

Guía para el empleado sobre tarjetas de nómina

¿Qué es una tarjeta de nómina? Una tarjeta de nómina es una tarjeta prepagada recargable que un empleador ofrece a sus empleados como una manera de recibir sus salarios de forma electrónica. Las tarjetas de nómina, igual que el depósito directo a una cuenta bancaria, son una forma de pago electrónico y una alternativa a los cheques de papel. Cada día de pago, el sueldo neto del empleado se deposita directamente en la cuenta de la tarjeta de nómina. El empleado entonces puede utilizarla en cualquier sitio que acepte tarjetas de débito para hacer compras, obtener dinero en efectivo y pagar facturas.

Es responsabilidad del empleador investigar las opciones ofrecidas por proveedores de tarjetas de nómina, negociar los costos y características de las tarjetas, y elegir el programa de tarjeta de nómina más adecuado para la empresa y sus empleados. El



programa debería ser fácil de usar y conveniente, y debería ofrecer muchas características beneficiosas y ser el más asequible para los empleados. Entre otras cosas, el emisor de la tarjeta tiene la responsabilidad de proporcionarle al titular de la tarjeta un paquete de información y ciertas divulgaciones, de ofrecerle acceso al historial de operaciones y al saldo de la cuenta, y de brindarle servicio al cliente.

Un programa de tarjeta de nómina bien diseñado puede beneficiar tanto al empleador como a sus empleados.

Esta guía es para usted si se le han dado la opción de recibir su salario en una tarjeta de nómina o si ya la tiene. Explica cómo se pueden utilizar las tarjetas de nómina, presenta sus características y beneficios y ofrece consejos para usarla de la forma más beneficiosa mientras que evita sus posibles costos.

Conceptos básicos sobre tarjetas de nómina

- ✓ Cada día de pago se deposita en la cuenta de la tarjeta de nómina el salario neto del empleado y los fondos se pueden utilizar inmediatamente.
- ✓ La tarjeta puede usarse para hacer compras, obtener efectivo y, en muchos casos, pagar facturas.
- ✓ Si no desea usar la tarjeta para hacer compras o pagos, se le garantiza el acceso gratuito a su salario neto completo una vez por período de pago.
- ✓ No es necesario verificar su crédito ni que tenga una cuenta bancaria para obtener la tarjeta ya que es prepagada y no de crédito.
- ✓ Una tarjeta de nómina por lo general cuesta menos que utilizar un servicio de canjeo de cheques y que pagar facturas con giros bancarios o cheques de cajero.
- ✓ Usar una tarjeta de nómina es más seguro que llevar una gran cantidad de efectivo.
- ✓ Las tarjetas de nómina se pueden usar gratuitamente de muchas formas.
- ✓ Cuando le ofrecen tarjetas de nómina, también deben ofrecerle por lo menos una forma alternativa como método de pago, tal como el depósito directo a una cuenta bancaria. Algunos estados requieren que el empleado también tenga la opción de recibir un cheque de papel.
- ✓ Usted puede cambiar de tarjeta de nómina a depósito directo en cualquier momento.
- ✓ Su empleador no tiene acceso a su historial de operaciones y no puede ver cómo utiliza la tarjeta ni cómo gasta su dinero.

Tipos de tarjeta de nómina

Tarjetas de nómina de marca. Las tarjetas de nómina llevan una marca, es decir, llevan el logotipo de una de las redes de pago principales (por ejemplo, Visa y MasterCard). Puede utilizar una tarjeta de marca con su número de identificación personal (PIN) en cajeros automáticos y en terminales "punto de venta" (POS) en comercios, y con su firma en tiendas, restaurantes y otros negocios en todo el mundo donde se aceptan tarjetas de débito. También puede usar una tarjeta de nómina para pagar cuentas en persona, en línea o por teléfono y para hacer reservaciones de hotel, aerolínea, coche de alquiler y otros.

El programa podría permitirle transferir fondos a otras cuentas gratis o a bajo costo. Las transferencias internacionales (remesas) realizadas con la tarjeta a menudo cuestan menos que enviar dinero por cable.

Tarjetas personalizadas. Las tarjetas de nómina por lo general se personalizan con el nombre del empleado. A pesar de esto, su empleador no tendrá acceso a la información sobre dónde y cómo gasta su dinero.

Tarjetas de emisión instantánea. Algunos empleadores ofrecen una tarjeta de emisión instantánea sin el nombre del empleado que puede ser asignada rápidamente a un empleado en particular para su uso inmediato. El empleado la puede utilizar hasta que reciba la tarjeta personalizada.

Tarjetas portátiles. Las tarjetas “portátiles” pueden utilizarse para recibir fondos de cualquier empleador que ofrece depósito directo de la nómina, por ejemplo, su otro empleo, si tiene más de uno, o un nuevo empleador si cambia de trabajo. También puede agregarle usted mismo dinero a la tarjeta, o usarla para aceptar fondos de otras fuentes, como un reembolso de impuestos o beneficios del gobierno. Su tarjeta es portátil si el emisor le dio un número de cuenta (por lo general distinto al número de cuenta en la faz de la tarjeta) y un código de identificación bancaria. Si no está seguro, comuníquese con las oficinas de servicio al cliente para averiguarlo.

Si su tarjeta no es portátil, no podrá depositar fondos de otras fuentes. Y si deja su empleo, podrá acceder a los fondos restantes en la tarjeta pero ya no funcionará cuando el saldo llegue a cero. (Si desea seguir usando su tarjeta, revise la página web de la tarjeta para ver si el emisor ofrece la opción de convertirla a una portátil.)

Acceso a su sueldo

El sueldo neto se deposita en la cuenta de la tarjeta de nómina de cada empleado el día de pago, y los fondos están disponibles inmediatamente. Los fondos depositados en su cuenta de tarjeta son suyos. Igual que en el depósito directo, el empleador puede revertir un depósito, pero sólo en caso de un error en el cálculo de su sueldo neto.

Le deben ofrecer acceso gratuito a su salario completo por lo menos una vez por periodo de pago.

Con una tarjeta de nómina de marca Visa o MasterCard usted puede obtener su salario total neto en efectivo, sin costo alguno, al menos una vez por cada periodo de pago en cajeros de cualquier institución financiera que pertenece a la misma red de pago, no sólo en el banco que emitió su tarjeta de nómina. Algunos programas también le dan la opción de acceder a su salario completo escribiendo un cheque a nombre propio por el importe total para cobrarlo en efectivo sin costo en un establecimiento designado. Por lo general, se adjuntan cheques para este propósito en el paquete que recibe con su tarjeta nueva.

Retiros del cajero automático. También puede utilizar su tarjeta de nómina para obtener acceso a efectivo en cajeros automáticos. Algunas tarjetas de nómina ofrecen uno o más retiros gratuitos dentro de una red determinada de cajeros automáticos cada periodo de pago. En el mismo sitio de Internet donde inicia la sesión de su cuenta de tarjeta puede ubicar cajeros automáticos que pertenezcan a la red del emisor, o puede solicitar una lista en su lugar de empleo.

Ya que los cajeros automáticos no emiten cambio exacto, y como la mayoría de los bancos limita la cantidad de dinero que puede ser retirado de un cajero automático en un solo día, es muy probable que no pueda retirar todo el dinero de su cuenta de tarjeta en una sola operación en el cajero automático.

Nunca se le obligará a retirar todo el dinero de su tarjeta de nómina de una sola vez. Muchos empleados aprovechan la seguridad y la flexibilidad que ofrece una tarjeta al mantener en la cuenta fondos para hacer compras, pagar facturas y retirar efectivo más adelante.

¿Será para mí una tarjeta de nómina?

Al decidir cómo desea recibir su salario, considere:

- ✓ ¿Tengo cuenta de banco? De no ser así, ¿puedo abrir una? ¿Cuánto me costará la cuenta de banco dado mi saldo promedio y la forma en que utilizaré la tarjeta de débito en comparación al costo de la tarjeta de nómina?
- ✓ ¿Está conectada la tarjeta con una red amplia de cajeros automáticos sin recargos para que pueda obtener efectivo sin que el propietario del cajero me cobre?
- ✓ ¿Cómo puedo verificar mi saldo en cualquier momento, con facilidad y sin cargos?
- ✓ ¿De qué formas puedo evitar todos o la mayoría de los cargos asociados con la tarjeta?

Retiro de efectivo en la compra. Si necesita dinero en efectivo, también tiene la opción de obtenerlo cuando efectúa una operación con su número de identificación personal en una tienda de comestibles, farmacia, oficina de correos, etc.



Costos de la tarjeta de nómina

Esté atento a los cargos y aprenda a evitarlos. Igual que otros métodos de acceso a su salario, como cobrar un cheque o usar una tarjeta de débito, las tarjetas de nómina pueden implicar ciertos costos. Entre otros, cargos por ciertos retiros de cajeros automáticos, por operaciones con su número de identificación personal, por sobregiros y por inactividad. Los costos varían según el programa que ofrece su empleador.

Lo bueno es que la mayoría (si no todos) de los costos de la tarjeta de nómina se pueden evitar. La clave es entender qué costos podría incurrir y cómo evitarlos. Por ejemplo:

- ◆ Los programas no cobran cargos por inactividad si el empleado todavía está recibiendo su salario en la tarjeta. Para evitar un cargo por inactividad (si usted ya no recibe su salario en la tarjeta), use la tarjeta por lo menos una vez al mes. O retire todo el dinero y cierre la tarjeta si no piensa volver a usarla.
- ◆ Para evitar un cargo por operaciones con número de identificación personal, firme por la compra (opción de crédito) en lugar de utilizar el número de identificación personal (opción de débito).
- ◆ Para hacer consultas sin urgencia, envíe un mensaje de correo electrónico o use el sistema telefónico automatizado de servicio al cliente que ofrece el emisor.
- ◆ Revise su saldo en línea, por texto o mensaje de correo electrónico o a través del sistema telefónico automatizado del emisor de la tarjeta, para evitar una cuota por consulta de saldo en el cajero automático. Ahora muchos programas ofrecen también una aplicación móvil gratuita (app) para los usuarios de smartphones que permite el acceso sin cargo a la información de su cuenta desde el lugar en que usted se encuentre.

Como otras cuentas financieras, todas las tarjetas de nómina cobran algunas comisiones. Lea el aviso completo en el paquete de información que viene con la tarjeta para comprender exactamente cuándo se incurre un cargo, su costo y cómo evitarlo. Si tiene preguntas, póngase en contacto con el emisor.

Cargos por sobregiro. Por lo general, su tarjeta no le permite gastar más dinero del que tiene en la cuenta. Sin embargo, es posible que se procese una operación que sobregire su cuenta. De ser así, la cuenta mostrará un saldo negativo hasta el siguiente depósito. El emisor no podrá cobrarle por un sobregiro al aprobar una operación de cajero automático o una operación única que exceda el saldo de su cuenta a menos que el emisor le haya dado la opción de pagar una cuota por este servicio, y que usted haya elegido esta opción (“opt-in”). Usted puede evitar gastar más del saldo de su cuenta e incurrir un cargo por sobregiro en otras operaciones (por ejemplo, pagos regulares automáticos), o que le cobren por negación de una operación, vigilando cuidadosamente el saldo de su tarjeta y llevando el control de sus compras.

Como ocurre con las tarjetas de crédito y débito, si utiliza la tarjeta para ciertas operaciones, como comprar gasolina, pagar en un restaurante, o registrarse en un hotel, podría aplicarse una “retención” automática de fondos, es decir, una congelación temporaria que puede durar un día o más hasta que se procese el monto final de la operación. Si piensa usar su tarjeta para este tipo de operación piénselo con tiempo para evitar quedarse corto de fondos.

Considere sus opciones. Recuerde, tiene la opción de recibir su salario por depósito directo en una cuenta bancaria o en una tarjeta de nómina. Compare las dos opciones para determinar cuál más le conviene y cuál es la más económica según la forma en que utilizará la cuenta. (Algunos bancos requieren un saldo mínimo en sus cuentas gratuitas o de bajo costo).

Si pierde o le roban la tarjeta

Llame inmediatamente a la oficina de servicio al cliente y reporte la pérdida o el robo. Le desactivarán la tarjeta y se le emitirá otra por el mismo valor de la anterior. Igual que con una tarjeta de débito de cuenta de cheques es posible que le cobren por el reemplazo de la tarjeta.

Guarde la información del emisor en un lugar accesible y aparte de la tarjeta para que pueda llamar en cuanto se de cuenta que le falta la tarjeta. Para limitar su responsabilidad por operaciones no autorizadas, lo más importante es reportar el problema inmediatamente.

Revise su cuenta

Historial de cuenta. El proveedor de la tarjeta por lo general le permitirá revisar por Internet al menos 60 días de la actividad en su cuenta sin cargo alguno y también podría proporcionarle sus operaciones más recientes a través de su sistema telefónico automatizado. Siempre puede solicitar un estado de cuenta por escrito. (Es posible que le cobren un cargo debido al costo de franqueo, etc.)

Saldo de cuenta. Hay muchas opciones para comprobar su saldo, por ejemplo, ingresar a su cuenta en línea, mediante un sistema telefónico automatizado, hablar con un representante de servicio al cliente, hacer una consulta de saldo en un cajero automático, inscribirse para recibir alertas de texto o de correo electrónico o usar una aplicación móvil. Igual que una tarjeta de débito, algunas de estas opciones, como consultas de cajero automático y servicio en directo al cliente, pueden incurrir un cargo. Puede evitar cargos si se informa sobre cómo comprobar su saldo de forma gratuita y aprovecha esas opciones.

Talones de pago. Sin importar la forma en que le pagan; sea por depósito directo, tarjeta de nómina o cheque, probablemente su empleador le dará una declaración de ingresos y deducciones (talón de pago) cada período de pago, ya sea electrónicamente o en papel. Esto es diferente al historial de transacciones suministrado por el emisor de la tarjeta de nómina. (Recuerde, su empleador no puede ver cómo usa su tarjeta de nómina). Revise su talón de pago para asegurarse que en su empleo le están calculando su salario debidamente. Comuníquese con su empleador si cree que existe un error.

Protecciones del consumidor

Seguro de depósito. Las tarjetas de nómina que llevan el logotipo de una red electrónica generalmente están aseguradas por el gobierno hasta \$250,000 por cuenta para garantizar la seguridad de la cuenta. Pregúntele a su empleador si su cuenta de tarjeta de nómina está asegurada por FDIC o NCUA hasta el monto máximo.

Responsabilidad limitada por transacciones no autorizadas. Las tarjetas de nómina se rigen por las mismas reglas de responsabilidad que las tarjetas de débito. Esto significa que su máxima responsabilidad por operaciones no autorizadas es de \$50 si le notifica al emisor de la tarjeta dentro de los dos días de darse cuenta que su tarjeta fue perdida o robada. Su responsabilidad puede ser de hasta \$500 si no le notifica al emisor dentro de ese periodo de tiempo. Su responsabilidad será ilimitada si no le notifica al emisor dentro de los 60 días después de que la operación fue publicada y usted recibió u obtuvo acceso a un registro de la misma.

Protección de “cero responsabilidad”. Las tarjetas de nómina que llevan el logotipo de una red electrónica proporcionan protección de “cero responsabilidad”, lo que significa que usted no será responsable por compras no autorizadas. Sin embargo, existen algunas excepciones a la protección que ofrecen estas políticas. Lea el contrato o los términos de servicio de la tarjeta para conocer sus responsabilidades y saber cómo está protegido.

Consumer Action

www.consumer-action.org

Puede presentar su queja sobre problemas de consumidor a nuestra línea de consejo y remisiones: hotline@consumer-action.org o llame al 415-777-9635.

Se hablan chino, español e inglés

Consumer Action agradece a nuestros patrocinadores:

Visa Inc., MasterCard, ADP, First Data, Commerce Bank y Network Branded Prepaid Card Association (NBPCA).

© Consumer Action 2014