

# GUÍA

PARA EL MANEJO  
EFFECTIVO DE LAS  
TARJETAS  
DE CRÉDITO



Josias Ortiz González, Ma.

Creditos:  
**Guía Para el Manejo Efectivo  
de las Tajetas de Crédito**

Escrito por: Josías Ortiz González, Ma.

Diseño de Portada & Diagramación: Jehiel Ortiz.

Gráficos: Designed by Freepik.

Febrero | 2016

Santo Domingo, República Dominicana.

Todos los derechos reservados. Finanzas&Proyectos©

[www.finanzasyproyectos.net](http://www.finanzasyproyectos.net)

# GUÍA

PARA EL MANEJO

# EFFECTIVO

DE LAS TARJETAS

# DE CRÉDITO



Josias Ortiz González, Ma.



# Contenido

<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>5</b>
<b>ENTENDIENDO LAS TARJETAS DE CRÉDITO</b> .....	<b>7</b>
¿Qué son y cómo funcionan las tarjetas de crédito? .....	7
La tasas de interés y su funcionamiento con las tarjetas de crédito .....	8
Las tarjetas de crédito y su vinculación con el Buró de Crédito .....	9
<b>MITOS DE TARJETA DE CRÉDITO</b> .....	<b>11</b>
Mito No. 1: Tengo una tarjeta de crédito para emergencias .....	11
Mito No. 2: Tengo una tarjeta de para facilidad de pago .....	13
Mito No.3: Tengo una tarjeta de crédito por seguridad .....	15
Mito No. 4: Tengo una tarjeta de crédito y la uso como dinero extra. ....	16
Mito No. 5: Me aumentaron el crédito de la tarjeta porque me estoy manejando bien .....	18
<b>¿CÓMO SACARLE PROVECHO A LA TARJETA DE CRÉDITO?</b> .....	<b>20</b>
Provecho de Tarjeta .....	20
de Crédito No. 1: El Crédito .....	20
Provecho de Tarjeta de Crédito No. 2: Crédito Público .....	21
Provecho de Tarjeta de Crédito No. 3: Programas de Fidelización .....	21
<b>¿CÓMO HACER DE LA TARJETA DE CRÉDITO UNA ALIADA Y NO UNA ENEMIGA?</b> .....	<b>22</b>
<b>CONCLUSIÓN</b> .....	<b>26</b>
<b>CITAS &amp; BIBLIOGRAFÍAS</b> .....	<b>27</b>



# INTRODUCCIÓN

La tarjeta de crédito es, sin lugar a dudas, el instrumento de deuda más utilizado dentro del mercado financiero. De acuerdo con un sondeo conducido por el Banco Reserva Federal de Boston mostró datos entre el 2011 y 2012 señalando que el 71.1% de los consumidores tiene al menos una tarjeta de crédito. Y si se tomase el censo federal de 2014 en Estados Unidos que reportó 232 millones de adultos, estamos hablando de que 167 millones de americanos adultos tiene, al menos, una tarjeta de crédito<sup>1</sup>.

En México el número de plásticos crediticios pasó de 12 millones 743,446 en el primer semestre de 2010 a 13 millones 745,158 en el mismo periodo de 2011<sup>2</sup> y dicha variación representó el 7.9%. Mientras que en Argentina, aumentó 11,1% en 2011, un ritmo de expansión superior al de 2010, dinamizado principalmente por los bancos privados<sup>3</sup>

Colombia reporta que en el año 2014 se evidenció un crecimiento real anual en el uso de esos plásticos del 7 por ciento, lo que para comerciantes y representantes del sector financiero es un buen indicador de la importancia que está adquiriendo este medio de pago<sup>4</sup>.

Esta realidad se replica en parte importante del resto de países que forman parte de Latinoamérica, y evidencian la relevancia e impacto que tiene el uso del dinero plástico en el consumo comercial de las personas.

No obstante, que existan muchas tarjetas de crédito no significa que se están teniendo un manejo efectivo de este instrumento de deuda.

Por ejemplo en México la cartera de crédito al consumo a través de tarjetas creció 2.5% en el año 2014 a 312,000 millones de pesos (mdp), mientras que el índice de morosidad (IMOR) subió 0.81 puntos porcentuales, a 5.5%, de acuerdo con cifras de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)<sup>5</sup>

Mientras que el sistema financiero paraguayo (excluyendo a las cooperativas) registra un total de 566.880 tarjetahabientes, de los cuales el 16,6% está en mora con el pago de su plástico, informó la Superintendencia de Bancos, con datos recabados de los bancos y financieras a julio del 2015<sup>6</sup>.

En Perú entre marzo y junio de 2015, la morosidad en tarjetas de crédito del sistema bancario subió a 4,26%, lo cual refleja el incremento en las deudas impagas de

nueve bancos del sistema, según reporta la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP<sup>7</sup>

Todo esto nos permite ver que el uso de tarjeta de crédito, en unos lugares más que en otros, ha presentado dificultad. Por lo tanto, el manejo efectivo de este instrumento es determinante dentro de toda la estructura financiera personal. A razón de que así como es el más común de todos es, al mismo tiempo, el que representa el de mayor costo de todos.

En ese sentido, vamos a tratar el tema sobre el manejo efectivo de las tarjetas de crédito; habiendo compilado una serie de entradas de blog y añadiendo algunos datos actualizados. De manera que se pueda tener el uso adecuado del mismo y que se torne en una aliada estratégica y no en una enemiga.



# ENTENDIENDO LAS TARJETAS DE CRÉDITO

En esta primera parte vamos a abordar todo lo concerniente a entender el uso de las tarjetas de crédito y su funcionamiento. Viendo cada una de las partes que la componen; los términos y formas en que las entidades emisoras manejan este instrumento y cuáles son las implicaciones del mismo.

## ¿Qué son y cómo funcionan las tarjetas de crédito?

Las tarjetas de crédito son definidas como instrumentos electrónicos que representa una relación contractual entre; la entidad emisora de tarjetas de crédito y el tarjetahabiente titular, sobre la base de facilitar, por parte del primero, un crédito a corto plazo a favor del segundo, pagadero mensualmente; el cual puede ser utilizado para la compra de bienes, servicios u obtención de avance de efectivo.



En ese sentido, existen dos elementos relevantes en esta definición, el primero es la acción contractual, que implica obligaciones, tanto de la entidad emisora como del titular de la tarjeta. Por lo que cuando se obtiene este instrumento se asume un compromiso legal vinculante, con la misma categoría que cualquier otro tipo de préstamo.

El segundo elemento de relevancia en esta definición es el tiempo sobre el cual se rige el crédito otorgado y el saldo de este. Es a corto plazo y debe ser saldado mensualmente, por lo tanto, se debe tener pendiente dos fechas importantes, la primera es la fecha de corte y la fecha límite de pago.

La fecha de corte representa el grupo de transacciones reportadas por los lugares de consumo dentro de un ciclo determinado (*normalmente 30 días*). Mientras que la fecha límite de pago es el último día en el cual se pueden saldar dichas transacciones sin caer en penalidades financieras. Este periodo comprende un tiempo promedio de 20 a 25 días.

Por lo que a la hora de asumir esta obligación debemos siempre tener pendiente las implicaciones legales que se contraen al aceptar dicho instrumentos, en otras palabras, cada vez que se utiliza la tarjeta, se incurre en deuda; se accede a un préstamo; que debe ser saldado, idealmente, en el corto plazo. Y este es definido por dos fechas de relevancia inmediata, fecha de corte y fecha límite de pago, que determinan el manejo correcto y efectivo del instrumento crediticio. Evitando incurrir en penalidades financieras.

## La tasas de interés y su funcionamiento con las tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito son un instrumento que viabiliza la adquisición de bienes y servicios, a través de la concesión de un monto consumible, dentro de un espacio de tiempo; creando consigo una obligación monetaria. Dicha obligación, en términos llanos, es un préstamo que le hace la institución financiera al tarjetahabiente, cuya fuente de negocio es el interés sobre el dinero; con una característica muy particular: es la carga de mayor peso en el mercado financiero formal.

En otras palabras, es el instrumento de deuda más costoso para fines de consumo. La tasa de interés, dependiendo del tipo de institución, puede variar entre 80% y 120%. Traduciéndose en que por cada \$100, si tomamos el límite inferior de nuestro rango, estaría pagando la proporción anual de \$80 en función de caer en penalidad por atraso. Es decir, se está pagando por el bien o servicio, casi dos veces su valor. Pero esto no se queda ahí, ya que si la deuda no es saldada por completo, el interés se adiciona a la deuda; y sobre este nuevo monto se aplica el mismo porcentaje. Incrementando el balance y la tasa de interés real.

Ahora, que este sea el instrumento de deuda más costoso en el mercado no es algo al azar, sino que viene a raíz del riesgo que asume la entidad financiera; por dos razones



muy básicas: La primera es que no presenta garantías prendarias, es decir, no hay activo que suplante el monto prestado. Y en segundo lugar, la condición del cobro de éste interés está sujeta a la penalidad por retraso en el saldo del monto adeudado. Por lo que la entidad corre un alto riesgo de no retornar ese dinero

Dada esta realidad, la institución financiera debe buscar la manera de cómo compensar este riesgo. No obstante, se debe tener un manejo prudente y responsable de dicho instrumento. Ya que las consecuencias inmediatas son costosas, sin tomar en cuenta, las repercusiones a futuro en torno a los burós de crédito (*tema que trataremos más adelante*).

En ese sentido, tome en cuenta que cada vez que decide financiar la tarjeta está asumiendo un préstamo cuyo interés puede duplicar, de manera proporcional, el monto del consumo que hizo. Por lo que la prudencia y la responsabilidad tendrán un papel preponderante a la hora de utilizar este instrumento.

## Las tarjetas de crédito y su vinculación con el Buró de Crédito

Los buró de crédito representan, quizás, uno de los principales temores dentro de la gestión financiera personal y empresarial.

Estas son instituciones que colectan la información crediticia de personas y empresas, procesándolas a través de sistemas inteligentes

que cuantifican el nivel de riesgo a la hora de cumplir con las obligaciones. Es decir, la probabilidad que tiene una persona o empresa de saldar sus compromisos.

Estas informaciones están disponibles para aquellas personas e instituciones que pagan por tener acceso a ella. Y se visualizan en un reporte de crédito que se divide en dos partes; la primera: La calificación crediticia y la segunda: El historial crediticio.

La calificación crediticia registra un número entre 150 y 950, aunque este puede variar de una empresa a otra, el cual determina la calificación individual. Que es básicamente el número que define el grado de eficiencia en el pago de los compromisos que ha asumido el cliente.

En esta sección dentro del reporte lo importante es tener la puntuación más alta posible, significando un mayor nivel de cumplimiento, por ende, menor riesgo para la institución.

Mientras que el historial crediticio lista el comportamiento de pago, en función de los servicios que haya contratado y las obligaciones financieras.

La importancia de esto es que todas las informaciones relacionadas con el manejo de la tarjeta quedan registradas y están disponibles para su análisis; esto a razón de que dichas informaciones se reportan más rápido y con mayor eficiencia que las demás.

De hecho, el reporte crediticio se alimenta de las informaciones que proveen las empresas miembros; y si estas no reportan entonces no queda registrado. A diferencia de las instituciones financieras que presentan el comportamiento de sus clientes de una manera eficiente y a tiempo.

Idealmente, las informaciones que están registradas y que quieren ser consultadas por terceros(as) deberían ser bajo consentimiento y autorización de la persona o empresa que quieren investigar; sin embargo, como no existen controles para eso, es una información que es accesible a quien paga por el servicio.

De manera que todo tarjetahabiente está sujeto al escrutinio de terceros para la toma de decisiones en relación a concesiones crediticias y de servicios. Por lo que, si se tiene un manejo inadecuado de esta, dicha información permanecerá disponible por un tiempo importante.

Esto tiene tanta relevancia que existen instituciones en donde para recuperar buenas puntuaciones, luego de haber caído en bajas calificaciones, puede tomar hasta 7 años. Por lo tanto, el uso prudencial de este instrumento de deuda es determinante, para que la hoja crediticia no quede manchada por tanto tiempo.

### **Algunos puntos de relevancia para el entendimiento de la tarjeta de crédito**

Luego de haber visto el qué son y cómo funcionan, nos interesa proveer algunos puntos relevantes a la luz de lo que hemos visto hasta ahora:

- 1- Tome en cuenta que las tarjetas de crédito representan un préstamo, y dentro del mercado financiero es el instrumento de mayor costo por financiamiento.
- 2- A razón de ser un préstamo a corto plazo, hay que tener pendiente dos fechas importantes:
  - a. Fecha de corte (*agrupa todas las transacciones de un período*)
  - b. Fecha límite de pago (*último día para saldar la deuda asumida*)
- 3- El peso e incidencia que las tarjetas de crédito tienen en el reporte crediticio es de gran relevancia. Por lo que su manejo prudencia es vital para evitar bajar la calificación crediticia y que esto repercuta de manera negativa en el desenvolvimiento de crédito público.



# MITOS DE TARJETA DE CRÉDITO

En torno a la gestión financiera de las tarjetas de crédito existen una serie de ideas que mueven a acciones de manejo inadecuado del dinero plástico. De estas ideas hicimos una serie titulada **Mitos de Tarjeta de Crédito**, en donde tocamos una serie de concepciones respecto del porqué se tienen y cómo se usan.

Con el fin de esclarecer dichas ideas y ofrecer una visión más acabada sobre las razones para tener, o bien no tener, una tarjeta de crédito.

## Mito No. 1:

### **TENGO UNA TARJETA DE CRÉDITO PARA EMERGENCIAS**

Uno de los temas que tiene mayor arrastre en las conferencias de gestión de financiera personal que imparto es el de las tarjetas de crédito. Cuando se abre la parte de preguntas y respuestas, probablemente, más del 65% de oportunidades que toman los/las participantes, es respecto al uso y manejo de la tarjeta de crédito.

Y dentro de ese contexto lo primero que hacen las personas es justificar la tenencia de este instrumento de deuda para resolver imprevistos. Es por esta razón que el primer mito que queremos tratar es aquel relacionado a tener una tarjeta de crédito para solventar emergencias.

Sería prudente iniciar definiendo la palabra mito: *“Es un relato tradicional que se refiere a acontecimientos prodigiosos, protagonizados por seres sobrenaturales o extraordinarios, tales como dioses, semidioses, héroes, monstruos o personajes fantásticos”* en otras palabras son fábulas creadas para dar sentido a algunas cosas.

En esa misma tónica, una emergencia es un evento inesperado. Surge de manera abrupta y suele tener un impacto desestabilizante en el curso de normal de las acciones de una persona, empresa u organización.

**La pregunta que surge es: ¿Es la tarjeta de crédito la respuesta a situaciones de emergencia?** Desde nuestra perspectiva no. A razón de que las emergencias encuentran solución en los planes de contingencia.

No obstante, es válido aclarar que existen personas con un manejo adecuado de sus finanzas, los cuales ante una situación apremiante acceden al plástico para solventar situaciones. Sin embargo estos casos son escasos. Y esta práctica no es saludable.

En ese sentido hay que tener en cuenta que cuando se utiliza la tarjeta de crédito se está asumiendo una deuda. Esto quiere decir que, cuando se solventa una emergencia se está financiando una situación inesperada con un dinero que no se tiene. Que no está contemplado en la estructura de gastos personales, y que tiende a un impacto negativo en el flujo de efectivo regular.

Es por esta razón que se sugiere implementar planes de contingencia en donde se contemplen situaciones posibles y las respuestas a cada una de ellas.

Por ejemplo: Una emergencia puede ser que el carro sufra un desperfecto en la maquinaria. Esto puede verse como algo inesperado; sin embargo, si se tiene un acápite dentro del

fondo de contingencia etiquetado como “mantenimiento y reparación de vehículos” el impacto es distinto.

No obstante, es posible que esta situación (**carro averiado**) sea plausible dentro de lo normal y quizás, en cierta medida, posiblemente predecibles. Pero ¿Qué hay de las emergencias de salud, de incendios o de robo? ¿Cómo crear un fondo de contingencia para ellas? ¿Cómo hacer frente a este tipo de situaciones?

Ante la realidad de la fragilidad del ser humano, la respuesta para este tipo de eventos es la creación de pólizas de seguro que cubran aspectos relevantes y puntuales de la persona.

Existen una gama amplia de este tipo de servicios, de hecho, se pudiera decir que para cada situación de emergencia existe un tipo seguro o póliza que se ajusta a ella. Por lo tanto, tanto, los temas vinculados a emergencias predecibles, como aquellas que escapan al control del pronóstico. La respuesta idónea no reside en la tarjeta de crédito, sino, en planes de contingencia.

### **Abordaje adecuado de las emergencias**

Como hemos planteado, la manera ideal de solventar las emergencias es por medio de contingencias, no con tarjetas de crédito. Y para hacerlo es necesario definir parámetros claros que estarán sujetos a cómo esté estructurada la gestión financiera personal.

Para esto cada persona debe hacer un análisis en el cual logre identificar cuáles son los aspectos que tienen mayor sensibilidad dentro

de su gestión financiera. Esto quiere decir, una evaluación de los bienes que se poseen y su situación de salud; de manera que se verifique cómo pueden ser afectados por eventualidades no planificadas.

Es lógico e importante hacer notar que no es posible contemplar todas las vertientes que se pudieran presentar. Sin embargo, sí es posible crear escenarios de potencialidades en donde se puedan visualizar soluciones alternativas. En ese sentido, y luego de hacer este ejercicio, hay que partir de dos enfoques:

- Creaciones de fondos de contingencia
- Acceso a pólizas de seguros

### **Fondo de contingencia**

El fondo de contingencia es una porción que se toma, basado en los ingresos y la estructura de gastos, que identifica potenciales situaciones de emergencia que requieran de la intervención financiera. Y plantea un fondo que contenga una cantidad de dinero suficiente para solventarla. Aunque es importante resaltar que el fondo de contingencia no es una cuenta de ahorros. Por lo tanto su intención no es la acumulación de dinero, sino que sirve como una reserva para ser utilizada en casos de emergencia.

### **Pólizas de seguro**

Una póliza de seguro es un contrato de servicios entre una empresa y una persona en el cual se definen una serie de situaciones o eventualidades en las que la aseguradora se compromete a hacer frente a ellas, mientras

que la persona paga un monto anual que usualmente puede ser un pago único o bien segregado en cuotas (mensual, trimestral, semestral, etc).

Para esto, lo recomendable es acercarse a un corredor(a) o agente de seguros para tener informaciones más acabadas respecto de las distintas pólizas disponibles; y cuáles de ellas se ajustan al perfil de cada persona.

## **Mito No. 2:**

### **TENGO UNA TARJETA DE CRÉDITO PARA FACILIDAD DE PAGO**

El segundo mito trata sobre una de las ventajas que pudieran ofrecer el dinero plástico. A razón de su portabilidad. Sin embargo, esta idea, enfocada desde la perspectiva de su razón de ser para la tenencia pudiera resultar en una movida no prudente, ya que en el mercado existen alternativas que reemplazan esta característica particular de las tarjetas de crédito sin tener que incurrir en deudas a corto plazo.

### **Tarjeta de Crédito como instrumento de pago**

La tarjeta de crédito es una deuda a corto plazo dedicada al consumo. Y se utiliza como instrumento de pago en la mayoría de los comercios que forman parte de una red de interconexión en donde se registran las distintas transacciones.

El plástico posee un número, una banda magnética y chip (aunque no todos lo tiene) el cual está vinculado a una cuenta de crédito

en la institución financiera afiliada, que cuando pasa por el intercomunicador, envía la información de que debe cargar el monto de la transacción a esa cuenta asignada a ese número y, si hay disponibilidad en el límite de crédito aprobado entonces, autoriza la transacción. En caso contrario la rechaza.

### ¿Es la facilidad de pago una razón válida para tener una tarjeta de crédito?

Tener una tarjeta de crédito, desde la perspectiva de la facilidad de pago, se pueden ver dos ventajas tangibles:

1. **Seguridad:** A razón de que no tienen que andar con efectivo en las manos y, en cierta medida, esto evita que si se es objeto de atracos o robos no sea tan lacerado económicamente. Además de que le permite manejarse con lo justo a la hora hacer algún tipo de diligencia.
2. **Especificidad en el pago:** Puede darse el caso de que al pagar con efectivo, aunque es algo poco usual en los grandes comercios, no haya cambio y se redondee la cantidad o bien se sustituya la diferencia con algún otro artículo dentro del comercio.

Esto ha dado pie a que algunas personas accedan a ella como una manera para beneficiarse de esta realidad. Sin embargo, es importante recordar que, aun ofrezca estas ventajas, la tarjeta de crédito es una deuda, por lo tanto, cada vez que se utiliza genera una cuenta por pagar para quien ejerce la acción.

De manera que si lo que se está buscando es seguridad y especificidad de pago en una transacción, existen otras alternativas disponibles en el mercado para ello. Entre esas, la tarjeta de débito.

### Tarjeta de débito

La tarjeta de débito es un plástico que funciona, operativamente hablando, igual que la tarjeta de crédito con la diferencia de que en vez de estar vinculada a una cuenta de crédito en una institución financiera, ésta se enlaza a una cuenta de ahorros o a una cuenta corriente.

### ¿Qué significa esto?

Que se puede obtener las mismas ventajas que ofrece una tarjeta de crédito, con la seguridad y la especificidad en el pago por medio de una tarjeta de débito. Esto sin tomar en cuenta otros recursos electrónicos disponibles para hacer acciones de pago.

Como las carteras electrónicas, los pagos por internet, etc. Cada uno de ellos se puede ejecutar por medio de una cuenta de ahorros o corriente, sin tener la necesidad de justificar la tenencia de una tarjeta de crédito que representa una deuda a pagar.

Teniendo como resultado que asumir una deuda plástica por el hecho de que da una facilidad de pago, no representa una movida sabia. Ya que puede ser sustituida por alternativas físicas (tarjeta de débito y en casos particulares por cheques) o bien por opciones electrónicas vinculadas a cuentas corrientes o de ahorro.

## Mito No.3:

### TENGO UNA TARJETA DE CRÉDITO POR SEGURIDAD

Este tercer mito es muy común entre las personas. Ante la realidad de criminalidad que se ven en nuestros países, se anclan en esta premisa para tener una tarjeta de crédito. Sin embargo, esto puede ser una justificación no asertiva y es por esto que lo incluimos como parte de los mitos de autovalidación para la tenencia del dinero plástico

#### La inseguridad

De acuerdo con datos proporcionados por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo en su Informe Regional de Desarrollo Humano (2013-2014) el robo, en general, se ha triplicado en los últimos 25 años, convirtiéndose en el delito que más afecta a los latinoamericanos<sup>8</sup>

De hecho un informe similar realizado en el 2012 que también es citado en el informe antes mencionado por PNUD en el 2013-2014 registra que: Cinco de cada diez latinoamericanos perciben que la seguridad en su país se ha deteriorado: hasta un 65% han dejado de salir de noche por la inseguridad y 13% reportó haber sentido la necesidad de cambiar su residencia por temor a ser víctima del delito. Tomando como base la población total de América Latina, este 13% equivaldría a 74.8 millones de personas, aproximadamente; es decir, todos los habitantes de Argentina, más los de Perú y Uruguay<sup>9</sup>

Estas dos informaciones dejan ver que efectivamente existe un estado de inseguridad que, a razón de la percepción que se genera, crea un clima de mayor tensión.

En ese sentido, y tomando como referencia los datos del informe; existe la idea de que la tarjeta de crédito es una alternativa segura ante la ola de criminalidad; a razón de que, se evita andar con efectivo, además de que si se presenta un asalto solo basta con llamar a la institución financiera para cancelar el plástico o bien se pueden rastrear, de manera electrónica, las transacciones fraudulentas dando con el paradero de quienes perpetuaron el delito; y por último, apelar a la figura del fraude para anular cualquier tipo de acción ilícita hecha después del asalto.

Sin embargo, apelar a estas alternativas no justifica tener una tarjeta de crédito. Ya que existen otras maneras que vulneran el plástico sin la necesidad de coincidir en un lugar con personas que perpetúan la criminalidad financiera. De acuerdo con algunas estadísticas registradas en la revista Forbes México, el 42% de las tarjetas de crédito en Estados Unidos sufren algún tipo de fraude<sup>10</sup> siendo el comercio electrónico una de los principales incidentes en este tipo de acción; por lo tanto, más allá de la facilidad que pudiera presentar una tarjeta de crédito a la hora de hacer pagos y que permite no utilizar efectivo, ella no representa una mayor seguridad. En otras palabras, existen diferentes maneras en las cuales se pueden hacer fraudes con la tarjeta de crédito.

En ese sentido, tener una tarjeta de crédito sobre la base de que representa mayor seguridad pudiera ser una mera percepción, a razón de que, como hemos visto, existe diferentes formas de cómo ser víctimas de fraude. Por lo que, la decisión de tenerla, partiendo solo de que pudiera representar seguridad, se puede tornar en una frustración.

### **Ya tengo una tarjeta de crédito ¿Cómo me cuido?**

A todo esto, entiendo que es prudente tener una tarjeta de crédito. La criminalidad no va a disminuir si se deja de tener una, y con esta serie no estamos incitando a no ser un(a) tarjetahabiente. Todo lo contrario, creo que es importante tener una, de hecho, esta pudiera ser un instrumento, en algunos casos, de negocios.

Aun así, si ya posee una, aquí le listamos una serie de recomendaciones para el manejo seguro de esta y que resulte en un beneficio y no en una calamidad

#### **Recomendaciones**

- **Firme su tarjeta:** La primera medida de seguridad es la firma de la tarjeta ya que esta logra validar si la transacción fue hecha por el tarjetahabiente.
- **Chip de información:** Trate de identificar qué institución financiera utiliza la tecnología de chips para obtener una nueva tarjeta. Esto representa seguridad a la hora de que quieran clonar su tarjeta.
- Evite cajeros (ATMs) solitarios y no acepte

ayuda de extraños: Si necesita hacer avances de efectivo, en la medida de su posibilidad, hágalos en lugares públicos, visibles y acompañado de alguien de confianza.

- **Compras por internet:** Si va a hacer algún tipo de transacción por internet utilice sitios web reconocidos o que estén avalados por instituciones de seguridad las cuales numeran y validar que dichos establecimientos electrónicos son seguros.
- **Pagos electrónicos:** Afíliese a sitios web de pagos electrónicos, los cuales garantizan las transacciones y no permiten que el establecimiento comercial tenga acceso a la información de la tarjeta de crédito de manera que no sea replicada.

## **Mito No. 4:**

### **TENGO UNA TARJETA DE CRÉDITO Y LA USO COMO DINERO EXTRA.**

Este cuarto mito tiene que ver con una de las prácticas más dañinas en el uso de la tarjeta de crédito. Cuando la persona utiliza este instrumento de deuda como una fuente de dinero extra. Ya que, sin duda alguna, asumir este instrumento como un dinero extra es una mera ilusión.



## “La tarjeta de crédito es una deuda no un dinero extra”

Acceder a una tarjeta de crédito es asumir una responsabilidad, ya que esto implica un acuerdo o contrato entre la entidad financiera y la persona o empresa, sobre la base de facilitarle un dinero para consumo a corto plazo.

No obstante, un grupo de personas entienden que este crédito concedido es una fuente adicional de recursos disponible. De hecho, lo cuentan como un dinero extra, y lo agregan como parte del efectivo al cual pueden acceder.

La tarjeta de crédito no es un dinero extra, es un préstamo; que dentro del mercado, es el de más alto costo y el que tiene una mayor incidencia en los burós de crédito. Es por esta razón que su uso no debe enmarcarse como parte del disponible, sino como una alternativa de pago dentro del rango de ingreso que una persona usualmente genera.

Cuando una persona asume el dinero de la tarjeta de crédito como un extra en su disponible lo que realmente está haciendo es duplicando la deuda. Porque si el consumo que hace excede sus ingresos y estos son financiados por medio de la tarjeta, entonces tendrá que buscar, de otra fuente, los recursos para solventar ese excedente.

Esto puede ser a través de fondos propios (*ahorros*), solicitud de préstamo a una

institución financiera o a una persona (familiar, amigo(a), tercero(a)) o bien comprometiendo ingresos futuros. En cada uno de los escenarios, lo que se está haciendo es asumiendo otra deuda o bien cambiando el propósito que se haya establecido a una porción de dinero específico (*ahorros o ingresos futuros*). Teniendo como resultado la desestabilidad financiera

En otras palabras, tiene que buscar cómo pagarle a la institución financiera al mismo tiempo que tiene que solventar su estructura de gastos que está fundamentada sobre un disponible mixto (propio y ajeno) Por lo tanto, está duplicando su deuda.

### **Si esto es así ¿Cómo las personas logran solventar esta práctica?**

Porque se crea un círculo vicioso, en donde la persona logra crear una ilusión de control en el ritmo del dinero. Sin embargo, es solo cuestión de tiempo para que la bomba explote, porque llegará un momento en donde será insostenible mantenerlo. A razón de la disparidad que eventualmente se creará en la generación de ingreso y el flujo de pago.

En palabras más sencillas, llegará el momento en donde, por la acumulación de obligaciones y la incapacidad de hacerles frente, tendrá más compromisos vinculados a la tarjeta de crédito que ingresos para solventarlos.

### **¿Cuál es el manejo adecuado de la tarjeta de crédito?**

La tarjeta de crédito como instrumento de deuda puede formar parte, aunque no es obligatorio ni determinante, de la estructura de

gestión financiera de la persona. Esta le permite abrirse campo de manera más fácil a opciones del mercado como préstamos (*hipotecarios, personales, comerciales*), servicios (*alquiler de vehículos, entretenimiento, telecomunicaciones, etc*), y a una gama de beneficios a través de los diferentes programas de fidelización de las distintas instituciones financieras que las emiten.

Sin embargo, aunque existen ciertos beneficios que provee tener este tipo de instrumento, no es menos cierto que es una deuda y que debe ser tratada como tal. Siendo, dentro del mercado, el de mayor carga de intereses y costos asociados.

Por lo que el manejo adecuado de ella estará sujeto, en primera instancia, a la prudencia; y en segundo lugar a la estrategia. De manera que se puedan extraer los mayores beneficios del mismo. Es por esto que más adelante vamos a proveer de algunas recomendaciones para el uso óptimo de la misma.

## Mito No. 5: ME AUMENTARON EL CRÉDITO DE LA TARJETA PORQUE ME ESTOY MANEJANDO BIEN

Una de las acciones comunes en las instituciones financieras que emiten plásticos de crédito es que, algunos tienen la costumbre de aumentar el crédito sin previa notificación al tarjetahabiente, o bien notificándolo y la persona asume que esto tiene algún tipo de relación con su manejo del plástico.

En cierta medida esto se pudiera asumir como algo bueno, cuando no necesariamente es así. Sino que dicha responde tanto al manejo como a la posibilidad de hacer negocios por parte de la institución financiera, y es por esto que lo hemos incluido dentro de los mitos que mueven a una persona a tener una tarjeta de crédito.

### El comercio financiero

Toda actividad de negocio implica la expectativa de un retorno. Las personas, grupos de ellas, o empresas, capitalizan un proyecto (*nuevo o existente*) con la intención de obtener beneficios, y entre las estrategias está llamar la atención del mercado por medio de incentivos que inviten a consumir el producto o servicio que se comercializa

El mercado del dinero no está exento de esta realidad. Día tras día las instituciones financieras buscan formas para lograr captar y mantener el nicho de mercado al cual se dirigen. Siendo esta una práctica correcta dentro de los cánones del comercio, y legítima dentro del marco legal.

En otras palabras, las estrategias de mercadeo y publicidad que llevan a cabo las entidades financieras en el mercado son correctas y válidas (siempre y cuando sean legítimas) porque es lo que hace que dicho sector funcione y se dinamice. Sobre todo teniendo en cuenta que el objetivo de todo negocio es generar riqueza.

En ese sentido del modelo de negocio de las instituciones financieras se desarrolla, principalmente, por medio de la deuda. Es

decir, en la medida en que coloquen créditos en el mercado, empresarial como personal, entonces están haciendo negocio, y se están generando beneficios.

### **Aumento del límite de crédito... ¿Señal de buen manejo de la tarjeta?**

Tomando las premisas iniciales que definen el comercio financiero, entonces, el aumento del límite de crédito no necesariamente es sinónimo de tener un buen manejo de ella, por lo tanto no es un premio.

Esto porque manejarse de manera adecuada, es decir: Pagar a tiempo, no salirse de los límites, estar al día con todas sus cuentas; de forma llana y simple no le representa un beneficio económico porque no se generan intereses. Más que todo mantiene el Status Quo de estabilidad financiera. Con esto no estamos diciendo que la institución esté propugnando por clientes morosos, ni que utilice artimañas para engañar a las personas, porque eso tampoco representa beneficios.

Todo lo contrario, existen instituciones bancarias que por tener carteras de crédito chatarra han tenido que cerrar sus operaciones.

No obstante, la intención de las entidades financieras es incentivar el consumo mediante el financiamiento que los productos ofrecen. Esto significa que en la medida en que haya mayor disponibilidad de recursos entonces es más probable que el consumo se incremente, y por ende, la tendencia al financiamiento por razones de insolvencia sea más probable.

### **¿Qué hacer si aumentan el límite de crédito?**

Sin duda alguna cuando una de estas instituciones toma la decisión de aumentar la disponibilidad financiera por medio de la tarjeta es porque usted le representa un buen negocio, y están dispuestos a poner en sus manos una mayor cantidad de recursos para su utilización.

Sin embargo, ante esta situación nuestra recomendación es apegarse a su planificación y preguntarse si este aumento le favorece o no, formulándose las siguientes preguntas:

- ¿Para qué tener un límite mayor?
- ¿Qué haría usted con este nuevo límite?
- ¿Excede sus niveles de ingreso?
- ¿Qué pasaría si no le hubiesen ofertado este aumento, afectaría de manera negativa en el flujo operativo de gestión financiera?

Estas y otras preguntas se pueden formular para tomar la decisión de asentir o no a esta nueva línea de crédito. Con el fin de tener mayores elementos de juicio y asumiendo la responsabilidad que implica tener acceso a este tipo de instrumento de deuda

Y si luego del análisis se llega a la conclusión de que este aumento no le es favorable, entonces debe declinar. Porque si accede es más probable entrar en realidades que se salen de su capacidad; teniendo un final no adecuado.



## ¿CÓMO SACARLE PROVECHO A LA TARJETA DE CRÉDITO?

La tarjeta de crédito es uno de los principales instrumentos de deuda dentro del mercado financiero. De hecho, una encuesta Gallup realizada en abril del 2014 en Estados Unidos revela que el 33% de la población que reside en esta nación tiene de una a dos tarjetas de crédito<sup>11</sup> esto se traduce en que alrededor de 104 millones de personas tienen acceso a esta herramienta de financiación a corto plazo.

Pero al mismo tiempo, el uso inadecuado de ella representa una de las principales causas de desbalance en la gestión financiera personal, a razón de que el financiamiento de la misma es uno de los más costosos dentro del mercado y por ende, cuando se sale de control, sus efectos tienden a ser de alto impacto negativo.

A todo esto, una de las interrogantes que suelen hacerse las personas es ¿cómo sacarle provecho a la tarjeta de crédito? Y para ello, vamos a señalar algunos puntos en que le hacen provechosa a los/las tarjetahabientes.

### Provecho de Tarjeta de Crédito No. 1: El Crédito

Sin duda alguna el provecho número uno de la tarjeta de crédito es el mismo crédito. Ya que le permite a la persona acceder a un préstamo a corto plazo, que si se maneja adecuadamente, es libre de costo.

Gran parte de esto dependerá de la organización y el control que se tenga de la tarjeta. Es decir, en la medida en que la persona sepa diferenciar deseos de necesidades y utilizarla

para asuntos puntuales y no para imprevistos o emergencias, entonces el crédito se torna en una ventaja hasta en términos comerciales. Ya que si se logra tener una rotación de inventario conforme a los períodos o ciclos financieros de las tarjetas, entonces, quien financia las operaciones es la institución financiera que emite la tarjeta. Lo cual representa una capitalización libre de costos para quien emprende.

A todo esto, esta realidad es poco común. Son pocos los negocios que rotan sus mercancías a un ritmo tan acelerado como el rango de tiempo que ofrece la tarjeta de crédito. Sin embargo, aquellos que sí lo hacen, entonces esta herramienta puede ser la fuente de financiación menos costosa del mercado para ese emprendimiento.

## Provecho de Tarjeta de Crédito No. 2: Crédito Público

El crédito público es la manera en que los comercios e instituciones financieras ven a las personas, partiendo del riesgo. Es decir, qué tan probable es que una persona sea fiel a sus compromisos financieros.

En ese sentido, la tarjeta de crédito es el instrumento de mayor incidencia a razón de lo rápido que se actualiza la información y del peso que tiene dentro del algoritmo que calcula la calificación crediticia.

Por lo tanto, el manejo adecuado de la tarjeta permite a la persona tener un mejor desempeño

en el tema del crédito público y esto le abre puertas a ciertos servicios como alquiler de vehículos, servicios telefonía, etc.

## Provecho de Tarjeta de Crédito No. 3: Programas de Fidelización

En esencia las tarjetas son iguales en términos de servicio y funcionamiento. No obstante, se diferencian en los beneficios que ofrecen, entre ellos, los programas de fidelización. Los cuales le permiten a la personas acumular puntos por las acciones de consumo que realicen, que luego se traducen en cupones intercambiables en el pago de los balances o bien en comercios afiliados a la tarjeta. Esto sin tomar en cuenta las promociones y concursos de temporada.

De manera que uno de los puntos de referencia a la hora de elegir una institución financiera que provee de este tipo de instrumento, es identificar el tipo de programa de fidelización que ofrece. En él se deben tomar en cuenta el funcionamiento del mismo, la forma en que se redimen y la cobertura que puede ofrecer en términos de beneficios marginales.



## ¿CÓMO HACER DE LA TARJETA DE CRÉDITO UNA ALIADA Y NO UNA ENEMIGA?

La tarjeta de crédito es, uno de los instrumentos de deuda con mayor acogida dentro del mercado financiero. Esto a razón de su fácil acceso por parte de los/las consumidores(as), y porque representa uno de los puntos de mayor beneficio para las entidades financieras que las emiten; a razón de su alto costo de financiación, por lo que, hacen un énfasis distinto en su comercialización respecto de los demás productos de deuda que poseen en su cartera.

De acuerdo con algunas estadísticas, en Estados Unidos a julio del 2014 había alrededor de 1,8MM<sup>12</sup> de tarjetas circulando con un promedio de deuda de USD 2,200<sup>13</sup> por tarjeta. Y el uso inadecuado del mismo ha sido una de las causales primarias de la problemática financiera personal.

En ese sentido, nos interesa tratar, en esta parte, el tema ¿Cómo hacer que la tarjeta de crédito sea una aliada y no una enemiga? A razón de que el uso efectivo de ella puede tornarse en una herramienta que beneficie a quienes la poseen.

### La Tarjeta de Crédito es un medio no un fin

Existen tres beneficios básicos que se pueden extraer del uso inteligente del dinero plástico:

- El crédito
- El crédito público
- Programas de fidelización

Ahora, más allá de los beneficios que resulten del buen manejo de ella, es importante tener presente que es un medio y no un fin. En otras palabras, el principio que marca la pauta para que sea una aliada y no una enemiga es estar consciente de que solo es un utensilio dentro de toda la estructura de opciones que se pueden tener en la gestión financiera. Y por ende no obligatorio ni imprescindible tenerlo. Esto se traduce en que el uso de la misma no debe tornarse en un objetivo de vida.

Es decir, tener varias tarjetas de crédito o altos saldos de disponible no le hace a una persona más o menos importante; ni representa un mejor o peor estatus económico. Todo lo contrario, en la medida en que la persona tiene más tarjetas y límites de crédito altos, requieren de una mayor atención y responsabilidad a razón de que implica un mayor grado de liquidez.

Por lo que es relevante para la buena gestión financiera que se asuma este instrumento, en primer lugar como lo que es: una deuda; y en segundo lugar como una herramienta que viabiliza un consumo determinado, por lo tanto, no es obligatorio ni determinante tener una. No obstante su tenencia puede significar parte de la estrategia de pagos para solventar consumos puntuales.

### La Tarjeta de Crédito recompensa el consumo

Como hemos planteado, en esencia, las instituciones financieras ofrecen los mismos servicios. Sin embargo, su diferenciación principal reside en el servicio y los beneficios colaterales que ofrecen en sus productos.

*“En ese sentido, las tarjetas de crédito para incentivar el consumo recompensan a sus clientes por la utilización del dinero plástico.”*

Para ello existen básicamente tres modalidades:

- Programas de fidelización
- Promociones de temporada
- Descuentos en establecimientos específicos

En donde el/la tarjetahabiente, en el primer caso (*Programas de fidelización*), obtiene puntos que acumula y luego puede intercambiarlos por dinero en efectivo, pago de deudas, boletos aéreos, etc; en el segundo caso (*Promociones de temporada*), por un consumo mínimo se

generan boletos electrónicos para participar de rifas y concursos.

Mientras que en el tercero (descuentos en establecimientos) son alianzas estratégicas que la institución financiera hace con ciertos establecimientos en donde, de manera fija, quien posee la tarjeta puede encontrar una serie de descuentos, tanto en artículos específicos, tipos de servicios, o bien en el total del consumo que haga en ellos.

Es importante resaltar que, aunque estos representan beneficios, no dejan de ser consumos. Y la prudencia y la disciplina deben primar ante cualquier situación. De forma que aquello que inicialmente es un beneficio no se torne en un dolor de cabeza.

### **Las Tarjetas de Crédito miden el consumo**

Uno de los puntos importantes en la gestión financiera efectiva es tener control del consumo. Para ello, la persona debe tener los registros de los mismos.

En ese sentido, la tarjeta de crédito es un registro “natural” de dichas transacciones por medio de los estados de cuenta, y más aún, con la herramienta de la banca por internet; ya que esta última registra todos los movimientos y permite hacer análisis del comportamiento financiero personal. De manera que se puedan hacer los ajustes pertinentes para mejorar la efectividad en la gestión del dinero.

### **¿Cómo salir de deudas de tarjeta de crédito?**

La respuesta a la pregunta de ¿Cómo salir de deudas de tarjeta de crédito? Va a implicar de una serie de acciones enfocadas a optimizar

los recursos disponibles y a saldar esas cuentas pendientes.

El primer paso para saber cómo salir de deudas de tarjeta de crédito es identificar ¿Cuánto se debe? ¿A quién se le debe? ¿Cuál es el costo? Y ¿Qué tiempo de vencimiento hay? Estas cuatro preguntas permiten al tarjetahabiente tener una panorámica de la realidad de deuda de tarjeta de crédito que existe. En otras palabras, cuantifica la problemática para entonces saber qué acciones tomar en cuenta que la solucionen.

Luego de tener esta panorámica de la realidad del estado de deudas, el siguiente paso para saber cómo salir de deudas de tarjeta de crédito es priorizarlas en función de la que tenga un menor monto y plazo de vencimiento. La razón de ser de esto es que este tipo de abordaje facilita salir de deudas de una forma más sencilla, sobre la base de que regularmente, los montos mayores tienen vencimientos más distantes y ellos requieren de disponibilidad de efectivo que se logrará en la medida en que las de menor monto y vencimiento sean saldadas.

En tercer lugar para saber cómo salir de deudas de tarjetas de crédito, es necesario hacer una parada del uso de ellas. Este es uno de los pasos más difíciles a razón de la dependencia que se crea. Todo esto porque ellas financian el flujo de efectivo; sin embargo cuando existe este tipo de relación lo único que se está haciendo es dilatando lo inevitable.

En otras palabras, cuando la tarjeta de crédito sustituye el efectivo y se considera un “ingreso extra”, eventualmente se crea un círculo vicioso de dependencia, llegando casi a la adicción,



prácticamente absoluta de este instrumento. Lo cual lleva a la desorganización y problemática financiera, a razón de un constante proceso de financiamiento del consumo regular.

Por último, entre las opciones que se pueden aplicar en cómo salir de deudas de tarjeta de crédito, está transferir esa deuda a un préstamo personal. Esto le permitirá tener un mayor plazo y un costo menor de deuda. Sin embargo, este tipo de decisión no debe ser tomada a la ligera, sino que requiere de la asesoría profesional, en donde se planifique cuál será la estrategia a seguir con esta consolidación de deuda.

### **Algunas estrategias para el manejo de las tarjetas de crédito**

Existen tres realidades que hay que tomar en cuenta a la hora de asumir las tarjetas de crédito. En primer lugar, se incurre en un compromiso de orden legal que implica responsabilidades financieras. Segundo, es el instrumento, dentro del mercado financiero formal, más costosos y por último, el manejo inadecuado de este tiene repercusiones públicas y crediticias que no se limitan al costo de la deuda.

Por esta razón es necesario establecer estrategias para el manejo efectivo de la tarjeta. Aquí algunas:

- **Tenga un límite de crédito que no exceda sus ingresos.** Independientemente de las ofertas que reciba, nunca acceda a tener un límite de crédito superior a sus ingresos. Esto le permitirá tener control sobre sus consumos.

- **Utilícela para cosas puntuales.** Establezca una ruta de consumo: Combustible, supermercado, universidad, etc.
- **Coordine su fecha de corte:** Si tiene que hacer una erogación de cierta relevancia, trate de hacerla próximo a la fecha de corte, después que haya pasado, para así tener un mayor espacio de tiempo para saldar su cuenta.
- **Pague a tiempo:** No se atrase en sus pagos. Siempre tenga pendiente la fecha de corte y la fecha límite de pago. En caso de no poder saldarlo todo, pague el mínimo, evitando caer en baja calificación crediticia.
- **Programas de fidelización:** Tome ventaja de los programas de fidelización de la tarjeta, ya sea para hacer pagos o bien para coordinarlos con sus planes de vacaciones, etc.
- **No pague una tarjeta con otra:** No cometa el error de pagar una tarjeta con otra. Solo dilata e incrementa el problema.
- **Contrólese:** Tome el control de su tarjeta. Recuerde que es solo un instrumento de pago.

---

# CONCLUSIÓN

La tarjeta de crédito permite a quien la posee, si la usa adecuadamente, financiar sus consumos por un periodo corto sin necesidad de pagar intereses. Al mismo tiempo que crea confianza pública en torno a saldo de sus obligaciones. Por tal razón, es vital el manejo prudencial de este instrumento. De manera que sirva como una herramienta que le ayude a desenvolverse económicamente.

La tarjeta de crédito es un instrumento financiero susceptible a sufrir algún tipo de acto vandálico. No es completamente seguro, y hay personas que tiene la intención marcada de sacar provecho de situaciones de vulnerabilidad del mismo. De manera que tener mucho cuidado de este instrumento, ya que se pudiera estar confiando en que es seguro, cuando realmente esto pudiera verse frustrado ante las diferentes triquiñuelas que malhechores(as) puedan llevar a cabo.

Por lo que, queda de nosotros hacerle frente este tipo de situaciones teniendo un manejo de la tarjeta de crédito que sea prudencial, tomando en cuenta que este no representa un instrumento infalible a situaciones fraudulentas que se dan en el día a día de las personas.

# CITAS & BIBLIOGRAFÍAS

## CITAS

- 1 (Holmes, Tamara E, n.d.)
- 2 (Economía, 2011)
- 3 (iProfesional, 2012)
- 4 (El Tiempo, 2015)
- 5 (CNN Expansión, 2015)
- 6 (Última Hora, 2015)
- 7 (RPP Noticias, 2015)
- 8 Informe Regional de Desarrollo Humano (2013-2014): Seguridad Ciudadana con rostro humano: Diagnóstico y propuestas para América Latina Consultado 29/12/14
- 9 Informe Regional de Desarrollo Humano (2013-2014): Seguridad Ciudadana con rostro humano: Diagnóstico y propuestas para América Latina Consultado Consultado 29/12/14
- 10 Artículo 40% de las tarjetas de crédito son víctimas de fraude Consultado 29/12/14
- 11 (Holmes, Tamara E, n.d.)
- 12 (Statistic Brain Research Institute, 2014)
- 13 American Family Financial Statistics Consultado 26/09/1

## BIBLIOGRAFÍA

CNN Expansión. (2015, Febrero 05). Economía. Retrieved from CNN Expansión: <http://www.cnnexpansion.com/economia/2015/02/05/mexicanos-usan-mas-tarjetas-de-credito-pero-son-mas-morosos>

Economía. (2011, Septiembre 5). Retrieved from CNN Expansión: <http://www.cnnexpansion.com/economia/2011/09/05/tarjetas-de-credito-crecen-79>

El Tiempo. (2015, Marzo 7). Finanzas Personales. Retrieved from El Tiempo: <http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/cada-hora-colombianos-gastan-5480-millones-en-trajetas-de-credito/15356935>

Holmes, Tamara E. (n.d.). Credit Cards News. Retrieved Febrero 10, 2016, from CreditCard.com: <http://www.creditcards.com/credit-card-news/ownership-statistics-charts-1276.php>

iProfesional. (2012, Abril 4). Finanzas. Retrieved from iProfesional: <http://www.iprofesional.com/notas/134121-El-mercado-de-tarjetas-de-dbito-y-credito-creci-123-en-2011->

RPP Noticias. (2015, Agosto 12). Economía. Retrieved from RPP Noticias: <http://rpp.pe/economia/economia/morosidad-de-tarjetas-de-credito-sube-en-mayoria-de-bancos-noticia-825727>

Statistic Brain Research Institute. (2014, Julio 9). Financial. Retrieved Septiembre 26, 2015, from Statistic Brain Research Institute: <http://www.statisticbrain.com/credit-card-ownership-statistics/>

Última Hora. (2015, Agosto 31). Economía. Retrieved from Última Hora: <http://www.ultimahora.com/el-17-los-clientes-tarjetas-credito-son-morosos-segun-el-bcp-n926281.html>