

4-3: Seleccione el préstamo adecuado

| | |
|--|---|
| <p><u>Elenco</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Darryl • Daisy Muntz, blanca, de entre 50-60 años; reportera principal de artículos de consumo del periódico <i>The Detroit Herald</i> y conductora de un programa de radio en NBS que se transmite también por otras estaciones • Bill Royce, joven esposo • Kellie Royce, esposa muy embarazada <p><u>Sinopsis</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Kellie ha escrito porque su esposo Bill está gastando de más en los preparativos para recibir a su primer hijo • Daisy les ayuda a informarse sobre préstamos que pueden ser útiles <p><u>Lugar</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Supertienda de bebés en un suburbio de St. Louis | <ul style="list-style-type: none"> A. Buenas razones para solicitar un préstamo <ul style="list-style-type: none"> a. Ayuda a alcanzar metas financieras b. Gastos “buenos” (por ejemplo, casa o automóvil) c. Establecer historial de crédito B. Tipos de préstamos <ul style="list-style-type: none"> a. A plazos <ul style="list-style-type: none"> i. Préstamos para la adquisición de productos de consumo (automóvil, etc.) ii. Hipoteca iii. Valor líquido de la vivienda b. Crédito Rotatorio <ul style="list-style-type: none"> i. Tarjetas de crédito c. Con y sin garantía d. Otros: día de pago, reembolso, más sobre estos posteriormente C. Sus protecciones <ul style="list-style-type: none"> a. Ley federal de veracidad en los préstamos (TILA) <ul style="list-style-type: none"> i. Expresar con claridad y uniformidad todos los cargos financieros ii. Cantidad financiada. iii. Tasa porcentual anual (APR) iv. Total de pagos b. Ley de igualdad de oportunidades de crédito <ul style="list-style-type: none"> i. La raza, color, religión, origen nacional, género, edad (siempre y cuando el solicitante sea mayor de edad), o ser beneficiario de la asistencia pública no pueden ser factores para negarle a alguien un préstamo. ii. Algunos préstamos para vivienda iii. Préstamos con garantía iv. Excepciones en estados que admiten la propiedad mancomunada de bienes v. Presentación de quejas vi. Aviso de denegación c. Ley de prácticas justas en la cobranza de deudas d. Ley de facturación de crédito justa D. Pagos iniciales (o enganches) <ul style="list-style-type: none"> a. Parte del costo de una casa o compra b. Si el pago inicial es mayor, el préstamo y los intereses son menores E. Tasas de interés <ul style="list-style-type: none"> a. Varían mucho dependiendo del tipo y el plazo del préstamo b. Pueden ser fijas, es decir, la tasa de interés es permanente y está garantizada c. Pueden ser variables, es decir, existe la posibilidad de que la tasa de interés cambie durante la vigencia del préstamo d. El interés se incorpora a los pagos mensuales |
|--|---|

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> e. La tasa porcentual anual es una herramienta importante para comparar los diferentes préstamos que se ofrecen F. Términos y condiciones <ul style="list-style-type: none"> a. Monto, plazo, interés, pagos b. Reglas c. Entender los términos y condiciones le ayuda a reducir las comisiones y a evitar penalizaciones G. Comisiones y penalizaciones <ul style="list-style-type: none"> a. Comisión anual de mantenimiento b. Comisión por pagos extemporáneos c. Revisión de la solicitud d. Comisión por servicio (por adelantos en efectivo) e. Penalización (por rebasar el límite de crédito) |
|--|--|

Tema musical sube de volumen

1. DARRYL: Bienvenidos a esta edición de la “Red de podcast Money Smart, con Darryl y Terri, pero sin Terri”.

Atenuación cruzada de la música con SFX: estacionamiento, coches andando, puertas de coches cerrándose, carritos andando

2. DARRYL: Los bancos y otras instituciones financieras ofrecen varios tipos de préstamos y es muy importante para su futuro financiero seleccionar el más adecuado

Terri se tomó un descanso, tal vez de mí, pero aquí está otra vez nuestra amiga Daisy Muntz de “Dinero con Muntz”. Escribe en *The Detroit Herald*, pero su programa de radio se transmite también aquí en St. Louis.

3. DAISY: Gracias por hacerme propaganda.
4. DARRYL: ¡De nada! Estamos aquí porque recibimos una carta de Kellie Royce. Ella y su esposo Bill esperan su primer bebé y Bill... bueno, mejor les leo la carta:

“Estimados Darryl y Terri: Mi esposo Bill está loco por el bebé. ‘Sólo lo mejor’, dice. Está bien, pero creo que vamos a necesitar un préstamo para salir adelante los primeros años. ¿Pueden ayudarnos a hacerlo bien y a protegernos?”

5. DAISY: ¡Un préstamo para el bebé! ¡Cielos! Fui la sexta de siete hijos y cuando llegué sólo le pusimos más agua a los frijoles. Kellie hace bien en examinar sus opciones.
6. DARRYL: Localizamos a la joven pareja en una juguetería... Entremos.

SFX: transición al interior de una tienda de gran distribución concurrida. Cajeras, anuncios ocasionales, murmullo.

7. BILL: ...mira, esta cubierta de tela es de quitar y poner...
8. KELLIE: ...¡pero cuesta 200 dólares, Bill! ¿Por qué no esta otra?
9. BILL: No me gusta. Se ve barata.
10. DARRYL: Son ellos. ¿Bill Royce?
11. BILL: Eeh, sí, soy yo.
12. DARRYL: Hola. Soy Darryl, de la Red de podcast Money Smart. ¿Qué tal?
13. KELLIE: (*emocionado*) ¡Recibieron mi carta!
14. BILL: ¿Qué carta?
15. DAISY: ¡Tu esposa ya te acusó, Bill! (*a Kellie*) ¡Válgame, querida! Sabíamos que estabas embarazada, pero no que ibas a dar a luz hoy mismo.
16. KELLIE: Me faltan dos semanas. Pero tú no eres Terri.
17. DAISY: Soy Daisy Muntz, de *Dinero con Muntz*.
18. BILL: Ah, sí, a veces hablas en radio.
19. DAISY: (*un poco enojada*) Sólo cinco días a la semana, de 8:47 a 8:50 de la mañana. (*más amable*) ¿Y qué va a ser el bebé?
20. BILL: Niña.
21. KELLIE: (*al mismo tiempo*) Niño.
22. DAISY: ¡Caray!
23. KELLIE: No sabemos. Pero creo que es niño.
24. BILL: Estoy seguro de que es niña. Como sea, quiero tener todo lo necesario cuando llegue mi hija.
25. KELLIE: Hijo.
26. DARRYL: ¡Venga ya! Pónganse de acuerdo después, Bill y Kellie. Todas estas cosas de bebé no son nada baratas.
27. KELLIE: ¡Vaya que no!

28. DARRYL: Kellie cree que van a necesitar un préstamo, pero quiere actuar con prudencia. Y Daisy vino a ofrecerles a ustedes y al público algunos consejos para seleccionar el préstamo adecuado.
29. BILL: Te lo agradezco mucho.
30. KELLIE: Yo también. Necesito sentarme.
31. DAISY: ¡Ya lo creo! Vamos a esa mesa en el área de juegos.
32. KELLIE: (*agradecida*) Gracias.
33. DARRYL: ¡Excelente! Bueno, Bill... uf. (*tratando de encajarse en un asiento de niños*) ¿Soy yo o estas sillas son muy pequeñas?
34. BILL: Estoy bien.
35. DAISY: ¿Qué problema tienen?
36. KELLIE: Sé que Bill quiere lo mejor para el bebé. Y los dos tenemos buenos trabajos. Pero voy a estar de licencia un tiempo y tenemos que ahorrar para algunos arreglos en la casa, ya saben, queremos hacer un cuarto de juegos y eso.
37. BILL: Sé que estoy gastando demasiado, pero nuestra hija merece lo mejor. Y podemos usar nuestras tarjetas de crédito, ¿no?
38. KELLIE: Nuestro *hijo* merece lo mejor.
39. DAISY: Creo que ya entiendo. Bill, hay muy buenas razones para endeudarse. Es la única manera en que muchos podemos comprar una casa o renovarla, o un auto nuevo o usado. Un préstamo ayuda a alcanzar metas financieras, como pagar los estudios. ¿Verdad, Darryl?
40. DARRYL: (*sigue tratando de sentarse*) Puf. Ajá. Es que... esta *silla*...
41. DAISY: Siempre recomiendo responder tres preguntas: ¿necesitas lo que quieres comprar? ¿Lo necesitas ahora mismo? ¿Puedes esperar hasta que puedas comprarlo al contado? Kellie, cariño, a juzgar por tu aspecto, ¡está claro que necesitas algunas cosas de bebé ya!
42. BILL: ¡Sin duda!
43. DAISY: Dices que no te gustan los préstamos, Bill, pero, ¿no tienes hipoteca sobre tu casa?
44. BILL: Ah, sí, claro. Pero para serte franco, la mamá de Kellie es agente de bienes raíces. Ella se ocupó del papeleo y nosotros sólo hacemos los pagos.

45. DAISY: Muy bien. Pero ese es sólo un tipo de préstamo. ¿Y las tarjetas de crédito? ¿Las liquidas por completo cada mes?
46. BILL: A veces. Últimamente no mucho... Pero siempre hacemos por lo menos el pago mínimo a tiempo.
47. DAISY: Bueno, querido, pues eso es endeudarse, aunque no lo veas así. No te preocupes. Endeudarse de manera responsable, como la hipoteca, pagar a tiempo las tarjetas de crédito, crea tu historial crediticio. Eso significa que cuando necesites un préstamo para una emergencia o lo que sea, el banco sabrá que puede confiar en que pagarás.
48. DARRYL: *(forzado)* Aich. Daisy, ¿nos explicas cuáles son los principales tipos de préstamos? ¿A nadie más le molestan estas sillas?
49. DAISY: Desde luego. Casi todos los bancos ofrecen varios tipos de préstamos. Una diferencia importante es que unos son “rotatorios” y otros “a plazos”
- Un préstamo a plazos tiene un pago fijo cada mes. Pides prestada cierta cantidad y la pagas con intereses en un período específico.
50. KELLIE: Es como nuestra hipoteca. O el pago del coche.
51. DAISY: Correcto. Con un préstamo rotatorio puedes usar fondos hasta el límite preaprobado. Conforme pagas, puedes volver a usar los fondos. El saldo del préstamo varía, lo mismo que el pago.
52. BILL: Entiendo. Como una tarjeta de crédito.
53. DAISY: En la mayoría de los casos. Bueno, los préstamos a plazos... un momento *(sin micrófono)* ¡Señora! ¡Señora!
54. KELLIE: ¿Qué hace?
55. DARRYL: Uf. No puede evitarlo.
56. DAISY: *(sin micrófono)* No estará pensando en comprar esa bañera, ¿verdad? ¿Ve esa bisagra al lado? Se puede zafar y ¡zas! ¡Se cae el bebé! *(con micrófono)* Disculpen. ¿En qué estaba?
57. DARRYL: En los préstamos a plazos.
58. DAISY: ¡Sí! Como dijiste, Kellie, una hipoteca o un préstamo de auto son ejemplos de préstamos a plazos. Muchos bancos ofrecen también préstamos personales y sobre el valor líquido de la vivienda.
59. BILL: ¿Qué es un “préstamo sobre el valor líquido de la vivienda”?

60. DAISY: El valor líquido es la diferencia entre lo que debes por tu casa y el valor de esta. Si es suficiente, muchos bancos ofrecen préstamos atractivos con base en ese valor líquido.
61. KELLIE: Bill y yo hemos tenido suerte; los precios en un barrio han subido mucho.
62. DAISY: Otra diferencia entre ciertos tipos de préstamos es que son “con o sin garantía”. En los préstamos grandes, como los de casa o automóvil, los bancos exigen una “garantía prendaria”. Es decir, le das en prenda algo que tienes al prestamista, por ejemplo, el coche. En el remoto caso que no pagues el préstamo, el prestamista se queda con algo de valor.
63. KELLIE: Pero Daisy, hablas sólo de los bancos. ¿No son una opción cara? ¿Son los únicos que dan préstamos?
64. DAISY: Querida, ten cuidado. Hay otros lugares donde puedes pedir dinero, pero algunos son muy costosos. Si pides un préstamo de día de pago, quizá debas pagar otra comisión para prorrogarlo cuando se venza. Si lo haces un par de veces, verás cuánto terminas pagando.
65. DARRYL: (*sigue forzado*) Uf. Terri y yo vamos a hacer un podcast sobre cómo protegerse al pedir prestado. Si es que puedo volver a pararme.
66. DAISY: Los concesionarios de autos y las tiendas, como esta, financian compras. Pero si te fijas, lo más probable es que sea algún banco el que hace el préstamo. Es necesario averiguar cuál es la tasa porcentual anual, o APR, por sus siglas en inglés. Si tratas con un banco, sabes que es una entidad regulada y que puedes llamar a la autoridad federal para presentar una queja si no se resuelve una controversia con un banco. La autoridad comprueba que los bancos cumplan las leyes federales de protección al consumidor.
67. BILL: Qué interesante. ¿Como cuál?
68. DAISY: Una importante es la Ley federal de veracidad en los préstamos, o TILA, por sus siglas en inglés, que estipula que todos los prestamistas informen de manera clara y uniforme los cargos que conlleva un préstamo. Así se pueden comparar fácilmente los préstamos de diferentes instituciones.
69. BILL: ¿Qué deben informar?
70. DAISY: Deben especificar el monto del préstamo y el tiempo para pagarlo. Por ejemplo: “5,000 dólares a un año”. También tienen que indicar la tasa porcentual anual, o APR. Esta cifra es la más importante para comparar préstamos. De hecho, TILA exige que la APR aparezca en letra grande, de dieciséis puntos para ser exactos, para que sea fácil verla.
71. KELLIE: ¿Qué es la APR?

72. DAISY: Es el costo total del préstamo. Incluye tasa de interés, comisiones y otros servicios en el período de un año. Supón que el préstamo de 5,000 dólares tiene una APR de 12 por ciento; 12 por ciento de 5,000 son 600 dólares. El costo total de pedir prestado ese dinero durante un año es de 600 dólares.
73. BILL: Entiendo. La APR permite comparar préstamos con diferentes tasas de interés y comisiones para decidir cuál conviene más.
74. DAISY: Muy bien. ¡Lo último que necesitas es un préstamo con sorpresas! Además, TILA exige que en la solicitud de préstamo se especifique el total de los pagos que tendrás que hacer.
75. KELLIE: ¿Qué otras leyes hay?
76. DAISY: Tenemos la Ley de igualdad de oportunidades de crédito, o ECOA por sus siglas en inglés. Dice que los prestamistas no pueden hacer ciertas preguntas ni impedirte solicitar un préstamo por ciertas características.
77. KELLIE: ¿Como cuáles?
78. DAISY: Veamos. Raza, color, religión, origen nacional, género, estado civil, edad o ser beneficiario de la asistencia pública. Estos factores no pueden usarse para negar un préstamo. Incluso *preguntar* sobre estas cosas es contra la ley.
- Sólo que en ciertos préstamos de casa, los prestamistas tienen que reunir datos sobre raza, género, estado civil y edad. La única razón por la que un prestamista puede preguntar sobre un cónyuge o excónyuge es si él o ella solicitan el préstamo conjuntamente o si este es con garantía. Cuando un prestamista pregunta por tu estado civil, sólo puede usar los términos “casado”, “soltero” y “separado”. Si no reúnes los requisitos establecidos, te pueden pedir un aval o codeudor, pero no exigir que sea tu cónyuge.
79. KELLIE: ¿Hay excepciones?
80. DAISY: En los estados donde se admite la propiedad mancomunada de bienes, se puede pedir cierta información del cónyuge. Como en Arizona, California, Idaho, Louisiana, Nevada, New Mexico, Texas, Washington y Wisconsin y también en Puerto Rico.
81. DARRYL: *(se oyen gruñidos y movimientos de silla indicando que está tratando de ponerse cómodo)* Más...ECOA...
82. DAISY: Gracias, cariño. Sí, ECOA ofrece más protecciones. Por ejemplo, el prestamista no puede descontar o negarse a considerar ingresos constantes de medio tiempo, anualidades, pensiones y pagos de manutención como parte de la solicitud. Tampoco puede preguntar sobre prácticas anticonceptivas o la intención de tener hijos. Pero puede preguntar sobre el número y edades de tus dependientes.

83. BILL: Una hija, en nuestro caso.
84. KELLIE: ¡Un hijo! Caray. Me daría miedo quejarme. Creo que el prestamista me negaría el préstamo si lo reporto.
85. DAISY: De ningún modo. La ley dice que no se puede negar un préstamo porque el cliente presentó una queja. Si alguien cree que ha sido discriminado, debe presentar una queja al prestamista y guardar una copia. El prestamista puede darse cuenta de que se cometió un error y cambiar la decisión. La persona también debe denunciar cuanto antes la posible infracción al organismo gubernamental que corresponda. El nombre y dirección de este organismo deben aparecer en el Aviso de denegación.
86. BILL: ¿Aviso de denegación?
87. DAISY: El prestamista tiene que informarte por escrito, dentro de los treinta días siguientes a la fecha de solicitud del préstamo, si lo aprobó o denegó. Si te niegan el préstamo, recibirás el “Aviso de denegación”. Debe contener el nombre y dirección del prestamista... el nombre y dirección de la agencia federal que puedes contactar si crees que te discriminaron... y una exposición de las razones específicas de la denegación o un aviso de que puedes pedir las.
88. BILL: ¿Y si te niegan el préstamo por un mal historial?
89. DAISY: Ahí aplica la Ley de informes crediticios justos. En ese caso, el Aviso de denegación debe contener el nombre, dirección y teléfono de la agencia de informes crediticios que proporcionó tu informe al prestamista... una aclaración que la agencia de informes crediticios no tomó la decisión de negarte el préstamo... un aviso de tu derecho a obtener una copia gratis de tu informe crediticio en un plazo de 60 días a partir del recibo del aviso... y aviso de tu derecho a refutar el informe crediticio.
90. DARRYL: ¡Ay, ay, ay!
91. DAISY: ¿Qué te pasa, querido?
92. DARRYL: ¡Se me durmió el pie!
93. BILL: Me preocupa endeudarme. No quiero que me molesten los cobradores de deudas.
94. DAISY: ¡Qué bueno que lo mencionaste! Según la Ley de prácticas justas de cobranza de deudas, o FDCPA por sus siglas en inglés, los cobradores, que siempre deben identificarse, no te pueden llamar con la intención de molestarte, agredirte o acosarte. No pueden llamarte al trabajo si les has advertido que no lo hagan ni a horas o a lugares fuera de lo común. La FDCPA también prohíbe las amenazas de violencia u otros medios delictivos para dañarte a ti o a tus bienes. Además, la ley te protege contra métodos de cobranza engañosos o falsos.

95. DARRYL: (*a saltos*) Tenemos una lista de... agencias federales regulatorias que puedes contactar si crees que... alguien ha infringido la FDCPA. Está en... la... sección de información del... sitio web de podcasts Money Smart.
96. KELLIE: Digamos que tengo un préstamo o una tarjeta de crédito. Hablamos de empresas grandes. ¿Qué pasa si cometen un error? ¿No tendrás problemas con tu crédito?
97. DAISY: Ah, para eso es la Ley de facturación de crédito justa, que obliga a los acreedores a abonar los pagos oportunamente y a corregir errores de facturación en cuentas abiertas, como las tarjetas de crédito. También permite retener el pago de bienes defectuosos en ciertas circunstancias.
98. KELLIE: (*asombrada*) ¡No me digas! ¡¿Cómo puedes recordar todo esto?!
99. DAISY: Es mi trabajo, cariño. Pero tú tienes el tuyo: si hay un error en tu estado de cuenta, debes informar al acreedor oportunamente, en un plazo de sesenta días. Incluye tu nombre, número de cuenta y el posible error.
100. DARRYL: Algunas empresas tienen un formulario al reverso del estado de cuenta para ese fin.
101. DAISY: Correcto. El prestamista tiene que acusar recibo de tu carta en los treinta días siguientes a que la recibió. Luego, en dos ciclos de facturación, pero no más de noventa días, tiene que corregir el problema o avisarte por qué ellos piensan que la factura es correcta.
102. KELLIE: ¿Y si eso no funciona?
103. DAISY: Escribe a la autoridad reguladora para que te ayude. A veces, puedes comunicarte al Centro de respuesta al consumidor de la FDIC. Llama al 1-800-378-9581, llena un formulario en línea de Asistencia electrónica al cliente en www.fdic.gov, o envía una carta por correo.

Explica el problema brevemente... di lo que pasó y cómo te gustaría que se resolviera el asunto. Incluye tu nombre completo, dirección y teléfonos diurno y vespertino. Escribe el nombre y dirección del banco y el nombre de los empleados con los que has hablado o trabajado. Incluye información como el número y tipo de cuenta que tienes. Menciona todas las fechas importantes. Y envía copias de los documentos que explican el problema. Conserva los originales. Luego firma y fecha la carta y guarda una copia en tu archivo.

104. KELLIE: ¡Vaya!
105. DARRYL: (*con alivio*) ¡Gracias a Dios todavía tengo dedos en los pies! Quizá debamos volver a nuestro punto de partida: cómo elegir el préstamo adecuado.

106. DAISY: ¡Ah, sí, claro! ¡Perdónenme! Me apasiona proteger a los consumidores. A propósito... (*sin micrófono*) Señora, tal vez le parezca un chupón inofensivo, pero para mí es un riesgo de asfixia a todas luces. Démelo.
107. DARRYL: (*a Kellie y Bill*) Es tremenda, ¿verdad?
108. DAISY: (*con micrófono*) Algunas personas deberían dedicar más tiempo a leer mi columna semanal “Productos que deberían ser retirados del mercado”. Bueno...
109. DARRYL: —Hablábamos de elegir el préstamo adecuado.
110. DAISY: ¡Sí! ¡Gracias! Elegir el préstamo adecuado. En esencia, hay cuatro aspectos de la mayoría de los préstamos a plazos que deben evaluarse: pagos iniciales, tasas de interés, términos y condiciones, y comisiones y penalizaciones.
111. DARRYL: ¡Son más de cuatro!
112. BILL: Vamos por partes, ¿sí?
113. DAISY: Por supuesto, querido. El pago inicial, es una parte del precio del artículo que quieres comprar con el préstamo. Tú pagas una parte con tu dinero – de “adelanto” – cuando te dan el préstamo.
114. KELLIE: Ah, es como cuando pagamos veinte por ciento del costo de nuestra casa. Y 2,500 dólares cuando compramos el coche.
115. DAISY: ¡Muy bien! Podría parecer que es mejor dar un pago inicial muy bajo...
116. BILL: Kellie, no sé por qué tu madre insistió en que pusiéramos 20% del valor de la casa. Estaban dispuestos a aceptar menos.
117. DAISY: Hay dos muy buenas razones por las que tu suegra merece flores por eso. Recuerda que si pones menos al principio, el monto del préstamo será mayor y pagarás más intereses. Segundo, a veces un pago inicial mayor te ayuda a conseguir una mejor tasa de interés sobre el préstamo.
118. BILL: Tiene sentido.
119. DAISY: También merece flores porque, por experiencia, sé que las críticas a las suegras muchas veces son injustas. ¡Pero ese tema es para otro podcast!
120. KELLIE: Daisy, tenemos una idea general de qué es el “interés”... pero... dímelo otra vez.
121. DAISY: Sí, cómo no. El interés es la cantidad que una institución financiera cobra por permitirle usar su dinero. Las tasas de interés varían mucho según el tipo y plazo del

préstamo. Además, esto es importante: las tasas de interés pueden ser “fijas” o “variables”.

122. DARRYL: Ojalá “fijen” estas sillas.
123. DAISY: “Tasa fija” significa que la tasa de interés no se modificará durante todo el plazo del préstamo. “Tasa variable” significa que la tasa de interés puede cambiar durante el plazo del préstamo.
124. KELLIE: ¿Cambiar? Aceptaría un préstamo que me garantizara que las tasas van a bajar. Pero, ¿podrían aumentar?
125. DAISY: Sí, desde luego. Las tasas de interés variable pueden subir o bajar. Algunos préstamos se estructuran para tener un pago bajo al principio, que aumenta después de un cierto período.
126. KELLIE: ¿Por qué alguien aceptaría eso?
127. DAISY: Pues porque el préstamo te ayuda a pagar algo que sin él estaría fuera de tu alcance. Por ejemplo, si estás segura de liquidar tu préstamo de coche antes de que el pago aumente por la tasa variable, podría ser una buena medida. Sin embargo, es crucial que entiendas con claridad las circunstancias en que la tasa variable puede aumentar para no tener problemas. Siempre recuerda que la tasa porcentual anual, o APR, es el mejor indicador para comparar préstamos.
128. KELLIE: Me parece que el tercer aspecto era “términos y condiciones”.
129. DAISY: Así es. Los términos y condiciones incluyen el monto, plazo, tasa de interés, pagos y reglas que aplican al préstamo. Debes conocer cuáles son esos términos y condiciones. ¿Sabes por qué?
130. BILL: Déjame adivinar... por las “comisiones y penalizaciones”.
131. DAISY: Muy bien, querido. Las instituciones financieras cobran comisiones para cubrir el trabajo que requiere un préstamo. Por ejemplo, revisar la solicitud de préstamo y dar mantenimiento a la cuenta durante la vigencia del préstamo. Las penalizaciones aplican cuando no realizas los pagos a tiempo. En general, los términos y condiciones aplican a todos los tipos de préstamos, trátase de un préstamo a plazos para comprar un coche, uno hipotecario para una casa o uno rotatorio con una tarjeta de crédito, debes conocer la APR, cargos de financiamiento, tasas de interés, total de pagos mensuales y vigencia del préstamo. ¡¿Están locos?!.
132. BILL: ¿Cómo dices?
133. DAISY: No ustedes, queridos. Esa pareja que está viendo una cochecito de bebé que puede prenderse y arder como petardo. Voy corriendo con ellos. Pero por lo que dije,

creo que sería conveniente que consideraran si un préstamo sobre el valor líquido de su casa podría ser lo que necesitan. ¿Qué opinas, Darryl?

134. DARRYL: Sí, creo que... Mmm...

SFX: Bum

135. DAISY: ¡Ay Dios!

136. BILL: Está inconsciente.

137. KELLIE: Creo que se levantó muy rápido después de haber estado apretujado en esa silla y se desmayó.

Tema musical sube de volumen

138. DAISY: Bueno, tendré que hacer los honores...

139. DAISY: Esto fue la “Red de podcast Money Smart, con Darryl y Terri, y Daisy”.

La música se desvanece.