

WSJ

CONTENIDO LICENCIADO POR
 THE WALL STREET JOURNAL

CHERYL WINOKUR MUNK
 THE WALL STREET JOURNAL

¿Está tratando de evitar que los tipos malos le roben el número de su tarjeta de crédito? Considere utilizar una tarjeta virtual para las compras en línea o telefónicas.

Los clientes de las compañías de tarjetas de crédito como Capital One, Citibank y American Express pueden generar un número de tarjeta virtual para una compra individual cuando estén preocupados por la seguridad de utilizar el número de su tarjeta permanente. Este servicio gratuito hace uso de cuentas de tarjeta de crédito regulares para generar números únicos, códigos de verificación de tarjeta y fechas de vencimiento.

Las tarjetas de crédito virtuales han existido durante muchos años, pero tanto consumidores como dueños de empresa no las han utilizado. Ahora, a medida que el fraude en línea y las violaciones de seguridad van en aumento, las tarjetas de crédito virtuales son una herramienta subutilizada que puede ayudar a los compradores a protegerse, dicen algunos expertos en seguridad.

A continuación, respuestas a las preguntas frecuentes que los consumidores tal vez se hagan sobre las tarjetas virtuales:

■ **¿Por qué debería considerar una tarjeta virtual?**

La razón principal: las tarjetas virtuales pueden reducir el daño que causa el fraude. Cuentan con las mismas protecciones contra el fraude que el plástico; la ley federal estipula que los consumidores no son responsables de más de US\$ 50 en cargos que resulten de la pérdida o el robo de información de la tarjeta de crédito. Pero el tiempo y la energía que se derrochan en reemplazar una tarjeta comprometida puede ser una molestia, en especial si se utiliza para pagos automáticos.

"Piense en cuánto daño tendría que reparar", dice Rajendran Murthy, profesor asociado de Saunders College of Business que pertenece a Rochester Institute of Technology.

Entidades emisoras, comerciantes e instituciones financieras perdieron US\$ 32.340 millones en fraudes de tarjetas de crédito en 2021, y EE.UU. respondió por un poco más de un tercio de las pérdidas, según Nilson Report, una publicación de investigación para la industria de pa-



A medida que aumentan los fraudes en línea y las violaciones de seguridad, las tarjetas de crédito virtuales son una herramienta infrautilizada, dicen los expertos.

Industria financiera:

Tarjetas de crédito virtuales: ¿Qué son y debería utilizarlas?

Algunos expertos en seguridad dicen que estos medios de pago pueden ayudar a los compradores a protegerse del fraude en línea.

gos. Una forma en que se pueden robar las tarjetas de crédito es cuando los compradores mantienen su tarjeta en los archivos de un comerciante minorista en línea para mayor comodidad. Si un ladrón logra entrar a la base de datos de la compañía, los datos guardados son vulnerables. Las tarjetas virtuales ayudan a reducir la posibilidad de que roben los datos de su tarjeta real.

Murthy señala que las tarjetas virtuales también pueden ayudar a las personas a manejar las suscripciones sin preocuparse de la renovación automática; simplemente, utilice una tarjeta virtual que venza antes de la fecha de renovación, indica.

Las virtuales también podrían ser prácticas para los padres cuyos hijos juegan juegos en línea que ofrecen compras dentro del juego. Estos cargos pueden aumentar rápidamente si nadie está monitoreando la tarjeta. Al fijar un límite, un padre puede controlar mejor este tipo de gasto, sin monitorear constantemente su tarjeta de crédito.

■ **¿Cómo puedo obtener una tarjeta virtual?**

En primer lugar, la compañía

de su tarjeta tiene que ofrecer la opción para su tarjeta en particular. Varios bancos ofrecen las virtuales solo a titulares de tarjetas corporativas o para tarjetas selectas. Suponiendo que la opción esté disponible, el próximo paso dependerá del proveedor.

A veces se pueden crear tarjetas virtuales utilizando un enlace en el sitio web del emisor de la tarjeta después que el usuario se conecta a su cuenta. Con otros proveedores, los usuarios pueden acceder a aquellas virtuales a través de las extensiones del navegador de internet, es decir, los tipos de datos, como contraseñas, direcciones y números telefónicos que un navegador puede recordar.

Como ejemplo, los usuarios de Amex que se hayan conectado a su cuenta de Google pueden seleccionar el número de su tarjeta virtual del menú de opciones de pago y Chrome completa automáticamente la información de pago. Los usuarios luego continúan el proceso de pago, recibiendo posiblemente un código de verificación único por mensaje de texto para confirmar su identidad antes de completar la compra.

■ **¿Cómo compro algo con una tarjeta virtual?**

Hacer uso de una tarjeta virtual puede requerir algún traba-

jo extra por parte de los consumidores. Antes de que los clientes utilicen el servicio para hacer una compra en línea, algunos proveedores de tarjeta les exigen que primero se conecten a su cuenta de tarjeta de crédito y reciban un código de autenticación. Una vez que realicen este trámite, pueden comprar con las tarjetas virtuales. Algunos proveedores ofrecen la opción de emplear múltiples tarjetas virtuales con distintos números que pueden variar según el límite de compra. Otros usuarios tienen acceso rápido a estas a través de las extensiones del navegador.

■ **¿Todas las tarjetas virtuales son lo mismo?**

Aunque el concepto básico es el mismo, las tarjetas virtuales pueden funcionar en forma diferente, dependiendo del proveedor. Algunas son para usarlas una sola vez, mientras que otras se pueden utilizar varias veces y permitir que los clientes fijen límites de gasto y fechas de vencimiento. Por ejemplo, con Citibank, los usuarios pueden establecer una duración máxima de dos años, o un mes y un año de término específicos, hasta dos años. Pueden también elegir un límite de gasto diario. Los usuarios de Capital One pueden bloquear o desbloquear las suyas en

cualquier momento.

Privacy.com ofrece otra opción para comprar con tarjetas virtuales. El uso de su servicio virtual es gratuito hasta para 12 nuevas tarjetas al mes. Cada tarjeta puede ser una de un solo uso que se cierra automáticamente o una que se puede utilizar solo con un comerciante. De lo contrario, hay dos modelos con tarifas, uno a US\$ 10 mensuales hasta para 36 nuevas tarjetas al mes y el otro por US\$ 25 al mes hasta para 60 tarjetas en ese marco de tiempo.

■ **¿Necesito una tarjeta virtual si tengo una billetera móvil?**

A los consumidores les gustan las billeteras móviles que ofrecen proveedores como Apple y Google, porque introducen su tarjeta en la billetera, pero su número real no se transmite al comerciante. Los usuarios de billeteras móviles por lo general también tienen protección de responsabilidad contra transacciones no autorizadas que se verifiquen. No obstante, no todos los comerciantes en línea están de acuerdo con este tipo de pago, así es que las tarjetas virtuales pueden ser una alternativa segura, precisan profesionales de la industria.

■ **¿Mi banco podría dejar de ofrecer tarjetas virtuales?**

Sí, nada está garantizado, y al-

gunos bancos dejaron de ofrecer tarjetas virtuales hace algunos años por la falta de demanda de los clientes y la disponibilidad de otras opciones de pago que también se consideran seguras, como las billeteras digitales. Pero profesionales de la industria no creen que las tarjetas virtuales vayan a desaparecer; y algunos bancos tal vez incluso decidan agregar la opción, dependiendo de la demanda de los clientes y las tendencias de fraude.

Los bancos "tienen que ofrecer los mismos servicios y comodidades que ofrecen las billeteras digitales y los mecanismos de pago digital", sostiene Ari Lightman, profesor de medios digitales y marketing de Heinz College de la Universidad Carnegie Mellon. Los bancos "no quieren quedar relegados a ser un conducto banal", en el que simplemente muevan dinero pero no adquieran ninguno de los datos importantes del cliente, explica.

■ **¿Cómo los bancos están facilitando el uso de tarjetas virtuales?**

Algunas compañías de tarjetas están empezando a ofrecer una opción que "podrían poner nuevamente a las tarjetas virtuales en un primer plano", afirma Odysseas Papadimitriou, jefe ejecutivo de WalletHub, que hace un seguimiento de las tendencias de tarjetas de crédito.

American Express, por ejemplo, tiene una asociación con Google que funciona con el navegador Chrome. Los consumidores que compran desde un navegador Google Chrome en su escritorio, dispositivo móvil Android o aplicaciones selectas de Android pueden optar por utilizar un número de tarjeta virtual de Amex. Primero tienen que registrar una tarjeta que se active en una de las varias formas que se resumen en el sitio web de la compañía.

Los usuarios de Capital One tienen la opción de obtener números de tarjeta virtual utilizando Eno, su asistente virtual 24/7. Los clientes agregan la extensión del navegador Eno y el asistente genera números de tarjeta virtual cuando es el momento de pagar. Lo único que los usuarios tienen que hacer es completar la información de envío y facturación. Eno guarda automáticamente los números de la tarjeta virtual para cada comerciante, así es que se pueden utilizar de nuevo.

Algunos consumidores puede que prefieran utilizar tarjetas virtuales de este modo, ya que es más fluido que conectarse a una cuenta cada vez que quieren hacer una compra. No obstante, deberían asegurarse de que sus dispositivos se mantengan seguros para atenuar la posibilidad de compras no autorizadas.

"Este tipo de aplicación para la tarjeta virtual tiene un futuro brillante", dice Papadimitriou.

Traducido del inglés por "El Mercurio".

