Se descompuso tu lavadora y no tuvo compostura. Antes de comenzar a remojar, frotar, blanquear y exprimir a mano toda la ropa de la familia, tienes cuatro opciones para hacerte de una nueva. ¿Cuál esquema de compra le convendrá más a tu bolsillo?

¿En abonos o de contado?

TEXTO: **LA REDACIÓN.**
INVESTIGACIÓN Y ANÁLISIS: **ELÍAS BLANCO/CINTLI MORENO.**

1 De contado

Esta opción sólo es viable si cuentas con un fondo de ahorro para emergencias. Todos debemos tener uno para hacer frente a imprevistos sin recurrir a préstamos que comprometan nuestros ingresos futuros.

Si eres de los previsores que ahorran, tu única tarea será comparar calidad y precio. No eches en saco roto esta recomendación, pues la diferencia en el precio de contado de un electrodoméstico en una tienda y otra puede llegar a ser de hasta 38%, según el último estudio "Quién es Quién en los Precios" realizado por la Profeco (estamos hablando de hasta $3,000 de diferencia si ponemos números sobre la mesa).

Toma nota

Recomendaciones

Si has decidido comprar un producto en pagos chiquitos, sigue estos consejos que harán bien a tu bolsillo:

- Utiliza el crédito para la compra de productos duraderos, que su vida útil se prolongue más allá de la deuda, y que verdaderamente los necesites.
- Antes de contratar un crédito, verifica que puedas cubrir las parcialidades sin riesgo de incumplir a futuro. Incluye los pagos de la deuda en tu presupuesto.
- Lee el contrato antes de firmarlo para conocer tus derechos y obligaciones.
- Evita retrasarte en los pagos para que no te cobren intereses moratorios. Muchas tiendas premian a sus clientes con un descuento en intereses si realizan sus pagos con anticipación.
- Solicita el recibo o comprobante de compra, así como el de cada uno de los pagos que realices. Cuando liquides tu deuda, pide tu factura.

Fuente: Condusef.

2 En pagos chiquitos

Esquema también conocido como de *pagos fijos*, es un crédito que manejan directamente mueblerías, tiendas departamentales y de autoservicio para colocar sus productos. Te comprometes a pagar una cantidad igual cada semana, quincena o mes. Una parte de ésta se va al pago de intereses y el resto a capital. En algunas ocasiones te piden que des un enganche.

Es una opción cuando no se tiene acceso a una tarjeta de crédito o no se cuenta con el ahorro suficiente para pagar de contado. Sin embargo hay que dejarlo claro: **este tipo de crédito puede ser de los más caros del mercado.** Aparentemente resulta muy cómodo pagarlo por lo poco que hay que desembolsar periódicamente y por la seguridad que da saber que esta cantidad no cambiará mientras dure el crédito (si se es puntual con los pagos). Pero si haces cálculos y multiplicas los pagos chiquitos por el número de desembolsos que hay que hacer, resulta que el importe total a pagar puede ser de hasta 50% más caro que el precio de contado.

Si te decides por este tipo de crédito, antes de contratarlo con un establecimiento, acude por lo menos a otros dos y compara los esquemas a pagos chiquitos que ofrecen. Estas preguntas pueden ayudarte:

- **¿Cuál es el precio de contado?**
- **¿Cuánto vas a pagar en total?** Compara el precio de contado con la suma que pagarás una vez que concluya el crédito.
- **¿Cuánto tienes que pagar de enganche?** Entre más des por este concepto, menos pagarás por intereses. Pregunta si puedes hacerlo.
- **¿Cada cuándo?** Un *tip*: los créditos a plazos semanales generalmente resultan más caros que los quincenales y estos últimos más caros que los mensuales (esto dependerá del monto de la parcialidad). Pregunta si es forzoso realizar el pago en el establecimiento, si es así, contempla el gasto de transporte, gasolina y/o estacionamiento que deberás cubrir cada vez que vayas a pagar ¡Y el tiempo que esto implica!
- **¿Cuántos pagos van a ser? ¿Durante cuánto tiempo?** Toma en cuenta que mientras mayor sea el plazo, más pequeñas serán las parcialidades, mayor la tasa de in-

terés y por tanto los intereses que tendrás que pagar. Además, tus ingresos futuros estarán comprometidos por más tiempo. Cuestiona si puedes adelantar pagos y si con esto disminuirás el plazo o el monto de tus parcialidades.

• **¿Cuál es la tasa de interés y el Costo Anual Total (CAT)?** Todos los establecimientos están obligados a darte estos datos. La tasa de interés es el precio que pagarás por el dinero prestado. El CAT es el costo total del financiamiento a un año, incluidos conceptos como enganche, comisiones, etc.

• **¿Hay costos adicionales?** Por ejemplo: comisión por apertura de cuenta, penalizaciones por retraso de pagos, anualidades, entre otros.

Cuando hayas respondido estas preguntas para al menos tres opciones, tendrás más elementos para elegir el esquema de crédito a pagos fijos que más te conviene.

3 A meses sin intereses

Si se te presenta la oportunidad de comprar el producto a meses sin intereses, sin pensarlo debes elegir esta opción sobre los pagos chiquitos. Mucha gente confunde estos dos esquemas de crédito, pero son diferentes: en el crédito a pagos fijos, sí pagas intereses que se amortizan junto con el capital según la periodicidad de los pagos. A meses sin intereses como su nombre lo indica (si pagas de manera puntual) no darás un solo peso de interés con la ventaja de que puedes diferir un gasto que de contado no podrías adquirir en este momento.

Asegúrate de que el precio que pagues a meses sin intereses sea el mismo que el de contado.

4 Con tarjeta

Si se tiene acceso a la tarjeta de crédito, comprar con ella, pese a lo mitificado que está, puede ser una opción con menor costo de financiamiento que el crédito a pagos fijos. Esto siempre y cuando se use de manera consciente, con plena convicción de que no es dinero propio, que es un préstamo que hay que pagar con intereses, no limitándose a desembolsar únicamente el mínimo requerido y no haciendo uso del crédito hasta liquidar el adeudo. Una ventaja de pagar con el plástico es que algunos cuentan con un *seguro de compra protegida* que funciona como una garantía extendida del producto y aplica una vez que vence la garantía de la tienda y/o el fabricante.

Toma nota

Si tienes alguna controversia con algún establecimiento en el que tengas contratado un crédito sin intervención de alguna institución financiera, llama al Teléfono del Consumidor: 5568 8722 en el D.F. y zona metropolitana o al 01800 468 8722, larga distancia sin costo desde el resto del país.

El regalo de mamá

Si pensabas sorprender a mamá este 10 de mayo con una plancha, una lavadora, una estufa o algo parecido, evita quedar tú sorprendido: algunos créditos a pagos chiquitos están programados para liquidarse en dos o hasta cuatro años ¡Imagínate! pasarán otros 10 de mayo y tú seguirás pagando la deuda.

Además, regalar un electrodoméstico a mamá está pasado de moda: no es muy agradable recibir como obsequio un artefacto que beneficiará a toda la familia, es mejor que sea algo para su uso personal como una bolsa de mano, unos chocolates o unas flores, acompañados de una nota donde le expreses cuánto la quieres. Recuerda que **el precio del presente no tiene ninguna relación con el aprecio que le tengas a la persona.**

Para no gastar mucho, pueden ponerse de acuerdo entre hermanos y darle un regalo colectivo que todos sepan que le gustará.

Hicimos un ejercicio para ver la **diferencia** en los montos totales a pagar por una **lavadora de 7kg**, según el esquema de compra elegido:

Pagos chiquitos

Tienda	Precio de contado	Enganche	Número de pagos	Periodicidad	Pago fijo	Importe total a pagar	Costo de financiamiento (importe total a pagar - contado)
famsa	$ 9,670	$ 967	6	Mensual	$ 1,813	$ 11,845	$ 2,175
			12	Mensual	$ 1,073	$ 13,843	$ 4,173
			12	Quincenal	$ 899.24	$ 11,757.88	$ 2,087.88
			24	Quincenal	$ 536.65	$ 13,846.60	$ 4,176.60
			24	Semanal	$ 450	$ 11,767	$ 2,097
			48	Semanal	$ 268.33	$ 13,846.84	$ 4,476.84
Coppel	$ 10,399	$ 1,040	6	Mensual	$ 1,867	$ 12,242	$ 1,843
			6		$ 1,924	$ 12,584	$ 2,185
			12		$ 990	$ 12,920	$ 2,521
			12		$ 1,029	$ 13,388	$ 2,989
SEARS	$ 7,734	$ 0	6	Mensual	$ 1,467	$ 8,802	$ 1,068
			13		$ 767	$ 9,971	$ 2,237
			18		$ 603	$ 10,854	$ 3,120

Fuente: http://www.profeco.gob.mx/pagos/cpfpagos.asp
El precio de contado, el monto del pago fijo y el número de pagos fueron proporcionados por el personal del departamento de crédito y vendedores de los establecimientos comerciales.

Con tarjeta de crédito

Tarjeta[1]	Precio de contado	Número de pagos	Periodicidad	Pago fijo	Importe total a pagar[5]	Costo de financiamiento (importe total a pagar - contado)
Banamex [2]	$ 9,670	12	Mensual	$ 1,020	$ 12,240	$ 2,570
BBVA Bancomer [3]				$ 1,049.10	$ 12,589.20	$ 2,919.20
BANORTE [4]				$ 1,036.53	$ 12,438.36	$ 2,768.36

1 Bajo el supuesto de que compraras la lavadora en la tienda Famsa con tu plástico. No se considera el pago de enganche.
2 Tasa de interés promedio 33.8%, Banamex, Clásica. Fuente: www.banamex.com.mx
3 Tasa de interés promedio 40%, BBVA Bancomer, Tarjeta Azul. Fuente: www.bancomer.com.mx
4 Tasa de interés promedio 38.13%, Banorte, Clásica. Fuente: http://www.banorte.com/portal/personas/categorias/lista.web?categoria=129
5 El cálculo del importe total a pagar se realizó a partir del contrato de cada tarjeta y bajo el supuesto de que no se volvió a utilizar la tarjeta durante el periodo comprendido. Fuente del contrato: http://e-portalif.condusef.gob.mx/reca/_index.php

A meses sin intereses

Tienda[1]	Precio de contado	Número de pagos	Periodicidad	Pago fijo	Importe total a pagar	Costo de financiamiento (importe total a pagar - contado)
famsa	$ 9,670	12	Mensual	$ 805.83	$ 9,670	$ 0
Coppel	$ 10,399			$866.58	$10,399	$ 0
SEARS	$ 7,734			$644.50	$7,734	$ 0

1 Con cualquier tarjeta de crédito.