

# Compras fáciles, pagos difíciles

ANA EUNICE ROCHA

Comprar a meses sin intereses puede reportarte grandes beneficios o grandes problemas, depende de cómo lo hagas



**¿E**n tu estado de cuenta aún llegan los cargos por las compras a meses sin intereses que realizaste la navidad pasada? Quizá lo que compraste en aquella ocasión ya ni exista, se rompió, lo regalaste o simplemente ya no lo usas; lo que todavía existe es el cargo en tu tarjeta de crédito.

El esquema a meses sin intereses permite adquirir productos y servicios con la tarjeta de crédito por el mismo precio que si los compraras de contado, a plazos comúnmente de 6, 12 y 18 meses. Esta opción de compra tiene sus beneficios cuando se utiliza de manera adecuada, como la posibilidad de diferir el gasto de compras que de contado no podrías adquirir en ese momento; se trata de saber cuándo sí y cuándo no comprar bajo este esquema.

No confundas la promoción de meses sin intereses con el esquema de crédito a pagos fijos, en este último sí pagas intereses que se amortizan junto con el capital a plazos semanales, quincenales o mensuales. Si estás decidido a comprar un producto y tienes la oportunidad de adquirirlo a meses sin intereses, privilegia esta opción sobre la de pagos fijos.

Cuando ves una promoción a meses, quizá los pagos se te hacen pequeños, pero ¿qué ocurre si compras a meses este y otro artículo, en esta tienda y en aquella? puedes perder las cuentas y terminar con tu balance financiero, pues llegará el momento en que el pago que tendrás que hacer mensualmente a tu banco será un monto nada pequeño y

difícil de pagar. Además, si eres irresponsable con el crédito, puedes endeudarte a un plazo mayor que el del esquema original, ya que con una sola vez que te atrases en tus pagos la súper promoción a meses sin intereses puede convertirse en una preocupación a meses con intereses.

No adquieras problemas, sigue estas diez recomendaciones que harán de tus compras a meses un verdadero beneficio.

**1 Presupuesta tus compras:** antes de adquirir un producto pregúntate si en realidad lo necesitas o sólo lo adquieres porque está en promoción: distingue si el producto es necesario o superfluo. Muchas personas asisten a las ventas nocturnas sin ninguna idea clara de lo que comprarán, y compran cosas que no les sirven. Los esquemas a meses sin intereses son útiles para adquirir productos que necesitamos y que haciendo cuentas con presupuesto en mano, serían difíciles de adquirir con ahorros propios en el corto plazo. Toda compra por impulso desequilibra la economía familiar.

**2 Compara precios:** es importante comparar, pues seguramente encontrarás precios distintos en cada establecimiento: eso te permitirá aprovechar las diferencias y conocer si realmente pagarías el mismo precio a meses que si lo compraras de contado.

**3 Haz cuentas:** divide el importe de la compra entre el número de pagos a

los que te estás comprometiendo y proyéctalo en tu presupuesto. Si ya has comprado un par de artículos bajo este esquema, antes de adquirir uno nuevo, toma en cuenta que el cargo de lo que compres se sumará al de otros productos que hayas adquirido. La suma de varias mensualidades pequeñas puede resultar en una cantidad importante de deuda que deberás cubrir durante varios meses, comprometiendo así tus ingresos futuros. No olvides que en tus gastos tendrás que considerar otros adeudos que tengas en tu tarjeta de crédito y otros compromisos financieros como crédito hipotecario, crédito automotriz, préstamos personales, etcétera. Un nivel de gasto óptimo depende de variables como ingresos, metas y situación financiera, para evitar cualquier desequilibrio considera siempre una partida para el ahorro.

**4 Compra bienes duraderos,** cuyos beneficios o vida útil se prolonguen más allá de tu deuda, por ejemplo electrodomésticos y computadoras. No es recomendable que utilices este esquema para compras menores, compras que se van a repetir el siguiente mes como la despensa

o productos que pierden su valor en el corto plazo como ropa, zapatos, juguetes o regalos, pues lo más probable es que a los 12 meses, por ejemplo, que termines de pagar esa deuda, el producto ya no sirva o no esté en condiciones óptimas. En el caso de los regalos puede ser muy desagradable estar pagando por un año un artículo que no estás disfrutando. Asimismo debes ser consciente de que si utilizas el crédito para comprar este tipo de artículos, significa que no estás presupuestando bien tus ingresos y tus gastos, pues son productos que podrías pagar de contado con ingresos corrientes o ahorros.

**5 Lleva un registro** de todas tus compras a crédito, con o sin intereses. Es importante que tomes en cuenta las fechas en que realizas tus compras; si realizas tus compras inmediatamente después a la fecha de corte, puedes obtener hasta 50 días de financiamiento para empezar a pagar. Un mayor orden financiero te ayudará a sacarle provecho al crédito.



**6 Paga a tiempo.** Si no cumples con una de las mensualidades, ésta se convierte en deuda ordinaria que comenzará a generar intereses. Por eso es importante no excederse en las compras a

*planes con intereses*, etcétera. Deberás pagar el total del cargo marcado en la *cuenta de promociones, pagos diferidos o planes sin intereses* y, respecto a la *cuenta normal*, la recomendación es pagar el total de compras y cargos

**8 Guarda los vouchers.** Es importante guardar los *vouchers* y *tickets* de compra pues éstos servirán como comprobantes en caso de detectar alguna anomalía en tu estado de cuenta.

## Si no cumples con una de las mensualidades, ésta se convierte en deuda ordinaria que comenzará a generar intereses.

meses. Lo recomendable es tener máximo dos artículos bajo este esquema cuyo monto total no exceda tu capacidad de pago, pues de lo contrario, el *pago* requerido por tu banco *para no generar intereses*, puede resultar difícil de pagar. Considera que el pago mínimo no incluye el pago de las mensualidades a meses sin intereses; para no perder la promoción deberás contemplar las mensualidades de todas tus compras bajo este esquema más otros cargos sin promoción. En tu estado de cuenta vendrán por separado el desglose de operaciones normales y operaciones a meses sin intereses, el nombre varía dependiendo del banco: *cuenta normal* y *promociones, detalle de operaciones y pagos diferidos, planes sin intereses* y

generados en el periodo de facturación, sumados ambos conceptos componen lo que tu estado de cuenta señala como *pago para no generar intereses*, si no te es posible abonar esta cantidad, cuando menos abona el doble del mínimo señalado. Recuerda que los bancos piden en promedio como pago mínimo entre el 5% y el 10% del monto total adeudado y la mayor parte de ese porcentaje se va al pago de intereses e IVA, el resto se abona al capital (pago de tu deuda): si sólo pagas el mínimo puedes terminar pagando más y tu deuda se alargará en el tiempo.

**7 Verifica que te hagan válida la promoción.**

Al momento de firmar el *voucher* cerciérate de que la cantidad que aparece es la correcta y que coincide con la copia que te entrega el comercio, además debe aparecer el esquema de compra a meses sin intereses o pago diferido, pues si firmas el *voucher* sin que éste especifique el esquema, después no podrás reclamar. Los cajeros o vendedores por ningún motivo deben anotar tu dirección o número telefónico.

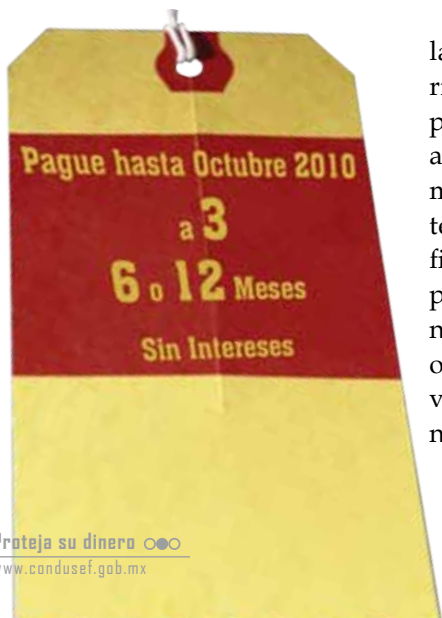
**9 Recuerda que la tarjeta de crédito es revolvente:**

conforme la pagas dispones nuevamente de la cantidad de dinero que te prestaron, esto aplica también para los esquemas a meses sin intereses, lo que significa que si saturas tu tarjeta con compras bajo este esquema, sólo podrás hacer uso del crédito conforme lo vayas pagando, teniendo la posibilidad de volver a utilizarlo totalmente hasta que termine el plazo del esquema: después de 6, 9, 12 ó 18 meses.

**10 Liquidada tu adeudo.** Algunos

bancos te dan la opción de poder liquidar el monto restante de la promoción antes del plazo establecido. Si por ejemplo, compraste un perfume a 12 meses y te lo acabaste a los 6 meses, tal vez te convenga liquidarlo si aún te restan 6 mensualidades. Debes avisar que deseas liquidar tu adeudo, directamente en sucursal o por teléfono al centro de atención de tu banco, de lo contrario cualquier tipo de pago que realices a tu tarjeta de crédito se tomará como saldo a favor y te seguirán cobrando la mensualidad sobre promociones.

Por último, considera el ahorro una opción para comprar lo que te propones. Pagar de contado tiene ventajas: no comprometes tus ingresos futuros y algunos establecimientos te ofrecen promociones, descuentos o beneficios. ☺



## Aprende a leer tu estado de cuenta

En tu estado de cuenta vendrán por separado el desglose de las operaciones normales y las operaciones a meses sin intereses. Deberás pagar el total del cargo marcado en la cuenta de promociones, pagos diferidos o planes sin intereses y, respecto a la cuenta normal, la recomendación es pagar el total de compras y cargos generados en el periodo de facturación, sumados ambos conceptos dan por resultado lo que debes pagar para que no te cobren intereses.

**1** **Fecha límite de pago:** es la fecha última que dispones para pagar tu deuda, o cuando menos el pago mínimo.

**2** **Pago para no generar intereses:** importe de los consumos realizados, tiene que ser liquidado totalmente, (se incluyen el total de cargos en la cuenta normal y las mensualidades correspondientes a promociones de meses sin intereses).


**3** **Pago mínimo:** es la cantidad o importe mínimo requerido como pago para conservar al corriente tu línea de crédito.

**4** **Fecha de corte:** es el último día del periodo que considera el banco para incluir el registro de las operaciones realizadas en tu cuenta.

**5** **Límite de crédito:** es el total por el que puedes realizar consumos con tu tarjeta.

**6** **Intereses:** es la cantidad de dinero que debes pagar al banco por financiarte.

**7** **Saldo:** es el monto total que adeudas a la institución que emitió la tarjeta.



**TARJETAS DE CRÉDITO**  
 PROL PASEO DE LA REFORMA 1293  
 LOMAS DE SANTA FE  
 06145 MÉXICO, DISTRITO FEDERAL

MARICARMEN LÓPEZ RODRÍGUEZ  
 AV. REVOLUCIÓN 500  
 SAN PEDRO DE LOS PINOS, MIGUEL HIDALGO  
 06145 MÉXICO, DISTRITO FEDERAL 06156

CUENTA 5587 8955 6545 2258  
 FECHA LÍMITE DE PAGO JUL 30, 2010  
 PAGO PARA NO GENERAR INTERESES \$ 2,431.58  
 PAGO MÍNIMO GLOBAL \$ 120.00

CANTIDAD A PAGAR

R. F. C. BMX 010525 B15

Eléctele el pago en las sucursales  
**Tu Banco**  
 Emitir cheque a nombre de  
**Tu Banco S.A. de C.V.**  
 anotando al reverso el número de la tarjeta

PERÍODO DE FACTURACIÓN: DEL 09 JUNIO AL 09 JULIO 2010

<b>PAGO MÍNIMO GLOBAL</b>	\$ 120.00	<b>SALDO GLOBAL ANTERIOR</b>	\$ 4,275.52
<b>FECHA LÍMITE DE PAGO</b>	JUL 30, 2010	<b>+COMPRAS Y OTROS CARGOS</b>	\$ 2,188.58
<b>NÚMERO DE CUENTA</b>	5587 8955 6545 2258	<b>+PROMOCIONES NUEVAS</b>	\$ 0.00
<b>FECHA DE CORTE</b>	JUL 09, 2010	<b>+DISPOSICIONES EN EFECTIVO</b>	\$ 0.00
<b>LÍMITE DE CRÉDITO</b>	\$ 6,000.00	<b>PAGOS</b>	\$ 4,275.52
<b>CRÉDITO DISPONIBLE</b>	\$ 1,000.00	<b>-OTROS ABOGOS</b>	\$ 0.00
<b>MONTO SUJETO A I.V.A.</b>	\$ 0.00	<b>-RENDIMIENTO</b>	\$ 0.00
<b>DÍAS EN EL PERÍODO</b>	30	<b>+INTERESES DEL MES</b>	\$ 0.00
<b>SALDO DE INVERSIÓN</b>	\$ 0.00	<b>+I.V.A.I.S.R.</b>	\$ 0.00
<b>PAGO TOTAL DEL MES</b>	\$ 2,431.58	<b>SALDO GLOBAL NUEVO CUENTA NORMAL</b>	\$ 4,159.26

**SU TASA PERSONAL ANUALIZADA EN ESTE PERÍODO 0.00 %**

**8 CUENTA NORMAL**

FECHA DE REGISTRO	DESCRIPCIÓN	RFC	NÚMERO DE REFERENCIA	FECHA DE OPERACIÓN	CANTIDAD
23 JUN	EL COCO DE LOS PETAQUE	OSP520731	517713017400057041	23 JUN	660.00
24 JUN	ALCIBAR 9	UY 970121V	541291017592161859	23 JUN	1,000.00
24 JUN	TELCEL INGRESOS R9 CR	DI 941003Q	541291017594431326	23 JUN	528.58

**PAGO MÍNIMO PARA CUENTA NORMAL \$ 120.00**

**9 PROMOCIONES**

FECHA DE INICIO	CONCEPTO	CAPITAL	INTERÉS GRAVABLE	INTERÉS EXENTO	I.V.A.
23/03/10	COMPRA LINDAVISTA 12M S/INT 46324357451158796200489 MONTO ORIGINAL: 1,618.00 SALDO AL CORTE: 1,078.68 NÚMERO DE CARGO 04 DE 12	134.83			
30/03/10	TIENDA LINDAVISTA 06M S/INT 89658742032569874564582 MONTO ORIGINAL: 649.00 SALDO AL CORTE: 216.32 NÚMERO DE CARGO 04 DE 06	108.17			

**CARGO DEL MES \$ 243.00**

Producto emitido por Sociedades Comunes, S.A. de C.V., SFPMI S.A.  
 Este comprobante se expide en términos de la regla 12.90.02 de la SFM para cuenta de:  
 de la Reforma 1293 mod. 265, Col. Lomas de Santa Fe, Del. Álvaro Obregón C.F. 06100 RFC SOC000000

Página 1 de 1

**8** **Cuenta normal:** detalle de movimientos que tuvieron lugar en el periodo. Si tu tarjeta de crédito cuenta con un plástico adicional, en el estado de cuenta se especifican las operaciones realizadas por cada una de las tarjetas.

**9** **Promociones:** detalle de compras realizadas bajo el esquema de meses sin intereses.

Si no recibes a tiempo tu estado de cuenta, ponte en contacto cuanto antes con el banco, de lo contrario, te puedes hacer acreedor a intereses por pago moratorio.

