

¿QUÉ SON LOS MEDIOS DE PAGO?

Un medio de pago es un bien o instrumento que puede ser utilizado para adquirir bienes, servicios o cancelar obligaciones. Por definición, el dinero es el bien que cumple con esa función por ser un medio común de intercambio de amplia aceptación. Al ser de amplia aceptación, cada individuo que realice o reciba pagos en dinero tendrá la seguridad que lo entregado o lo recibido (dinero) será luego aceptado.

Además de servir como medio de pago, el dinero cumple otras funciones:

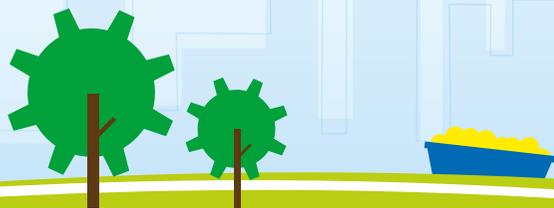
- **Actúa como unidad de cuenta**, es decir, es el denominador común en el cual se expresa el valor del resto de los bienes y servicios.
- **Funciona como depósito de valor**, es decir, cuando se realiza la venta de un bien y el vendedor recibe en dinero el precio acordado está conservando el valor del bien vendido dentro de su patrimonio ahora como dinero, sin tener que adquirir inmediatamente un bien que no necesita.



Recuerda las siguientes recomendaciones cuando manejes dinero en efectivo

- ⚙️ No conserves una gran suma de dinero en tu casa por un período prolongado de tiempo. Acude a un banco para que este resguarde tu dinero.
- ⚙️ Conoce las medidas de seguridad de los billetes y monedas, esto evitará que te engañen entregándote dinero falso.
- ⚙️ Coloca tus ahorros en cuentas que generen algún tipo de rendimiento, no los dejes bajo el colchón.

Además del dinero en efectivo existen otros productos bancarios que han ido ganando aceptación y cumpliendo la función de medio de pago. A lo largo de este y los siguientes dos capítulos del Programa Aprendiendo con el BNB, te explicaremos en qué consisten los medios de pago más importantes para que los conozcas y utilices con eficiencia y seguridad.



Tarjetas de débito

La tarjeta de débito es uno de los medios de pagos más comúnmente utilizados.

Es un instrumento asociado a una cuenta bancaria (caja de ahorro o cuenta corriente) que permite adquirir bienes, servicios y efectuar retiros de dinero en el momento que el titular lo desee, teniendo como restricción el saldo disponible de la cuenta.

Lo que distingue a la tarjeta de débito de una de crédito es que los fondos utilizados se debitan inmediatamente de la cuenta de ahorros o corriente.

¿Cómo utilizar una tarjeta de débito?

Para realizar compras y pagos deberás contar con una cuenta bancaria. Al abrir la misma la entidad financiera te entregará la tarjeta con un clave de identificación personal más conocida por sus siglas en inglés como PIN (Personal Identification Number).

Cuando necesites efectuar el pago, la persona responsable del comercio te solicitará tu tarjeta de débito, la pasará por un dispositivo electrónico en el que cargará el importe de tu compra y te solicitará que ingreses tu PIN. Por último, podrá solicitarte que firmes un comprobante.

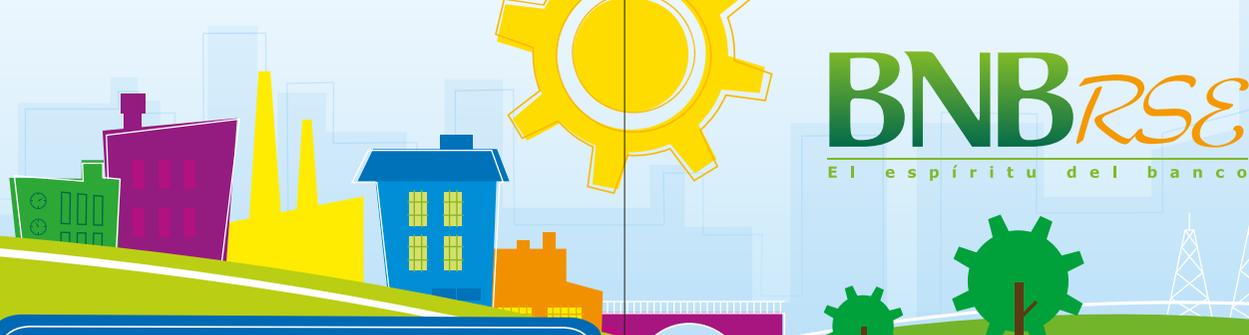
Para llevar un mejor control sobre el saldo de tu cuenta bancaria, es recomendable guardar los comprobantes de compras con tarjetas de débito.

Para realizar retiros en efectivo de un cajero automático debes introducir la tarjeta en la ranura habilitada, el cajero te consultará qué monto deseas extraer y, antes de darte el dinero, te solicitará que ingreses tu clave de identificación personal (PIN). Al finalizar tu operación ¡no olvides la tarjeta en el cajero!

Tarjeta de crédito

La tarjeta de crédito es un instrumento para adquirir bienes, servicios y efectuar retiros de dinero en el momento que el titular lo desee, hasta el límite de crédito acordado con la empresa o banco emisor de la tarjeta.

A diferencia de la tarjeta de débito, mediante la cual la operación solo se efectúa si el titular posee un saldo disponible suficiente en la cuenta bancaria asociada a la misma, la tarjeta de crédito funciona contra el saldo de un crédito previamente acordado entre el cliente y un banco, de manera que la entidad emisora de la tarjeta de crédito financia la compra hasta el margen de crédito previamente contratado con el cliente. Consecuentemente, con este medio de pago se pueden adquirir bienes y servicios sin tener el dinero disponible en el momento de la transacción, para posteriormente en un determinado período de tiempo establecido por la entidad financiera emisora de la tarjeta. El banco debe emitir un resumen (denominado extracto de tarjeta de crédito) en el que figuran todas las operaciones efectuadas con tu tarjeta de crédito, el monto a pagar y la fecha en que deberás pagar la deuda contraída o parte de ella.



Recuerda

Cuando realizas una compra con una tarjeta de crédito estás asumiendo una deuda con la entidad emisora de la tarjeta que en algún momento deberás pagar. No olvides incluir este pago en tu presupuesto mensual.

Si bien no necesariamente tendrás que pagar el total de las compras o consumos realizados con tu tarjeta de crédito a la empresa emisora (pago total), esta te requerirá que efectúes al menos un pago mínimo y te cobrará intereses por el saldo adeudado. La tasa de interés depende de la entidad bancaria que emitió la tarjeta.



Tipos de tarjetas de crédito

Algunas de las tarjetas de crédito son las siguientes:

- **Clásica:** son las más comunes y las que poseen los menores límites de crédito. En algunos casos solo pueden ser utilizadas en el país donde reside la persona que la posee.

- **Oro o Gold:** poseen límites de crédito superiores a las tarjetas clásicas. Se distinguen por su color dorado. Pueden ser utilizadas en el país donde reside la persona que la posee y en el extranjero. Por lo general, las entidades emisoras cobran una cuota de mantenimiento anual más alta que a las tarjetas clásicas. También poseen mayores beneficios (recompensas, acceso a promociones, entre otros).

- **Platino o Platinum:** poseen límites de crédito superiores a las tarjetas Oro. Se distinguen por su color platino. Pueden ser utilizadas en el país donde reside la persona que la posee y en el extranjero. Por lo general, las entidades emisoras cobran una cuota de mantenimiento anual más alta que a las tarjetas Oro. También poseen beneficios más exclusivos (atención personalizada, programas de privilegio en hoteles y restaurantes, seguros, entre otros).

Conoce las partes de una tarjeta



Si bien el uso de tarjetas de débito y crédito disminuye el riesgo de mover el dinero de un lugar a otro, existen otros riesgos asociados a su uso como la donación, el "phishing", el "skimming" o el "spyware". Si quieres conocer más acerca de estos riesgos y de las medidas de seguridad consulta los capítulos 16 y 17 del programa Aprendiendo con el BNB.

CHEQUES

Un cheque es una orden de pago escrita enviada por el titular de una cuenta corriente (librador) a una entidad bancaria para que esta pague una determinada cantidad de dinero a la persona indicada en el cheque (beneficiario), por lo tanto también es reconocido como un medio de pago.

El dinero en efectivo se extraerá de la cuenta corriente del librador del cheque, el banco solo realizará el pago si la cuenta registra saldo disponible o posee margen para giro en descubierto.

En la operatoria básica del cobro de un cheque participan tres partes:



Para emitir un cheque se deberá:

1. Observar detenidamente los datos que figuran en el documento y los espacios en blanco. De manera general en el cheque vienen previamente impresos el nombre del banco, su código de cuenta y el número que identifica al cheque.
2. Completar los siguientes datos:
 - Beneficiario: debes indicar el nombre completo de la persona autorizada para el cobro.
 - Cantidad que se desea pagar: debes escribirla claramente en número y en letras.
 - Fecha de emisión: día que se emite o libra el cheque.
 - Firma: debes firmar el cheque utilizando la firma que has registrado en el banco al momento de la apertura de la cuenta corriente.

Partes de un cheque



A tener en cuenta

Cuando recibes un cheque puedes depositarlo en una cuenta bancaria o cobrarlo en efectivo por ventanilla. Para ello, debes acudir a la entidad bancaria con una identificación válida para que te reconozcan como el beneficiario. Los requisitos de identificación pueden diferir de acuerdo a cada entidad.

En algunas ocasiones sucederá que la entidad bancaria rechace el cheque y no proceda con el pago. Por ejemplo, cuando el cheque esté vencido, es decir, que el cheque sea cobrado pasada la fecha de validez, o bien en el caso que el cheque presente errores formales que se produjeron en el momento del libramiento, como ser que la firma escrita en el cheque sea distinta a la que la entidad guarda en sus registros, que el monto a pagar expresado en números no coincida con el expresado en letras y que el librador también puede suceder que el librador no tenga fondos suficientes en su cuenta.

Aprendiendo con el BNB

Acerca del Programa

En el marco de la Responsabilidad Social Empresarial y en virtud al fuerte compromiso con sus clientes y la comunidad en general, el Banco Nacional de Bolivia S.A. ha estructurado el programa "Aprendiendo con el BNB" con el objetivo de mejorar la cultura financiera de los bolivianos, dotándoles de los conocimientos básicos y las herramientas necesarias para que administren sus finanzas de forma responsable e informada, promoviendo, de esta manera, el uso efectivo y provechoso de todos los productos bancarios que se ofrecen en el sistema financiero.

Datos de contacto

Para más información acerca del programa ingresa a www.bnb.com.bo o escribe a bnbrse@bnb.com.bo.

Derechos reservados ©

Esta entidad se encuentra bajo la regulación y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

32

Aprendiendo con el BNB

Programa de Educación Financiera

Programa de Educación Financiera

MÁS SOBRE BANCA MEDIOS DE PAGO

Tú primero

Fundado 1872
BNB
BANCO NACIONAL DE BOLIVIA