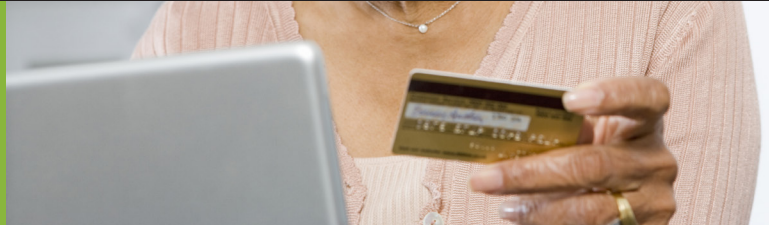




ELIJA LA TARJETA ADECUADA PARA USTED



La clave para dominar el uso de las tarjetas de pago es elegir la adecuada para usted y sus necesidades. Saber cómo usarlas proporciona mayor poder adquisitivo, conveniencia, seguridad y ayuda a una mejor administración financiera. Actualmente se utilizan tres tipos principales de tarjetas: crédito, débito y prepago. Cada una de ellas ofrece acceso a una red global de pagos electrónicos. Entender cómo funciona cada una le ayuda a elegir mejor y a usarla para su beneficio.

CRÉDITO, DÉBITO Y PREPAGO: VENTAJAS Y DESVENTAJAS

CRÉDITO

Cada vez que un consumidor usa una tarjeta de crédito, está pidiendo dinero prestado al banco o institución financiera que emitió la tarjeta y estableció los términos de uso, tales como tasas de interés, cargos por incumplimiento y monto de crédito disponible. Los bancos proporcionan el crédito y las compañías de tecnología como Mastercard proporcionan la red de pagos electrónicos y las herramientas financieras que permiten la transferencia casi instantánea de dinero entre bancos, comercios y personas.

VENTAJAS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

- Le permiten hacer compras aun si usted no tiene el dinero disponible, de modo que puede optar por pagarlas en una fecha posterior.
- Eliminan el tiempo y dinero que gasta en escribir, enviar por correo postal y conciliar los pagos con cheques.
- Eliminan el riesgo de pérdida y robo asociado con el manejo de efectivo, y el tiempo y dinero invertidos en retirar efectivo de ATMs y de bancos.
- Brindan la oportunidad de revertir un cargo por bienes o servicios que un cliente considera insatisfactorio. El tarjetahabiente inicia un reclamo a través del banco que proporcionó su tarjeta; en la mayoría de los casos, sin requerir una confrontación directa con los comercios o proveedores de servicios.
- Ofrecen protección al consumidor. Algunas compañías, como Mastercard, proporcionan incluso una mayor cobertura con su protección de "Cero Responsabilidad". Cuando los tarjetahabientes reportan cargos sospechosos, doble facturación u otro posible fraude, el banco elimina el cargo y hace una investigación para resolver el asunto.
- Ofrecen más protección para compras grandes, compras de artículos frágiles y objetos que son enviados después que los pagó.
- Las tarjetas de crédito son una gran herramienta para personas que intentan establecer o mejorar su puntuación crediticia. Las Instituciones Financieras por lo general informan mensualmente la actividad de la cuenta a al menos una de las tres principales agencias de informes de

crédito. Una puntuación de crédito alta mejorará las posibilidades de que una persona obtenga condiciones crediticias favorables (tasas de interés bajas, etc.) para préstamos para automóviles, hipotecas, préstamos personales y otras compras importantes.

- Muchas tarjetas de crédito ofrecen servicios, seguros y programas de recompensas usarlas: millas de aerolíneas, puntos, reembolso de efectivo, Garantía de Satisfacción, Resolución de Robo de Identidad, Seguro de Alquiler de Autos, Seguro de Daño por Colisión de Alquiler de Vehículos, Asistencia en Carretera, Seguro de Equipaje Extraviado o Dañado, Seguro de Accidente en Viajes, Seguro de Cancelación de Viaje, Servicio de Concierge, acceso a Salas VIP en aeropuertos. etc.
- Le brindan la posibilidad de hacer una compra costosa y de algo esencial en caso de emergencia (ej. reparación del calentador de agua, el refrigerador, la casa o el automóvil) y a menudo es la forma más rentable y adecuada de hacer ese pago.
- Ofrecen a las personas la opción de refinanciar sus saldos, lo que les brinda acceso fácil y opcional a crédito a corto plazo y "adelantos de efectivo", con lo que tiene acceso inmediato al efectivo.

DESVENTAJAS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

- El mayor riesgo asociado con las tarjetas de crédito es que, debido a que el proceso de obtener dinero prestado es tan conveniente y sencillo, las personas a veces se extralimitan en sus gastos, y se ven afectadas con deudas e intereses que pueden llegar a niveles altos.
- Muchas tarjetas de crédito tienen cargos anuales, en especial si los beneficios y las recompensas son parte de la oferta. Usted debería evaluar el monto que necesita gastar para recibir estas recompensas, en relación con el monto de los cargos anuales.
- Así como las tarjetas de crédito ofrecen una buena oportunidad para tener una buena puntuación crediticia, también presentan la posibilidad de dañarla; pagar los saldos de las tarjetas de crédito tarde es una forma rápida de dañar su historial de crédito.
- El fraude con tarjetas de crédito, con o sin el robo de la tarjeta, puede ser un riesgo para las cuentas de tarjetas de crédito. Monitoree sus cargos y reporte de inmediato al banco que emitió su tarjeta cualquier problema.
- Los tarjetahabientes deben hacer seguimiento al saldo de sus cuentas para no ser sorprendidos si alcanzan su límite de crédito, y por lo tanto, alguna transacción es rechazada.
- Los adelantos de efectivo incluyen diferentes cargos y tasas de interés más altas que las compras con tarjeta, lo que hace que este tipo de préstamos sea más costoso.

DÉBITO

Las personas que tienen cuentas corrientes u otras cuentas de depósito pueden obtener tarjetas de débito para realizar pagos y compras usando el dinero en su cuenta. Las tarjetas de débito funcionan como cheques electrónicos; son más rápidas y convenientes, pues ofrecen la oportunidad de usarse en transacciones telefónicas o en línea, lo que brinda mayor valor tanto a los consumidores como a los comercios.

VENTAJAS DE LAS TARJETAS DE DÉBITO

- No es necesario tener un historial crediticio para tener una tarjeta de débito. Aun si le parece casi imposible obtener una tarjeta de crédito, si mantiene un saldo en su cuenta corriente puede obtener una tarjeta de débito, lo que le brinda la comodidad de realizar transacciones electrónicas.
- Las tarjetas de débito están vinculadas a los fondos en la cuenta de una persona; esto reduce la posibilidad de gastar dinero que no tiene y luego quedar sujeto a cargos e intereses adicionales, como los asociados a las tarjetas de crédito.
- Brindan conveniencia y acceso inmediato a su dinero en todos los lugares donde se aceptan tarjetas de pago, incluso en línea.
- Eliminan el tiempo y dinero que gasta en solicitar, escribir, enviar por correo postal y conciliar cheques.
- Eliminan el riesgo de pérdida y robo asociado con el transporte de efectivo.
- El acceso a efectivo con las compras permite obtener dinero en algunos comercios en el momento que compra algo, eliminando la necesidad de pasar por un ATM o banco.
- Algunas tarjetas de débito incluyen beneficios y recompensas por compras realizadas con su tarjeta.
- Las tarjetas de débito ofrecen una forma eficiente de proporcionar fondos a hijos, miembros de la familia y otras personas que están viajando o viviendo lejos.
- Brindan la oportunidad de poner en reclamo un cargo por bienes o servicios que se consideren insatisfactorios.
- El tarjetahabiente inicia el reclamo (“contra cargo”) a través del banco que emitió su tarjeta; en la mayoría de los casos, sin requerir una confrontación directa con los comercios o proveedores de servicios.

DESVENTAJAS DE LAS TARJETAS DE DÉBITO

- La mayoría de las tarjetas de débito no ayudan a generar una puntuación crediticia. Las personas que deseen mejorar su historial de crédito deberán buscar un producto que brinde ese beneficio.
- Los cargos por sobregiro pueden ser problemáticos para los clientes de tarjetas de débito que se excedan en los saldos de sus cuentas. De la misma forma que conciliar una libreta de cheques, es importante llevar un registro de las compras para evitar cargos por sobregiro. También pudiera rechazar este servicio, generalmente ofrecido por los bancos.
- Algunos bancos pudieran cobrar cargos por el uso de tarjetas de débito. Infórmese de los detalles con anticipación. Estos cargos deben compararse con los costos de usar efectivo, de usar servicios de cambio de cheques y los riesgos de llevar consigo efectivo.

PREPAGADAS

Las tarjetas prepagadas no requieren una cuenta bancaria ni tener historial crediticio. Los fondos se cargan y recargan a su tarjeta prepagada.

Las personas pueden usar sus tarjetas prepagadas en todos los lugares donde se acepten tarjetas de débito o crédito, incluso en línea. Las empresas, gobiernos y personas también pueden transferir fondos adicionales a su tarjeta prepagada en cualquier momento.

VENTAJAS DE LAS TARJETAS PREPAGADAS

- Los beneficios principales son: de fácil acceso, con aceptación en línea en todo el mundo. No se necesita una calificación crediticia o cuenta bancaria para participar en la economía moderna de pagos electrónicos.
- No hay posibilidad de generar deuda. Solo están disponibles los fondos cargados en la tarjeta.
- En caso de pérdida o robo, las tarjetas se pueden cancelar y reemplazar fácilmente. Algunas compañías, como Mastercard, proporcionan incluso una mayor cobertura con su protección de Cero Responsabilidad.
- Las tarjetas prepagadas se pueden recargar mediante nómina directa o depósito gubernamental, transferencias de fondos en línea o dando efectivo a los minoristas participantes.
- Las tarjetas prepagadas se usan como tarjetas de crédito, por lo general no es necesario mostrar una ID con foto, y normalmente no tiene que recordar un número PIN.
- No se aplican tasas de interés a las tarjetas prepagadas, si bien algunas de ellas tienen cargos asociados.
- Proporcionan un control estricto de los fondos y son eficaces para los padres o las personas que brindan apoyo a familiares y otras personas que viven lejos.
- Eliminan el tiempo y dinero que gasta en solicitar, escribir, enviar por correo postal y conciliar cheques.
- Eliminan el riesgo de pérdida y robo asociado con el manejo de efectivo, y reducen el tiempo y dinero invertidos en retirar efectivo de ATMs y de bancos.
- Muchas tarjetas ofrecen varios beneficios gratuitos como Alerta de Robo de Identidad y Seguro de Teléfonos Celulares, entre otros.

DESVENTAJAS DE LAS TARJETAS PREPAGADAS

- Algunas tarjetas prepagadas pudieran tener cargos asociados por actividades como recarga de fondos o retiro de efectivo en ATMs. Hay muchas opciones de tarjetas, así que asegúrese de revisar primero los términos y condiciones.
- No generan historial crediticio ni afectan su puntaje de crédito.
- Pudiera haber retención de fondos en el caso de que use su tarjeta para hacer reservaciones que requieren un depósito.
- Busque tarjetas con costos iniciales bajos, recarga fácil y económica en línea, en persona o por teléfono, y sin cargos mensuales por mantenimiento o verificación de saldo.

Acerca de Mastercard

Master Your Card es un programa educativo de empoderamiento a la comunidad patrocinado por Mastercard que trabaja con aliados comprometidos en todo el país para brindar información sobre los beneficios de la tecnología de pagos electrónicos para que las comunidades desatendidas forjen futuros financieros más promisorios. El programa facilita presentaciones y talleres en ciudades de todo el país, proporcionando educación financiera a millones de personas, incluyendo estudiantes, a través de programas, materiales educativos y eventos con nuestros aliados.