‍Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo

Licenciatura en Actuaría y Ciencia de Datos

Tarjeta de Débito

Materia: Matemáticas Financieras

Autores:

* Diego Pedraza
* Ana Berenice García Hernández
* Karen Castillo Brito
* Abigail Sampedro Gutiérrez

29 de septiembre del 2023

Índice

Introducción ----------------------------------------------------------------------------- 1

Conceptos clave ------------------------------------------------------------------------- 2

¿Qué es? ---------------------------------------------------------------------------------- 2

¿Cómo funciona? ------------------------------------------------------------------------ 3

Tarifas asociadas ------------------------------------------------------------------------- 4

¿Qué se necesita para tener una? ------------------------------------------------------ 6

Beneficios de tener una ----------------------------------------------------------------- 7

Conclusiones ----------------------------------------------------------------------------- 8

Introducción

Una tarjeta de débito a grandes rasgos es una herramienta que te entregan los bancos al momento de crear una cuenta bancaria, en dicha cuenta resguardas tu dinero de manera electrónica, con ella puedes realizar diferentes pagos sin necesidad de tener el dinero en efectivo. En este documento se hablará más a detalle sobre el funcionamiento de la tarjeta, como puedes obtener una, las ventajas de tener una tarjeta de débito, entre otros temas importantes relacionados con esta, además se pretende que el objetivo de toda la información presentada sea de ayuda para poder entender la relación que existe con el mundo de las finanzas y saber a qué se enfrenta uno al momento de tramitar una tarjeta de débito.

Conceptos clave

Para poder entender un poco más la información sobre la tarjeta de débito necesitamos tener conocimiento de algunos conceptos clave y su significado:

* Dinero electrónico. El dinero electrónico es básicamente el capital que posee una persona de forma digital, está guardado en una cuenta bancaria donde viaja a través de redes para realizar las transacciones o pagos. Está respaldado por el trabajo o producción que hagamos para obtenerlo, además, para poder usar este dinero es necesario que hayan sistemas de cómputo, conexiones a internet y redes electrónicas para que la información viaje por medio de dichas redes a la institución con la que la cuenta bancaria esté asociada.
* Cuenta corriente. La cuenta corriente es un tipo de cuenta donde el titular puede depositar el dinero que desee y así poder acceder a ese dinero cuando quiera o usarlo. Se puede tener acceso a este dinero por medio de cajeros automáticos o directamente en la ventanilla del banco.
* Cuenta de ahorro. Es similar a la cuenta corriente, porque también se puede depositar dinero en ella, la diferencia es que al usar la cuenta de ahorro se pueden generar rendimientos y es una manera segura de resguardar el dinero para futuros gastos.
* Titular de la tarjeta. Es la persona que puede acceder a la cuenta bancaria o directamente al dinero libremente.

¿Qué es?

En la era moderna de las transacciones financieras, las tarjetas de débito han surgido como una herramienta primordial, hace más fácil el acceso a los fondos bancarios y simplifica el proceso de compra y pago. Aquí hablaremos sobre que son las tarjetas de débito.

Las tarjetas de débito son instrumentos financieros emitidos por bancos y otras instituciones financieras a sus clientes. Estas tarjetas permiten a los titulares acceder a los fondos depositados en sus cuentas bancarias de manera rápida y cómoda. A diferencia de las tarjetas de crédito, donde se toma prestado dinero, las tarjetas de débito utilizan los fondos disponibles en la cuenta bancaria del titular para realizar compras y retiros de efectivo.

¿Cómo funciona?

Cada tarjeta es única e irrepetible cada una tienen un número que la identifica de 16 dígitos, además de los lectores de seguridad que son tres, la banda magnética, el chip y su antena contactless o NFC, que son su identificación física para enlazar con su información digital, para usar una tarjeta de débito física se puede iniciar la operación con cualquiera de los tres medios de identificación antes mencionados, al momento de deslizar, ingresar o acercar la tarjeta a una terminal de cobro la información contenida en la tarjeta se usara para saber a que cuenta pertenece y requerida un código de identificación (NIP) por sus siglas en inglés, después se verificaran los datos con el banco y si son correctos dará la autorización al cobro para realizar el pago, por otra parte actualmente en las compras en línea se usan los 16 dígitos de la tarjeta pero en su versión digital, dado que el pastico ya no las traen impresa por no ser tan seguras, entonces debemos llenar los datos manualmente que generalmente son además de los 16 dígitos, la fecha de vencimiento en disposición día/año únicamente los últimos dos dígitos de año, nombre al que este registrada la tarjeta y por último el CVC (Código de Verificación de la Tarjeta) por sus siglas en inglés, al ingresar todos estos datos la página contactara con el banco para verificar la información y de ser correcta realizara el cargo.

El funcionamiento de las tarjetas de débito se puede desglosar en los siguientes pasos:

1. \*Asociación con una Cuenta Bancaria\*: Para obtener una tarjeta de débito, primero debes tener una cuenta bancaria en una institución financiera que ofrezca este servicio. La tarjeta estará vinculada a esa cuenta, la cual usará tus fondos monetarios en ella, a los cuales se les llama, dinero electrónico.

2. \*Presentación de la Tarjeta\*: Cuando realices una compra en una tienda física o en línea, presentas tu tarjeta de débito como forma de pago, la cuál depende al 100% de tus fondos en dicha cuenta.

3. \*Verificación\*: El comerciante verifica la tarjeta y, dependiendo de la política y la región, el titular de la tarjeta debe ingresar un número de identificación personal (PIN) o firmar un comprobante de compra para autorizar la transacción.

4. \*Autorización\*: La transacción se comunica con el banco emisor de la tarjeta para verificar si hay fondos suficientes en la cuenta para cubrir la compra. Si los fondos son suficientes, la transacción se aprueba; de lo contrario, se rechaza.

5. \*Deducción de Fondos\*: Si la transacción es aprobada, el monto de la compra se deduce automáticamente de la cuenta bancaria del titular de la tarjeta.

6. \*Registro de Transacciones\*: Todas las transacciones realizadas con la tarjeta de débito se registran en el extracto bancario del titular, lo que facilita el seguimiento de los gastos.

Tarifas asociadas

Las tarifas asociadas a las tarjetas de débito pueden variar según la política y regulaciones del banco o institución financiera y el tipo de cuenta que se tenga, estas tarifas pueden ser por:

• Mantenimiento de cuenta: Algunos banco o instituciones financieras pueden cobrar una tarifa mensual o anual por mantener una cuenta corriente o de ahorros vinculada a la tarjeta de débito.

• Retiros en cajeros automáticos: Puede incurrirse en tarifas cuando se retira dinero en efectivo de cajeros automáticos que no pertenecen al banco o red de cajeros automáticos.

• Sobregiro: Si se realiza una transacción que excede el saldo disponible en la cuenta, es posible que se apliquen tarifas por sobregiro.

• Reposición de tarjeta: Si se necesita reemplazar la tarjeta de débito debido a pérdida, robo o daño, es posible que haya una tarifa asociada a la emisión de una nueva tarjeta.

• Transacciones internacionales: Las transacciones realizadas en el extranjero, ya sean en cajeros automáticos o al hacer compras, a menudo conllevan tarifas de conversión de moneda y tarifas adicionales.

• Consulta de saldo en cajeros de otros bancos: Algunos bancos pueden cobrar una tarifa si se consulta el saldo en un cajero automático de otra institución financiera.

• Transferencias entre cuentas: Dependiendo de la institución financiera y el tipo de transferencia, puede haber tarifas asociadas a las transferencias entre cuentas, especialmente si son transacciones internacionales.

• Consulta de saldo en línea o por teléfono: Algunos bancos pueden cobrar una tarifa si se consulta el saldo o se realizan otras transacciones por teléfono o en línea a través de un representante del banco.

• Tarifas por uso insuficiente: Si no se utiliza la tarjeta de débito durante un periodo prolongado, es posible que se apliquen tarifas por inactividad o uso insuficiente.

Además, muchas instituciones financieras ofrecen cuentas sin tarifas o con tarifas reducidas si se cumplen ciertos requisitos, como mantener un saldo mínimo o realizar un número mínimo de transacciones mensuales.

Estas tarifas asociadas a las tarjetas de débito generalmente se pagan de diferentes maneras:

 Deducción directa de la cuenta: Esto significa que el banco o institución financiera retira automáticamente el monto de las tarifas directamente de la cuenta de cheques o de ahorros vinculada a la tarjeta de débito. Estas deducciones pueden ocurrir mensual, trimestral o anualmente, según el tipo de tarifa y la política del banco.

 Cargo a la tarjeta de débito: En algunos casos las tarifas pueden ser cargadas directamente a la tarjeta de débito como una transacción separada. Esto puede ocurrir, por ejemplo, cuando se paga una tarifa de sobregiro o cuando se realiza una transacción en un cajero automático que cobra una tarifa adicional.

 Deducción por transacción: Algunas tarifas, como las tarifas por retiros en cajeros automáticos de otros bancos o las tarifas por sobregiro se deducen directamente en el momento en que se realiza la transacción que genera la tarifa.

 Facturación mensual o anual: En el caso de las tarifas menos frecuentes, como las tarifas por reemplazo de la tarjeta o tarifas por transferencias internacionales, es posible que el banco las facture mensual o anualmente en lugar de deducirlas automáticamente. En estos casos se recibe una factura o resumen de tarifas que se deben pagar en una fecha especificada.

 Notificaciones por correo electrónico o mensajes de texto: Algunos bancos tambien pueden enviar notificaciones por correo o mensajes de texto cuando se cobran tarifas asociadas a la tarjeta de débito. Esto permite estar al tanto de los cargos y asegurarse de que no haya errores.

 Pago en línea o en persona: En algunos casos, especialmente si se tiene una tarifa única o si se necesita pagar una tarifa que no se puede deducir directamente de la cuenta, es posible que se deba realizar un pago en línea a travez del sitio web del banco o en una sucursal bancaria. Esto generalmente se aplica a tarifas como las de reposición de tarjeta debido a pérdida o robo.

 Autorización previa: Antes de incurrir en tarifas, algunos bancos pueden requerir la autorización explícita del propietario de la tarjeta, como al realizar transacciones internacionales costosas o al sobregirar la cuenta. En estos casos es importante estar al tanto de las tarifas potenciales y que se autorice el cargo antes de continuar.

 Descuento de puntos o recompensas: En algunos programas de recompensas o programas de lealtad, es posible que se puedan utilizar puntos o recompensas acumulados para cubrir el costo de las tarifas asociadas a la tarjeta de débito.

 Pago en efectivo o con otro método: Se puede optar por pagar ciertas tarifas en efectivo en una sucursal bancaria o usando otro método de pago, en vez de deducirse de la cuenta. Esto puede ser útil si se desea evitar que se agote el saldo por tarifas automáticas.

El pago mínimo de las tarifas asociadas a las tarjetas de débito puede variar significativamente según el tipo de tarifa y de las políticas y regulaciones del banco o de la institución financiera. A diferencia de las tarjetas de crédito en las que existe un pago mínimo que se debe realizar cada mes para evitar cargos por atraso, las tarjetas de débito suelen requerir que se tengas fondos suficientes en la cuenta para cubrir las tarifas cuando se apliquen. En general, las tarifas se deben pagar en su totalidad y no suelen ofrecer opciones de pago mínimo como ocurre con las tarjetas de crédito.

Algunas consideraciones importantes:

 Tarifas automáticas: Las tarifas que se deducen automáticamente de la cuenta, como las tarifas mensuales de mantenimiento de cuenta, generalmente se deducen en su totalidad.

 Tarifas por transacción: Las tarifas que se aplican por transacciones específicas, como retiros en cajeros automáticos de otros bancos, se deducen en el momento de la transacción y generalmente se calculan como un cargo fijo o un porcentaje del monto de la transacción.

 Tarifas por saldo insuficiente: Si se realiza una transaccion que resulta en un saldo negativo o insuficiente en la cuenta, es posible que se incurran en tarifas adicionales por sobregiro o saldo insuficiente. Estas tarifas varían según la institución financiera y el tipo de cuenta.

En resumen, no existe un pago mínimo en el sentido tradicional con las tarjetas de débito, ya que estas tarifas se pagan automáticamente al realizar ciertas transacciones o se deducen del saldo en función de la política del banco y el tipo de tarifa. Por tanto, es fundamental llevar un registro de las tarifas asociadas a la tarjeta y tener suficiente saldo en la cuenta para cubrirlas, de lo contrario se incurre en sobregiros o cargos adicionales por fondos insuficientes.

¿Qué se necesita para tener una?

Solicitar una tarjeta de débito es un proceso sencillo:

1. \*Abre una Cuenta Bancaria\*: Si aún no tienes una cuenta bancaria, debes abrir una en una institución financiera de tu elección.

2. \*Selecciona el Tipo de Cuenta\*: Pregunta al banco sobre los diferentes tipos de cuentas disponibles y elige la que mejor se adapte a tus necesidades financieras, ya que dependiendo de la institución bancaria, te pueden ofrecer ciertos beneficios al obtener dicha tarjeta, tales pueden ser rendimientos a tu dinero electrónico, garantías en tus compras y seguros contra robos y fraudes.

3. \*Solicita la Tarjeta de Débito\*: Cuando abras la cuenta, el banco generalmente ofrecerá la opción de obtener una tarjeta de débito asociada a esa cuenta. Si no lo hacen, puedes solicitarla en una fecha posterior.

4. \*Proporciona la Documentación Necesaria\*: El banco requerirá información personal, como tu identificación oficial y comprobante de domicilio, para procesar tu solicitud.

5. \*Personaliza la Tarjeta (Opcional)\*: Algunos bancos permiten a los titulares personalizar el diseño de su tarjeta de débito, lo que puede agregar un toque personal.

6. \*Recibe y Activa la Tarjeta\*: Una vez aprobada tu solicitud, recibirás la tarjeta por correo. Deberás seguir las instrucciones del banco para activarla, que a menudo implican un llamado telefónico o una visita a un cajero automático.

Beneficios de tener una

Al tener una tarjeta de débito podemos tener varios beneficios o ventajas al momento de usarla:

* Administra mejor tu dinero. La mayoría de bancos cuentan con aplicaciones para teléfonos, entonces tu puedes ingresar en ella para poder ver en que estás gastando tu dinero y organizarlo para que te rinda más.
* Te abren puertas. Existe la posibilidad de generar un historial crediticio para que en un futuro los créditos que requieras solicitar sean autorizados en menor tiempo y con menos contradicciones.
* Proporciona seguridad. La mayoría de las instituciones financieras te proporcionan protección contra el robo y en caso de que sucediera también ofrecen ayuda y una guía para poder recuperar tu cuenta y tus datos.
* Versatilidad. Como la tarjeta de débito maneja dinero electrónico no es necesario tener dinero en efectivo y si lo necesitas puedes ir a cualquier banco para retirar en el cajero automático, además puedes realizar transferencias a personas que estén lejos, hacer compras en línea y tiendas físicas o incluso existen tarjetas que puedes usar en el extranjero sin necesidad de tener la moneda del lugar que estés visitando.
* Ahorro. No solo te ayuda a ahorrar, si no que al ahorrar tu dinero puedes generar pequeños rendimientos que te pueden beneficiar en un futuro.
* Se aceptan fácilmente. En casi todas las tiendas físicas disponen de terminales de cobro y así puedes pagar cómodamente con tu tarjeta de débito.
* Algunas no tienen anualidad. Muchos bancos ofrecen cuentas sin tarifas de mantenimiento, es decir, no tienes que pagar algún interés por usarla o exceder el límite del fondo (los fondos de las tarjetas de crédito son los que el titular vaya depositando).
* Recompensas. Algunas veces te pueden ofrecer puntos, regalos físicos o créditos por usar tu tarjeta de débito.

Conclusión

Por lo general en México tenemos dos tipos de cuentas de débito, ya que las empresas por ley están obligadas a abrir una cuenta de nómina para pagar a través de ellas el sueldo de sus trabajadores. Aunque son lo mismo a grandes rasgos, las de nómina en su mayor parte no cobran comisiones, ni te piden tener un saldo mínimo, siendo un beneficio de que paguen por ese medio, ya que tienen un flujo de dinero constante, algo que le es beneficiario a la institución financiera, pero en caso de que dejes de trabajas lo mejor sería cerrarla ya que puede incurrir en comisiones al dejar de ingresar dinero en ella.

Podemos concluir con todo lo visto anteriormente los grandes beneficios de tener una tarjeta de débito, sin tener demasiados perjuicios ya que es una gran herramienta para el mundo moderno muy útil para administrar nuestro dinero y confiables en su mayoría para tenerlo de manera segura, son nuestra conexión entre el mundo digital y el mundo físico en el sector financiero, que nos abren las puertas para muchos mercados que de otra forma no podríamos entrar.