



PANORAMA FINANCIERO

Superintendencia del Sistema Financiero

Finanzas sanas pagando a tiempo – Responsabilidad financiera

Cada mes, sin falta y de manera puntual aparece en el buzón de nuestra casa, el recibo de la energía eléctrica, el agua potable, el teléfono, el servicio de internet, los estados de cuenta de las tarjetas de crédito y de los almacenes.

Además, tenemos otros gastos que ni siquiera requieren un estado de cuenta en nuestro buzón, ya sabemos que ahí están todos los meses, como las colegiaturas, el alquiler de la casa o la cuota del crédito hipotecario, la cuota del carro, y así muchos gastos más.

Cada pago tiene una fecha diferente de vencimiento, y en las carreras del día a día, puede ocurrir que olvidemos pagar alguna de ellas; por consiguiente nos enfrentamos a las respectivas consecuencias, que pueden ir desde recibir una gestión de cobro, el corte del servicio que nos brindan hasta la aplicación de intereses y recargos por mora.

Para el caso de las instituciones financieras, dependiendo del producto y contrato suscrito, se aplican recargos por mora fijos o cargos por intereses moratorios, siendo éstos últimos calculados sobre el saldo del capital vencido y los días de atraso; finalmente, el descuido de no realizar el pago dentro de la fecha límite establecida, se convierte en mayores gastos que afectan gravemente el bolsillo y la inversión de tiempo en la realización de los trámites respectivos.

Si el problema de pagar a tiempo no es por olvido en la fecha límite de pago, sino que se debe a una reducción de ingresos, la peor decisión que se puede tomar es “no pagar”, ya que a la larga se convertirá en una deuda impagable, pues desde el siguiente día a la fecha establecida para cancelar la cuota mensual o pago mínimo, comenzaran los intereses por mora a crecer. La alternativa más responsable es anticiparse al impago y negociar con las instituciones financieras obteniendo una consolidación de deudas, refinanciamientos o reestructuraciones de los créditos existentes, a fin de que se pueda disminuir la cuota mensual y no pagar intereses y recargos por mora.

Además, tome en cuenta que otra consecuencia de no pagar a tiempo es que afectamos nuestra categoría de calificación de riesgos o categoría de deudor, la que se basa en los días mora si se trata de créditos para vivienda, consumo (personal) y tarjetas de crédito; si no califican en las categorías “deficiente”, “de difícil recuperación” o “irrecuperable”, será casi imposible tener acceso a créditos. Por ello, pagar a tiempo nuestras obligaciones crediticias, conlleva a mantener un excelente historial crediticio, que a su vez será nuestra mejor carta de presentación a la hora de solicitar un crédito y disminuirá el tiempo que se toma para su aprobación, incluso se pueden obtener otros beneficios como por ejemplo: una tasa de interés más baja ó que no se nos requiera un fiador.

En este contexto radica la importancia de las finanzas pagando a tiempo, para lo cual debemos organizar y programar la cancelación de nuestras obligaciones antes de la fecha límite de pago; un método muy efectivo es el uso de la agenda tradicional o agenda electrónica. Las nuevas



PANORAMA FINANCIERO

Superintendencia del Sistema Financiero

Finanzas sanas pagando a tiempo – Responsabilidad financiera

tecnologías facilitan la organización de eventos a través de alarmas o notificaciones. La tarea consiste simplemente en anotar las fechas límites de pago y los montos; por lo tanto, el olvido ya no será una excusa para no pagar a tiempo.

Otra estrategia para adoptar, es el pago de servicios a través de cargos automáticos en tarjetas de crédito, las instituciones financieras han puesto este servicio a disposición de sus clientes, el cual trae beneficios como pagos puntuales, uso de programas de lealtad y ahorro de tiempo ya que no es necesario presentarse a las instituciones para efectuar el trámite. La mayoría de las instituciones ofrecen el servicio en forma gratuita, y será viable si existe límite disponible en tu tarjeta, caso contrario, la transacción no será realizada y se cargaran los intereses por falta de pago.

Mantén tus finanzas sanas pagando a tiempo tus deudas y obtendrás tranquilidad y bienestar para tu vida y la de tu familia.