



Habilidades Académicas y de Preparación para la Carrera

El Abecedario Financiero

Unidad

4

**National PASS Center
2013**

Compras a Plazo

Vocabulario:

- ✓ **compras a plazos**
- ✓ **planes de apartados**
- ✓ **“rent-to-own” (renta con opción a compra)**

¿N

ecesitas ropa nueva para el trabajo o la escuela? ¿Necesitas una cuna para tu bebé recién nacido? ¿Y si necesitas algo que está en oferta, pero no puedes comprarlo en este momento?

Digamos que ves algo que realmente te gustaría comprar. Posiblemente sea un producto nuevo muy popular. Tal vez sea algo que solo estará en oferta esta semana. O puede ser que tu refrigerador se haya descompuesto y no puedes arreglarlo. Si deseas o necesitas hacer una compra, pero no tienes como hacerlo en este momento, ¿qué puedes hacer?

Existen formas de comprar las cosas sin pagarlas enseguida. Una tarjeta de crédito es una manera de hacerlo. Pero ¿y si no tienes una? Las compras a plazos pueden ser la respuesta. Las **compras a plazos** significan que puedes comprar una cosa e irla pagando poco a poco. En ocasiones se conoce como “compras diferidas”. Las compras a plazos hacen más fácil conseguir las cosas que deseas o que necesitas.

Los **planes de apartados** son una forma de compra a plazos. Algunas cadenas de tiendas en todo el país ofrecen planes de apartados. Estas tiendas incluyen Walmart, Kmart, Sears, y Toys R Us. El plan de apartados te permite apartar los artículos que quieres a su precio normal. La tienda los aparta para ti, y tú los vas pagando por piezas o a plazos determinados. Cuando has terminado de pagar completamente, los podrás llevar a casa.

Mucha gente aprovecha los planes de apartado para sus compras navideñas. Los juguetes y artículos electrónicos populares con frecuencia son caros. También se agotan rápidamente y no encuentras ninguno. En septiembre o en octubre puedes apartar ya estos artículos, y empezar a pagarlos. En diciembre serán tuyos. Los podrás llevar a casa y estarán listos para regalarse en Navidad.



Cada tienda ofrece su propio plan de apartados. No siempre son iguales.

Comparación de Planes de Apartado

	Kmart	Sears	Toys R Us	Walmart
Artículos que entran en la promoción	casi cualquier artículo en la tienda o en línea	casi cualquier artículo en la tienda; muchos artículos en línea	todos los juguetes en la tienda	juguetes, electrónicos, aparatos pequeños, cuidado de los pisos, refrigeradores, joyería (\$50 mínimo)
¿Cargo por apartado?	\$5	-\$5 por 8 semanas -\$10 por 12 semanas	\$5 + cargos de embarque	\$15
Enganche*	\$15 o 10%, el que sea mayor	\$20 o 20%, el que sea mayor	al menos el 20% del pedido más impuestos	\$10 o 10%, el que sea mayor
Duración del Plan	-8 semanas -12 semanas (por \$300 o más)	-8 semanas -12 semanas (por \$400 o más)	3 meses o 90 días	12 semanas
Fechas de Pago	cada dos semanas (bi-semanal)	cada dos semanas (bi- semanal)	a elección del cliente, pero el 50% se debe pagar dentro de los 45 días siguientes	a elección del cliente
¿Cargo por cancelación?	\$10	\$15	\$10	--
Sanción por pago extemporáneo	-los artículos se regresarán a los estantes 7 días después de la fecha de vencimiento del pago -no se devuelven los pagos	-los artículos se regresarán a los estantes 7 días después de la fecha de vencimiento del pago -no se devuelven los pagos	- los artículos se regresarán a los estantes si el 50% no es pagado dentro de los 45 días siguientes	- los artículos se regresarán a los estantes si no son recogidos al término del plan

(*Para calcular tu enganche, cambia el porcentaje a números decimales y multiplícalo por la cantidad de tu artículo apartado).

1. Enlista tres características positivas de los planes de apartado.
 - a. _____
 - b. _____
 - c. _____

2. En tu opinión, ¿cuáles son dos características negativas de los planes de apartado?
 - a. _____
 - b. _____

3. Con referencia en la tabla, ¿en qué tienda harías tu apartado? Explica por qué.

Renta con Opción a Compra

Las tiendas **“rent-to-own” (renta con opción a compra)** permiten a las personas rentar muebles, electrónicos, aparatos domésticos, y otros artículos. Los clientes rentan artículos que quisieran comprar si tuviesen el dinero. El dinero que pagan de renta se puede tomar a cuenta para comprar el artículo; ellos deciden. El cliente paga una cantidad semanal o mensual. No hay comprobación de crédito o solicitud de préstamo. Sin embargo, el cliente debe firmar un contrato formal. Se pueden devolver los artículos rentados sin ningún recargo y sin afectar el crédito del cliente. Las tiendas de renta-con-opción-a-compra atraen a muchas personas con bajo nivel de crédito o que no tienen tarjetas de crédito. Esta opción suele ser muy atractiva.

Sin embargo, hay algo que no se dice acerca de las tiendas de renta-con-opción-a-compra. El cliente termina pagando mucho más por los artículos comprados bajo esta modalidad. El *Reporte del Consumidor* es una organización que protege a los

compradores en los Estados Unidos. En su estudio sobre este tipo de negocio, aconseja al público: *Evita rentar-con-opción-a-compra. Es mejor opción utilizar una tarjeta de crédito. O, espera hasta que tengas para pagar el artículo que quieres.* Estos ejemplos demuestran por qué rentar-con-opción-a-compra puede no ser tan buena idea.

- Una computadora laptop de \$612 se ofrece en renta por \$38.99/semana durante 48 semanas. El costo total será de \$1,872. Tres veces lo que cuesta la laptop.
- Una lavadora-secadora de ropa de \$1000 le costará \$2,700 en total al cliente.
- Una televisión de \$1,890 se ofrece en renta por \$39.99/semana durante 104 semanas. Su precio total será de \$4,159 al término del tiempo de renta.

Las tasas de interés de los ejemplos anteriores ¡varían entre el 92% al 311%! La tasa de interés promedio de una tarjeta de crédito es actualmente del 16.89% (a la fecha de 9/30/2012). Las tasas promedio de un préstamo personal bancario varían según el estado y el área. La mayoría anda debajo del 15%.

Las Ventajas de Rentar-con-Opción-a-Compra

Las tiendas “Rent-to-Own” de renta con opción a compra ofrecen artículos nuevos en renta. Los pagos parecen fáciles de cumplir. Las personas con malos o nulos antecedentes crediticios pueden amueblar sus casas en estas tiendas. En ocasiones estas tiendas ofrecen entrega gratuita a domicilio. Algunas más ofrecen también servicio y reparación si los artículos llegasen a descomponerse.

Las Desventajas

El costo final de un artículo rentado con opción a compra normalmente es mucho más de lo que vale. Puede haber otros cargos y cuotas además de la renta. Existen cargos por pago extemporáneo. Existen cuotas por re-inicio del programa de pagos, si hay retraso en los pagos. Algunas veces, los clientes que se retrasan en sus pagos reciben llamadas telefónicas y amenazas de su tienda de renta-con-opción-a-compra.

Ten Cuidado

Antes de decidir rentar un artículo, lee tu contrato. Haz preguntas como estas:

- ¿Cuánto pagaré en total por este artículo?
- ¿Es algo que realmente necesito o solo lo deseo?
- ¿Puedo esperar a reunir el dinero para pagarlo?
- ¿Sería mejor utilizar una tarjeta de crédito o conseguir un préstamo personal bancario?

No dejes que el agente de ventas te convenza de rentar cosas que no necesitas.

¿Qué piensas de esto?

4. El refrigerador de María dejó de funcionar ayer. El técnico dijo que no tiene arreglo. Un refrigerador nuevo cuesta alrededor de \$600. María solo tiene casi \$100 en su cuenta de ahorro y no puede afrontar la compra de uno nuevo. María decidió visitar una tienda que tiene aparatos para renta. Después de decidir que puede rentar un refrigerador por \$60 al mes ella firma un contrato de renta por 18 meses. Al terminar este período el refrigerador será de su propiedad.

a. ¿Cuánto, en total, pagará María por ese refrigerador? _____

b. ¿Fue una buena decisión? ¿Por qué sí o por qué no?

c. ¿Qué más podría hacer María para resolver su problema?

5. A Samuel le encanta ver el fútbol en la televisión. La semana pasada fue a la casa de un amigo para ver un juego. Su amigo tiene una televisión con pantalla de 72 pulgadas. Desde ese día Samuel quiere ver los juegos en una televisión como esa. Sin embargo, no tiene suficiente dinero para comprar una. ¿Debería ir a una tienda de "renta-con-opción-a-compra" para rentar una TV? ¿Por qué si o por qué no?

6. Si rentas una mesa de cocina y sillas por \$15 a la semana durante 60 semanas, y pagas 15% de interés. ¿Cuál sería el costo total de la mesa y las sillas?

Notas:

☞ Fin de la Unidad 4 ☜