

Crisis de liquidez: trampas del dinero que te llevan a la quiebra

Resuelve el misterio del dinero

1. Préstamos de día de pago

En Arkansas se prohibieron los prestamistas de día de pago, pero el servicio se sigue ofreciendo en internet y en algunos otros estados. Con un préstamo de día de pago, pides prestado dinero contra tu próximo recibo de sueldo. El importe total, más los intereses y comisiones, debe abonarse en el siguiente periodo de pago. Cada vez que el préstamo no se paga en su totalidad, se añaden comisiones e intereses adicionales. Las comisiones e intereses pueden llegar a superar el 300%.

2. Préstamos de casas de empeño

En las casas de empeño se pueden empeñar joyas, armas, cámaras u otros artículos de valor a cambio de dinero. El agente decide el valor del artículo, el importe del préstamo y el importe que debes devolver para recuperar tu artículo. Debes devolver el importe indicado al final del plazo (normalmente 30 días); de lo contrario, tu artículo se pone a la venta.

3. Anticipos de reembolso de impuestos

Si calificas para un reembolso de impuestos, el preparador de impuestos puede acordar darte un préstamo como anticipo del reembolso. Las comisiones y los cargos se deducirán de tu reembolso de impuestos. Las comisiones que se cobran por los anticipos de reembolso pueden ser comparables a tasas de interés que oscilan entre el 50% y el 500% del importe del préstamo. En lugar de eso, presenta la solicitud electrónicamente. Puedes recibir el reembolso en tan solo 10 días. Los contribuyentes que cumplan los requisitos pueden realizar la preparación de impuestos sin cargo a través de programas como Free File, Volunteer In-come Tax Assistance (VITA), Tax Counseling for the Elderly (TCE) y Armed Forces Tax Counsel (AFTC).

La vida es así: se rompe el coche, los niños se enferman, la gente se queda sin trabajo. Nunca se sabe cuándo puedes tener una crisis de liquidez. Puede que te tientes los préstamos rápidos y fáciles. Sin embargo, las comisiones e intereses pueden complicarte aún más pagar las facturas el mes siguiente. Ten cuidado si te ofrecen préstamos sin hacerte preguntas. A continuación, presentamos 10 trampas monetarias que pueden engañar a los consumidores.

4. Préstamos prendarios

Los préstamos prendarios, o préstamos sobre el título del automóvil, ya no están permitidos en Arkansas, pero se ofrecen en internet y en los estados cercanos. El importe del préstamo suele ser muy inferior al valor del automóvil. Tienen altas tasas de interés y comisiones. Si no devuelves el dinero en el plazo acordado, el acreedor vende tu automóvil. Quienes piden préstamos prendarios se arriesgan a perder un bien valioso.

5. Planes de reserva

Los artículos reservados se dejan en la tienda hasta que se terminan de pagar. Los cargos por servicio y comisiones por pago atrasado pueden aumentar el costo. Asegúrate de llevar buen registro de tus pagos. Si no pagas, la tienda puede cancelar tu artículo reservado. Podrías perder el artículo y lo que pagaste.

6. Cargos por cobro de cheques y giros postales

Sin una cuenta corriente, los gastos de cobro de cheques y giros postales pueden aumentar. Si pagas \$5 por cobrar un sueldo semanal, estarías pagando \$260 al final del año. Cuatro giros postales al mes, con un costo promedio de \$3 cada uno, sumarían un total de \$144 al año. Compara los servicios en tu zona para encontrar las comisiones más bajas, o abre una cuenta en un banco o cooperativa de crédito.

7. Sobregiros y pagos atrasados

Los malos hábitos de pago de las facturas pueden salir caro. Tanto el comerciante como el banco pueden cobrar por cada cheque rechazado. Muchos prestamistas cobran una comisión por atrasos en los pagos. Presta atención a las fechas de vencimiento. Conoce el saldo de tu cuenta.

8. Planes de alquiler con opción de compra

En estos planes, recién te haces dueño del artículo una vez que realizas todos los pagos establecidos en el contrato. Los planes de alquiler con opción de compra cuestan de tres a cuatro veces más que pagar en efectivo y el doble que el crédito normal. Además, si no cumples con un pago, la tienda puede venir y llevarse los artículos, y no tendrás nada que reclamar por los pagos que hayas hecho.

9. Estafa con préstamos con comisión por adelantado

Los estafadores publican anuncios en el periódico o en línea. Pueden llamar por teléfono. Prometen un préstamo, pero tienes que pagar una comisión por adelantado. Al final, no recibes el préstamo y pierdes lo pagado por la comisión del servicio. No tomes este tipo de préstamos.

10. Uso de tarjetas de crédito con alto interés

Using high-interest credit is risky. It's easy to charge but often hard to come up with more than the minimum payment. Assume you have a balance of \$1,000 with an annual percentage rate (APR) of 25% and pay only \$40 a month. It will take you 36 months – 3 years – to pay off the debt, and you will pay \$431.25 in interest. Look for low-interest credit cards instead and pay more than the minimum when you can.

¿Qué puedo hacer?

Evita las trampas del dinero preparándote para los tiempos de crisis. Gasta con cuidado. Compra con sensatez. Ahorra para el futuro. Nunca se sabe cuándo puede aparecer la próxima necesidad urgente de dinero. Es bueno tener y guardar dinero para emergencias. La siguiente es una lista de consejos y trucos para evitar las trampas del dinero y ahorrar para los momentos de dificultad.

✓ Lista de verificación para evitar las trampas del dinero		
HERRAMIENTA DE GESTIÓN DEL DINERO	AHORA HAGO ESTO	FECHA EN QUE HARÉ EL CAMBIO
Tener un fondo de emergencia para evitar pedir préstamos rápidos.		
Reservar la licencia por enfermedad en el trabajo para emergencias.		
Utilizar parte de los aumentos de sueldo para crear un fondo de ahorro.		
Recortar gastos comparando precios, utilizando cupones y comprando de segunda mano.		
Recortar los gastos innecesarios para guardar para las necesidades.		
Mantener una buena calificación crediticia para poder pedir créditos y préstamos con bajas tasas de interés.		
Ahorrar y pagar el total en lugar de pagar comisiones e intereses por alquiler con opción de compra, reservas o crédito.		
Pagar las facturas a tiempo para evitar recargos por demora.		
Controlar la cuenta para evitar comisiones por girar en descubierto.		
Usar un banco para evitar comisiones por cambio de cheques y giros.		
Presentar la declaración de impuestos electrónicamente o utilizar un servicio gratuito de declaración de impuestos para evitar comisiones por préstamos anticipados.		

Colaboradores

Los representantes de FCS que ayudaron con la serie anterior de Money Talks y la serie The Great Money Mystery; Megan Wells, M.S., Asociada del programa del Servicio de Extensión Cooperativa de la División de Agricultura del Sistema de la Universidad de Arkansas.

Autora

Laura Hendrix, Ph.D., Asesora financiera acreditada®, profesora asociada de finanzas personales, Servicio de Extensión Cooperativa de la División de Agricultura del Sistema de la Universidad de Arkansas.