



finanzasimple



MÓDULO 3

# Tarjetas



## ¿Qué es una tarjeta?

Una **tarjeta bancaria** es un instrumento de pago que permite que el cliente disponga de su propio dinero o del que le preste la entidad bancaria correspondiente y que se asocia a una cuenta bancaria. Se utiliza principalmente para el pago en comercios, ya sea físicos o electrónicos y para disponer dinero en efectivo.

## Diferencia entre una tarjeta de débito y de crédito

TARJETA DE DÉBITO	TARJETA DE CRÉDITO
El banco emite una tarjeta de débito al abrir una cuenta bancaria.	Se puede solicitar en un banco o empresa emisora de tarjetas de crédito y será otorgada al solicitante si cumple con los requisitos exigidos.
Al pagar con tarjeta de débito, el dinero sale de la cuenta al momento de realizar el pago. Se asemeja al pago en efectivo ya que, solo se gasta el dinero que se tiene disponible.	La tarjeta de crédito es un préstamo, por lo que se puede comprar hoy y pagar al mes siguiente o en cuotas, a lo largo de varios meses. Como todos los préstamos, tiene costos, intereses y comisiones.

Comodidad de hacer pagos y retirar dinero. Realizar transferencias y recargar el celular.	Además de las múltiples ventajas detalladas anteriormente, la tarjeta de crédito permite comprar ahora y pagar después.
Pago de comisiones y gastos de mantenimiento.	Pago de comisiones y gastos de mantenimiento. Si no se paga el saldo total cada mes, hay que pagar un interés elevado.
Más seguro que llevar dinero en efectivo.	Protección de emergencias: Se puede contar con dinero, en caso de imprevistos.
Extracción de efectivo: Se obtiene dinero que está en la propia cuenta corriente o caja de ahorro. Siempre y cuando se tenga saldo disponible.	Extracción de efectivo: Se trata de un adelanto de efectivo que otorga el banco y se puede utilizar tanto en el país como en exterior, si se tiene la opción habilitada.

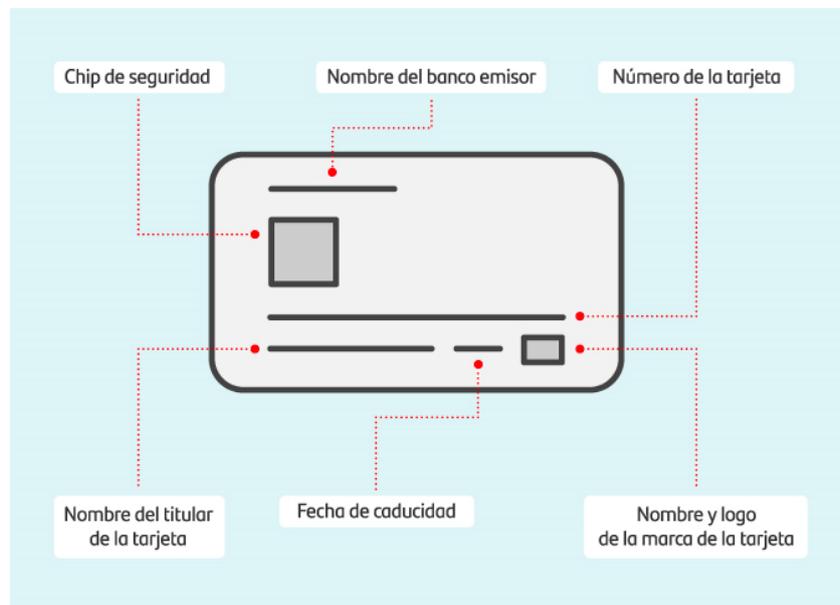
## ¿Cómo se lee el plástico de la tarjeta?

En la **parte frontal** de la tarjeta encontramos:

-  Chip de seguridad.
-  El número de la tarjeta que suele tener 16 dígitos que tiene un relieve.
-  Fecha límite o de caducidad de la misma.



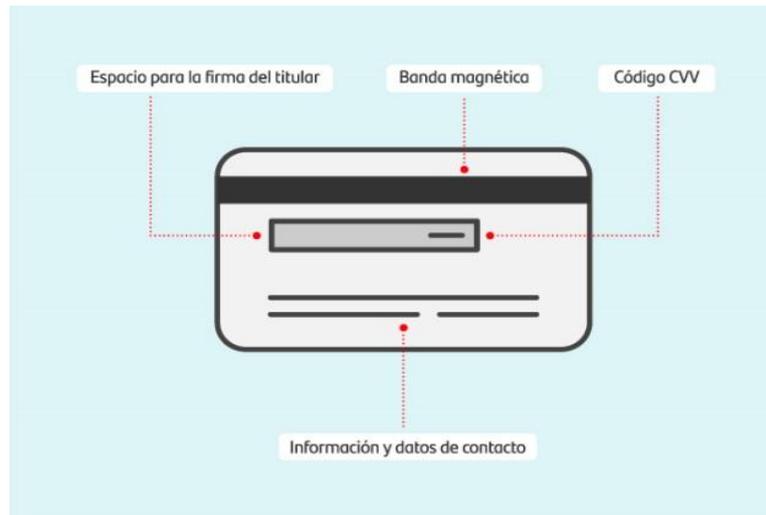
- ➔ Nombre del titular.
- ➔ El nombre del banco emisor de la tarjeta.
- ➔ Marca de tarjetas como Visa, MasterCard o American Express



En el **reverso de la tarjeta** podemos encontrar:

- ➔ La banda magnética.
- ➔ Un espacio para que el titular de la tarjeta pueda rubricar su firma, al ser personal e intransferible.

- ➔ Código de seguridad CVV, tan usado en las compras online.
- ➔ Información y datos de contacto al centro de atención de clientes.



## ¿Qué es una tarjeta de débito?

La **tarjeta de débito** es un instrumento financiero que está relacionado con una o varias cuentas bancarias y permite operar a través de cajeros automáticos o realizar pagos en diferentes comercios. Consiste en una tarjeta de plástico con una banda magnética en el reverso, incluye un chip electrónico que guarda información sobre los datos de acceso, el nombre y número de cuenta del titular. La principal característica es que los montos utilizados se descuentan automáticamente de la cuenta del titular, por lo que se debe contar con los fondos necesarios para su utilización.

## ¿Qué es el PIN de la tarjeta de débito?

En el momento en que el banco entrega la tarjeta de débito, también proporciona un **NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL (PIN)**, necesario para acceder al cajero automático o para realizar pagos en comercios. Dicho **PIN** es un número de cuatro cifras, se debe cambiar con el primer ingreso al cajero automático y no se debe proporcionar a nadie, ya que con el mismo se puede disponer del dinero depositado en la cuenta.

## ¿Qué ventajas existen al utilizar la tarjeta de débito en lugar de efectivo?

- En ambos casos se está pagando con dinero que ya se tiene disponible, ya sea en billetes o en la cuenta bancaria.
- Pagar con la tarjeta de débito es más seguro y cómodo que pagar con efectivo, ya que no se debe retirar el dinero del cajero y moverlo de un lugar a otro. Por lo tanto, se evita así el riesgo de pérdida o robo y la posibilidad de recibir algún billete falso.
- Al pagar con tarjeta de débito los comercios deben mantener el mismo precio que por pago en efectivo. Los comercios están obligados a cobrar lo mismo si se paga en efectivo, con tarjeta de débito, medios electrónicos o con tarjeta de crédito en un solo pago. Todas son modalidades de pago al contado.

## ¿Para qué se puede utilizar la tarjeta de débito?

La tarjeta de débito se puede utilizar para:

### Realizar compras en comercios:

La tarjeta de débito permite pagar con el dinero disponible en la cuenta bancaria, sin necesidad de retirarlo previamente de un cajero automático o caja del banco. Los fondos se restan automáticamente de la cuenta en el momento del pago.

 **Efectuar compras por Internet:** Directamente con la tarjeta. También, por medio de aplicaciones o billeteras virtuales

### Retirar dinero en algunos comercios:

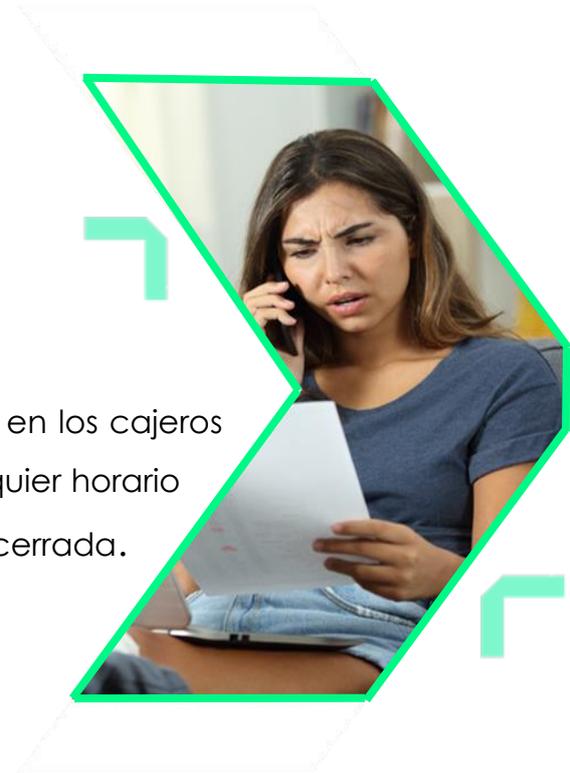
Existen algunos comercios como supermercados, farmacias o estaciones de servicio, que tienen el servicio "Retiro en efectivo" habilitado. Al momento de pagar la compra realizada, se le debe avisar al cajero que se desea retirar efectivo. El cajero debe entregar el dinero solicitado y un ticket donde se vea reflejadas las dos operaciones. Por un lado, el detalle de la compra y por el otro, el comprobante de la extracción. Es un servicio gratis para el usuario.

### Desempeñar varias operaciones en los cajeros automáticos:

- Extraer dinero en efectivo.
- Consultar el saldo y últimos movimientos de la cuenta.
- Realizar transferencias.

- Depositar efectivo a la cuenta bancaria asociada.
- Pagar servicios o impuestos.
- Consultar alias y CBU de la cuenta.
- Recargar celular.
- Cambiar el PIN.

La principal ventaja de operar con tarjeta de débito en los cajeros automáticos es, que se puede llevar a cabo en cualquier horario incluso en feriados. Aunque, la sucursal se encuentra cerrada.



## ¿Qué es una tarjeta de crédito

La tarjeta de crédito es un instrumento de pago que debe ser gestionado en una entidad bancaria o en una empresa emisora de tarjetas de crédito y será otorgado al solicitante si cumple con los requisitos exigidos.

Las tarjetas de crédito funcionan con un cupo que se asigna después de un estudio de crédito, y se puede volver a utilizar en la medida que se paga la deuda.

La deuda se debe cancelar mensualmente, entonces la entidad envía un con todas las transacciones realizadas, la fecha de vencimiento y el resumen monto adeudado. Otras de las ventajas que es la posibilidad de pagar compras en cuotas.

En la tarjeta de crédito, a diferencia de la tarjeta de débito, los fondos a utilizar no deben estar depositados previamente, sino que a medida que se vaya utilizando se irá generando automáticamente una deuda.

## ¿Qué tipos de tarjetas de crédito existen?

Las **bancarias** son creadas por las entidades emisoras de tarjetas de crédito, y podés obtenerlas a través de tu banco. Se aceptan como medio de pago en un gran número de comercios y servicios dentro del país y en el extranjero.

Las **no bancarias** son las emitidas por centros comerciales, supermercados, tiendas de ropa o de electrodomésticos, etc. Sólo pueden usarse para pagar en los centros de la empresa emisora.

## ¿Cuál es el límite de la tarjeta de crédito?

El monto que se puede gastar cada mes con la tarjeta de crédito **NO ES ILIMITADO**, sino que depende del monto máximo que el banco haya otorgado. Cada vez que se realiza una compra el límite de crédito, disminuye y se va recuperando a medida que se va pagando el resumen mes a mes. Mencionado límite se puede dividir en:

- **Límite contado:** Límite disponible para utilizar en compras a un pago, es decir que abonas el total de la compra sin financiarla.
- **Límite de adelanto en efectivo:** Límite para extraer efectivo de un cajero automático
- **Límite de financiación tarjeta de crédito para compras en cuotas:** Este es el monto permitido para comprar en cuotas, permitiendo fraccionar los pagos mes a mes. Por lo general se

utiliza para gastos de un monto alto y a medida que se va comprometiendo este importe, el saldo disponible es menor hasta que lo cancelas.

El límite de crédito es diferente para cada persona y depende principalmente de los ingresos del cliente, del historial como deudor (si pagaste las deudas anteriores en los plazos previstos) y cada situación financiera. Para aumentar los límites el banco podrá solicitar el comprobante de pruebas de ingresos.

## Titulares y adicionales.



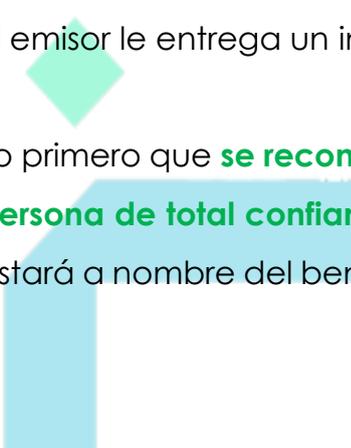
### Titular de Tarjeta de Crédito:

Persona habilitada para el uso de la Tarjeta de Crédito. Se hace responsable de todos los cargos y consumos realizados personalmente o autorizados por el mismo.

### Titular adicional o beneficiario de extensiones:

Persona autorizada por el titular para realizar operaciones con Tarjeta de Crédito. El emisor le entrega un instrumento de idénticas características al titular.

Lo primero que **se recomienda al otorgar una extensión de la tarjeta, dársela a una persona de total confianza**. Y es que, una tarjeta adicional si bien la nueva tarjeta estará a nombre del beneficiado, el responsable de pagar la deuda por la línea de



crédito utilizada será el titular. Por tal motivo, se recomienda que este tipo de producto financiero se entregue a una persona cercana y confiable. Puede ser un familiar o amigo, y del que se tenga la completa seguridad que no realizará ningún uso financiero irresponsable.

## ¿Para qué se puede utilizar la tarjeta de crédito?

La tarjeta de crédito se puede utilizar:

- **Realizar compras en comercios:** Una de las características más importantes de las tarjetas de crédito, permite realizar compras en un pago o en cuotas. De esta manera financiar el pago en diferentes meses.
- **Efectuar compras por Internet:** Directamente con la tarjeta o mediante aplicaciones o billeteras virtuales
- **Adherir servicios al débito automático:** El titular de la tarjeta puede adherir las facturas de algunos servicios públicos o privadas, para que sean pagadas de forma automática con el crédito de su tarjeta. El débito automático de la Tarjeta de Crédito permite pagar tantos consumos nacionales en pesos como, internacionales en USD. Es muy importante contar con crédito disponible en la tarjeta al momento del pago ya que, de no ser así, el pago no se realizará y se corre con el riesgo de intereses por mora y/o suspensión de los servicios no pagados.



- **Extraer dinero de cajero automático:** El dinero se extrae en efectivo que otorga el banco y se puede utilizar tanto en el país como en el exterior, si se posee una tarjeta internacional.

## ¿Comprar en cuotas o al contado?

Algunas **ventajas de pagar al contado** son:

- Pagar al contado (efectivo o debitando) no genera cobros adicionales como intereses ni comisiones.
- No se generan deudas a futuro.
- Muchos comercios ofrecen descuentos por pagar al contado.

Algunas **ventajas de comprar en cuotas:**

- Al comprar en cuotas tenemos la posibilidad de fraccionar el monto a pagar. Por este motivo es beneficioso cuando el producto, bien o servicio comprado, supera el valor de nuestro presupuesto mensual.
- Es una buena alternativa cuando no se cuenta con el dinero necesario para realizar la compra al instante. Sin embargo, hay que analizar el interés de las cuotas para analizar si es conveniente o no. A más cuotas, más interés nos van a cobrar.
- En algunas oportunidades nos ofrecen cuotas sin interés, ya sea por convenio del banco o del comercio. Asimismo, brinda la modalidad de 3, 6, 12 o hasta 24 cuotas a precio contado o sin interés. Se debe tener en cuenta que estas promociones o convenios tienen fechas de

vencimiento, por lo que debemos siempre estar informados sobre las condiciones del pago en cuotas.

## Elegimos cómo pagar el resumen de la tarjeta de crédito

Las opciones de pago de la tarjeta de crédito pueden ser:

- **Pagar el total del gasto del mes anterior.** Es la opción más recomendable para no pagar intereses.
- **Pagar cada mes el mínimo mensual exigido y el resto en cuotas.** Así la tarjeta no será bloqueada, y se podrá seguir utilizando normalmente y no caer en mora. Todos los meses se debe abonar por lo menos, el importe del pago mínimo. El pago mínimo está compuesto de todos aquellos conceptos que no son financiados. Por ejemplo: intereses, cargos y comisiones, adelantos por cajeros automáticos, cuotas del mes, etc.

Dicha forma de cancelación extiende el plazo de devolución de la deuda, y por lo tanto aumentan los intereses. Es importante saber que los intereses que se pagan por las deudas de las tarjetas de crédito, son unos de los más elevados de las financiaciones bancarias.

- **Pagar cada mes un monto superior al pago mínimo mensual,** es una opción intermedia entre las dos anteriores. Por ende, los intereses van a ser menores que si se paga solo el mínimo.

## Distinguimos entre marca y banco emisor

- La marca es el nombre de la tarjeta que puede ser MasterCard, Visa, American Express, entre otras.
- En cambio, el banco emisor es la entidad financiera que le brinda el servicio como puede ser Banco Nación, Banco Provincia de Buenos Aires, Banco de La Pampa, Banco de Córdoba, entre otros.

## Aprendemos a leer un resumen de tarjeta de crédito

No importa de qué Banco que sea la Tarjeta de Crédito, todos los resúmenes comparten un mismo formato de lectura y conceptos que facilitan su comprensión. Por eso, es importante que conozcas en detalle cuáles son los principales datos que aparecen en el resumen de tu Tarjeta de Crédito, a fin de que sepas qué significan.

## ¿Qué información tienen los resúmenes de las Tarjetas de Crédito?

El resumen de las Tarjetas de Crédito se divide en **dos partes**:

- **Datos generales:** Datos del cliente, la identificación de la tarjeta bancaria, sus fechas de cierre, vencimiento, los saldos en pesos y en dólares que se deben abonar.
- **Detalle de las compras realizadas:** Sus fechas, precios, comercios y cuotas. En el caso de tener adicionales, también

se mostrará el detalle de las compras efectuadas con cada tarjeta adicional.

## Fechas

**El vencimiento actual:** Es la fecha límite para realizar el pago. Si se paga después de este día, se generarán intereses por el saldo que tiene pendiente la tarjeta.

**El cierre actual:** Es el día que el emisor de la tarjeta marca como el fin de un período de registro de las compras realizadas y al mismo tiempo, establece el inicio de otro. A partir de esta fecha de cierre o corte, el banco otorga hasta 11 días de corrido para pagar.

**El cierre próximo:** Se refiere al cierre mensual próximo.

**El vencimiento próximo:** Es la fecha en la que se debe pagar el próximo ciclo.



## Saldos

**El saldo actual:** Es el monto que hay que pagar. Se compone de todos los consumos realizados en el último período. Igualmente incluye, los saldos anteriores pendientes de pago, las cuotas de compras financiadas, los débitos automáticos, los cargos de la tarjeta por renovación mensual y/o anual. Además, los intereses por financiar saldos anteriores, entre otros.

**El saldo anterior:** Es el monto que se gastó en el período anterior.

**El pago mínimo:** Es el monto mínimo que debo pagar para poder seguir utilizando la tarjeta de crédito. El cálculo del mismo es distinto en cada banco. Es un monto inferior al saldo actual y el saldo restante pasará al próximo vencimiento y se deberán pagar intereses. Por ejemplo: Si el saldo de la tarjeta es de 10.000\$ y el pago mínimo es de 1000\$, los 9000\$ pasarán al siguiente resumen multiplicados por una tasa de interés. Esta tasa suele ser muy elevada.

## Límites

**Límite de compra:** El monto máximo autorizado para comprar en cada período.

**Límite de financiación:** El monto máximo que se puede dejar pendiente de pago para los próximos períodos.

**Límite de adelanto:** El máximo efectivo que se puede extraer del cajero automático.



## ¿Qué es un paquete de productos?

Es un conjunto de cuentas bancarias, tarjetas y servicios que ofrecen los bancos para facilitar el manejo del dinero. Además, permiten acceder a interesantes beneficios como promociones y precios especiales, etc. Los paquetes suelen incluir algunos productos y servicios opcionales y otros inseparables, ya que es necesario tenerlos para acceder a todas las ventajas y condiciones del paquete.

## ¿Qué costo tienen los paquetes de productos?

Cada paquete lleva asociado un conjunto de comisiones, que corresponden con los distintos productos y servicios incluidos. Los costos se debitan mensualmente y de forma automática de las cuentas bancarias o tarjetas de crédito. La normativa establece que el costo total del paquete nunca será superior a la suma de los costos individuales de los productos y servicios que lo forman.

## ¡IMPORTANTE!



Las ventajas y condiciones de un paquete están condicionadas a que se mantengan todos los productos y servicios, que no sean opcionales. Al

elegir dar de baja alguno de ellos (una cuenta, una tarjeta, etc.), el paquete “se deshace” y se deberá pagar el costo individual de los productos y servicios que se decidan conservar.

## ¿Cómo contrato el paquete?

Se puede solicitar en la sucursal más cercana de la entidad financiera elegida. La documentación requerida dependerá del paquete que se quiera contratar. La composición final del paquete dependerá de la valoración que haga el Banco de tu situación crediticia. Esto determinará el tipo y límite de las tarjetas de crédito y el posible acceso a otros productos de financiación.

