



N° 13

Guía práctica para

Distinguir las tarjetas de débito y crédito

Colección – Guías prácticas **Cuentas Sanas**
de economía personal y familiar

Siempre pagué en efectivo, hasta que descubrí que era mucho más cómodo y seguro utilizar mi tarjeta de débito.



La tarjeta de crédito también es muy útil, basta con controlar el gasto y cancelar los saldos pendientes lo antes posible.



El dinero en efectivo (billetes y monedas) no es el único medio de pago que tenemos a nuestra disposición.

¿Cuándo conviene usar la tarjeta de débito y cuándo la de crédito?

Cómo usar los medios de pago

En nuestra vida diaria, estamos acostumbrados a intercambiar billetes y monedas en situaciones muy variadas: compramos en los comercios, recibimos una remuneración por nuestros servicios, vendemos algún producto...

Aunque a veces pagamos en efectivo por costumbre, desconfianza o simple desconocimiento de otras posibilidades, **si tenés una cuenta bancaria podés disponer de otros medios de pago más cómodos y seguros.**

En esta guía vamos a ver cuándo conviene utilizar los medios de pago más conocidos: el efectivo, la tarjeta de débito y la tarjeta de crédito.

DINERO
EN
EFECTIVO

TARJETA
DE
DÉBITO

TARJETA
DE
CRÉDITO

El dinero en efectivo

Los billetes y las monedas son el medio de pago más líquido. Esto significa que su efecto como medio de pago es inmediato y no tiene ningún costo adicional. Tan pronto como entregás el dinero, el pago se considera realizado.

El dinero en efectivo presenta algunos riesgos:

Deterioro

Si el billete está demasiado deteriorado por el tiempo y el uso para seguir circulando, llevalo a tu banco para que te lo canjeen por otro.



Pérdida o robo

En este caso no es posible demostrar la propiedad de los billetes, por lo que no tenés forma de recuperar tu dinero. Evitá en lo posible llevar cantidades importantes de efectivo: para pagar montos elevados existen otros medios de pago más seguros y generalmente aceptados.

Falsificaciones

Recibir un billete falso es una forma de perder dinero. Conocé las medidas de seguridad que se pueden apreciar a simple vista y comprobá que todos los billetes que recibís son auténticos.

Las tarjetas

Están asociadas a una cuenta bancaria, y sirven para pagar con comodidad todo tipo de productos y servicios cotidianos.

Sin embargo, las tarjetas de débito y las de crédito son muy diferentes entre sí.

Para aprovechar al máximo sus ventajas es importante saber **cómo y en qué situaciones conviene utilizar cada una.**



La tarjeta de débito: usos y ventajas

Al entregarte tu tarjeta de débito el banco te proporcionará, o te pedirá que generes, un **Número de Identificación Personal (PIN)**.

Es una clave secreta, necesaria para acceder a los fondos de tu cuenta.

Podés cambiarlo por otro número de tu elección en los cajeros automáticos, en cualquier momento.

El PIN es un número de cuatro cifras que nadie más que vos debe conocer.

¡Cualquier persona que tenga tu PIN puede disponer de tu dinero!



¿Dónde y para qué podés usar tu tarjeta de débito?

➤ En los comercios, para realizar compras

La tarjeta de débito te permite pagar con el dinero que tenés en tu cuenta bancaria, sin necesidad de retirarlo antes del cajero automático. Los fondos se restan (debitan) de tu cuenta en el mismo momento del pago.



➤ En los cajeros automáticos, para realizar un gran número de operaciones

- Extraer dinero en efectivo
- Consultar el saldo y los últimos movimientos de tu cuenta
- Realizar transferencias
- Pagar todo tipo de servicios
- Recargar el celular
- Cambiar el PIN
- Generar tus claves de seguridad para hacer operaciones por Internet



Rápido y a tu conveniencia

Las principales ventajas de operar con tu tarjeta de débito en los cajeros automáticos es que podés hacerlo en cualquier horario (incluso en feriados o cuando la sucursal está cerrada) y que no tenés que perder tiempo esperando colas para que te atiendan en ventanilla.

Operar con el cajero automático es muy fácil. Si las primeras veces necesitás algo de ayuda, acudí en horario bancario y los empleados de la sucursal te darán una mano.

Comprando con tu tarjeta de débito

1

Antes de ir a la tienda, Feli siempre pasa por el cajero automático para retirar la plata que va a necesitar.



2

Pero hoy compró cosas de más, y se dio cuenta de que no tiene la suficiente plata para pagarlo todo.

Pensó que iba a tener que volver más tarde para terminar de comprar...



3

Por suerte, la cajera se dio cuenta de su problema y le da una buena noticia: no necesita volver al cajero para sacar más dinero.

¡Puede pagar directamente con su tarjeta de débito!



4

Feli tiene dudas, porque no lo hizo nunca, pero finalmente se anima a intentarlo y entrega su tarjeta.



5

La cajera le dice que está obligada a pedirle también una identificación, para comprobar que ella es la persona cuyo nombre figura en la tarjeta. Feli muestra su DNI y se queda mucho más tranquila: ¡ahora sabe que ninguna otra persona podrá comprar con su tarjeta!



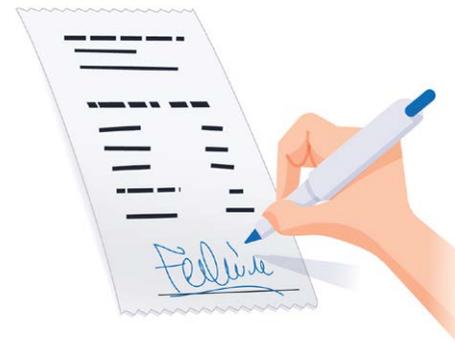
6

La cajera pasa la tarjeta por un dispositivo electrónico e introduce el importe de la compra. Le explica que en algunos negocios tal vez tenga que marcar el PIN, pero que normalmente no es necesario.



7

Ahora la cajera le pide que firme el comprobante (aunque a veces tampoco es necesario). También le aconseja que guarde todos sus comprobantes, para controlar que en los movimientos mensuales de su cuenta bancaria sólo aparecen las compras que ella realizó.



8

Feli piensa que lo de pagar con tarjeta de débito es un gran invento. A partir de ahora, no necesitará ir al cajero automático antes de cada compra.



Cómo usar la tarjeta de crédito

Pagar con tarjeta de crédito es lo mismo que pedir un préstamo por el importe de la compra.



¿Qué significa esto? Que, como en cualquier otro préstamo, en el futuro tendrás que devolver el costo de lo que compraste, más un monto adicional en concepto de intereses y comisiones.



El límite de tu tarjeta de crédito

El monto que podés gastar cada mes con tu tarjeta NO ES ILIMITADO: **depende del crédito máximo que el banco esté dispuesto a concederte** para comprar, retirar efectivo de los cajeros o para financiarte en cuotas.

Ese límite máximo es diferente para cada persona. Depende de tu historial como deudor (si pagaste las deudas anteriores en los plazos previstos) y de tu situación financiera.

El banco te pedirá pruebas de tus ingresos, como recibos de sueldo o facturas emitidas.

TARJETA
CLÁSICA

Son las más comunes, y las que tienen los límites de crédito más bajos. Algunas sólo pueden usarse dentro de Argentina, otras sirven también en el exterior.

TARJETA ORO
O GOLD

Tienen un límite de crédito superior y menores tasas de interés que la CLÁSICA (se considera que el riesgo de impago de sus titulares es menor, por lo que la financiación es más barata). Puede usarse también en el extranjero y da acceso a promociones y beneficios.

TARJETA
PLATINO

Tienen el límite de crédito más elevado, menores tasas de interés y mayor cuota anual de mantenimiento que la tarjeta ORO. Permite acceder a beneficios más exclusivos. Superiores a las Platino son las tarjetas Black (Negras), que brindan aún mayores privilegios

Los costos de pagar con tarjeta de crédito



Algunos de los costos son fijos, pero casi todos los podés reducir o evitar con un buen uso de tu tarjeta.

Recordá que los intereses que se pagan por las deudas de la tarjeta de crédito son los más elevados de todas las financiaciones (más que los préstamos bancarios).

Cuando pedís una tarjeta de crédito, firmás un contrato en el que figuran todos los posibles gastos.

Para evitar sorpresas y cargos inesperados, mirá bien el contrato y preguntá al banco cualquier duda.



COSTOS FIJOS
(por tener y usar la tarjeta)

- **Comisión por renovación anual**
- **Gastos administrativos (resumen mensual)**

¿Cómo reducirlos?

En lugar de tener varias tarjetas, con pequeños gastos en cada una, cancelá las que no solés usar, y concentrá el gasto en las que más te interesen.

COSTOS VARIABLES
(según el uso y la deuda pendiente)

- **Intereses compensatorios (por la deuda pendiente)**
- **Seguro de vida (por la deuda pendiente)**
- **Comisión por retirar efectivo de los cajeros automáticos**

Controlá el gasto de tu tarjeta y cancelá tu deuda lo antes posible. A menor deuda pendiente, menos pagarás por los intereses y el seguro. Utilizá la tarjeta de débito para retirar dinero del cajero.

COSTOS POR INCUMPLIMIENTOS

- **Intereses punitivos (por no cancelar el pago mínimo en la fecha de vencimiento)**

Cumplí con los pagos en la fecha correspondiente.

Cómo cancelar el saldo de tu tarjeta de crédito

Cada mes, el banco te envía un resumen que indica los gastos realizados con tu tarjeta de crédito. Para devolver la deuda, **podés elegir tres opciones:**

➤ PAGO TOTAL

Se paga de una sola vez todo el gasto del mes anterior.

Es lo más recomendable para ahorrarte los intereses.

➤ PAGO MÍNIMO

Cada mes se paga el mínimo mensual exigido por la entidad emisora, y el resto en cuotas.

Este sistema alarga el plazo de devolución de la deuda, por lo que pagás más intereses y gastos.

➤ PAGO PARCIAL

Se cancela cada mes un monto superior al pago mínimo mensual.

Es una opción intermedia entre las anteriores, que te permite reducir los gastos e intereses de la deuda.

¿Conocés las diferencias?



Tarjeta de DÉBITO



Tarjeta de CRÉDITO

¿Cuál es su efecto económico?

Es igual que pagar en efectivo.

Es una deuda: es lo mismo que pedir un préstamo por el importe de la compra.

¿Cuándo sale el dinero de tu cuenta bancaria?

En el momento de realizar el pago.

El mes siguiente o en los meses siguientes (si pagás en cuotas o elegís el pago mínimo mensual).

¿Cuánto podés gastar?

Sólo hasta el límite del saldo que tenés en la cuenta bancaria

Podés gastar dinero que no tenés ahora, hasta el límite de crédito que te concedan según tu situación.

¿Cuánto cuesta retirar dinero del cajero automático?

Normalmente, es gratuito en los cajeros de tu banco, y con comisiones en otras redes y bancos.

Siempre se paga una comisión, que se suma al costo de los intereses.

Usá tus tarjetas de forma segura

Las tarjetas ayudan a proteger tu plata sin los inconvenientes de manejar dinero en efectivo, pero también tienen sus propios riesgos. Los podés evitar con algunas sencillas precauciones:

Pérdida o robo

Podés evitar que otra persona acceda a tus fondos cancelando de inmediato la tarjeta. Para hacerlo, conviene tener a mano los teléfonos útiles que podés encontrar en tu banco.

Otra forma de evitar la clonación de tu tarjeta es cambiando periódicamente el PIN



Evitá la clonación

Nunca hay que perder de vista la tarjeta al realizar un pago: el establecimiento debe realizar la transacción delante tuyo. Evitás así la posibilidad de que alguien copie y use tu tarjeta.

Comprabá en tu resumen mensual que todos los movimientos coinciden con los comprobantes de tus operaciones. Si encontrás algún cargo de origen desconocido, por pagos en negocios o extracciones en cajero que no realizaste, llamá al banco para cancelar la tarjeta y comunicar el problema.



Encontrá más guías,
herramientas,
calculadoras y
juegos en...

www.cuentassanas.com.ar



Cuentas Sanas
Tu portal de economía personal y familiar



Macro

Colección – Guías prácticas **Cuentas Sanas** de economía personal y familiar