

**EQUIFAX<sup>®</sup>**



**Finanzas**  
sin vueltas



# *¡Hola!*

**Te damos la bienvenida a Finanzas sin vueltas,**  
tu guía para dominar los principales conceptos  
de finanzas personales.

Finanzas sin vueltas es un programa de educación financiera que creamos con el objetivo de proporcionar los conocimientos y las herramientas que necesitás para tomar decisiones informadas sobre tu dinero.

Tanto si estás comenzando tu camino financiero como si querés mejorar tus hábitos, tenemos todo lo que necesitás. Desde comprender la importancia de elaborar un presupuesto hasta conocer diferentes opciones para organizar tus gastos, te guiaremos a través de todo lo que tenés que saber para tomar el control de tus finanzas.

Queremos que este universo sea accesible y fácil de entender para todos, sin fórmulas complejas, sólo consejos sencillos que podés poner en práctica en tu día a día.

Finanzas sin vueltas es el aliado perfecto para ayudarte a conseguir tus objetivos financieros.

**Te invitamos a recorrer juntos  
este camino de *aprendizaje.***

**EQUIFAX®**

## Educación financiera

PÁG. 04 - 09

- Conceptos financieros clave
- Qué es la salud financiera
- ¿Qué es y por qué es importante el comportamiento de pago?
- Los reportes de crédito benefician a las personas
- Diferencias entre ahorro e inversión
- Diferencias entre deuda y mora
- Qué es una billetera electrónica
- Consejos para la educación financiera durante la infancia

## Finanzas personales

PÁG. 10 - 14

- Cómo mantener una economía personal saludable
- 3 tips para cuidar tu comportamiento de pago
- Ordená tus finanzas con estos tips para armar un presupuesto
- Consejos para administrar gastos en productos de uso recurrente
- Gastos Hormiga: qué son y cómo controlarlos

## Tarjetas de crédito

PÁG. 15 - 18

- Conocé cada una de sus partes
- Chequeo financiero para planificar tus gastos
- Recomendaciones para usar la tarjeta

## Seguridad

PÁG. 19 - 21

- Usuarios y contraseñas
- Cómo evitar el Phishing



**EQUIFAX**



**Finanzas**  
sin vueltas

# Educación Financiera



## Conceptos financieros clave

A la hora de pagar cuentas o contratar un servicio, es común encontrarse con términos que puedan generar dudas sobre su significado. Lo importante es aprender para tener un mayor control de las finanzas personales, preguntar cuando haya dudas, y no dar por supuesto aquello sobre lo que no hay total certeza.

Te compartimos algunos conceptos que es habitual encontrar en contratos, resúmenes de operaciones y otros documentos involucrados en la contratación y pago de servicios financieros.

- **Interés:** es el valor que se paga por utilizar un dinero pedido a crédito durante un determinado periodo de tiempo, como sucede en el caso de los préstamos. Habitualmente se expresa como porcentaje, que es la “tasa de interés”. Por ejemplo, si el banco nos presta \$100 por un mes y la tasa de interés es de un 3% mensual, dicha institución financiera cobrará \$103 por ese dinero prestado.
- **Aval o garante:** persona o bien que actúa como respaldo de quien asume un compromiso económico para garantizar el pago del mismo a su vencimiento.
- **Depreciación:** disminución del valor de un bien a causa de su uso, desuso y paso del tiempo.
- **Refinanciación:** es la emisión de nueva deuda para cancelar la anterior con el objetivo de conseguir mejores condiciones y aumentar la liquidez disponible. Implica una modificación, en acuerdo con el acreedor, de las condiciones iniciales de un crédito, incluyendo, por ejemplo, el plazo, la tasa de interés o el monto de la cuota.
- **Fondo de emergencia:** es la medida que ingresa dinero, es importante separar una porción destinada a conformar un fondo de ahorros, que deberá utilizarse únicamente para solventar los gastos de emergencias y necesidades a corto plazo. Si bien no es un término recurrente en contratos y documentación, es fundamental entenderlo por su importancia para la economía personal.

## ¿Qué es la salud financiera?

Salud financiera es un concepto que se refiere al equilibrio entre ingresos, gastos y ahorro. La consigna inicial para tener buena salud financiera es gastar menos dinero del que ingresa. Es importante entender lo que tenés, cómo lo utilizas, en qué se gasta y si hay capacidad de ahorro.

Es recomendable armar un presupuesto mensual, identificar los gastos y calcular el dinero necesario para cubrirlos. Si los ingresos son suficientes para afrontar los gastos, las finanzas están ordenadas. Si no lo son, hay que revisar si los gastos pueden reducirse, o evaluar la posibilidad de tener un ingreso extra.

Si los ingresos son mayores al dinero necesario para cubrir los gastos mensuales, el resto podrá destinarse al ahorro. Es fundamental incorporar el concepto de ahorro como parte de las finanzas personales. Lo recomendable es destinar un 20% de los ingresos al ahorro. Si no es posible llegar a este valor, está bien ahorrar aunque sea en menor medida. Lo importante es incorporar el hábito de separar parte de los ingresos para reservar dinero destinado a gastos de emergencia, o a algún objetivo específico, como puede ser un viaje o una compra importante.

Incorporar estos hábitos, y ser conscientes de la situación financiera, permite a las personas tomar mejores decisiones con su dinero y ganar tranquilidad.

## ¿Qué es y por qué es importante el comportamiento de pago?

El comportamiento de pago de una persona no sólo tiene que ver con las cuentas y saldos que alguien pueda tener en un banco, sino también con otras empresas, como proveedores de servicios públicos, telefonía celular, compañías de seguros o tarjetas de crédito.

Es muy importante para las personas mantener un buen comportamiento de pago que en el futuro les permitirá acceder a productos cuando lo necesiten y en las mejores condiciones, como nuevas tarjetas de crédito, tarjetas adicionales, aumento de límites de financiación, préstamos, e incluso para alquileres, ya que quien ponga a disposición cierto dinero, capacidad de financiación o un inmueble, querrá saber que a quien le está confiando ese valor tendrá la posibilidad de cumplir con sus obligaciones.

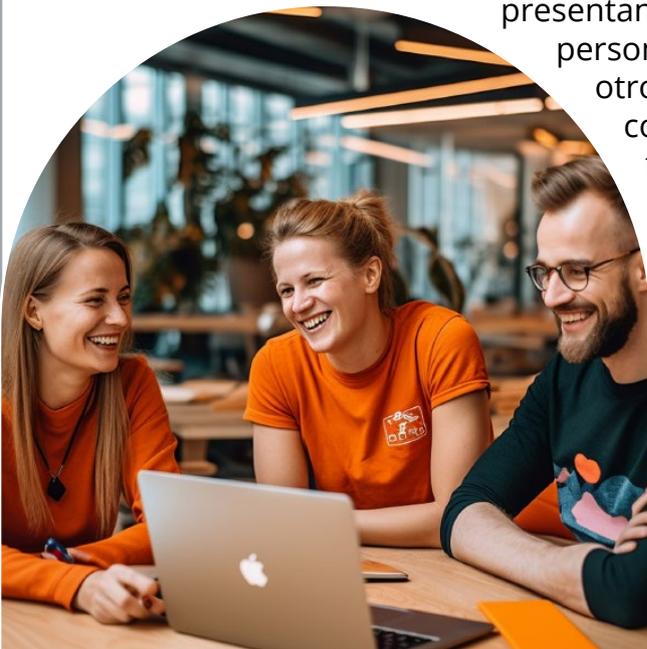
Por eso, es importante que las personas mantengan este buen comportamiento de manera sostenida en el tiempo.

## Los reportes de crédito benefician a las personas

Las personas y las pequeñas empresas se benefician al compartir su información a través de los Burós de Crédito. En ellos, las personas pueden compartir la historia completa del manejo de sus créditos, incluyendo las obligaciones que han cumplido puntualmente. Esta historia es de crucial importancia para quienes no cuentan con garantías o codeudores y el único aval que tienen es poder demostrar que han pagado bien créditos anteriores. Esta herramienta es impulsada a nivel mundial por organismos como el Banco Mundial, Banco Interamericano de Desarrollo y otros para lograr la verdadera inclusión financiera.

Compartir datos positivos beneficia a los consumidores y pequeñas empresas, así como al crecimiento económico.

Los reportes que incluyen historiales de crédito completos, con información de cumplimiento e incumplimiento tanto de fuentes financieras como de fuentes comerciales, ofrecen la mejor precisión predictiva para evaluar el riesgo crediticio. Los datos positivos permiten a los consumidores compartir su historia completa de manejo de sus créditos, incluyendo las obligaciones que han cumplido sin morosidad <sup>[1]</sup>. Esto también ayuda a poner en contexto cuando presentan un incumplimiento menor. Por ejemplo, si una persona tiene un pequeño incumplimiento pero pagó bien otros créditos, quienes acceden a su reporte podrán contextualizar la información del incumplimiento y tomar decisiones más justas.



La historia de un consumidor sobre el cumplimiento de sus obligaciones, así como el pago en tiempo y forma, es un indicador clave sobre su comportamiento futuro para nuevos créditos, y es especialmente útil para los consumidores y nuevos prestatarios.

Una mejor evaluación de riesgos aumenta el acceso de los consumidores al crédito, con mayor rapidez y en mejores condiciones <sup>[2]</sup>. Esto tiene un impacto significativo en los operadores de pequeñas empresas, quienes acceden al crédito para crecer e innovar.



[1] International Finance Corporation, *Establishing a Sound Credit Reporting System*, pág. 3

[2] T. Baer et al, *The national credit bureau: A key enabler of financial infrastructure and lending in developing economies*, (2009) 14 McKinsey Working Paper on Risk pág. 4

## Diferencias entre deuda y mora

Se trata de dos términos que suelen confundirse, o bien utilizarse como sinónimos. Si bien ambos tienen que ver con compromisos de pago, no son lo mismo.

El término **“deuda”** se refiere a toda obligación de pago que asume una persona. Por ejemplo: las compras con tarjetas de crédito. Los consumos que hace una persona mes a mes con la tarjeta son deudas que deberá pagar al mes siguiente. Esto es algo habitual en la conducta financiera de una persona, siempre y cuando esos consumos, esas “deudas” que asume, estén dentro de su capacidad de pago y sean abonadas en término con las fechas de vencimiento.

Ahora bien, ¿qué sucede cuando las deudas no son abonadas a término? En este caso, la persona entra en **“mora”**. Significa que ha pasado la fecha de pago del vencimiento y no se ha pagado la deuda. La mora son los días que comienzan a transcurrir con la deuda impaga luego del vencimiento. Este es un escenario no recomendable porque, en la medida en que se acumulen días de mora, la deuda irá aumentando con intereses que se empezarán a cargar sobre el monto adeudado. Esto puede suceder tanto con los consumos de tarjetas de crédito como con los servicios, como la luz, el gas, el agua, también con las cuotas de cursos o clubes, los pagos de los seguros, etc. En el caso que la mora acumule cierto periodo de tiempo, podría llegar incluso a la baja del servicio por falta de pago.

Por eso, es importante conocer la capacidad de pago personal, para poder tener control sobre el nivel de endeudamiento que una persona puede afrontar. Es imprescindible tener una rigurosa conducta de pago, y ser conscientes de las posibilidades para hacer frente a los vencimientos, pagando en término la totalidad de las deudas asumidas, para no incurrir en mora y mantener una buena conducta financiera.

## ¿Qué es una billetera electrónica?

Los avances tecnológicos permiten realizar cada vez más acciones y gestiones online. Las compras y pagos no escapan a esta tendencia. En este contexto es que surgieron las billeteras digitales o electrónicas, su uso es cada vez más popular y accesible. Una billetera electrónica es una aplicación móvil que permite realizar transacciones financieras desde cualquier dispositivo portátil. Esto permite evitar el uso de dinero en efectivo y de tarjetas físicas, agilizando la operación y brindando mayor seguridad ya que no es necesario entregar las tarjetas al comercio donde se esté pagando la compra.

Estas son algunas operaciones que se pueden realizar con una billetera electrónica:

- Recibir dinero desde una cuenta bancaria o desde otra billetera virtual
- Transferir dinero
- Abonar facturas de servicios
- Pagar compras en locales presenciales sin manipular dinero físico
- Realizar recargas en el celular y en una tarjeta de transporte

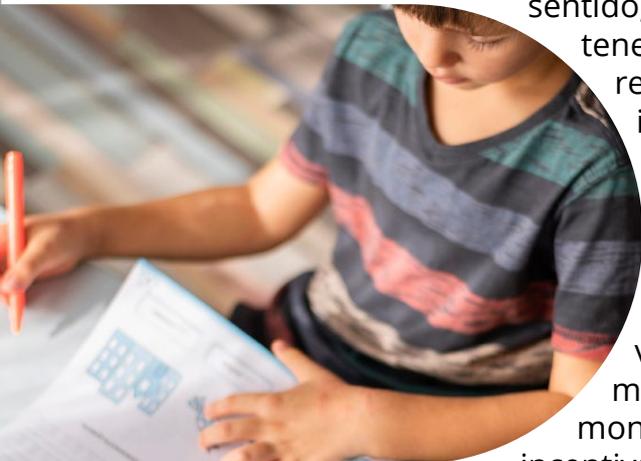
Tené en cuenta que, aunque se utilicen desde la comodidad del celular y su operación sea 100% virtual, las billeteras electrónicas no dejan de funcionar como una cuenta bancaria, personal e intransferible, ya que desde allí se gestiona dinero. Nunca compartas tus usuarios ni claves de acceso, y recordá que ninguna empresa, compañía u organización debe pedirte nunca este tipo de información.

## Consejos para la educación financiera durante la infancia

Inculcar la educación financiera desde edad temprana es clave para incorporar nociones básicas sobre el manejo del dinero y desarrollar buenos hábitos en la administración de las finanzas en la adultez. En esta nota te compartimos algunas recomendaciones para empezar a concientizar sobre un tema tan importante.

Un primer paso es generar un acercamiento con el dinero. Enseñar qué son y para qué sirven las monedas y billetes ayudará a explicar que el dinero es un método de intercambio que representa el precio de las cosas.

También es importante reforzar la idea de que el dinero no es infinito. En el pensamiento infantil puede existir la creencia de que el dinero es ilimitado, en este sentido, es positivo transmitir que éste se acaba y que tenerlo, y administrarlo, implica una responsabilidad. En relación a este punto, es aconsejable insistir en la importancia de ahorrar, proponer un pequeño desafío de ahorro permitirá identificar la responsabilidad y satisfacción de obtener algo gracias al esfuerzo. Una buena idea es empezar con una alcancía para depositar dinero en conjunto, simplemente con una lata o frasco donde guardar pequeñas cantidades o vueltos de compras. Si bien durante la niñez no se maneja dinero, como adulto podés invitar a colocar esa moneda o billete en la alcancía, este pequeño gesto incentiva la importancia de cuidar el dinero. Es importante proponer objetivos de ahorro significativos en los que se identifique el valor de las cosas.



Brindar orientación permanente y fijar metas compartidas es fundamental para instalar las finanzas como algo familiar.



**EQUIFAX**



**Finanzas**  
sin vueltas

# Finanzas Personales



## ¿Cómo mantener una economía personal saludable?

Llevar una organización de las finanzas personales es muy importante para tener claridad de nuestros ingresos, gastos y capacidad financiera. Si bien pensar en finanzas puede parecer un tema de cierta complejidad, la realidad es que, en mayor o menor medida, todas las personas manejamos dinero en el día a día y tomamos decisiones de cómo utilizarlo. Es decir, las personas estamos todo el tiempo gestionando nuestras finanzas.

En esta nota te contamos algunos tips que te ayudarán a tener claridad para manejar tu dinero en el día a día.

- **Anticipar los movimientos de dinero:** tener claridad en las entradas y salidas, los momentos del mes en que se recibe dinero, así como los vencimientos a pagar y los momentos en que se harán gastos que, si bien pueden no tener vencimiento específico, serán realizados durante el mes para cubrir diferentes necesidades (ej. gastos de supermercado, compras para la casa).
- **Planificar y tener objetivos claros:** llevar el control de los gastos y movimientos de dinero permitirá armar un plan en el que figuren los gastos y necesidades, así como los objetivos a corto, mediano y largo plazo, como puede ser ahorrar para alguna compra, hacer un viaje, etc.
- **Utilizar aplicaciones móviles para registrar los gastos:** gran parte de la vida de las personas pasa por su teléfono celular. ¡Las finanzas no son la excepción! Podés utilizar apps que te ayuden a anotar todos tus gastos, no es necesario que sea algo sofisticado, simplemente con una aplicación de notas podés hacerlo, ya que la idea es que puedas anotar los gastos que vas haciendo durante el día. Al tenerlo en el celular podés anotarlo en el momento en que gastás, ya sea que estés en el colectivo, en el auto, en la calle o donde sea, siempre lo vas a tener a mano para no olvidarte de nada.
- **Cancelá tus deudas:** ¡no dejes los pagos para después! Es importante tener como hábito el pago en término de la totalidad de tus obligaciones financieras para evitar que los montos se incrementen por falta de pago y aplicación de intereses. Si por algún motivo tenés que priorizar entre varios compromisos de pago asumidos, dale prioridad a las deudas más antiguas para evitar acumular intereses por tiempo prolongado.

Poner en práctica estos tips te ayudará a tomar el hábito de revisar tu economía, y tomar conciencia de tu capacidad de pago y financiación para poder tomar mejores decisiones.



## 3 tips para cuidar tu comportamiento de pago

Cuando las personas solicitan financiación a través de diferentes productos (tarjetas de crédito, préstamos, créditos al consumo y retails, etc.), los comercios o entidades chequean su comportamiento de pago. De esta manera pueden visualizar su situación crediticia y, en base a ello, determinar la oferta que puedan dar. Es decir, cuestiones como la tasa de interés o la cantidad de cuotas se definen de acuerdo al perfil crediticio que la persona fue creando, por eso es tan importante mostrar un buen comportamiento de pago.

Te compartimos 3 tips para esto:

- 1 Utilizá el crédito con moderación:** si más de la tercera parte de tus ingresos está destinada a cancelar deudas (pagos de tarjetas de crédito, cuotas de préstamos, etc.) las entidades que revisen tu comportamiento de pagos podrán considerar que estás sobrepasando tu límite. Lo recomendable es mantener tus deudas mensuales por debajo del 30% de tu ingreso.
- 2 Pagá a tiempo los vencimientos:** es la mejor manera de mantenerse al día y evitar cargos por intereses asociados al atraso de los pagos.
- 3 Pagar las deudas más antiguas primero:** si tenés que priorizar entre varios compromisos de pago asumidos, priorizá las deudas más antiguas para evitar que acumulen intereses por un tiempo prolongado. Mantener una gestión positiva de tus obligaciones de pago te dará una imagen favorable en el mercado y te ayudará a alcanzar tus objetivos a través de una mejor capacidad financiera.

## Consejos para administrar los gastos en cuidado personal

Los gastos en cuidado personal, como pueden ser el gimnasio y la compra de productos de higiene y perfumería, son parte importante de la economía doméstica. Es posible que los productos que se usan a diario entren dentro de los gastos habituales de supermercado o compras generales de la casa. Hay otros que, al realizarse en otros comercios y ser gastos puntuales, se hacen más evidentes por no quedar dentro de una compra grande. Como parte del control del presupuesto, es importante identificar estos gastos y detectarlos como categoría para tener noción del volumen que están representando dentro del conjunto completo de gastos. En esta nota te compartimos algunos consejos para anticiparlos y administrarlos de forma estratégica.

- **Descuentos y promociones:** productos como cremas, jabones, shampoo y acondicionador suelen contar con promociones por cantidad, donde podés comprar más unidades a menor precio. Al tratarse de productos cuyo vencimiento suele ser de largo plazo, este tipo de oportunidades son convenientes para contar con una reserva y espaciar lo más posible el momento de la próxima compra.
- **Anticipar los gastos:** al ser de uso diario y permanente, los productos de higiene personal suelen gastarse en el día a día y, de un momento a otro, es necesario comprar más. Por eso es bueno registrar cuánto se consume de estos en el mes, para poder planificar el gasto total en el presupuesto personal.
- **Pagar abono en vez de clases sueltas:** los gimnasios y cadenas de fitness suelen contar con opciones de financiación con tarjetas de crédito que te permiten pagar el costo del año completo en cuotas. De esta manera, congelas el precio que estarás pagando mes a mes, lo que te permite tener total visibilidad de este gasto en tu presupuesto.
- **Alternativas online:** actividades como yoga, gimnasia, pilates y meditación son prácticas saludables que suelen requerir de una suscripción o membresía. Si tu presupuesto no es suficiente para inscribirte en clases pagas, una buena idea es buscar opciones de rutinas online gratuitas en internet o aplicaciones que puedes descargar en tu celular.

## Ordená tus finanzas con estos tips para armar tu presupuesto

Contar con un presupuesto es importante para tener las finanzas personales ordenadas, la planificación es clave para controlar los gastos y minimizar las compras innecesarias. Esto implica identificar las fuentes de ingresos y egresos que tendrás en un período determinado. —>

→ El objetivo de llevar un registro del flujo de tu dinero es detectar oportunidades de ahorro, gastar menos de lo que ganás y lograr un equilibrio en tus finanzas. En esta nota te contamos cómo puedes empezar a hacerlo.

- 1 **Identificá tus ingresos:** así sabrás de cuánto dinero disponés para definir la cantidad que asignarás a cada uno de los gastos presupuestados.
- 2 **Hacé una lista de tus gastos:** identificá todos los que tendrás en el mes. Para empezar, una forma sencilla es registrarlos a medida que los hagas. Considerá boletas, facturas, estados de cuenta y los pagos que hayas hecho tanto con tarjetas como en efectivo. Elegí el método que te sea más cómodo para llevar el registro, puede ser una libreta, un archivo en tu computadora o una aplicación para celular.
- 3 **Organizá los gastos en categorías:** una vez que hayas recolectado la información de tus gastos y elegido el medio para registrarlos, un buen recurso es clasificarlos por categorías para identificar hacia dónde va tu dinero y cuáles son tus prioridades. Algunos ejemplos pueden ser: transporte, alimentación, vestimenta y recreación.
- 4 **Definí prioridades:** para identificar la importancia de cada gasto, la recomendación es tomar en cuenta la regla 50/20/30: destinar el 50% del ingreso a gastos esenciales. El 20% orientarlo a formar un fondo de ahorros, y el 30% restante podría destinarse a actividades de ocio o recreación, o bien invertirlo en los instrumentos de tu preferencia. Recordá que la idea de tener un presupuesto es saber cómo gastás tu dinero para hacer ajustes en caso de ser necesario y cumplir tus metas de ahorro y/o inversión.

## Gastos hormiga: ¿Qué son y cómo controlarlos?

Se trata de gastos que se hacen de forma espontánea, en general cantidades reducidas de dinero, cuyo impacto no se percibe inmediatamente. Parece que no afectan las finanzas personales pero en realidad tienen una incidencia económica importante. Si bien un gasto pequeño no daña la economía personal, la sumatoria de gastos hormiga termina impactando en el acumulado.

**¿Cómo identificarlos?** Son compras de bajo monto y de cosas cotidianas, por eso parecen gastos inofensivos y pueden pasar desapercibidos. El café que comprás por la mañana, una golosina en un kiosco, salir a comer o pedir delivery son algunos ejemplos. Se trata de gastos no planificados. Al ser pequeños, pueden no estar considerados en tu presupuesto y en ocasiones son compras impulsivas. Es importante que lo analices e identifiques cuáles son gastos prescindibles y cuáles indispensables. Son recurrentes. La periodicidad con la que hacés este tipo de compras es lo que determina la cantidad de dinero que terminás destinando a los gastos hormiga. Al pensar en los gastos y en armar un presupuesto, es normal concentrarse en los más significativos pero son estos pequeños gastos diarios los que pueden estar drenando tu bolsillo.

**¿Cómo controlarlos?** Si es tu primera vez en llevar el control de este tipo de gastos, podés empezar anotándolos diariamente en una agenda o aplicación, detallando el concepto y monto. Así, a fin de mes conocerás cuánto representa en dinero y podrás decidir si ajustás tu presupuesto o agregarlo como un nuevo concepto.



**EQUIFAX**<sup>®</sup>



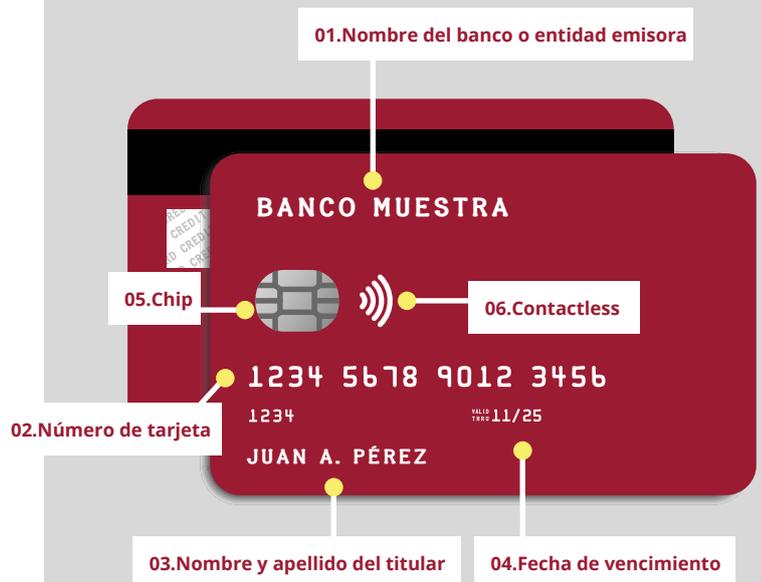
**Finanzas**  
sin vueltas

# Tarjetas de crédito

## Tarjetas de crédito: conocé cada una de sus partes

Las tarjetas de crédito pueden variar en cuanto a colores y diseños, pero siempre tienen elementos comunes que todas respetan. Además, las tarjetas de última generación vienen con chip y tecnología contactless. En esta nota te contamos qué significa esto y cuáles son las partes que componen una tarjeta de crédito.

- 1 **Nombre del banco o entidad emisora:** es la empresa que emite la tarjeta de crédito, este dato es importante al momento de analizar opciones de financiación.
- 2 **Número de la tarjeta:** se encuentra en el frente del plástico y está compuesto por 16 números que se agrupan en 4 grupos de 4 cifras.
- 3 **Nombre y apellido del titular:** se trata de la persona que puede utilizar la tarjeta. En compras online, es importante ingresar este dato exactamente como figura en la tarjeta.
- 4 **Fecha de vencimiento:** la tarjeta se puede usar hasta el último día de ese mes. Por ejemplo, si el vencimiento dice 7/22 quiere decir que se puede usar hasta el 31 de julio de 2022 inclusive. A partir del 1/8/2022 deberá utilizarse la tarjeta nueva.
- 5 **Chip:** hace que tu tarjeta pueda usarse de forma internacional.
- 6 **Contactless:** es un icono parecido al de "wi-fi", que significa que no es necesario pasar la tarjeta por un lector de banda magnética. Simplemente con acercarla al posnet se realiza la operación.





**7 Código de seguridad:** denominado “card verification value” (CVV) o “card verification code” (CVC). Es un código que se encuentra al dorso de la tarjeta, puede tener 3 o 4 dígitos, y sirve para demostrar que, quien está realizando una compra con tarjeta no presente (como las compras telefónicas o por internet), tiene la tarjeta en su poder, y no sólo el número. Esto ayuda a evitar posibles fraudes en compras.

**8 Banda magnética:** se utiliza para realizar el pago en compras físicas que no cuenten con tecnología contactless ni chip.

**9 Espacio para la firma del titular:** podés firmar en este sector de la tarjeta para que tu firma quede registrada. De esa manera, en compras físicas, quien esté cobrando por la compra podrá comparar para ver que sea la misma y detectar posibles intentos de fraude.

Tené en cuenta que al utilizar la tarjeta de crédito estás usando un préstamo de dinero que deberás pagar al momento del vencimiento. Por eso, es importante utilizarla con responsabilidad y conciencia de la capacidad de endeudamiento personal para no gastar más de lo que podrás pagar en el futuro.

## Chequeo financiero para planificar tus gastos con tarjeta de crédito

Las tarjetas son líneas de crédito que son otorgadas por entidades como bancos y financieras. También pueden solicitarse a ciertas empresas, por ejemplo los supermercados o casas de venta de electrodomésticos suelen ofrecer este tipo de productos.

Hay muchos motivos por los que alguien puede necesitar una ampliación del límite de su tarjeta. Si bien las necesidades son

múltiples, en todos los casos hay que analizar y entender por qué se quiere ampliar el límite, ya que esto implica un incremento en la capacidad de crédito, es decir, la posibilidad de tener mayor financiación y por lo tanto asumir mayor compromiso de pago.

Al momento de pedir una ampliación del límite de la tarjeta es importante tener claro cuál es la capacidad de endeudamiento. También hay que tener en cuenta que, cuando las personas solicitan financiación, los comercios o entidades chequean su comportamiento de pago. Mantener un cumplimiento puntual de las obligaciones de pago dará una imagen favorable ante una solicitud de ampliación del crédito.

Revisá los cinco puntos clave cuando estés planificando tu ampliación del límite:

- 1. Necesidad:** ¿Es necesaria la ampliación de crédito? ¿Para qué lo voy a utilizar?
- 2. Obligaciones:** ¿Cuáles son mis obligaciones de pago actuales?
- 3. Deudas:** ¿Mis deudas se mantienen por debajo del 30% de mis ingresos?
- 4. Puntualidad:** ¿Pago todas mis deudas a tiempo cada mes?
- 5. Gastos:** ¿Podría afrontar mayores gastos mensuales?

## Recomendaciones para usar la tarjeta de crédito

Uno de los puntos más importantes con respecto a las tarjetas, es entender que, cuando las estás usando, no estás utilizando tu propio dinero sino un crédito, es decir, dinero financiado que deberás pagar posteriormente.

Al momento de utilizar la tarjeta, es común pensar que se está dejando el gasto "para más adelante" pero en realidad lo que sucede es que se está asumiendo una deuda que deberá abonarse al momento del vencimiento de la tarjeta. Por eso, es sumamente importante utilizar este crédito con conciencia de la capacidad de endeudamiento personal para no comprometerse a tener una deuda que exceda la capacidad de pago.

Cuando llegue el resumen, si no pagás el total, quedará pendiente un saldo que generará intereses aumentando la deuda del siguiente resumen.

Las tarjetas pueden ser emitidas por distintos bancos o entidades financieras, gran parte de ellos tienen acuerdos con diversas marcas y comercios. Estar atento a las promociones, descuentos y oportunidades de financiación en cuotas es una manera de utilizar el crédito de tu tarjeta de manera eficiente. Las opciones van desde cuotas sin interés y promociones hasta descuentos en la compra, que pueden hacerse efectivos en el momento del pago, o bien con un reintegro en tu cuenta como una devolución.

Por último, para tener claridad de cuánto crédito tenes en tu tarjeta, es importante entender cuál es el límite y el disponible. El límite es el crédito total del que dispones para hacer consumos y compras. Existe un límite para las compras en cuotas y en un pago. El disponible es el saldo del límite que va quedando como resto cuando se hacen consumos, a medida que vayas abonando mes a mes cada resumen, se irá recuperando saldo.



**EQUIFAX**



**Finanzas**  
sin vueltas

# Seguridad

## Consejos de seguridad: usuarios y contraseñas

El entorno digital concentra cada vez mayores opciones para los usuarios, que en pocos minutos pueden acceder tanto a sus plataformas bancarias como realizar compras, contratar servicios y realizar diversas operaciones.

En este contexto, es importante incorporar buenos hábitos para preservar la información y los datos personales. Te compartimos algunos consejos para poner en práctica al momento de hacer tus gestiones en internet.



**Usá contraseñas diferentes en todas tus cuentas principales:** ya sean de correo electrónico, bancos, redes sociales o apps. Así, si por algún motivo se filtra una de ellas, el resto de tus cuentas estarán seguras y evitarás mayores problemas.

**Elegí bien tus claves:** usá una contraseña larga y fácil de recordar. Una técnica para idear tus claves y recordarlas es utilizar frases que te resulten familiares, y tengan referencias sólo conocidas por vos. Por ejemplo: la frase "mi prima Carmen, tiene 37" puede plasmarse en contraseña como mpc,t37.



**No escribas tus claves:** en vez de eso, guardalas en aplicaciones móviles y de escritorio que sirven para almacenar contraseñas. Estas apps se encuentran encriptadas para mayor seguridad y garantizar que sólo vos puedas acceder a la información.



**Siempre que puedas, usá doble factor de autenticación:** algunas aplicaciones te permiten activarlo para que, al ingresar a tu cuenta, se pueda validar tu identidad. En el caso que tu sesión se inicie desde un nuevo dispositivo o en una ubicación sospechosa, esta función te alertará de la actividad de la cuenta.



Recordá que ninguna persona ni empresa debe solicitarte jamás tus usuarios, contraseñas ni códigos de validación, nunca los compartas.

## Consejos de seguridad: cómo evitar el phishing

La tecnología es una gran aliada en el día a día y, gracias a los avances cibernéticos, cada vez más operaciones, compras y trámites pueden realizarse de manera online. Sin embargo, con el aumento de las gestiones digitales también se incrementan los intentos de ciberdelincuencia.

Una de las prácticas más comunes de este tipo de delitos es el phishing, que consiste en una suplantación de identidad. En estos casos el delincuente se hace pasar por una persona o empresa conocida enviando un correo electrónico fraudulento para obtener información confidencial de la víctima.

El mensaje de phishing suele pedir con urgencia hacer clic en un link o botón, habitualmente acompañado de alguna consecuencia demasiado mala o buena, como por ejemplo perder el acceso a una cuenta o la posibilidad de obtener un premio u oportunidad por tiempo limitado.

Es importante estar alerta a este tipo de prácticas. Por eso te compartimos algunas recomendaciones para prevenirte y evitar ser víctima de estas estafas.

- 1 Nunca hagas clic en enlaces recibidos inesperadamente ni descargues archivos adjuntos. Evita abrir correos electrónicos de remitentes desconocidos.
- 2 Chequea que la web en la que estás operando tenga el prefijo HTTPS y el icono de un candado cerrado. Esto indica que la página es segura.
- 3 Ninguna empresa, compañía u organización debe pedirte datos como usuarios, número de documento, números de tarjetas ni contraseñas. Nunca compartas esta información ni ingreses estos datos en páginas web a las que accedas desde un email.
- 4 Nadie regala nada. Si el mensaje o premio parece demasiado bueno para ser verdad, seguramente no lo sea.
- 5 Presta atención a errores en el mensaje, faltas de ortografía y caracteres especiales, es común que los ciberdelincuentes imiten la redacción de mensajes serios haciendo alguna de estas alteraciones. Mantener la calma para proceder correctamente ante imprevistos es fundamental, y estar alerta a estas situaciones es la mejor manera de prevenirse.

## ¡Hasta pronto!

Construir una realidad financiera saludable requiere de preparación, esfuerzo y disciplina, esperamos que Finanzas sin vueltas sea un recurso valioso para lograr este objetivo. Es importante continuar capacitándote, aprendiendo, fijando objetivos, revisarlos y volver a empezar.

¡El aprendizaje es un camino constante! Con capacitación y el enfoque adecuado, la libertad financiera puede ser una realidad para cualquiera que se lo proponga. Recordá tener en cuenta estos principios clave: **viví dentro de tus posibilidades, ahorrá para el futuro e invertí en tus objetivos.**

**Gracias por elegirnos y dejarnos acompañarte en el camino hacia tu mejor *capacidad financiera.***

**EQUIFAX®**



**EQUIFAX**<sup>®</sup>

*Ayudamos a las personas  
a alcanzar su mejor  
capacidad financiera*



[marketingarg@equifax.com](mailto:marketingarg@equifax.com) | [www.soluciones.equifax.com.ar](http://www.soluciones.equifax.com.ar)