

# Análisis de las ventajas y desventajas en el uso de las tarjetas de crédito como medio alternativo de pago

Analysis of the advantages and disadvantages in the use of credit cards as an alternative means of payment

Álvaro Gabriel Benítez Quiñonez  
Universidad Americana. Asunción, Paraguay  
ORCID: [0000-0002-5599-700X](https://orcid.org/0000-0002-5599-700X)  
alvarobenitez11@gmail.com

Berenise Raquel Bareiro Vera  
Universidad Americana. Asunción, Paraguay  
ORCID: [0000-0002-3024-5733](https://orcid.org/0000-0002-3024-5733)  
berenisebareiro27@gmail.com

Yanina Isabel Feris Burgos  
Universidad Americana. Asunción, Paraguay  
ORCID: [0000-0001-9093-9457](https://orcid.org/0000-0001-9093-9457)  
yaninaferis2123@gmail.com

Claudia María Zalazar Echaury  
Universidad Americana. Asunción, Paraguay  
ORCID: [0000-0001-9645-7600](https://orcid.org/0000-0001-9645-7600)  
clauzae05@gmail.com

María Raquel Ibarra de Ramírez  
Universidad Americana. Asunción, Paraguay  
ORCID: [0000-0002-3620-3454](https://orcid.org/0000-0002-3620-3454)  
mariaraquel1966@gmail.com

Miguel Ángel Alegre Brítez  
Universidad Autónoma de Asunción, Paraguay  
ORCID ID: [0000-0003-4265-9391](https://orcid.org/0000-0003-4265-9391)  
malegre@uaa.edu.py

Chap Kau Kwan Chung  
Universidad Americana, Paraguay  
ORCID ID: [0000-0002-5478-3659](https://orcid.org/0000-0002-5478-3659)  
Wendy505@hotmail.com

Recibido: 09/11/2023 – Aceptado: 08/04/2024

<https://doi.org/10.56216/radee012024abr.a10>



Este es un artículo publicado en acceso abierto bajo una Licencia Creative Commons  
Autor para correspondencia: Chap Kau Kwan Chung, e-mail: [wendy505@hotmail.com](mailto:wendy505@hotmail.com)

Citación recomendada: Benítez Quiñonez, A., Bareiro Vera, B., Feris Burgos, Y., Zalazar Echaury, C., Ibarra de Ramírez, M., Alegre Brítez, M. & Kwan Chung, C. K. (2024) Análisis de las ventajas y desventajas en el uso de las tarjetas de crédito como medio alternativo de pago. *Revista de Análisis y Difusión de Perspectivas Educativas y Empresariales*, 4 (7): 103-107, <https://doi.org/10.56216/radee012024abr.a10>

## RESUMEN

La investigación tiene como objetivo principal analizar las ventajas y desventajas del uso de las Tarjetas de Crédito (TC) como medio alternativo de pago. Se enfatizó bajo un enfoque cualitativo, corte transversal y descriptivo. La recolección de datos consistió en una investigación documental mediante la búsqueda en bases de datos, artículos científicos, tesis académicas, artículos periodísticos, entre otros en marzo de 2022. La utilización de las TC ha adquirido una relevancia progresiva en el Paraguay. Algunos de los riesgos que conlleva la mala utilización de las tarjetas son: Altos intereses por mora; Pagar productos innecesarios y; Acumular pagos. Entre las ventajas se encuentran: adelanto de efectivo al instante y realización de compras en tiendas físicas u online. Se concluye que las tarjetas de crédito permiten la realización de cualquier tipo de transacción comercial o adquisición de bienes o servicios, tanto a nivel nacional como internacional. Además, existen una amplia variedad de tarjetas destinadas a usuarios particulares, de acuerdo con las estrategias de ventas ofrecidas por los diferentes bancos o entidades financieras, cuyos beneficios afectan a los bienes de consumo doméstico.

*Palabras Clave:* Tarjetas de créditos, medio de pago, TIC.

## ABSTRACT

The main objective of the research is to analyze the advantages and disadvantages of using Credit Cards (TC) as an alternative means of payment. It was emphasized under a qualitative, cross-sectional and descriptive approach. The data collection consisted of a documentary investigation through the search in databases, scientific articles, academic theses, journalistic articles, among others in March 2022. The use of CT has acquired progressive relevance in Paraguay. Some of the risks involved in misusing the cards are: High interest due to late payment; Pay for unnecessary products and; Accumulate payments. Among the advantages are: instant cash advance and purchases in physical stores or online. It is concluded that credit cards allow the realization of any type of commercial transaction or acquisition of goods or services, both nationally and internationally. In addition, there is a wide variety of cards intended for private users, according to the sales strategies offered by the different banks or financial entities, whose benefits affect domestic consumer goods.

*Keywords:* Credit cards, payment methods, ICT.

Desde tiempos inmemorables el hombre tuvo la necesidad tanto de adquirir como de vender bienes y servicios. Con el nacimiento de las operaciones comerciales y la acuñación de la moneda, se posibilitaron el intercambio de bienes y servicios tanto nacionales como internacionales. La revolución industrial, el nacimiento de nuevos mercados (mercados sin fronteras) y la revolución tecnológica, trajeron consigo el aumento de la oferta de productos y servicios diversos y como consecuencia el aumento del consumo.

La necesidad que conlleva la adquisición de un bien y ante posibilidades limitadas, aparecen en el mercado comercial la pasarela de medios de pago. Entre la pasarela de medios de pago se encuentra la Tarjeta de Crédito (TC), que es sin duda una de las más utilizadas el día de hoy debido a la cantidad de facilidades ofertadas. Dichas tarjetas de crédito son llamadas también como dinero plástico, puesto que se trata de una forma de pago que no se tiene presente la disponibilidad de dinero en efectivo y prácticamente es de financiamiento automático (Fiestas Jiménez & Huaman Gálvez, 2022), es decir, el otorgamiento de un préstamo de una institución financiera a una persona por un tiempo determinado para realizar compras de productos/servicios (Castro Romero, 2014). Estas TC al igual que el crédito en general pueden ser beneficiosas o no según su uso (Dávalos & Iberbudén, 2022).

Algunos estudios relacionados al tema de investigación se encuentran en: morosidad versus TC (Aguirre Solier, 2021; Castañeda Ulloa, 2014), cultura financiera en el uso de las TC (Castro Romero, 2014; Cusacani Mamani, 2019; Cusacani Mamani & Ttito Torres, 2019), proceso de ventas vs TC (España Garzón, 2020), hábitos en el uso de la TC (Esparza Gallo & García Farfán, 2017), entre otros.

Por lo tanto, la presente investigación tiende a realizar un análisis sobre las ventajas y desventajas del uso de las tarjetas de crédito como medio alternativo de pago.

## **METODOLOGÍA**

El presente trabajo se enfatizó bajo un enfoque cualitativo, corte transversal y descriptivo. La recolección de datos consistió en una investigación documental mediante la búsqueda en bases de datos, artículos científicos, tesis académicas, artículos periodísticos, entre otros en marzo de 2022. Los criterios de inclusión fueron: fuentes bibliográficas relacionadas al uso de las TC, tanto a nivel nacional como internacional, como así sus características, ventajas y desventajas. El procedimiento consistió en una búsqueda exhaustiva mediante Google académico y otras bases de datos en la red de internet. Posterior a la revisión, se procedió a realizar un análisis sobre el tema investigado.

## **RESULTADOS**

Las tarjetas de crédito se remontan en la década del siglo XX, año 1914, cuando la empresa Western Union lanzó una tarjeta que daba ventajas a sus clientes más selectos permitiendo acceder a una línea de crédito sin cargos (Ficotec, s.f.). La idea original de crear una TC surgió con Frank X. McNamara por una situación embarazosa de pago de una cena en el restaurant. McNamara fundó la empresa Diners Club (el club de los que van a cenar) con el fin de que las TC pudiesen ser como una alternativa de pago en restaurantes. Aunque años después, empresas de diferentes rubros (hoteles, almacenes, gasolineras, etc.) también emitieron una TC con las mismas características (Pérez Arco, 2016).

La utilización de las TC ha adquirido una relevancia progresiva en el Paraguay, debido a las comodidades de pago que estas ofrecen para la adquisición de un producto y/o servicio (Dávalos & Iberbuden, 2022). Ellas están destinadas a construir o mantener crédito, o bien, ofrecer una variedad de ventajas como cuando el efectivo es limitado o cuando se quieren realizar compras en tiendas online. No obstante, algunos de los riesgos que conlleva la mala utilización de las tarjetas son (Kreditweb, 2019): Altos intereses por mora (una deuda generará altos intereses por incumplimiento de pago); Pagar productos innecesarios (productos como gasolina, alimentos y servicios, son gastos regulares que no se debería de pagar con la TC) y; Acumular pagos (la acumulación trae como consecuencia intereses sobre intereses).

Algunas de las características más comunes que poseen las TC son: Realización de compras (usada para la adquisición de productos/servicios, físicamente o por internet); Disponibilidad de efectivo al instante (el dinero puede ser retirado desde un cajero automático); Traslado de deuda (bicicleada, es decir, pagar una deuda que tienen en una tarjeta de crédito por otra que les ofrece menos intereses), entre otras (Fiestas Jiménez & Huaman Gálvez, 2022). Y los requisitos más comunes para la obtención de las TC son: mayoría de edad, poseer una cuenta bancaria y un ingreso mínimo mensual, experiencia previa con créditos y buen historial crediticio (Banco GNB Paraguay, s.f.). Esto se debe a que también representa un riesgo para la institución que otorga el servicio de las TC, por la posibilidad de que pueda ser aumentado el nivel de endeudamiento (Konfio, s.f.).

Otra alternativa de pago son los pagos con el código QR, especialmente en el sector gastronómico (Kwan Chung et al., 2022), donde muchos negocios nacionales como

internacionales se encuentran implementando la tecnología, especialmente en la crisis sanitaria existente.

En el contexto nacional, existe un cuerpo jurídico para el uso de las TC y está conformado por la:

- Ley 861/96 General de Bancos, Financieras y otras entidades de crédito (controla las operaciones de las TC)
- Ley 5476 Establece normas de transparencia y defensa al usuario en la utilización de tarjetas de crédito y débito (Vega Ayala et al., 2022)

Se puede deducir que las tarjetas de crédito pueden llevar a la quiebra a una persona, por lo que puede ser perjudicial, ya que las mismas pueden ir aumentando su línea de crédito sin percatarse en lo absoluto de sus gastos y deber más de lo que piensan sin pensar en su estabilidad económica.

Asimismo, existen personas que manejan de forma efectiva las tarjetas de crédito, manteniendo siempre un mismo rango de línea de crédito y utilizando solo lo necesario y solo cuando sea favorable. Ej: cuando existen descuentos en ciertas entidades, rebajas con tarjetas de crédito, pagos en cuotas sin intereses, reintegro de cierta cantidad de dinero una vez realizada la compra, etc. Finalmente, las tarjetas de crédito es una herramienta de relevancia en el uso comercial y consumo privado. Asimismo, su uso como medio de generador de dinero no es recomendado salvo casos excepcionales.

## CONCLUSIONES

Las tarjetas de créditos son consideradas como unos de los productos financieros, tanto en el modelo del e-commerce o B2B/B2C, con mayor utilización en el país, por lo que su buen uso se torna necesario conocer.

En Paraguay las tarjetas de crédito funcionan como medio de pago documental o escritural, en operaciones que tienen trascendencia económica. Este medio de pago se clasifica en cuatro categorías de acuerdo con el color del plástico y la jerarquía del producto cuya denominación serían: las Clásicas, las de Oro, las Platinum y las Premium que son utilizados tanto a nivel local como internacional.

El marco que regula de la emisión y concesión de tarjetas de crédito en el Paraguay se rige por la Ley La 861/96 General de Bancos, Financieras y otras entidades de crédito regula y controla las operaciones de las tarjetas de crédito, aprobada por la Honorable Cámara de Senadores el primero de abril del año un mil novecientos noventa y seis y por la Honorable Cámara de Diputados, sancionándose la Ley, el nueve de mayo de año un mil novecientos noventa y seis y la Ley N.º 5476 Establece Normas de Transparencia y Defensa al Usuario en la utilización de Tarjetas de Crédito y Débito, emitida por el Banco Central del Paraguay.

Los riesgos que conlleva la utilización de las tarjetas de crédito en el Paraguay son los altos intereses por mora, los pagos de productos innecesarios, la acumulación de pagos, la baja protección antifraude, los límites diarios para retirar dinero del cajero automático entre otros.

Se concluye que las tarjetas de crédito permiten la realización de cualquier tipo de transacción comercial o adquisición de bienes o servicios, tanto a nivel nacional como internacional. Además, existen una amplia variedad de tarjetas destinadas a usuarios particulares, de acuerdo con las estrategias de ventas ofrecidas por los diferentes bancos o entidades financieras, cuyos beneficios afectan a los bienes de consumo doméstico.

Finalmente, es un hecho que las tarjetas de crédito son uno de los instrumentos más eficientes para la agilización de la dinámica comercial; ya no sólo es un símbolo de estatus social o económico, sino un eficaz acompañante y sustituto de la tradicional papeleta o dinero en efectivo.

## REFERENCIAS

- Aguirre Solier, J. L. (2021). Morosidad de los usuarios de tarjeta de crédito y el impacto de la provisión del Banco Scotiabank Perú de las Agencias de Lima Metropolitana en el periodo 2017 – 2019. [Tesis de Maestría]. Universidad Peruana de las Américas.  
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1419?show=full>
- Banco GNB Paraguay. (s/f). Tarjeta de Crédito. <https://www.bancognb.com.py/inicio/academia-financiera/productos-financiacion/tarjetas-credito#:~:text=El%20banco%20autoriza%20a%20la,intereses%2C%20comisiones%20bancarias%20y%20gastos>
- Castañeda Ulloa, H. A. (2014). Factores de riesgo en morosidad de tarjetas de crédito del Banco BBVA Continental en Trujillo 2012-2013. [Tesis de Grado]. Universidad Nacional de Trujillo.  
<https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2791?show=full>
- Castro Romero, P. J. (2014). Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero-julio del 2013. [Tesis de Grado]. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo  
<https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/636>
- Cusacani Mamani, Y. K., & Ttito Torres, J. E. (2019). Influencia de la cultura financiera en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental - agencia Miraflores - Arequipa, 2018. [Tesis de Grado]. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa.  
<http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/9098>
- Dávalos, G. & Iberbuden, E. (2022). Particularidades en las transacciones con Tarjetas de Crédito por parte de usuarios de cooperativas de ahorro y crédito con niveles socioeconómicos bajos en el Departamento Central – Paraguay. *Revista Científica Empresarial Mba'apoha*. 1(1). 35-45.  
<https://ojs.uep.edu.py/index.php/FCE/article/view/238/182>
- España Garzón, A. N. (2020). Propuesta metodológica para el proceso de ventas con tarjeta de crédito que influyen en la conciliación de transacciones para disminuir el monto de la cartera del área de tesorería de Farmaenlace Cía. Ltda. [Tesis de Postgrado]. Universidad Politécnica Salesiana.  
<https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/18729?mode=full>
- Esparza Gallo, A. G., & García Farfán, R. E. (2017). Hábitos de los usuarios de tarjeta de crédito en el distrito de Piura. [Tesis de Grado]. Universidad de Piura. <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/3107>
- Ficotec. (s.f.). ¿Cuál es el origen de la tarjeta de crédito?. <https://www.ficotec.com/3696/>
- Fiestas Jiménez, K. L., & Huaman Gálvez, L. V. (2022). Tarjetas de crédito y su relación con las Consultas a las Centrales de Riesgo en Instituciones Financieras, Marcona – 2021. [Tesis de Grado]. Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/86349>
- Konfio. (s/f). ¿Cuáles son los requisitos para solicitar una tarjeta de crédito?  
<https://konfio.mx/tips/creditos/cuales-son-los-requisitos-para-solicitar-una-tarjeta-de-credito/>
- Kreditweb. (2019). Riesgos de usar tarjetas de crédito y débito. [Blog].  
<https://www.kreditweb.com/MX/blog/riesgos-de-usar-tarjetas-de-credito-y-debito>
- Kwan Chung, C. K., Torres Galeano, S. M., Benítez Duarte, D. L., Ramírez Girett, V. A., & Duarte Sánchez, D. D. (2022) Adopción del código QR en el sector de servicios. Caso de locales gastronómicos en los shoppings del Paraguay, 2022. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(3), 4191-4205. DOI: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i3.2550](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i3.2550)
- Pérez Arco, E. (2016). ¿Cómo nació la tarjeta de crédito? El dinero de plástico que surgió de un olvido.  
<https://www.eleconomista.es/empresas-finanzas/consumo/noticias/7373612/02/16/Como-nacio-la-tarjeta-de-credito-El-dinero-de-plastico-que-surgio-de-un-olvido.html>
- Vega Ayala, F. J., Foese Penner, D., & Iberbuden, E. (2022). Efectos de la Ley 5476/15 en el Comportamiento de Compra y uso de la Tarjeta de Crédito en Asunción y Gran Asunción – Paraguay. *Revista Científica Empresarial Mba'apoha*. 1(1), 21-33. <https://ojs.uep.edu.py/index.php/FCE/article/view/237/181>.