



PANORAMA FINANCIERO

Superintendencia del Sistema Financiero

Uso responsable de la tarjeta de crédito y débito. Deberes y derechos.

La mayoría de personas cuentan con tarjetas de crédito y/o de débito para el manejo de sus fondos al momento de realizar compras de bienes, pago de servicios básicos como energía eléctrica y telefonía.

Como punto de partida, es conveniente tener presente que una tarjeta de crédito es un medio de pago, que sirve para realizar compras en el presente adquiriendo una obligación de pago a futuro. Dicho pago podrá realizarse de contado, en la fecha estipulada en el estado de cuenta mensual para no pagar intereses por su utilización. Es válido aclarar que en este producto financiero, por lo general, los intereses cobrados son más altos que los intereses de otros tipos de créditos.

Sin embargo, al utilizar responsablemente los fondos a los que se tiene acceso a través de una tarjeta de crédito, se cuenta con una serie de ventajas: es un medio práctico de pago ya que no es necesario manejar efectivo, es de amplia aceptación en muchos establecimientos, se obtienen descuentos en los comercios afiliados, da acceso a otros servicios financieros, permite llevar el control de los gastos realizados, da acceso a dinero en efectivo en caso de emergencia a través de los retiros en cajeros y en el caso de pagar puntualmente contribuye a crear un buen historial crediticio.

La utilización de la tarjeta de crédito representa un compromiso, por ello debe manejarse con responsabilidad, debiendo controlar las compras o pagos que se realizan, en función de nuestra capacidad económica, pues mensualmente se vuelve exigible una porción de esta deuda, debiendo considerarse como parte del presupuesto de gastos fijos mensuales.

Una de las consecuencias al no realizar los pagos a tiempo, es que el emisor de la tarjeta de crédito, puede quitar el acceso a los fondos en nuevas compras o pagos, y si los incumplimientos persisten, se ve afectada la categoría de riesgo con una baja calificación, restringiéndose el acceso al crédito en la misma entidad financiera o a nivel de todo el sistema financiero. Otros efectos del incumplimiento de pago son los intereses moratorios o recargos por mora, ocasionando que la deuda aumente y se vuelva insostenible en el tiempo.

Para no tener este tipo de inconvenientes, es necesario tener en cuenta algunos aspectos importantes para el manejo de las tarjetas de crédito:

- Recuerde que una tarjeta de crédito es dinero prestado por la entidad financiera y que tendrá que pagar junto con comisiones e intereses, por lo tanto gaste solamente lo que puede pagar.
- Controle los gastos con la tarjeta de crédito y no olvide guardar todos los comprobantes de sus compras, éstos le servirán para compararlos con su estado de cuenta detectando oportunamente aquellas transacciones no realizadas por usted.



PANORAMA FINANCIERO

Superintendencia del Sistema Financiero

Uso responsable de la tarjeta de crédito y débito. Deberes y derechos.

- Programe los pagos de su tarjeta de crédito junto con sus otros gastos mensuales, cumpliendo a tiempo con sus obligaciones evitará que le cobren recargos.
- Es recomendable pagar la tarjeta de crédito antes de la fecha límite de pago, así el cálculo de los intereses será sobre un monto menor y evitará que le cobren intereses moratorios o recargos por pagos extemporáneos.
- Si es posible, y para disminuir la deuda de la tarjeta de crédito, pague por lo menos el doble del pago mínimo requerido o un poco más.
- De preferencia utilice la tarjeta de crédito únicamente como medio de pago y no como medio de financiamiento.
- Al programar sus pagos de la tarjeta, también tome en cuenta que eventualmente le cobrarán las comisiones por anualidad de titular y adicional, mejor conocidas como membresías.
- Recuerde que en caso de inconformidad con el estado de cuenta de su tarjeta de crédito, tiene un plazo de 90 días después de su fecha de corte para cuestionarlo, haciéndolo por escrito junto con las pruebas que demuestren el error que está señalando. El emisor debe proporcionarle un comprobante de recepción y le asigna un número de reclamo con la firma y nombre del ejecutivo o empleado que lo recibe.

Esto es importante ya que si el emisor no ha dado respuesta en los 30 días posteriores a la fecha de recepción del reclamo, según la Ley, se considera que ha resuelto a favor del tarjetahabiente y debe revertir o corregir la operación en los siguientes 10 días. El plazo de corrección se ampliará a 120 días para las operaciones realizadas en el exterior.

A diferencia de las tarjetas de crédito, las tarjetas de débito permiten hacer uso de los fondos que se tienen en una cuenta de ahorro o cuenta corriente, como si fuese efectivo. Este tipo de documento, al igual que la tarjeta de crédito, sirve para realizar compras de bienes y pago de servicios básicos, con la diferencia que en este caso estamos haciendo uso de recursos propios, y por tanto no se pagan intereses por su utilización, aunque sí comisiones por el servicio.

De igual forma que con la tarjeta de crédito, se requiere de responsabilidad en su uso.

Es importante recordar que cuando se realiza la apertura de una cuenta de ahorros, y el acceso a los fondos que en ella se poseen a través de una tarjeta de débito, la entidad consulta sobre el límite al que se tiene acceso en la realización de compras o la extracción de efectivo en un solo día, ya que dichos límites sirven para protegerse de fraudes por parte de terceros, en caso de robo o extravío de la misma; siendo necesario tener presente que aunque se posean fondos suficientes para realizar una compra, si se exceden dichos límites, la misma puede ser



PANORAMA FINANCIERO

Superintendencia del Sistema Financiero

Uso responsable de la tarjeta de crédito y débito. Deberes y derechos.

rechazada, entendiendo que ello es necesario para la seguridad de nuestras propias operaciones.

Mantenga sus finanzas personales sanas. Recuerde que cuando usted sabe cómo manejar su dinero, tiene una herramienta muy valiosa para controlar su presupuesto. El uso inteligente de esa capacidad puede darle mucha tranquilidad, libertad financiera, mayor poder adquisitivo y un futuro seguro.