



Habilidades Académicas y de Preparación para la Carrera

El Abecedario Financiero

Unidad

4

**National PASS Center
2013**

Tarjetas de Crédito, Débito y Cajero Automático (ATM)

Vocabulario:

- ✓ tarjeta de crédito
- ✓ tarjeta de débito
- ✓ NIP
- ✓ tarjeta ATM
- ✓ registro de cheques

¿Qué es una **tarjeta de crédito**? Las tarjetas de crédito son emitidas por una tienda, un banco, o una compañía. Una tarjeta de crédito es una tarjeta delgada de plástico. Se utiliza para comprar cosas *a crédito*. Eso significa que compras hoy y pagas después. La tienda, el banco, o la compañía confía en que pagarás después. Una tarjeta de crédito puede utilizarse para comprar comida o pagar en un restaurant. Se puede utilizar para comprar ropa o muebles. Comprar cosas con una tarjeta de crédito se conoce como *cargar*. Cuando firmas un voucher de tarjeta de crédito, te comprometes a pagar en el futuro. La tarjeta de crédito tiene un *límite de crédito*. Un límite de crédito es la máxima cantidad que se te permite cargar.

El estado de cuenta de tarjetas de crédito se envía mensualmente. La cantidad de dinero que debes se llama el *saldo*. Puedes pagar todo el saldo que debes o puedes cubrir solo el *pago mínimo*. El *pago mínimo* es la menor cantidad que el banco aceptará como pago ese mes.

Si pagas la cantidad total que debes, habrás liquidado esa cuenta. Si pagas solo el *pago mínimo*, tendrás que pagar más dinero cada mes hasta que el saldo se haya cubierto completamente. El banco te cargará un *interés* sobre la cantidad que todavía debes. El interés es un cargo que se hace por deber dinero. Los cargos de intereses se agregan mensualmente al dinero que tú debes. Si pagas en forma extemporánea, pagarás aun más, ya que se hará un cargo por pago extemporáneo. Si tu tarjeta aplica intereses altos, terminarás pagando mucho más que el precio original del artículo.

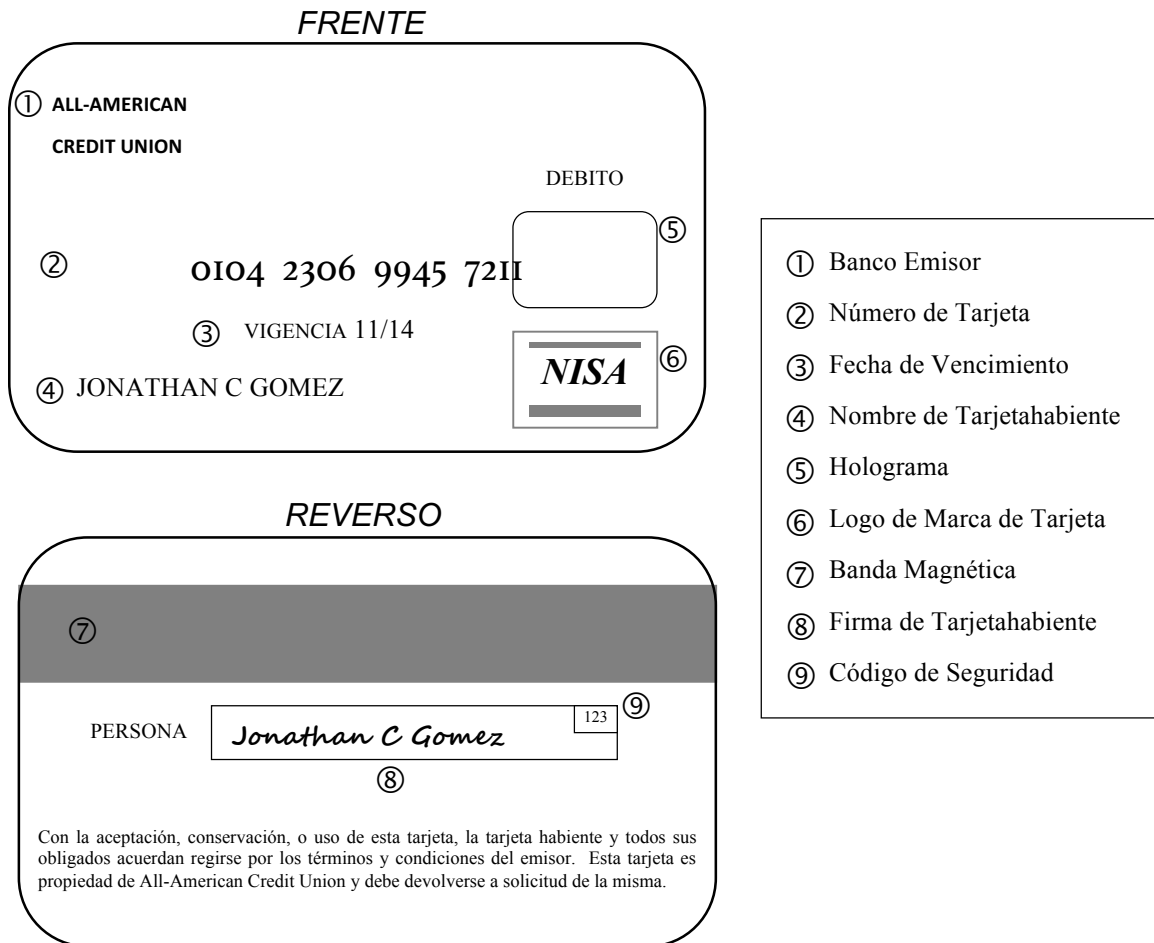
Las tarjetas de crédito pueden ser peligrosas en manos de ciertas personas. Es fácil comprar más de lo que puedes pagar si lo puedes *cargar*. Algunas personas cargan demasiadas cosas con sus tarjetas de crédito, y finalmente terminan debiendo miles de dólares que saben que no pueden pagar. Pagar solamente la cantidad mínima mes tras mes puede significar años y años de *deuda*. Pasarán muchos años antes de que puedas pagar el dinero que debes.

¿Qué es una tarjeta de débito?

Una **tarjeta de débito** también se conoce como tarjeta cheque. Una tarjeta de débito se ve como una tarjeta de crédito pero funciona como un cheque. Puedes utilizarla para pagar en la mayoría de las tiendas y restaurantes. Cuando utilizas una tarjeta de débito, el dinero es tomado de tu cuenta de cheques en forma inmediata. Debes estar seguro que tienes suficiente dinero en tu cuenta bancaria para cubrir el costo de lo que compras.

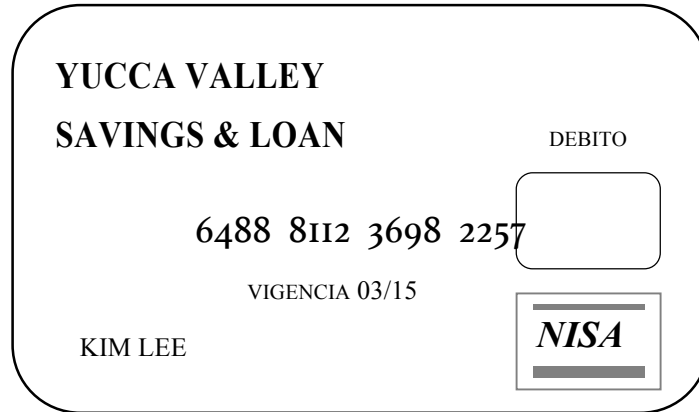
Contarás con un **NIP** o **Número de Identificación Personal**. Un NIP es un número secreto necesario para poder utilizar tu cuenta. Asegúrate de registrar el costo de las cosas que compras con tu tarjeta de débito en tu *registro de cheques*. Luego resta la cantidad gastada de tu saldo. El *registro de cheques* es la hoja de registro del dinero que entra y sale de tu cuenta de cheques.

Observa con atención la muestra de tarjeta de débito siguiente.



Asegúrate siempre de firmar tus tarjetas de crédito o débito. Esto puede protegerte si otra persona trata de utilizar tu tarjeta.

Contesta las siguientes preguntas.



1. ¿Qué institución financiera emitió esta tarjeta de débito?

2. ¿Cuál es el número de tarjeta de débito?

3. ¿Quién es el tarjetahabiente?

4. ¿Hasta qué fecha es válida la tarjeta? _____

5. ¿Dónde debe firmar el tarjetahabiente esta tarjeta de débito?

¿Qué es una tarjeta de cajero automático (ATM)?

Una **tarjeta de cajero automático** o **tarjeta ATM** se ve como una tarjeta de crédito, pero en realidad es diferente. Solo se utiliza para sacar efectivo de tu cuenta de cheques. Una tarjeta ATM muestra tu nombre y el del banco. Puede incluir tu número de cuenta. La tarjeta ATM solo se puede utilizar en un cajero automático (ATM) y no se puede utilizar para comprar cosas en las tiendas. Esta tarjeta contiene un NIP que deberás memorizar.

Para sacar dinero, colocas la tarjeta en el cajero automático (ATM). Luego marcas tu NIP. Después marcas la cantidad de dinero que deseas sacar del banco. Los cajeros automáticos solo dan dinero en billetes de \$20.00. Muchos cajeros automáticos te hacen un cargo por utilizarlos. Anota en tu *registro de cheques* la cantidad que hayas sacado.

Ejemplo: Sandra tenía un saldo de \$353.57 en su cuenta de cheques. Retiró \$80.00 en el cajero automático del banco. Su banco hace un cargo de \$2.50 en cajero automático (ATM). ¿Cuánto dinero quedó en la cuenta de cheques de Sandra?

Solución

Agrega el cargo en ATM al retiro.

\$80.00	—	retiro de efectivo
+ <u>2.50</u>	—	cargo en ATM
\$82.50	—	retiro total

Ahora resta el retiro total del saldo de Sandra.

\$353.57	—	saldo
- <u>82.50</u>	—	retiro total
\$271.07	—	saldo

A Sandra le quedan \$271.07 en su cuenta de cheques.

¡Ahora Inténtalo tú! Utiliza la siguiente información para contestar las preguntas.

***El lunes Kim tenía un saldo de \$433.47 en su cuenta de cheques.
Encuentra su saldo después de cada transacción. Aplica el
balance del día anterior al inicio del siguiente día.***

6. El martes, retiró \$60.00 del cajero automático del banco. El cargo fue de \$2.50.

7. El miércoles, retiró \$80.00 del cajero automático del centro comercial. El cargo fue de \$3.00.

8. El jueves, retiró \$20.00 del cajero automático de la tienda. No hubo cargo.

9. El viernes, retiró \$60.00 del cajero automático de la gasolinera. El cargo fue de \$2.50.

Utilización de un Registro de Cheques

Es importante dar seguimiento a la cantidad de dinero que va quedando en la cuenta bancaria. Debes llevar el registro de toda cantidad retirada con la tarjeta de débito o de cajero automático, o mediante cheques girados. Un **registro de cheques** es una libreta donde anotas los movimientos de tu cuenta. La cantidad de dinero que queda en la cuenta se conoce como el *saldo*.

Ejemplo: Jamal tenía un saldo inicial de \$559.32. Luego realizó los siguientes pagos y retiros de su cuenta bancaria:

Abril 23— pago con tarjeta de débito por \$92.45 a Green’s Drugs de medicamentos

Abril 24— retiro de efectivo en ATM por \$41.50 para gastos

Abril 25— cheque #427 por \$235.00 girado a Statewide Insurance Company para el seguro del auto

Abril 30— retiro de efectivo en ATM por \$81.50 para subasta en granja

Solución

Resta la primera transacción (Abril 23) del saldo inicial.

$$\begin{array}{r}
 \$559.32 \quad \text{— saldo inicial} \\
 - \quad \underline{92.45} \quad \text{— pago a Green’s Drugs} \\
 \$466.87 \quad \text{— nuevo saldo}
 \end{array}$$

Resta la siguiente transacción (Abril 24) del nuevo saldo.

$$\begin{array}{r}
 \$466.87 \quad \text{— nuevo saldo} \\
 - \quad \underline{41.50} \quad \text{— retiro de efectivo} \\
 \$425.37 \quad \text{— nuevo saldo}
 \end{array}$$

Resta la siguiente transacción (Abril 25) del nuevo saldo.

\$425.37 — nuevo saldo
- 235.00 — retiro de efectivo
 \$190.37 — nuevo saldo

Resta la siguiente transacción (Abril 30) del nuevo saldo.

\$190.37 — nuevo saldo
- 81.50 — retiro de efectivo
 \$108.87 — nuevo saldo

Aquí puedes ver como registró su gasto Jamal.

CHEQUE NO.	FECHA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD DE TRANSACCIÓN (-)		CANTIDAD DEPOSITADA (+)		SALDO	
			559	32	559	32	559	32
Débito	4/23	Green's Drugs	92	45			- 92	45
		Medicamentos					466	87
ATM	4/24	Retiro de efectivo	41	50			- 41	50
		Dinero para gastos					425	37
427	4/25	Statewide Insurance Company	235	00			-235	00
		Seguro del auto					190	37
ATM	4/30	Retiro de efectivo	81	50			-81	50
		Subasta de granja					108	87

¡Inténtalo! Llena el registro.

10. Lucinda tenía un saldo inicial de \$524.33. Luego realizó los siguientes pagos y retiros de su cuenta bancaria:

Agosto 1 — tarjeta de débito por \$34.50 para Graham’s Cycles para regalos

Agosto 5 — tarjeta de débito por \$22.90 para McDonald’s para comida

Agosto 6 — retiro de efectivo en ATM por \$61.50 para gastos

Agosto 7 — cheque #563 por \$114.82 para Galway Gas Company para cuenta de consumo mensual de gas por calefacción

Agosto 9 — retiro de efectivo en ATM por \$81.50 para compra de víveres

CHEQUE NO.	FECHA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD DE TRANSACCIÓN (-)		CANTIDAD DEPOSITADA (+)		SALDO	
							524	33

Notas:

☞ Fin de la Lección 3 ☜