

# Para una compra puntual



Suelen resultar muy caras. Por tanto, utilícelas solo si necesita pagar una compra excepcional, y siempre que no cuente con otras alternativas sin coste.

**A**demás de la opción de pago a fin de mes, que es la más habitual y recomendable, las tarjetas de crédito ofrecen la posibilidad de fraccionar el pago y aplazarlo durante más tiempo aplicando unos intereses.

También hay otras tarjetas, llamadas propiamente “de pago aplazado o revolving” con las que siempre se paga a plazos.

En este artículo vamos a ver sus condiciones y características para ver si resulta interesante elegir esta modalidad de pago.

“ Daniel está soltero. Hace unos años se compró una casa que todavía está pagando, por lo que apenas puede ahorrar. Dispone de una tarjeta de crédito con la que realiza sus compras habituales, cuyo importe paga a fin de mes. Sin embargo, cuando de manera puntual tiene algún gasto elevado, utiliza el pago aplazado de su tarjeta. En su última consulta al dentista le han dicho que le van a costar 1.500 euros. Quiere pagar esa cantidad en cuotas mensuales de 250 euros.

## Una cuota fija o un porcentaje

Si necesita recurrir al pago aplazado con intereses, el procedimiento es muy sencillo: debe solicitar al banco esta forma de pago en la tarjeta de crédito y, además, escoger cómo devolver el dinero:

> Pagando una cantidad fija al mes. Con independencia del gasto mensual de la tarjeta, el cliente fija el importe que quiere pagar. Si el gasto es mayor que la cuota que fije, se acumulará una deuda que pagará con intereses.

> Pagando un porcentaje de la deuda pendiente. En este caso, usted paga un porcentaje del crédito consumido, con una cuantía mínima por recibo. Este sistema de pago es desaconsejable. La razón se debe a que, como se calcula la cuota como un porcentaje sobre la deuda pendiente, cuando disminuye la deuda, el importe de la cuota mensual a pagar también es menor. Con lo que provoca que se alargue el plazo de manera indefinida.

Todas las opciones de pago aplazado conllevan el pago de unos intereses que, en general, son bastante elevados, hasta de un 27,24 % en el caso de Citibank Visa Cepsa (en



## SI TIENE SOLVENCIA, EN GENERAL, NO TENDRÁ PROBLEMA PARA AUMENTAR SU LÍMITE DE CRÉDITO

televisor en seis cuotas. En esta modalidad especial de pago aplazado, los intereses pueden ser un poco más bajos que los establecidos con carácter general. Por ejemplo, en Novagalicia banco, la TAE por aplazar compras especiales es del 12,69 % y con la Visa Oro Club Vips, la TAE baja al 9,90 %.

### Sin intereses, pero no gratis

Algunas tarjetas tienen la opción de pago sin intereses, pero, a cambio, cobran un importe fijo, independientemente de la cuantía que aplaze, a modo de gastos de formalización o gastos de gestión. Es el caso de la Tarjeta Sin del Banco Sabadell, que ofrece financiaciones a tres meses por una comisión de 7,5 euros para aplazamientos de hasta 3.000 euros. También recurren a este sistema la tarjeta Visa Fnac, que permite aplazar compras en sus establecimientos a seis y diez meses con una comisión del 3 %, lo que supone una TAE del 11 % para aplazamientos a seis meses y del 6,9 % a 10 meses; o la Carrefour Visa Pass, con la que es posible financiar compras desde 200 euros a 10 meses pagando una comisión de 10 euros. En general, estas fórmulas de financiación resultan interesantes, si los importes que va a financiar son elevados. Por ejemplo, en el caso de Daniel, si financia los 1.500 euros del dentista a tres meses con la tarjeta Sin del Banco Sabadell, tendrá que

pagar una comisión de 7,5 euros de lo que resulta una TAE del 3,05 %, mucho más baja que con cualquier otra opción. Sin embargo, al tratarse de un coste fijo, independiente del importe a financiar, si se trata de un aplazamiento pequeño, por ejemplo, 120 euros aplazados a tres meses, la TAE resulta muy elevada, el 47,60%. Por tanto, antes de utilizar esta modalidad de pago, calcule el coste total de la operación teniendo en cuenta estas comisiones establecidas, que pueden hacer que el coste de la operación se dispare.

En nuestra página web puede encontrar la calculadora "Calcule su TAE" que le ayudará.

### Ventajas que no siempre compensan

Algunas tarjetas para incentivar su uso ofrecen a los clientes algunas ventajas. La más habitual es la devolución de un porcentaje del importe de las compras pagadas con la tarjeta. Por ejemplo, la Visa Oro Club Vips o la Visa Halcón Viajes, ambas de Banco Popular, que devuelven el 1 % en dinero para consumir en establecimiento del grupo; o la Citibank Visa Cepsa o la Visa Repsol de BBVA, que le devuelven un porcentaje para repostar en determinadas gasolineras, entre otras.

➤ En algunos casos dichas ventajas están vinculadas al aplazamiento. Con la Visa Oro Obsidiana y la Tarjeta Única, ambas de Bankinter, es imprescindible para que le ▶

el ejemplo de Daniel le supondría pagar nada menos que cerca de 117 euros). Pero hay excepciones como la Visa de Inversis Banco con una TAE del 6 %, por debajo de los mejores préstamos personales del mercado.

Si por cualquier causa, se retrasa en el pago de la cuota mensual, las entidades cobran una comisión fija, lo que se conoce como comisión por reclamación de posiciones deudoras, que suele ser bastante elevada (en la mayoría de las entidades ronda los 35 euros; únicamente no cobran nada la Tarjeta OCU de Caja Rural de Toledo y la Visa Clásica de Evo Banco). No obstante, el Banco de España dice que solo se puede cobrar si, además de estar recogida en el contrato, la entidad ha realizado verdaderas gestiones de reclamación al cliente (no vale la emisión de una simple carta generada por el ordenador). Téngalo en cuenta y reclame si cree que se la han cobrado indebidamente.

Por último, si en un momento dado dispone de liquidez y quiere cancelar anticipadamente la deuda pendiente, sepa que la mayoría de las cuentas analizadas no cobran por esto (solo lo hacen la Visa Oro Obsidiana de Bankinter y la Tarjeta Después de BBVA y en ambos casos se trata de un 1%).

### Aplazan compras sueltas

Además de la opción de pago a fin de mes sin intereses, muchas tarjetas de crédito tradicionales ofrecen la posibilidad de recurrir al pago aplazado para una compra concreta. Por ejemplo, puede aplazar la compra de un

**UNA BUENA TARJETA DE CRÉDITO DE PAGO A FIN DE MES PUEDE NO SER UNA OPCIÓN INTERESANTE PARA APLAZAR PAGOS**

### QUÉ SUCEDE SI NO PAGA

■ Caer en la tentación de utilizar en exceso el crédito de la tarjeta puede elevar el endeudamiento hasta límites que luego no pueda asumir.

■ Si esto ocurre, lo primero que hará su entidad es cancelar la tarjeta y exigirle que pague las cantidades pendientes, más los intereses de demora, que en algunas entidades superan el 30 %.

■ Si se trata de un problema puntual y devuelve la deuda, la entidad reactivará su tarjeta y pasará página.

■ Si no puede asumir el pago, póngase en contacto con la

entidad y negocie un plan de pagos a su alcance.

■ En caso de que el impago persista, la entidad declarará vencido y exigible el importe pendiente de pago, incluyendo la deuda principal, los intereses y las comisiones deudadas.

■ En este punto, si no consigue devolver el importe total de la deuda, la entidad iniciará una reclamación judicial para recuperar el dinero.

■ El proceso podría culminar con el embargo de sus bienes y su nombre en el registro de morosos, lo que le impediría obtener nuevos créditos.

## APLAZAR CON TARJETA

Tarjetas de crédito | Consumo | Préstamo

## TIPOS DE TARJETAS Y CONDICIONES

Entidad y tarjeta	Exige cuenta	Cuota anual (euros)	Gratis para compras superiores a	Traspaso de efectivo a cuenta		Coste del aplazamiento				Gastos por exceder el límite	
				Traspaso de efectivo a cuenta (%)	Traspaso de efectivo a cuenta mín. (euros)	Caso de Daniel				Gastos por exceder el límite (%)	Gastos por exceder el límite mín. (euros)
						General (% TAE)	Intereses (euros)	Aplazamiento concreto (% TAE)	Intereses (euros)		
<b>TARJETAS DE CRÉDITO TRADICIONALES</b>											
Inversis Banco. Visa Clásica	✓	15		3,0	0	6,00	26,28	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
Evo Banco. Visa Clásica	✓	0		3,0	3	16,08	69,27	n.p.	n.p.	0	0
BancoPopular-e. Visa Oro Club Vips		9	300/año	3,0	3	18,86	81,86	<b>9,90 (1)</b>	<b>42,90</b>	2	6
BancoPopular-e. Visa Halcón Viajes		12	300/año	3,0	3	18,86	81,86	14,70 (1)	63,46	2	6
Caja Rural de Toledo. Tarjeta OCU		0		n.p.	n.p.	19,56	84,01	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
Santander consumer. Visa Eroski		0		2,0	1,20	21,70	93,02	(3)	n.p.	n.p.	n.p.
Finconsum. Visa Fnac		7,5 (1)		2,5	1,65	21,70	93,02	(4)	n.p.	n.p.	n.p.
Bankinter. Visa Oro Obsidiana		0		4,0	2,40	21,84	93,61	<b>11,70 (5)</b>	<b>48,61</b>	0	20
Carrefour. Visa Pass		0		4,0	1,50	21,99	94,24	(6)	n.p.	n.p.	n.p.
Ing Direct. Visa Oro	✓	0		n.p.	n.p.	22,00	94,28	15,00	64,70	n.p.	n.p.
Novagalicia Banco. Visa Clásica	✓	36		3,0	3	23,14	99,08	12,68 (7)	54,81	0	0
Uno-e. Visa Clásica	✓	18		2,5	0	24,60	105,19	n.p.	n.p.	1	3
BBVA. Visa Repsol		40		3,0	0	24,60	105,18	n.p.	n.p.	3	6
Unicaja. Mastercard	✓	35	3.600/año	3,5	3	24,60	105,18	(8)	n.p.	0	20
OpenBank. Visa Open	✓	0		3,0	3	24,60	105,18	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
OpenBank. Tarjeta OCU	✓	5	300/mes	3,0	3	24,60	105,18	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
BBVA. Tarjeta Después	✓	40		3,0	2,50	25,34	108,27	19,56	84,01	3	6
BancoPopular-e. Global Bonus (9)	✓	0		3,0	3	25,34	108,27	14,71 (1)	63,46	2	6
Finconsum. Visa Ikea		0		2,5	1,65	25,59	109,31	12,68 (10)	54,81	2,5	20
Activo Bank. Mastercard Classic	✓	0		3,0	3	26,08	111,36	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
Banco Sabadell. Visa Clásica	✓	43		3,0	3	26,08	111,36	26,08	111,36	0	0
Bankia. Visa Clásica	✓	38		3,0	0	26,10	111,44	n.p.	n.p.	0	35
Santander. Consumer Worten		5 (2)		2,0	1,20	26,68	113,84	0 (11)	0	n.p.	n.p.
La Caixa. Visa Clásica	✓	52		4,0	3	26,70	113,84	19,56	84,01	4,5	15
Barclays. Visa Barclaycard		30	1.500/año	3,0	0	26,70	113,84	n.p.	n.p.	0	22
Banco Santander. Visa Clásica	✓	43		3,0	2,10	26,82	114,46	19,56 (12)	84,01	4	12
Banco Santander. Visa 123	✓	48		3,0	201	26,82	114,46	19,56 (12)	84,01	4	12
Citibank. Visa Oro		0		3,5	3	27,24	116,19	27,24	116,19	0	20
Citibank. Visa Cepsa		0		3,5	3	27,24	116,19	27,24	116,19	0	20

## TARJETAS DE CRÉDITO DE PAGO APLAZADO O REVOLVING

Banco Sabadell. Tarjeta Sin (13)	✓	0		n.p.	n.p.	3,05 (14)	7,50 (14)	n.p.	n.p.	0	0
Novagalicia Banco. Visa Clip		0		3,0	3	16,08	69,29	12,68 (7)	54,81	0	0
Unicaja. Flexicompra Unicaja	✓	28		2,5	1,80	18,86	81,06	18,86 (8)	81,06	0	20
Banco Santander. Tarjeta Light	✓	24		0,0	0	19,56	84,01	19,56	84,01	4	6
BBVA. Tarjeta A tu ritmo (13)	✓	0		0,0	0	19,56	84,01	n.p.	n.p.	3	6
Bankinter. Visa Única (15)	✓	30		3,0	1,65	20,60	88,39	16,08	69,29	0	20
Banco Sabadell. Shopping Oro	✓	25		4,0	3	22,76	97,44	22,76	97,44	0	0
Bankia. Tarjeta flexible	✓	70	500/año	3,0	0	26,10	111,44	n.p.	n.p.	0	35
La Caixa. Visa Gold	✓	30	600/año	4,0	3	26,82	114,44	14,71	63,46	4,5	15
BancoPopular-e. Visa Hop		9	300/año	3,0	3	26,82	114,44	n.p.	n.p.	2	6

## COMPRAS MAESTRAS

■ **Las tarjetas de crédito tradicionales para pagar a fin de mes suelen tener una TAE elevada para el pago aplazado; por eso, si, ocasionalmente, tiene esta necesidad, puede interesarle contratar una tarjeta solo para este fin. Las galardonadas no exigen cuenta.**



### BancoPopular. es Visa Oro Vips

▶ Es gratuita, si se realizan compras superiores a 300 euros al año y no requiere cuenta en la entidad emisora. Aunque la TAE general para los aplazamientos es elevada, dispone de una modalidad de pago llamada "pago flexible" que permite aplazar compras de más de 200 euros a 3, 6 y 12 meses pagando una TAE del 9,90 %. Además, le devuelven el 1 % de las compras en "Dinero Vips" para gastar en sus establecimientos.



### Bankinter. Visa Oro Obsidiana

▶ Es gratuita y no requiere cuenta en la entidad. La TAE por aplazar pagos es alta, pero le devuelven el 3 % de las compras aplazadas, lo que reduce el coste de la financiación; pero, para ello el importe de la cuota no puede superar el 40 % de la deuda aplazada. La TAE será más baja cuanto más cerca de ese 40 % esté la cuota que pague, pudiendo llegar al 1 %.

▶ devuelvan el 3 y el 2 % respectivamente del importe de las compras que el cliente opte por el pago a plazos. Además, en el caso de la tarjeta Obsidiana exige que el pago mensual no supere el 40 % del total de la deuda. En estos casos, el importe de los intereses siempre será superior al importe obtenido por la devolución. Por ejemplo, en el caso de Daniel, aplazar 1.500 euros fijando una cuota de 250 euros le supone pagar unos intereses de 93,61 euros y a cambio obtendrá una devolución de 45 euros. Con lo que la TAE quedaría en el 11,70 %, por encima de otras tarjetas.

En definitiva, los importes obtenidos por la devolución nunca compensan los intereses a pagar.


### Dinero a crédito, otra opción

Todas las tarjetas permiten disponer de

dinero en metálico a crédito a través de dos vías:

▶ Traspasándolo desde la tarjeta a la cuenta corriente. Esta opción tiene una comisión que, en la mayoría de los casos, asciende al 3 % del importe transferido, con un mínimo de tres euros.

▶ Sacándolo de un cajero. Esta alternativa tiene un coste elevado, sobre todo, si se utilizan cajeros de otras redes, llegando en algunos casos a alcanzar el 5 % de la cantidad extraída, con un mínimo de 4 euros. Además, le recordamos que los cajeros suelen tener límites diarios de entre 300 y 660 euros para las tarjetas de crédito clásicas.

Tenga en cuenta que este dinero se suma al saldo de crédito dispuesto para las compras y que lo tendrá que devolver según el sistema de pago elegido. 

## LAS TARJETAS REVOLVING OBLIGAN A PAGAR SIEMPRE A PLAZOS, POR LO QUE NO INTERESAN

### OCU ACONSEJA

■ **Pague sin aplazamiento. Pero, si alguna vez tiene que hacerlo, lo mejor es que utilice los sistemas de pago especiales que ofrecen la mayoría de las tarjetas y que consisten en aplazar una sola compra.**

■ **Si su tarjeta no lo permite, lo mejor es que haga la compra en cuestión y deje la tarjeta apartada hasta que cubra la deuda.**

■ **Elija la opción de pagar una cuota fija al mes. La otra opción que le ofrecen es pagar un porcentaje de la deuda pendiente. Esto es absolutamente desaconsejable, ya que alarga innecesariamente el plazo de pago y puede provocar que esté endeudado permanentemente, sin que nunca termine de pagar.**

■ **En cuanto disponga de liquidez, cancele anticipadamente la deuda pendiente.**

■ **Los clientes de establecimientos como Carrefour, Worten o Eroski disponen de tarjetas gratuitas con opciones de financiación sin coste, pero recuerde que antes de elegir esta opción conviene que compare los precios del producto en otros establecimientos. La ventaja de la buena financiación se pierde si el producto es más caro que en otras tiendas.**

■ **Si usted necesita recurrir al crédito con frecuencia, es posible que esté cerca de una situación de exceso de endeudamiento por lo que debería plantearse tomar medidas para adecuar sus gastos a su capacidad de pago.**

## CÓMO LEER EL CUADRO

**Intereses de Daniel** Por aplazar los 1.500 euros que necesita en cuotas de 250 euros.

n.p. no procede.

(1) Pago flexible: compras de más de 200 euros a 3, 6 y 12 meses

(2) Gratis si compra una vez al año en Worten.

(3) Solo compras en Eroski, a 3 y 10 meses.

(4) Solo compras en Fnac: gratis a 3 meses; a 6 y 10 meses, comisión de apertura del 3 %.

(5) Teniendo en cuenta la devolución del 3 %.

(6) Solo compras en Carrefour: gratis a 3 meses; a 10 meses, comisión de 10 euros.

(7) Para compras de 3 a 12 meses, siempre que el importe global de la operación dividido entre el número de plazos, sea igual o superior a 25 euros.

(8) Flexicompra: para compras superiores a 55 euros hasta tres meses sin intereses en tiendas adheridas.

(9) Una Visa Classic y una American Express en el mismo contrato.

(10) Solo compras en Ikea.

(11) Solo compras en promociones de Worten.

(12) Compras de más de 60 euros de 2 a 36 meses.

(13) Necesario otra tarjeta en la entidad.

(14) Solo permite aplazar hasta 3.000 euros a 3 meses sin intereses, con una comisión de 7,50 euros. Se ve la TAE para Daniel, si paga 3 cuotas de 500 euros.

(15) Gratis, si domicilia la nómina o paga plazos.