



Área asuntos económicos

Cómo funcionan las tarjetas de crédito

defensorba.org.ar

 **Defensoría**
Provincia de Buenos Aires

¿Qué es una tarjeta de crédito?

La tarjeta de crédito es un "medio de pago" que te permite realizar compras hasta un límite preestablecido. Es una cantidad de dinero que una entidad financiera puso a "tu" disposición para ser gastada en cualquier momento. Pero cuidado, al utilizarla estás generando una deuda que tiene asociado intereses.

¿Dónde obtengo una tarjeta de crédito?

Las tarjetas de crédito son gestionadas por una entidad financiera, por ejemplo, los bancos o en una empresa emisora de tarjetas de crédito.

Si solicitás una tarjeta de crédito, tenés que cumplir determinados requisitos que pueden variar según la entidad donde la solicites y tu historial crediticio.

Entre los requisitos están:

- Ser mayor de 18 años.
- DNI o pasaporte.
- Recibo de sueldo o comprobante de pago de impuestos si sos emprendedor o intendente.
- Comprobante de domicilio.
- No tener historial de deuda.

La cantidad de dinero (crédito) que la entidad financiera te ofrece está relacionada a tus ingresos y a tu historial crediticio.

¿Qué beneficios te brinda una tarjeta de crédito?

- Te permite disfrutar de una "mayor flexibilidad financiera", es decir, facilita financiar el consumo presente en el tiempo, "compro ahora y pago después"...
- Te permite tener adelantos en efectivo. ¿Necesitás efectivo urgente? Accedés a un adelanto de tu línea de crédito y disponés del dinero cuando lo necesites.
- Te brinda liquidez y crédito sin tener fondos depositados en un banco hasta un límite.

El límite de crédito no es igual para todos. A medida que vayas utilizando el crédito "para retirar efectivo o realizar pagos" se te irá generando automáticamente una DEUDA.

Generalmente esta deuda se debe cancelar mensualmente, para lo cual la entidad envía un resumen con todas las transacciones realizadas, la fecha de vencimiento y el monto adeudado.

Formas de pago de la tarjeta de crédito

Esto es muy importante para mi bienestar financiero y emocional:

- **En un solo pago:** es decir, pago el total de la deuda en tarjeta. Esta es la mejor opción, ya que evitás intereses y comisiones. Esto te permite mantener el estado de deuda bajo control.



• **Pago mínimo de la tarjeta:** es el monto mínimo que debés pagar cada mes para evitar cargos por mora. Sin embargo, si solo pagás el mínimo, la deuda se arrastrará y pagarás más intereses a largo plazo, es decir:

- La deuda crece como bola de nieve: los intereses se suman al saldo original, generando una deuda cada vez mayor.
- Menos capacidad de ahorro: al pagar solo el mínimo, te queda menos dinero para ahorrar o invertir.
- Si caés en mora, aumenta la deuda de tarjeta porque te cobran intereses punitorios.

Conocé tu capacidad de pago antes de hacer cualquier consumo con la tarjeta de crédito.

Antes de hacer cualquier consumo con la tarjeta de crédito es MUY IMPORTANTE conocer tu capacidad de endeudamiento, es decir, el límite de dinero que podés destinar al pago de tus deudas sin afectar tu economía.

Para conocer el límite, es fundamental haber realizado un PRESUPUESTO que contemple:

- Ingresos fijos.
- Gastos fijos.
- Gastos variables.
- Deudas existentes.
- Compromisos futuros (si existen).

Para de esta forma tener certeza de tu situación presupuestaria al momento de utilizar la tarjeta de crédito.

¿Qué son los intereses de las tarjetas de crédito?

Es el precio que pagás por usar el dinero del banco a través de tu tarjeta de crédito. Se expresan como un porcentaje anual (Tasa Nominal Anual - TNA) y se aplican sobre el saldo de tu deuda si no la pagás en su totalidad cada mes.

Existen distintos tipos de intereses que cobran las tarjetas de crédito:

- Interés compensatorio: es el interés que se cobra por el uso del dinero del banco. Se calcula sobre el saldo diario no pagado y varía según la tarjeta.
- Interés punitivo: Se aplica si no pagás el mínimo o te atrasás en los pagos. Suele ser más alto que el interés compensatorio.

Entonces, ¿es importante construir un buen historial crediticio?

¡Sí, por supuesto! Lo construyo cumpliendo con los pagos a tiempo. Esto demuestra nuestra responsabilidad financiera y permite acceder a mayores límites de crédito.



Beneficios vs Riesgos de las tarjetas de crédito

Si bien las tarjetas de crédito ofrecen ventajas como la comodidad, la flexibilidad financiera y el acceso a adelantos en efectivo, también conllevan riesgos que deben considerarse cuidadosamente antes de solicitar una.

Riesgos:

- Endeudamiento: el uso irresponsable de la tarjeta puede llevar a un endeudamiento excesivo, con dificultades para pagar las cuotas mensuales y el consiguiente deterioro del historial crediticio.
- Intereses altos: las tarjetas de crédito suelen tener tasas de interés elevadas, lo que significa que, si no se paga el saldo total cada mes, se acumularán intereses sobre el saldo restante, aumentando significativamente la deuda.
- Cargos y comisiones: además de los intereses, las tarjetas de crédito pueden generar cargos por comisiones por pagos atrasados, extracción de efectivo, renovación anual, entre otros.
- Fraude y robo de información: las tarjetas de crédito son vulnerables a fraudes y robos de información, lo que puede ocasionar pérdidas financieras significativas.

Consejos para un uso responsable de las tarjetas de crédito:

- Solicitá una tarjeta solo si la necesitás realmente y podés manejarla de forma responsable.
- Compará diferentes ofertas y elegí la tarjeta que mejor se adapte a tus necesidades y presupuesto.
- Lee cuidadosamente el contrato antes de firmar y asegurate de comprender todas las condiciones y cargos asociados a la tarjeta.
- Definí un presupuesto y establecé un límite de gasto mensual para la tarjeta.
- Utilizá la tarjeta solo para compras necesarias y evitá las compras impulsivas.
- Pagá el saldo total cada mes para evitar la acumulación de intereses.
- Revisá tus estados de cuenta mensualmente para detectar cualquier cargo extraño o error.
- Mantené un buen historial crediticio pagando tus deudas a tiempo.
- Protegé tu tarjeta y la información personal asociada a ella.

Recordá: las tarjetas de crédito son herramientas financieras que pueden ser útiles si se utilizan de manera responsable. Sin embargo, es importante ser consciente de los riesgos y tomar las medidas necesarias para evitar caer en un endeudamiento excesivo o ser víctima de fraudes.

