

MÓDULO 4

# Consumiendo sin efectivo

**LA TARJETA DE DÉBITO  
Y LA TARJETA DE CRÉDITO**

**YO CUIDO MIS FINANZAS**  
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



# 1.

## Introducción



Paralelamente a los productos que nos ofrecen las instituciones financieras, tales como las cuentas de ahorro y corriente, existen herramientas o instrumentos financieros para facilitar la compra de bienes o servicios.

Entre esas herramientas están la tarjeta de débito y la tarjeta de crédito. Su finalidad es brindarnos la posibilidad de consumir sin necesidad de llevar con nosotros dinero en efectivo, para compras tanto presenciales como virtuales (a través del internet y canales electrónicos). Es en el concepto del comprar sin utilizar efectivo en donde está su principal ventaja, ya que incrementa la seguridad en nuestra rutina de consumo.

Una segunda ventaja inmediata, relacionada directamente a la tarjeta de crédito, es tener un cupo de crédito aprobado al que acudir en caso de emergencias; y poder cancelarlo en un plazo definido al momento del pago, con pleno conocimiento de las cuotas y gastos derivados de esta transacción.

Por ser ampliamente aceptadas para realizar pagos en locales comerciales, la tarjeta de débito y la tarjeta de crédito suelen confundirse como si fueran una sola herramienta financiera. Son muy diferentes, y la principal diferencia radica en la manera en que se hace el pago: la TARJETA DE DÉBITO PAGA con el dinero que el usuario dispone al momento de la compra en su cuenta de ahorros o corriente; en cambio, al cancelar un consumo con una TARJETA DE CRÉDITO SE PIDE UN PRÉSTAMO, el mismo que el usuario se compromete a pagar en la fecha acordada con el emisor de la tarjeta, más los intereses en caso de haberlos generado. Tenga presente siempre:

DÉBITO = PAGO

CRÉDITO = PRÉSTAMO

Al evitar el manejo de dinero en efectivo no es raro que el usuario pierda la noción del gasto que se está provocando, sobretodo cuando se usa las tarjetas por primera vez. Por este motivo el uso de las tarjetas implican que el usuario genere cambios en sus hábitos de consumo.

Existe una amplia oferta de tarjetas de débito y crédito en el sistema financiero ecuatoriano, por lo que es importante que antes de adquirir cualquiera de ellas se tenga presente el abanico de servicios que ofrece cada una y las condiciones y compromisos a los que se compromete el tarjetahabiente; ya que el uso informado de estas herramientas nos puede facilitar varias actividades y brindarnos múltiples ventajas.

Asimismo, hay muchas consecuencias que nacen de la desinformación y el descuido: el no tener las seguridades necesarias en el manejo de las tarjetas puede convertir al usuario en presa fácil de timos y fraudes; y el uso desmesurado de estas herramientas puede volverse la principal fuente de desfinanciamiento y sobreendeudamiento en la economía personal y familiar.