



EL USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y DÉBITO EN LA SOCIEDAD ACTUAL

Emilio Flores Villacrés

Magíster en Educación Superior por la Universidad de Guayaquil.
Ingeniero en Sistemas Administrativos Computarizados. Catedrático de la Universidad de Guayaquil.
emilio_flores_2009@hotmail.com

Mesías Heriberto Pilco Parra

Magister en Administración de Empresas por la Universidad de Guayaquil.
Ingeniero Comercial. Catedrático de la Universidad de Guayaquil.
Mesiaspp14@hotmail.com

Pablo Patricio Haro Encalada

Magister en Educación Superior por la Universidad de Guayaquil.
Doctor. Licenciado en Lenguas y Lingüística Inglesa.
Catedrático de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil y de la Universidad de Guayaquil.

patrick.catol@hotmail.com

Resumen

Esta investigación se refiere al uso de las tarjetas de crédito y débito en la sociedad actual debido a la cantidad de personas en todo el mundo están utilizándolas para realizar pagos y compras en un local comercial o en línea por medio de una computadora. Esta tarjeta plástica permite que las personas no tengan que cargar grandes cantidades de dinero en efectivo, gracias a que si lo desean pueden realizar compras en cualquier momento que lo necesiten, tomando en cuenta el cupo y los beneficios que disponen en la tarjeta para que pueden usarla adecuadamente y tomar las precauciones debidas para evitar clonaciones de tarjeta, robo de tarjetas.

Tarjeta de Crédito - Tarjeta de débito - Sociedad - Beneficios - Precauciones

Abstract

This research concerns the use of credit cards and debit cards in today's society because of the number of people around the world are using them to make payments and purchases in a shop or online via a computer. This plastic card allows people do not have to carry large amounts of cash, because if you want you can make purchases at any time they need , taking into account the quota and the benefits they offer in the card to be use it properly and take precautions to prevent card cloning , theft of cards.

Credit Card - Debit card - Society - Benefits - Precautions

INTRODUCCIÓN

Economía¹

La economía puede enmarcarse dentro del grupo de ciencias sociales ya que se dedica al estudio de los procedimientos productivos y de intercambio, y al análisis del consumo de bienes (productos) y servicios. Cuando un hombre decide utilizar un recurso para la producción de cierto bien o servicio, asume el costo de no poder usarlo para la producción de otro distinto. A esto se lo denomina costo de oportunidad. La función de la economía es aportar criterios racionales para que la asignación de recursos sea lo más eficiente posible.

Compra²

Se refiere a la acción de obtener o adquirir, a cambio de un precio determinado, un producto o un servicio. Pero también se considera "compra" el objeto adquirido, una vez consumado el acto de adquisición. Se puede indicar que el hecho de que se produzca una compra también presume la existencia de otra parte, que es la que recibe el precio pactado por la prestación; es decir, quien realiza la venta. Resulta obvio que cada parte necesita de la existencia de la otra para cumplir la función, lo que se plasma en la conocida expresión "compra-venta".

No es fácil establecer el origen de las compras en la humanidad, se cree que durante las primeras civilizaciones no existía la compra, ya que el sistema que funcionaba era el de trueque: en vez de que exista un comprador y un vendedor determinado, ambos estaban en igualdad de condiciones entregando una cosa a cambio de otra. Con la aparición de las unidades de reserva, que en los primeros tiempos vinieron a satisfacer necesidades muy básicas asociadas a objetos que no pudieran encontrarse fácilmente en la naturaleza, surge y se expande la compra.

Productos³

Un producto es cualquier cosa que se puede ofrecer en un mercado para la atención, adquisición, uso o consumo y que podría satisfacer un deseo o una necesidad.

Además de los bienes tangibles, los productos incluyen servicios, que son actividades o beneficios que se ofrecen a la venta y que son básicamente intangibles y no tienen como resultado la propiedad de algo"

Sociedad⁴

El concepto de sociedad supone la convivencia y la actividad conjunta del hombre, conscientemente organizado u ordenado e implica un cierto grado de comunicación y cooperación. Es el objetivo general del estudio de las antiguas ciencias del estado, hoy llamadas ciencias sociales. Este concepto se opone al de comunidad al considerar las relaciones sociales como vínculos de intereses conscientes y establecidos, y las relaciones comunitarias como articulaciones orgánicas de formación natural.

Una sociedad humana es un colectivo de ciudadanos de un país, sujetos a la misma autoridad política, las mismas leyes y normas de conducta, organizados socialmente y gobernados por las entidades que velan por el bienestar de este grupo.

Los miembros de una sociedad pueden ser de diferentes grupos étnicos. También pueden pertenecer a diferentes niveles o clases sociales. Lo que caracteriza a la sociedad es la puesta en común de intereses entre los miembros y las preocupaciones mutuas dirigidos hacia un objetivo común.

Tarjetas de crédito o débito⁵

¹ Definición de economía - Qué es, Significado y Concepto. Disponible en: <http://definicion.de/economia/#ixzz3XWYB83qV>

² Concepto de compras. Disponible en: <http://concepto.de/compras/#ixzz3XWd8e4Rh>

³ Fundamentos de Marketing, 6ta edición, de Kotler Philip y Armstrong Gary, Prentice Hall, Pág. 7.

⁴ Que es sociedad. Disponible en: <http://www.significados.com/sociedad/>

Las tarjetas de crédito son rectángulos plásticos que se utilizan para hacer compras sin portar efectivo, pudiendo hacerse los pagos en uno solo, o en cuotas sobre dinero que financia una entidad bancaria y que será abonado por el titular de la tarjeta cuando le llegue el resumen.

Las tarjetas de débito son aquellas que se usan para comprar, descontando el importe de la cuenta bancaria del titular.

1. CONTENIDO

Economía⁶

Es una ciencia social que estudia cómo las personas, organizaciones y países asignan los recursos. Tiene como objeto el estudio de las relaciones de producción, distribución, intercambio y consumo de bienes, servicios e ideas.

Dentro de la economía se encuentran 2 ramas principalmente:

- **Microeconomía:** Es una parte de la economía cuyo objeto de estudio es el comportamiento cotidiano en donde enfrentan innumerables decisiones económicas, como elegir en qué gastar el dinero disponible o qué hacer durante el tiempo libre. Estos temas, relacionados con las decisiones de agentes individuales (personas, familias y empresas).
- **Macroeconomía:** Otra perspectiva de la economía es la macroeconomía, que estudia las relaciones entre agregados económicos. Los agregados económicos son elementos que se componen de la suma otras variables. Por ejemplo, el producto interno bruto (PIB) es la suma de todo lo producido por cada individuo y organización dentro de un país, el índice de precios al consumidor se compone con el promedio de numerosos precios de productos, la inversión agregada es la suma del gasto en inversión de todas las empresas y familias de un país, entre otros.

La economía, además de estas dos perspectivas (macroeconomía y microeconomía), tienen muchas ramas, cada una de las cuales se especializa en objetos de estudio distintos. La economía laboral, es la que estudia el mercado de trabajo; las finanzas públicas, que estudian los ingresos y gastos del estado; la economía internacional, que estudia los flujos de recursos entre los países, entre otros.

Compras

Al consumarse actos de compraventa se generan una serie de obligaciones para cada una de las partes: el vendedor se compromete a garantizar una posesión útil, a conservar el bien hasta la entrega, y a transmitirlo junto a los títulos de derecho, no entregando nada más ni nada menos que lo acordado. El comprador, en paralelo, se compromete a pagar el precio y los intereses eventuales que se pudieran convenir, y a recibir lo comprometido en el estado que estaba anunciado.²

Actualmente muchas de las compras que se efectúan se cancelan algunas en efectivo, cheque, pero tienen un mayor auge el uso de la tarjeta de crédito o débito.

Comercio Electrónico⁷

El comercio electrónico experimenta un crecimiento exponencial durante los cinco últimos años en América Latina donde se ha cuadruplicado la facturación realizada por este canal, en línea con la mejora de los índices de inclusión financiera (índices de bancarización y de penetración de los medios de pago electrónicos) y la mayor seguridad del canal que, según los ejecutivos del sector, es uno de los caballos de batalla de la industria de medios de pago.

⁵ Concepto de tarjeta Disponible en: <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/tarjeta#ixzz3XWioW9Cq>

⁶ Concepto de Economía. Disponible en: <http://www.econlink.com.ar/concepto-de-economia>

⁷ Informe Medios Pagos 2014. Disponible en: www.tecnocom.es/...2014.../027497bf-e6dc-446a-b286-068d690e186b

Esta tendencia evidencia la creciente importancia que para el desempeño de la vida diaria están adquiriendo otros medios de pago distintos al efectivo en América Latina. De hecho, entre internautas hay más peso de la población bancarizada que entre no internautas, manteniéndose la brecha detectada en años anteriores destacando especialmente en aquellos países con menor nivel de bancarización, en los que la proporción de bancarizados entre los internautas es mayor, como ocurre en México, Perú, Chile y República Dominicana.

El medio de pago que más usuarios emplean en las compras online son las tarjetas de crédito seguido de las de débito, efectivo (ya sea mediante contra-reembolso o pago directo) y PayPal, tal como quedó reflejado en la edición anterior de este Informe. La excepción se mantiene para el caso de Perú, donde el pago en efectivo y el depósito o ingreso bancario son los medios con mayor número de usuarios.

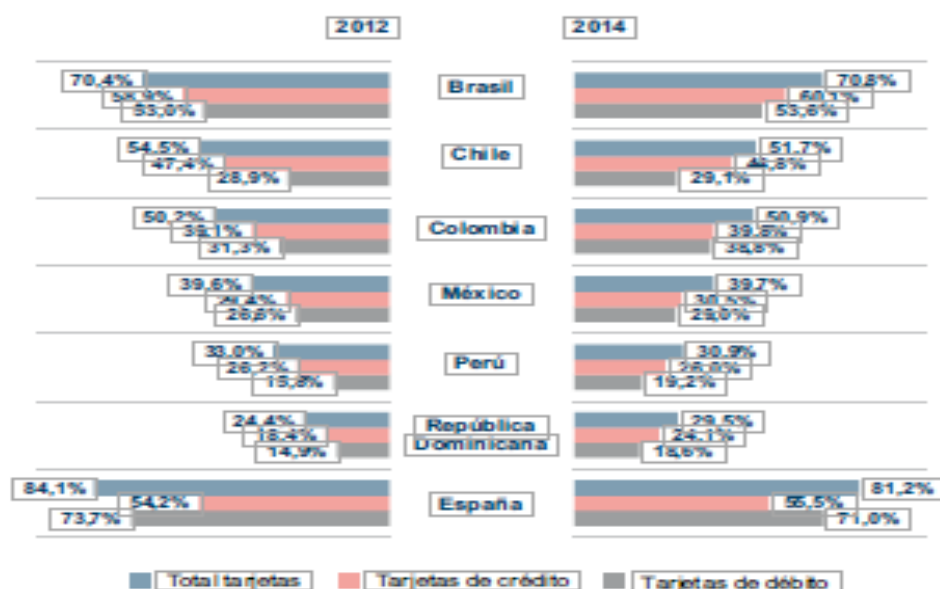
Dinero Plástico⁸

El llamado dinero plástico representado en las tarjetas de crédito, es una de las apariciones tecnológicas que reemplazaron el uso de los billetes en metálico como forma de pago. Se han vuelto parte fundamental no solo del servicio de cancelación como tal, sino también incluso de la estética de las ciudades por cuanto son uno de los equipos electrónicos más populares y que en muchas de las ciudades son utilizados como puntos de referencia.

El término "Dinero de plástico" hace una especial referencia a las tarjetas de crédito. Una tarjeta de crédito o de débito es un documento personal, emitido por un banco o una entidad financiera, con el que se pueden adquirir bienes o servicios de crédito, dentro de estas dos clasificaciones las tarjetas pueden ser nacionales o internacionales.

Este dinero de plástico brinda cierta seguridad debido a que no se requiere cargar fuertes sumas de dinero en el bolsillo para realizar una compra.

Ilustración 1 Cantidad de tarjetas de crédito o débito, por país



Fuente: Informe medio pagos 2014

Entre los titulares de tarjetas, domina la preferencia del uso de las mismas para gastos grandes, excepto en Colombia y Chile, donde la mayoría opta por el efectivo, siendo Brasil líder por la más

⁸ Dinero Plástico. Disponible en: <http://comercioenlinea.galeon.com/dineroplastico.html>

acusada preferencia por realizar todo tipo de pagos con tarjeta. Por otra parte, México y Perú, en línea con las preferencias dominantes, también presentan una proporción importante de titulares (25%) que evitan en lo posible hacer uso de la tarjeta, en línea con lo reflejado por los titulares de tarjeta en República Dominicana.⁷

Tarjeta de débito

Es un medio de pago que permite utilizar los fondos depositados en una cuenta (corriente, de ahorro o, en un futuro próximo, de pago) a la que está asociado. Se puede utilizar para sacar dinero en oficinas y cajeros automáticos y para realizar pagos en comercios. La operación se registra instantáneamente en la cuenta, que en principio debe tener saldo suficiente, si bien la entidad emisora puede decidir concederle un descubierto en cuenta.⁸

Estas tarjetas de débito debido a la institución que la emite tienen un cupo máximo por día que puede variar dependiendo de institución.

Tarjetas de crédito

Permite disponer de una cuenta de crédito, facilitada por la entidad que la emite. Eso quiere decir que si usted es titular de una tarjeta de estas características puede hacer pagos u obtener dinero, hasta cierto límite, sin necesidad de tener fondos en la cuenta bancaria en ese mismo momento. Este crédito puede devolverse en diferentes modalidades, principalmente mediante el adeudo en cuenta de una cuota fija al mes, un porcentaje del crédito utilizado o el total dispuesto al cabo del mes.⁹

En las tarjetas de crédito el cupo máximo de compra puede variar dependiendo de la capacidad de endeudamiento que posee el socio o dueño de la tarjeta.

Un gran beneficio es que si no se dispone de dinero para realizar el pago en ese momento se puede diferir la compra a 3, 6, 9 y 12 meses en algunos casos existe la posibilidad que se pueda realizar esta compra sin interés.

Ilustración 2 Tarjetas de crédito



Fuente: <http://espaciosblog.com/plv-tarjeta.html>

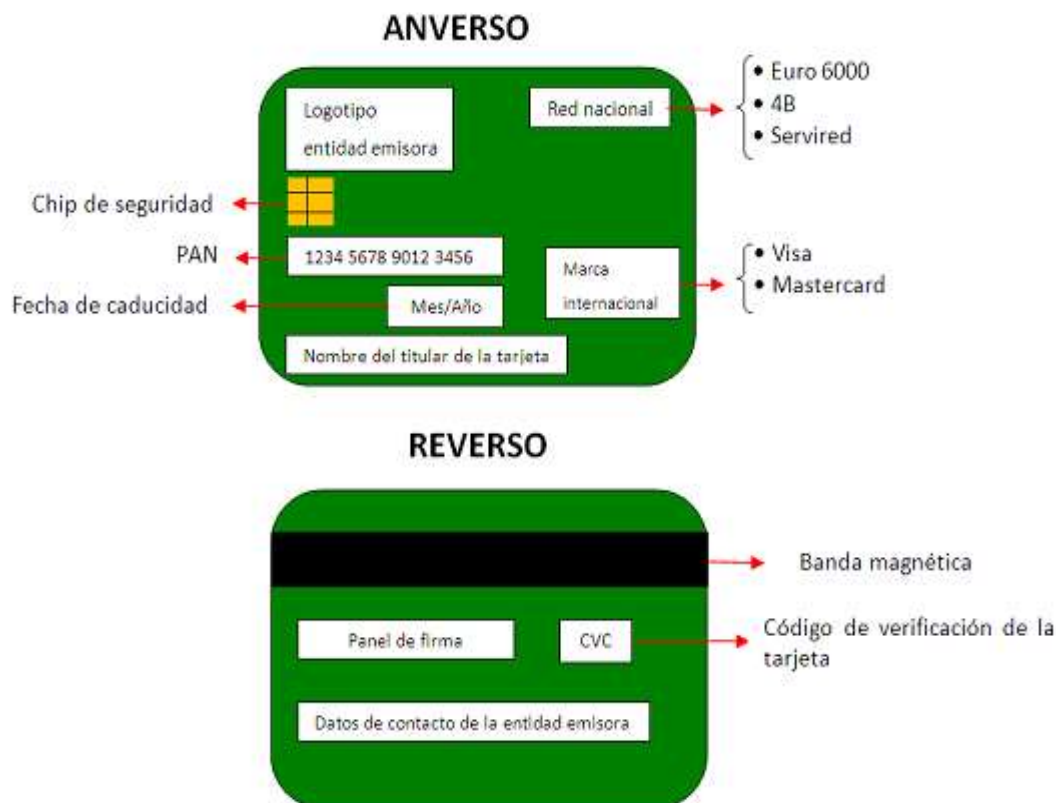
Quienes pueden emitir tarjetas de crédito o débito

⁹ Tarjetas de crédito y débito: un producto financiero muy útil. Disponible en: <http://www.actibva.com/magazine/productos-financieros/tarjetas-de-credito-y-debito-un-producto-financiero-muy-util-si-se-sabe-utilizar>

En la mayoría de los países las únicas instituciones que pueden emitir tarjetas de crédito o débito son los bancos y las compañías financieras.

Por eso en muchas ocasiones algunos locales se realizan un convenio para que las tarjetas tengan el logo de la empresa para que pueda ser usada en el negocio principalmente, ejemplo locales de ventas de equipos, supermercados, farmacias, entre otros.

Ilustración 3 Tarjetas de crédito



Fuente: <http://www.edufinet.com/edufinext/index.php/medios-de-pago/96-partes-de-la-tarjeta>

Elementos presentes en una Tarjeta de Crédito¹⁰

En el anverso de la tarjeta debe figurar:

- El nombre de la entidad emisora en la parte superior (una entidad financiera).
- Los logos de marca y aceptación en la parte derecha (4B, Maestro, Euro 6000).
- El chip (si lo hubiese).
- El Personal Account Number (PAN), o número de tarjeta.
- La fecha de caducidad de la tarjeta.
- El nombre del titular.

¹⁰ ¿Qué partes forman la tarjeta de débito o crédito? Disponible en: <http://www.edufinet.com/edufinext/index.php/medios-de-pago/96-partes-de-la-tarjeta>

- En el reverso de la tarjeta figurará:
- La banda magnética: contiene grabados los datos del titular y caracteres alfanuméricos que hacen que los cajeros y terminales actúen de una forma determinada.
- El panel de firmas.
- Carácter especial CVV (número de seguridad)
- Firma

Las tarjetas con chip a diferencia de las tarjetas con banda magnética ofrecen:⁹

- Mayor seguridad, porque al solicitarse el tecleo del PIN en las operaciones, elimina el riesgo de fraude en caso de robo o pérdida.
- Mayor rapidez, al no tener que firmar los recibos ni verificar el precio de compra
- Mayores aplicaciones futuras, ya que el chip podrá albergar información para poder realizar más servicios con las tarjetas.

Algunos consejos prácticos para la utilización de tu PIN.¹¹

- Memoriza el número para evitar que sea conocido.
- El PIN es personal y exclusivo, nunca lo compartas.
- Si guardas el PIN, no lo lleses junto con tu tarjeta.
- Si te roban o extravías tu tarjeta o número PIN, repórtalo
- Asegúrate de realizar retiros en lugares seguros, y con la mayor confidencialidad posible para evitar que otros obtengan información sobre tu tarjeta de crédito.
- Verifica el saldo disponible en tu tarjeta de crédito antes de efectuar el retiro. Si el retiro excede tu límite de crédito, tu transacción será declinada.
- Asegúrate que ingreses el PIN que corresponde a tu tarjeta de crédito. Si el sistema no lo está reconociendo, no intentes ingresar el PIN más de 3 veces. De ser necesario, solicita una regeneración

Ventajas de las tarjetas de crédito¹²

- La tarjeta de crédito permite al titular acceder a un saldo superior de lo que dispone en la cuenta corriente, lo que le aporta una gran flexibilidad.
- Si se amortiza una deuda en el tiempo pactado con el banco o caja de ahorros estará exenta de intereses.
- Permite retener el pago de un producto o servicio si no satisface las necesidades o expectativas del cliente.
- La tarjeta de crédito se está convirtiendo en el método de pago más usual en Internet, gracias a que suele incluir seguros que la protege de usos fraudulentos.
- El alto coste de la tarjeta de crédito se justifica con la cobertura de seguros que tiene la tarjeta. Casi siempre incluye diferentes tipos de seguridad que dependerán de la entidad emisora y del

¹¹ Consejos Prácticos para el Buen Uso de tu Tarjeta de Crédito. Disponible en: <https://www.citibank.com.ni/Resources/pdf/ConsejosPracticosBuenUso.pdf>

¹² Ventajas y Desventajas de las Tarjetas de crédito. Disponible en: <http://www.monetos.es/financiacion/tarjetas-credito/ventajas-desventajas/>

contrato que ésta haya firmado con el cliente. Por lo general, los seguros más comunes cubren lo siguiente:

- Asistencia Técnica,
- Médica,
- Pérdida de equipaje,
- Antirrobo,
- Accidentes

Desventajas de la tarjeta crédito¹⁰

- El cliente debe tener cierta estabilidad económica para poder solicitar una tarjeta de crédito.
- Para poder obtener una tarjeta de crédito, el banco debe comprobar los ingresos del solicitante y el historial bancario.
- El dinero adicional que puede disponer el titular, puede catalogarse como un préstamo por parte de la entidad emisora de la tarjeta de crédito, y como tal, deberá amortizarlo con intereses.
- El riesgo que se corre es no controlar los gastos que se realicen con la tarjeta y no poder asumirlos en el plazo pactado, lo que puede provocar un endeudamiento y el pago de altos intereses.
- La tarjeta de crédito suele comportar comisiones más elevadas que la tarjeta de débito, al igual que un coste anual superior.

Las tarjetas de crédito pueden ser clasificadas por tipo, desde distintos puntos de vista como son:¹³

Desde el Punto de vista de cupo:

- Con cupo preestablecido.
- Sin cupo preestablecido.

Desde el Punto de vista de cobertura geográfica:

- Cobertura Nacional.
- Cobertura Internacional.

Desde el Punto de vista de pago:

- Tarjetas prepagadas (como es el caso de las tarjetas de regalo).
- Tarjetas post pagadas que es cuando se realiza el pago posterior al consumo.

Desde el punto de vista de emisor con la red de asociados:

- De uso general o de banda.

¹³ Tipos de tarjetas de crédito. Disponible en: <http://www.dinersclub.com.ec/portal/web/diners-club1/tipos-tarjetas-credito>

- De uso restringido a uno o más comercios.

Desde el punto de vista del sistema de recompensas:

- Con sistema de recompensas dentro del cual existen algunas alternativas como las millas, cash back, entre otros.
- Sin sistema de recompensas.

Precauciones en el uso de las tarjetas de crédito

- Cuando se realice una compra en un negocio debe estar atento por que podrían clonar la tarjeta y usarla después para realizar compras en algunos lugares sin que se dé cuenta hasta cuando llega el estado de cuenta, pero gracias a los avances tecnológicos una persona que utiliza una tarjeta de crédito recibe una notificación en el teléfono celular o en el correo electrónico y depende del usuario enviar un mensaje en caso de que no se allá realizado esa transacción.

Ilustración 4 Pagos con tarjeta



Fuente: <http://www.lanoticia1.com/noticia/prorrogan-devolucion-del-5-del-iva-en-compras-con-tarjeta-de-débito-61088.html>

- Debe tener cuidado cuando realiza avances de efectivo en los cajeros.
- No dejar votada la tarjeta de crédito o de débito.
- Si realiza compras en línea debe fijarse si la página tiene las seguridades correspondientes, si tiene un candado de seguridad, además debe fijarse si es reconocida la compañía en la cual está realizando la transacción.
- No le dé la clave a ninguna persona.
- Debe comunicarse con la institución emisora de la tarjeta cuando realice compras en el extranjero en línea porque a veces la tarjeta de crédito bloquea esta compra asumiendo que puede ser una clonación o robo.
- Si va a viajar debe notificar a donde va y cuánto tiempo va estar por el sitio que escogió para que pueda usar la tarjeta sin problemas

- En caso de pérdida o robo deben comunicarse inmediatamente con la entidad financiera o banco que emite la tarjeta para evitar el uso, aunque en algunos casos muchas de las tarjetas tienen un seguro en caso de robo o de clonación de la tarjeta y después tiene que realizar trámites para que le emitan una nueva tarjeta pero al hacer eso la persona tendrá que realizar una notificación en las compañías que realizan un cobro a esa cuenta debido a que el número que tenía se cambió como precaución.
- En algunos países el estado de cuenta ya no es impreso en papel sino en digital por lo cual lo puede ver antes de tiempo e ir controlando cuanto va gastando.
- Existen tarjetas de crédito que el pago que se realiza debe ser el especificado en el estado de cuenta, en cambio hay otras tarjetas en las cuales puede pagar un valor mínimo y por la diferencia que quedo pendiente se paga un interés.

Beneficios de ofrecen algunas tarjetas de crédito

El principal beneficio económico es el crédito que puede ser de 30,60, 90 días sin interés y en algunas ocasiones hasta un año.

Algunas instituciones financieras han agregado un valor adicional al uso de las tarjetas al realizar compras lo que se conoce como millas las cuales dependiendo del lugar donde se realicen las compras por cada cantidad de dólares le dan una cantidad de millas que se van acumulando hasta que el dueño de la tarjeta quiera canjear esa millas por productos de un catálogo que ofrecen, claro está que este servicio tiene un costo en la renovación anual de la tarjeta, pero también no es por todo lo que usted compre solo son en ciertos lugares y en determinadas compras.

Otro beneficio que dan en algunas tarjetas es que si compra un pasaje de avión tienen un seguro de vida, también si alquilan un vehículo con la tarjeta tienen un seguro contra terceros en caso de accidentes.

¿Cómo saber si estás haciendo un buen uso de tu crédito?¹¹

El uso correcto de tu crédito te da la tranquilidad de manejar organizadamente tus finanzas.

A continuación se observan algunas señales de alerta que te indican si tienes problemas para hacer frente a tus deudas; es importante aprender a reconocerlas:

- Tus gastos mensuales superan tus ingresos.
- No sabes cuánto debes.
- Pagas una tarjeta de crédito con otra o con otros préstamos.
- Estás haciendo sólo los pagos mínimos requeridos.
- Estás recibiendo llamadas o notificaciones de tus acreedores por pagos vencidos.
- Estás constantemente atrasado en tus deudas.
- Estás al máximo del límite de crédito en tus tarjetas frecuentemente.

2. CONCLUSIONES

En la actualidad las personas ya no realizan compras o pagos en efectivo, sino que hacen uso de las tarjetas de crédito o débito, debido a la seguridad que ofrecen y principalmente la comodidad de no tener que estar portando grandes cantidades de dinero. Muchas veces puede surgir un gasto imprevisto y en ese momento no se dispone de dinero inmediatamente se puede utilizar la tarjeta.

Debido al fortalecimiento y los convenios de muchas entidades financieras con tarjetas de marcas reconocidas a nivel mundial las personas tienen tarjetas de crédito, que no solo pueden ser utilizadas a nivel nacional e internacional con múltiples ventajas para los tarjetahabientes, pero deben tomarse un tiempo para leer detenidamente las cláusulas de uso y de los beneficios que se disponen, muchas veces como no han leído no saben que cuentan con un servicio especial al momento de adquirir un producto o servicio.

Las tarjetas ofrecen servicios o beneficios de manera gratuita, pero en otras ocasiones tienen un costo adicional que puede estar incluido en el pago que se realiza por la renovación de algún plan de millas o puntos que dispone la tarjeta.

Algo que deben recordar es que cuando usen la tarjeta en algún local este pendiente de donde está la misma, para evitar robos o estafas con ella, si en línea la compra debe fijarse si la página cuenta con las seguridades correspondientes y la empresa es confiable.

El dinero plástico como algunos le dicen ha permitido que se aumenten las ventas, pero el usuario de estas tarjetas debe saber manejar las finanzas de su dinero, porque el uso inadecuado de este medio puede traer problemas a futuro.

3. Referencias Bibliográficas

¿Qué partes forman la tarjeta de débito o crédito? Disponible en:
<http://www.edufinet.com/edufinext/index.php/medios-de-pago/96-partes-de-la-tarjeta>

Concepto de compras. Disponible en: <http://concepto.de/compras/#ixzz3XWd8e4Rh>

Concepto de Economía. Disponible en: <http://www.econlink.com.ar/concepto-de-economia>

Concepto de tarjeta Disponible en: <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/tarjeta#ixzz3XWioW9Cq>

Consejos Prácticos para el Buen Uso de tu Tarjeta de Crédito. Disponible en:
<https://www.citibank.com.ni/Resources/pdf/ConsejosPracticosBuenUso.pdf>

Definición de economía - Qué es, Significado y Concepto. Disponible en:
<http://definicion.de/economia/#ixzz3XWYB83qV>

Dinero Plástico. Disponible en: <http://comercioenlinea.galeon.com/dineroplastico.html>

Fundamentos de Marketing, 6ta edición, de Kotler Philip y Armstrong Gary, Prentice Hall, Pág. 7.

Informe Medios Pagos 2014. Disponible en: www.tecnocom.es/...2014.../027497bf-e6dc-446a-b286-068d690e186b

Que es sociedad. Disponible en: <http://www.significados.com/sociedad/>

Tarjetas de crédito y débito: un producto financiero muy útil. Disponible en:
<http://www.actibva.com/magazine/productos-financieros/tarjetas-de-credito-y-debito-un-producto-financiero-muy-util-si-se-sabe-utilizar>

Tipos de tarjetas de crédito. Disponible en: <http://www.dinersclub.com.ec/portal/web/diners-club1/tipos-tarjetas-credito>

Ventajas y Desventajas de las Tarjetas de crédito. Disponible en:
<http://www.monetos.es/financiacion/tarjetas-credito/ventajas-desventajas/>