de cuenta cada mes. Asegúrate de que no contenga errores, como un pago que hiciste en línea que no aparece registrado en tu estado de cuenta, o cargos que no hiciste.
- 91. TERRI:** Además, fíjate que los cargos por financiamiento no hayan aumentado por alguna razón. Las empresas de tarjetas tienen la obligación de avisarte con anticipación y por escrito si van a hacer algún cambio en las tasas de interés o las condiciones de crédito.

92. JEREMY: ¿Estás de acuerdo con nosotros en que tienes que usar mejor tus tarjetas de crédito?
93. DON: Sí, claro... pero, ¿no están yendo demasiado lejos? Sé que tu hermano tuvo problemas de crédito, pero yo no me he atrasado en ningún pago y ya me comprometí a deshacerme de siete tarjetas que cobran altos intereses.
94. TERRI: La cuestión es que es muy fácil que los consumidores se descontrolen. En primer lugar, ¿sabías que tu proveedor de tarjeta de crédito puede aumentar el interés, por cualquier razón o sin ningún motivo, una vez que tu cuenta tiene más de un año de antigüedad?
95. DON: No, creo que no lo sabía.
96. JEREMY: ¿Conoces todos los tipos de comisiones que podrías ser responsable de pagar?
97. DON: Bueno, hablamos sobre los cargos moratorios, pero, ¡yo jamás me atraso en mis pagos!
98. JEREMY: Mira, te voy a dar un resumen de las comisiones más comunes. Piensa a cuánto pueden ascender en una sola cuenta, mucho menos para ocho o más. La comisión anual, que varias de tus tarjetas cobran. Ya estás enterado de los cargos por mora. Si aceptaste usar los servicios de sobregiro, y rebasas tu límite de crédito aunque sea una sola vez o por una cantidad muy pequeña, muchos acreedores te cobran una comisión.
99. DON: Bueno, sí, esa es una razón más para estar pendiente de mis estados de cuenta.
100. JEREMY: Correcto.
- SFX: Darryl regresa al grupo rengando.*
101. DARRYL: ¡Oye! ¡Este sombrero está increíble!
102. TERRI: Don, si decidiste realizar una transferencia de saldo de algunas de tus tarjetas con tasa de interés alta, tienes que conocer los aspectos que debes vigilar. Un traspaso de saldo tiene una mayor “tasa introductoria”. Estas tasas pueden variar desde cero por ciento, de seis meses a un año. Sin embargo, por lo general hay una comisión por traspaso que es una tasa fija o un porcentaje del saldo que traspases. Y si te atrasas con un pago, la tasa introductoria podría aumentar a otra mucho más alta.
103. JEREMY: Muchas personas no se dan cuenta de que un adelanto en efectivo tiene una comisión, y una tasa de interés considerablemente mayor que una compra. Con frecuencia, no hay período de gracia y el interés empieza a acumularse en cuanto recibes el efectivo.

- 104.** TERRI: Don, sé que estás al corriente de tus pagos. Pero debes saber que además de los cargos moratorios, la mayoría de los acreedores pueden aumentar también la tasa de interés normal si te atrasas 60 días o más.
- 105.** JEREMY: ¡Tienes toda la razón! Estas “tasas de penalización” pueden llegar hasta treinta por ciento o más en algunos casos. Esa fue una de las razones por las que mi hermano tuvo tantos problemas: las tasas de interés aumentaron de diez y doce por ciento a veinte y veinticuatro por ciento. Como los cargos moratorios empezaron a acumularse cada vez más y los pagos mensuales aumentaron considerablemente, no pudo hacer los pagos mínimos y su deuda empezó a crecer como una avalancha.
- 106.** DON: Sí, entiendo por qué están tan... resueltos respecto a esto.
- 107.** TERRI: Jeremy, no hemos hablado del incumplimiento universal, que es algo que muchos prestatarios desconocen.
- 108.** JEREMY: Tienes razón, Terri.
- 109.** DON: ¿Incumplimiento universal?
- 110.** JEREMY: Por lo general, los acreedores consultan tus informes crediticios con regularidad. Si se dan cuenta de que te atrasaste o que no has pagado en otra cuenta, sea una hipoteca, otra tarjeta de crédito o incluso las facturas de tus servicios públicos, pueden aumentar tu tasa de interés si consideran que representas un mayor riesgo. También pueden reducir tu límite de crédito o hasta cerrar tu cuenta y exigir el pago inmediato en su totalidad.
- 111.** DARRYL: Un momento, pensé que la ley había cambiado eso.
- 112.** JEREMY: Estás pensando en la Ley CARD, que significa Ley de responsabilidad, rendición de cuentas y revelación de información sobre tarjetas de crédito, promulgada en 2009. Esa ley estipula que es ilegal que los acreedores aumenten de manera retroactiva las tasas sobre los saldos de las cuentas, pero eso no impide que aumenten la tasa en el futuro...
- 113.** TERRI: ...o que incluso cancelen tu cuenta...
- 114.** JEREMY: ...todo con base en la actividad en otras cuentas, aunque estés al corriente y tengas un historial de pagos perfecto con ellos.
- 115.** DON: Vaya, eso sí que es para asustarse...
- 116.** JEREMY: Por esto estamos aquí: para salvarte de algunos errores y malos hábitos antes de que te ahoguen las deudas.

117. TERRI: Don, nos da mucho gusto que estés tomando esto en serio. Repasaremos algunos de los principales malos hábitos con las tarjetas de crédito para nuestro público. Jeremy, ¿qué figura en tu lista de lo que “no se debe”?
118. JEREMY: Las disposiciones de efectivo, en especial si son frecuentes, a causa de las altas comisiones y tasas de interés.
119. DARRYL: Tampoco se puede pagar sólo el saldo mínimo en las tarjetas de crédito.
120. DON: ¿Y eso por qué?
121. JEREMY: Digamos que debes cinco mil dólares a una tasa de interés de diez por ciento y pagas sólo el saldo mínimo cada mes. Sin que vuelvas a usar tu tarjeta nunca más, tardarías diecisiete años en liquidar el saldo total y pagarías tres mil ciento cincuenta y siete dólares de intereses.
122. DON: ¡¿Qué?! ¿Dijiste *diecisiete* años?
123. JEREMY: Sí.
124. DON: Y pagaría intereses que ascenderían a...
125. DARRYL: ...aproximadamente dos terceras partes de la cantidad que pediste prestada.
126. JEREMY: ¡Por supuesto!
127. DARRYL: Por supuesto que tengo comprarme un sombrero de cazador.
128. TERRI: (*en voz baja a Darryl*) ¡Deja eso en su lugar!
- SFX: oímos un suspiro de Darryl; rebuscando*
129. JEREMY: Pero si pagaras doscientos dólares cada mes en lugar del pago mínimo, pagarías el mismo saldo en dos años, con seiscientos treinta dólares de interés.
130. DON: No tenía idea de la enorme diferencia que puede marcar hacer sólo el pago mínimo.
131. TERRI: Otro aspecto muy importante que debes recordar es revisar con cuidado tu estado de cuenta cada mes. No puedes aprovechar tus derechos como consumidor si no prestas atención y detectas errores o fraude.
132. JEREMY: Nuestra hora libre de esta mañana está a punto de terminar. Terri y Darryl, me gustaría dar al público algunos consejos finales para evitar las calamidades que puede provocar el crédito. Al igual que le aconsejamos a Don, paguen sus tarjetas de

crédito con las tasas de interés más altas lo más pronto que puedan y luego canalicen esos pagos mensuales a las siguientes tarjetas o préstamos más caros.

133. TERRI: ¡Muy bien!

134. DARRYL: Y como yo tuve que aprender a la mala, paguen con efectivo o cheque, y vigilen su gasto, en especial en lo que se refiere a esos “pequeños” gastos de rutina que se van sumando.

135. JEREMY: Tengan cuidado con los prestamistas que prometen un préstamo “fácil” para consolidar la deuda. Con la verdadera consolidación, el prestamista les paga a todos sus demás acreedores y ustedes hacen un pago mensual sobre el nuevo préstamo. Puede que consigan una tasa de interés más baja o un préstamo a más largo plazo; revisen los términos y al prestamista con cuidado. Tengan en cuenta que hay muchas estafas, como los falsos prestamistas que exigen un pago considerable por adelantado, pero nunca les dan un préstamo.

136. TERRI: También hemos oído hablar de empresas que se hacen pasar por organizaciones sin fines de lucro, que le quitan el dinero a la persona, pero nunca pagan a los acreedores. El consumidor termina casi siempre en una peor situación, con más deuda y cuentas vencidas por pagar.

137. JEREMY: Tienes razón. Existen incluso algunas organizaciones, dizque sin fines de lucro, que efectivamente hacen préstamos, pero cobran comisiones excesivas. A menos que tengan mucho cuidado, es mejor que usen su dinero para liquidar sus deudas ustedes mismos.

138. TERRI: Jeremy, acostumbramos recomendar a nuestro público que consideren la posibilidad de consultar a un asesor de crédito.

139. JEREMY: ¡Es una excelente recomendación! Si mi hermano se hubiera sincerado antes con nosotros respecto a sus problemas, lo habríamos remitido con un buen asesor que podría haberlo ayudado a controlar su gasto y a aprender a administrar su dinero.

140. JEREMY: Don, a mi esposa le daría mucho gusto hablar contigo sobre los tipos de servicios que ofrecen los asesores de crédito. También te recomiendo que consultes el sitio web de la National Foundation for Credit Counseling en nfcc.org. Hay mucha información, así como referencias de asesores profesionales. Asegúrate de investigar mucho antes de elegir un asesor.

SFX: campana escolar

141. TERRI: Creo que es hora de su cuarta clase del día.

142. DON: Muchas gracias a los dos.

143. JEREMY: *(al mismo tiempo)* Sí, gracias, chicos. ¿Dónde está Darryl?

144. DARRYL: *(desde el cuarto de almacenamiento)* ¡Aquí estoy! Miren, esto se ve interesante... *(Darryl grita)*

145. TERRI: ¿Qué pasó? ¿Estás...?

SFX: Pasos, corriendo al cuarto de almacenamiento; se paran

146. TERRI: Sólo...

SFX: se puede oír algunos grillos distantes

147. DON: Mira, amigo. Eso no estuvo bien. Se suponía que esos animalitos eran para mi clase sobre el grillo de cueva norteamericano.

SFX: Atenuación cruzada de grillos distantes con el tema musical

148. JEREMY: ¡Qué barbaridad!

149. TERRI: *(a Don, Jeremy)* Bienvenidos a mi mundo, señores. *(al público)* Este ha sido otro episodio de la “Red de podcast Money Smart, con Terri y Darryl”.

La música se desvanece

SFX: Se oyen uno o dos grillos después de un breve silencio