



INNOVACIONES FINANCIERAS:

Mercado se potencia con tarjeta que incentiva el ahorro

CRISTIÁN MÉNDEZ

Sin duda, las repercusiones del fallo de la Corte Suprema sobre competencia en el mercado de pagos con tarjetas de crédito, débito y de pago con provisión de fondos se seguirán viendo por mucho tiempo. En lo esencial, el dictamen "tiene la potencialidad de cambiar radicalmente el mercado de los medios de pago", afirma Gonzalo Vergara, profesor del Magister en Derecho Tributario de la Universidad de Concepción.

Explica que, en especial, se abren múltiples posibilidades "en el caso de las llamadas tarjetas de prepago, que hasta ahora tenían restricciones prácticas importantes, al no ser aceptadas por todos los comercios". Al vencerse esta barrera,

Requiere un depósito inicial que se convierte en el cupo y, además, genera intereses.

podrán surgir nuevos productos financieros acordes a las necesidades de las personas, "y en eso las *fintech* y ahora los bancos están abarcando muy bien el mercado", agrega Yerko Cortés, académico de la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Talca.

Un ejemplo de estos desarrollos es la tarjeta de crédito con depósito que ofrece Tenpo, que en sus nueve meses en el mercado ya cuenta con más de 100.000 clientes. Fernando Araya, CEO y *cofounder* de la *fintech*, explica que ofrece los beneficios de una tarjeta de crédito, como "comprar en tantas cuotas como quieras —sujetas a intereses—acceder a promociones y descuentos en comercios asociados en Chile o en el extranjero y comprar hoy y pagar una vez al mes".

En nueve meses, la tarjeta ya cuenta con más de 100.000 clientes.

Cómo funciona

Pero la gran diferencia de este instrumento es que el titular realiza un abono inicial de dinero (que puede ir de \$50.000 a \$500.000), que junto con ser el cupo garantiza de la tarjeta "se transforma en un depósito a plazo administrado por el Banco Internacional, el cual está regulado por la CMF. Dicho ahorro genera ganancias mensuales, sujetas a la tasa de interés vigente, que se abonan cada mes a tu cuenta vista de Tenpo", detalla el ejecutivo.

Ello, además, permitiría al usuario construir un historial crediticio saludable. "En caso de que por alguna circunstancia lamentable no pueda cubrir el crédito utilizado, se cubrirá con el ahorro que tiene, evitando así que caiga en insolvencia o afecte negativamente el historial crediticio", explica Araya.

"Con esta tarjeta queremos aportar con un paso transformacional al mercado, brindando inclusión a más de ocho millones de personas que no han tenido la oportunidad ni de ahorrar formalmente, ni de acceder al crédito que otorga una tarjeta de crédito, y que a través de ella puedan construir un historial responsable en el tiempo, controlando sus riesgos y el sobreendeudamiento", finaliza.