RAFAEL SALAZAR / DINERO CON CALMA

Pon tus números en orden

Un cuaderno práctico para tus próximos 30 días



ENTIENDE

Qué entra y adónde va.

DECIDE

Qué pagar, ajustar y prever.

PRACTICA

Una hoja útil cada día.

CONSERVA

Un sistema que puedas repetir.

Material educativo de finanzas cotidianas. Las decisiones dependen de tu situación. No se prometen riqueza ni rendimientos.

MUESTRA GRATUITA · Edición Latinoamérica | Octubre de 2026

MUESTRA GRATUITA

Qué trae esta muestra

Estas páginas son parte de «Pon tus números en orden». Puedes leerlas y también escribir en las hojas.

Capítulo 16 · Las cuotas «que no se sienten» 03

Hoja 16 · Compara una cuota con su costo completo 04

Plantilla · Comparador de compras en cuotas 05

Plantilla · Una pausa para decidir mejor 06

¿Te gustó? Así es el libro completo 07

DÍA 16 · DECIDIR Y APARTAR

Las cuotas «que no se sienten»

«El problema no fue una cuota. Fue juntar cinco cuotas que "sí te alcanzaban".»

En 2017 mi hija Paola tenía veinticuatro años, un buen trabajo y tres tarjetas de crédito. Me llamó un domingo, con una voz que yo conocía muy bien porque era la mía de 1998. «Papá, ¿puedo ir a almorzar?»

Llegó con una bolsa llena de estados de cuenta. Me explicó que ella nunca había comprado nada caro. Todo era en cuotas: el celular en doce, la refrigeradora en dieciocho, unas vacaciones en seis, la ropa de la temporada en tres. «Son cuotas que no se sienten», me dijo. Cada una, mirada sola, era chiquita.

Después del almuerzo saqué un cuaderno cuadriculado y le pedí que anotara, para cada compra, el precio al contado, la cuota y cuántas cuotas eran. Después, que multiplicara. Lo hizo en silencio. En la refrigeradora, lo que iba a pagar en total era bastante más que el precio de la tienda. Sumó todas las cuotas del mes y se quedó callada mirando el resultado.

No la regañé. No hacía falta, y yo había hecho cosas peores. Me acordé de Carmen y su hoja. Le dije: «Ahora sabes cuánto es». Paola hoy edita mis videos. Cuando grabamos sobre cuotas, siempre me pide que cuente esta historia. Dice que es su manera de pagar intereses.

· · ·

Gladys me escribió emocionada por un televisor «en doce cuotas sin intereses». Le pedí que hiciera la cuenta completa. Las doce cuotas sumaban exactamente el precio de la tienda, así que hasta ahí era verdad. Pero en la letra pequeña venía un seguro mensual que no estaba incluido. Sumado, el televisor costaba un poco más. No era una estafa, era un detalle. Lo compró igual, porque lo necesitaba, pero eligió quitar el seguro. Decidió con el número completo.

Lo que me quedó

Que una cuota pequeña no te dice cuánto cuesta lo que compras. Para saberlo, suma todo lo que vas a pagar: el adelanto, todas las cuotas, los seguros o cargos que no están incluidos y cualquier pago final. Esa suma, comparada con el precio al contado, es la verdad de la compra.

Y una pregunta antes de aceptar la próxima: ¿cuánto de tu próximo sueldo ya está ocupado? Suma las cuotas que ya tienes. Cuando compraste, cada una te alcanzaba. Juntas, quizá ya no.

> Comprar en cuotas no siempre es malo. A veces es la única forma de tener algo necesario y la diferencia es pequeña. La idea no es prohibírtelo, sino que decidas sabiendo el número completo.

→ En la práctica de hoy vas a comparar una compra en cuotas con su costo completo.

→ Tu hoja de trabajo: Hoja 16 · pág. 4

HOJA 16 · SEMANA 3 · DECIDIR Y APARTAR

Compara una cuota con su costo completo

Una cuota chica no te dice cuánto cuesta lo que compras. Para saberlo, suma todo: el adelanto, todas las cuotas, los seguros o cargos que no están incluidos y cualquier pago final. Esa suma, comparada con el precio al contado, es la verdad de la compra. Ojo: esa diferencia no es una tasa anual.

Un ejemplo: al contado cuesta 1.200 u.m. En cuotas: 200 de adelanto, 12 cuotas de 95 y 40 de cargos aparte. Total: 1.380. Pagas 180 más, el 15% del precio al contado.

Hazlo hoy

1. Pide por escrito dos propuestas para una compra real o de práctica.
2. Completa el comparador y fíjate qué cargos están incluidos.
3. Mira el costo total y también si las fechas te caben.

Las opciones y lo que cuesta cada una

El dato que me falta o el cargo que podría estar repetido

Mi decisión y por qué

☐ Puedo explicar cuánto pagaría y cuándo.

PARA PENSARLO MIENTRAS PRACTICAS

1. ¿Cuántas cuotas tienes corriendo ahora mismo?

2. ¿Cuánto de tu próximo sueldo ya está ocupado?

3. ¿Qué compra en cuotas te costó más de lo que pensabas?

→ Plantilla relacionada: Comparador de compras en cuotas · pág. 5

PLANTILLA

Comparador de compras en cuotas

Esta es la hoja que le hice llenar a Paola en 2017. Compara dos opciones para la misma necesidad. No sumes dos veces un seguro que ya está dentro de la cuota.

Dato	Opción A	Opción B
Precio al contado		
Adelanto		
Número de cuotas		
Monto de cada cuota		
Suma de las cuotas		
Cargos que no están incluidos		
Pago final		
Total que pagas		

Un ejemplo: 200 + (12 × 95) + 40 = 1.380. Frente a 1.200 al contado, pagas 180 más.

Dudas y condiciones que voy a pedir por escrito

Mi decisión y por qué (también puedo no comprar todavía)

En México, el CAT reúne varios costos con su propia fórmula; en otros países los indicadores cambian. Revisa tu contrato y la fuente oficial de tu país.

PLANTILLA

Una pausa para decidir mejor

Mi regla del viernes, en una hoja. Úsala con una compra o una firma que pueda esperar. No es para sentir culpa: es para comparar.

Qué quiero comprar o firmar y qué problema resuelve

El costo completo: compra, instalación, mantenimiento y otros

Una alternativa y la diferencia que de verdad importa

Qué otro destino de mi plata se movería

Mi decisión, la fecha y lo que me haría cambiarla

- [ ] La compra cabe en mi calendario o tengo un plan.
- [ ] Entiendo lo que cuesta mantenerla.
- [ ] No estoy decidiendo por presión ni por una cuenta regresiva.

EL LIBRO COMPLETO

Si esto te sirvió, el libro tiene mucho más

«Pon tus números en orden» trae 30 capítulos con mis historias, 30 hojas de trabajo, 25 plantillas para registrar, presupuestar, ordenar deudas y comparar compras, y un glosario.

Se lee en la computadora, la tableta o el celular, y también se puede imprimir. Las hojas se completan en el mismo archivo.

Lo encuentras en yapaseporeso.com

Hagamos las cuentas con calma. — Rafael