

Master Your Card OPORTUNIDAD

Un mejor futuro económico a tu alcance

Un programa para el fortalecimiento de la comunidad auspiciado por



ELIJA LA TARJETA ADECUADA PARA USTED



El truco para utilizar mejor su tarjeta es escoger la adecuada para usted y sus necesidades. Aprender a utilizar las tarjetas de pago provee un mayor poder de compra, conveniencia, seguridad y mejor administración de sus finanzas. Hay tres tipos principales de tarjetas: tarjetas de crédito, débito y prepagadas; cada una brinda acceso a la red global de pagos electrónicos. Entender cómo funciona cada una de ellas le ayudará a elegir la tarjeta correcta y a utilizarla inteligentemente.

TARJETAS DE CRÉDITO, DÉBITO Y PREPAGADAS: VENTAJAS Y DESVENTAJAS

TARJETAS DE CRÉDITO

Cada vez que una persona utiliza una tarjeta de crédito, está tomando dinero prestado de un banco o de otra institución financiera que expidió la tarjeta y estableció las condiciones de uso, cuotas, tasas de interés, plazos predeterminados y crédito disponible. Los bancos proporcionan el crédito, y las empresas de tecnología como Mastercard, proporcionan la red de pagos electrónicos y las herramientas financieras que permiten la transferencia de dinero casi instantánea entre los bancos y comerciantes.

VENTAJAS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

- Las tarjetas de crédito le permiten hacer compras, aun si usted no tiene el dinero a la mano, permitiéndole pagarlas después.
- Las tarjetas de crédito eliminan el tiempo y dinero invertido en pedir, escribir y enviar cheques por correo, y posteriormente reconciliar los pagos hechos.
- Las tarjetas de crédito eliminan el riesgo de pérdida y robo asociado con llevar dinero en efectivo, y el tiempo y dinero que invierte para obtener efectivo en cajeros automáticos y bancos.
- Las tarjetas de crédito ofrecen la oportunidad de revertir un cargo por bienes o servicios que un consumidor encuentre insatisfactorio. El reclamo de un cargo es iniciado por el consumidor a través del banco que emitió su tarjeta; en la mayoría de casos, sin requerir la confrontación directa con los comerciantes o proveedores de servicios.
- Las tarjetas de crédito ofrecen mayor protección al consumidor en compras grandes, compras de artículos frágiles y objetos que llegan después de que ha pagado por ellos.

-
- Las tarjetas de crédito ofrecen protección a los consumidores a través de leyes que limitan su responsabilidad en casos de fraude. Algunas empresas, como Mastercard, proporcionan la mayor cobertura, a través de su protección llamada "Cero Responsabilidad". Cuando los consumidores reportan cargos sospechosos, doble facturación u otro tipo de posible fraude, el banco emisor de su tarjeta normalmente tiene 60 días para completar la investigación y resolver el problema.
 - Las tarjetas de crédito son una gran herramienta para los consumidores que están tratando de establecer o mejorar su historial de crédito. Las instituciones financieras emisoras de tarjetas de crédito reportan la actividad de la cuenta por lo menos a una de las tres principales agencias de crédito, mensualmente. Una calificación crediticia alta mejorará las posibilidades de que un consumidor obtenga condiciones favorables de crédito (tasas de interés bajas, cuotas bajas, etc.) en la compra de automóviles, préstamos hipotecarios o personales y otras compras importantes a crédito.
 - Muchas tarjetas de crédito ofrecen servicios y recompensas por su uso, por ejemplo millas o puntos en una línea aérea u hotel, reembolso de dinero, seguro de satisfacción garantizada, soporte en caso de robo de identidad, seguro para alquiler de autos, incluyendo daños por choques, asistencia en la carretera, seguro de equipaje perdido o dañado, seguro por accidentes de viaje y seguro por cancelación de viajes, entre otros.
 - Adicionalmente, muchas tarjetas de crédito incluyen ventajas de servicio, tales como garantías extendidas en las compras de productos, ofertas exclusivas y servicio personalizado de "Concierge".
 - Las tarjetas de crédito permiten a los consumidores realizar compras aun cuando no dispongan del dinero en ese momento, permitiéndoles comprar lo que necesiten, cuando les sea más conveniente.
 - Las tarjetas de crédito también ofrecen la capacidad de cubrir un gasto de emergencia, (por ejemplo, un gasto médico o reparaciones del calentador de agua, el refrigerador, o automóvil).
 - Las tarjetas de crédito ofrecen igualmente adelantos de efectivo, brindando a los consumidores acceso inmediato a dinero extra con cargo a su tarjeta.

DESVENTAJAS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

- El mayor riesgo asociado con las tarjetas de crédito es que, debido a su facilidad de uso, los consumidores pueden extralimitarse en sus gastos y después sentirse agobiados al no poder pagar el total de su deuda, más los intereses y otros cargos que pueden llegar a niveles elevados.
- Muchas tarjetas de crédito cobran una anualidad, especialmente si estas incluyen recompensas, seguros y servicios adicionales. Los consumidores deben evaluar estas recompensas en comparación a la cantidad que pagarían como cuota anual.
- Al igual que las tarjetas de crédito ofrecen una buena oportunidad para generar una buena puntuación de crédito, también proporcionan la oportunidad de dañarlo. Dejar de pagar su tarjeta, o hacerlo después de la fecha de vencimiento, es una forma rápida de dañar su puntuación de crédito.
- Si los consumidores no monitorean cuidadosamente el balance de su cuenta, pueden llegar a su límite de crédito, y por consiguiente no poder hacer compras adicionales.
- Los adelantos en efectivo pueden estar sujetos a cargos y altas tasas de interés, al igual que plazos diferentes a los de las compras, lo que generalmente hace este tipo de préstamos mucho más caros para los consumidores.

TARJETAS DE DÉBITO

Las personas que tienen cuentas de cheque u otro tipo de cuentas de depósito generalmente pueden obtener una tarjeta de débito, la cual les permite hacer pagos y compras usando los fondos existentes en su cuenta. Algunos dicen que las tarjetas de débito funcionan como cheques electrónicos porque tienen acceso al dinero en su cuenta de depósito, pero son en realidad mucho más rápidas y más convenientes, y ofrecen el valor adicional de poder usarlas para pagos y transacciones por internet, por correo o por teléfono.

VENTAJAS DE LAS TARJETAS DE DÉBITO

- No es necesario tener un historial de crédito para obtener una tarjeta de débito. Incluso si para usted ha sido casi imposible conseguir una tarjeta de crédito por cualquier razón, si mantiene un balance en su cuenta de cheques o depósito, pudiera tener una tarjeta de débito, la cual le brinda la conveniencia de las transacciones electrónicas.
 - Al estar vinculadas a los fondos existentes en la cuenta de un consumidor— las tarjetas de débito reducen la posibilidad de gastar más dinero del que tiene.
 - Las tarjetas de débito ofrecen conveniencia y acceso inmediato a sus fondos en todos los lugares que aceptan tarjetas de pago.
 - Las tarjetas de crédito eliminan el tiempo y dinero invertido en pedir, escribir y enviar cheques por correo, y posteriormente reconciliar los pagos hechos.
 - Las tarjetas de débito eliminan el riesgo de pérdida y robo asociado con llevar dinero en efectivo y el tiempo y el dinero que gasta en obtener dinero en efectivo en cajeros automáticos y bancos.
 - Los lugares que ofrecen acceso a efectivo con la compra, o “cashback” en inglés, permiten obtener dinero en efectivo en el proceso de hacer su compra, lo que elimina la necesidad de ir a un cajero automático o banco.
 - Algunas tarjetas de débito incluyen un programa de recompensas a los consumidores por las compras realizadas.
- Las tarjetas de débito ofrecen protección al consumidor que limita la responsabilidad si notifica lo antes posible a su banco. Algunas empresas como Mastercard proporcionan una mayor cobertura de su protección a través del beneficio “Cero Responsabilidad”.
 - Las tarjetas de débito son una manera muy eficaz de proporcionar fondos a los niños, familiares y otras personas que se encuentran fuera en la escuela, de viaje o viven a cierta distancia de la persona que quiere proporcionarles apoyo financiero. Usted puede mantener una cuenta con un banco local, independientemente de dónde se utiliza la tarjeta.
 - Las tarjetas de débito ofrecen la oportunidad de revertir un cargo por bienes o servicios que un consumidor encuentre insatisfactorio. El reclamo es iniciado por el consumidor a través del banco que emitió su tarjeta; en la mayoría de casos, sin requerir la confrontación directa con los comerciantes o proveedores de servicios.

DESVENTAJAS DE LAS TARJETAS DE DÉBITO

- Generalmente las tarjetas de débito no ayudan a crear una puntuación de crédito. Los consumidores que buscan mejorar sus puntuaciones crediticias deben buscar un tipo de tarjeta que esté ligado a esas clasificaciones.
- Los cargos por sobregiro pueden ser problemáticos para las personas que usan tarjetas de débito, si estos exceden el balance de su cuenta o si han aceptado un servicio de sobregiro, u “overdraft” en inglés, ofrecido por su banco. Al igual que el conciliar una chequera, es sumamente importante hacer seguimiento de las compras que ha hecho y no registrarse para servicios de sobregiro, y así evitar altos cargos.
- Algunos bancos incluyen un cargo anual por el uso de tarjetas de débito, como resultado de la reciente acción del Congreso para reducir la cuota que pagan los comerciantes por el uso de las redes de pago electrónico. Esta anualidad, y cualquier otro cargo aplicado, deben ser analizados en comparación al ahorro que representa no usar servicios de cambio de cheques y la seguridad de no llevar dinero en efectivo.

TARJETAS PREPAGADAS

Las tarjetas prepagadas no requieren tener una cuenta bancaria o un historial crediticio. El dinero se carga , a una tarjeta prepagada con un número de identificación único. Los consumidores pueden usar los fondos prepagados en cualquier lugar donde aceptan tarjetas de crédito o débito, incluso en internet. Los empleadores, los gobiernos y los consumidores pueden depositar fondos adicionales en las tarjetas en cualquier momento.

VENTAJAS DE LAS TARJETAS PREPAGADAS

- Fácil acceso y aceptación en todo el mundo son solo dos de los beneficios claves de las tarjetas prepagadas. Usted no necesita tener una puntuación de crédito o una cuenta bancaria para participar en la economía electrónica moderna.
 - No existe la posibilidad de endeudarse. Sólo puede usar los fondos disponibles en la tarjeta.
 - En caso de pérdida o robo, los fondos pueden ser bloqueadas y transferidos a una nueva tarjeta prepagada. Algunas empresas, como Mastercard, proporcionan mayor cobertura y protección a través del beneficio "Cero Responsabilidad".
 - Las tarjetas prepagadas pueden ser recargadas a través de depósito directo de nómina o del gobierno, transferencias de fondos por internet, comprando un MoneyPak e incluyendo el número en línea o por teléfono, depositando un cheque o llevando dinero en efectivo a la caja registradora de un comercio participante.
 - Las tarjetas prepagadas ofrecen un control estricto de los fondos y son eficaces para aquellas personas que ofrecen apoyo a miembros de su familia que viven lejos.
- Las tarjetas prepagadas se utilizan como tarjetas de crédito, los consumidores generalmente no tienen que presentar una identificación con fotografía, y generalmente no tiene que utilizar un número de identificación personal (PIN), a menos que su tarjeta prepagada ofrezca el servicio de acceso a cajeros automáticos.
 - Las tarjetas prepagadas eliminan el tiempo y dinero invertido en pedir, escribir y enviar cheques por correo, y posteriormente reconciliar los pagos hechos.
 - Las tarjetas prepagadas eliminan el riesgo de pérdida y robo asociado con llevar dinero en efectivo y el tiempo y el dinero que gasta en obtener dinero en efectivo en cajeros automáticos y bancos..

DESVENTAJAS DE LAS TARJETAS PREPAGADAS

- Algunas tarjetas prepagadas tienen cargos mensuales.
- Recargar las tarjetas prepagadas puede ser gratis o tener un cargo, dependiendo de los términos de la tarjeta.
- Obtener dinero en efectivo con una tarjeta prepagada puede tener un cargo pero suele ser mucho menos costosa que los cargos de prestamistas de día de pago y lugares de cambio de cheques.
- Las políticas relacionadas con el robo, pérdida y fraude varían entre las tarjetas. Asegúrese de revisar esta información antes de elegir su tarjeta.