

EL PELIGRO DE LAS TARJETAS 'REVOLVING'



Las tarjetas *revolving*, un producto de consecuencias a veces negativas.

Este producto bancario tiene un complejo mecanismo cuyo desconocimiento puede generar problemas a los usuarios

ALEXANDRA SMITH
@alexandrasmith

Las tarjetas *revolving* han vuelto a ser objeto de debate después de que el Tribunal Supremo determinara a través de dos sentencias de hace unos días que solo se considerarán usura si su interés supera en seis puntos porcentuales el tipo medio del mercado en el momento de la contratación. Pero, ¿por qué estas tarjetas se consideran

más peligrosas que otras, como las de crédito? ¿En qué se diferencian?

Se trata de un producto financiero que comercializan las entidades como si fuera una tarjeta de crédito que aplaza el pago en cuotas mensuales, pero con intereses excesivos.

Muchas organizaciones señalan que las tarjetas *revolving* son muy abusivas porque sus intereses se sitúan

entre el 20 y 30% TAE, provocando que pagar la deuda se torne una pesadilla para los clientes.

Uno de los principales problemas es que, normalmente, los consumidores no saben cómo funcionan estas tarjetas, cuánto pagarán en total ni durante cuánto tiempo estarán pagando. Y es que la comercialización de este producto suele caracterizarse por la falta de transparencia o por no explicar con claridad su funcionamiento.

Marisa Protomártir, responsable jurídica de Asufin, explica en una entrevista a **20minutos** que el préstamo

revolving «incorpora un mecanismo de amortización de la deuda muy desconocido que puede ser desconocido para muchos usuarios.

Así, este consiste en que cada mes el cliente abona una cuota, que suele ser reducida, que sufragará la parte de intereses o seguros del servicio.

«UNA DEUDA ETERNA.» «Solo una pequeña parte va destinada a satisfacer la deuda contraída», explica, lo que tiene como resultado que toda la deuda que pasa al mes siguiente vuelve a soportar una carga de intereses que, en muchos casos, supera el 20%. «Y así una y otra

vez, de manera que la deuda se convierte en eterna». «Las tarjetas *revolving* suponen una verdadera trampa para el consumidor, al que se le ofrece como un producto fácil con el que pagar sus compras en pequeñas cuotas pero sin que la deuda se liquide finalmente, llegando en muchas ocasiones a abonar mucho más del doble de la cantidad de la que se dispuso inicialmente», advierten desde la Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y Seguros (ADICAE).

En una tarjeta de crédito convencional, la deuda contraída se suele satisfacer en su totalidad y a mes vencido, lo cual no genera ningún tipo de pago de intereses, explica Protomártir, quien añade que en caso de que se haga un fraccionamiento de pago sí hay intereses, pero son moderados y se suelen pagar de una sola vez.

En cambio, en una *revolving* se abona solo una parte de la deuda. Por ejemplo, si un mes se realizan compras por valor de 300 euros, con una de estas tarjetas se puede hacer frente a una cuota de 50 euros y aplazar el pago de los 250 euros restantes, con el problema de que toda la deuda que mes a mes no se termina de amortizar genera una bola de nieve de intereses que amenaza la estabilidad económica.

Si bien con ambas se aplaza el pago del gasto realizado, con la tarjeta de crédito común esa deuda se abona en su totalidad el día estipulado en el contrato, así como los intereses que se le pudieran aplicar, pero no se acumula a otro mes.

Por su parte, con la tarjeta *revolving* se abona a plazos, en cuota fijas mensuales y si se acumulan los intereses. En definitiva, con las *revolving*, pese a que el consumi-

EL APUNTE

«Han ganado la batalla»

Las sentencias del Supremo sobre las tarjetas *revolving* provocaron hace dos semanas un auténtico terremoto entre los usuarios afectados por este producto: «Han ganado una batalla, pero todavía no la guerra», era el sentir de algunos de ellos.

20%

TAE es el interés que se suele aplicar en las denominadas tarjetas *revolving*

dor pague todos los meses la misma cuota, la deuda aumenta mes a mes, por lo que a más tiempo de posesión de la tarjeta, mayor deuda se genera.

Si no estás seguro de tener una tarjeta de tipo *revolving*, lo ideal es buscar en el contrato de la misma el tipo de interés que se está aplicando, en concreto la TAE, y comprobar si está entorno al 20%. De ser así, es muy probable que se trate de una *revolving*.

Si no dispones del contrato o no encuentras el tipo de interés en el documento, puedes recurrir a la evolución de tu deuda: si adviertes que no desciende a pesar de pagar todos los meses, casi seguro que es una tarjeta *revolving*. ●



20M.ES/MIBOLSILLO

Toda la información y utilidad para el usuario, en nuestra página web **20minutos.es**

Pepe Maciá

«El control de gastos es la base de una economía familiar saneada»



Las familias viven en la actualidad un complicado momento por la dura situación económica. Maciá intenta aportar soluciones.

Pepe Maciá, licenciado en Administración y Dirección de Empresas y coach en finanzas personales, explica a **20minutos** las claves para entender la complicada situación económica y cómo afrontarla de la mejor manera posible.

¿A qué se debe este aumento de la inflación en febrero? Esta subida del IPC se debe principalmente a tres motivos: subida del precio de los alimentos, subida del precio de la energía y subida del precio de los carburantes.

¿La rebaja del IVA de los alimentos básicos una medida eficiente? A simple vista es una medida sana y adecuada, ya que la rebaja del IVA

en los alimentos debería ayudar a bajar los precios y, al bajar los precios, podría ayudar a aumentar el consumo. Llevado a la práctica, está por ver si los proveedores y productores están dispuestos a reflejar esa bajada en sus precios para llegar a un producto final rebajado. Si estos no se alinean con la medida, esta podría no tener el efecto deseado de bajar precios y alentar el consumo.

¿Imponer un tope al precio de los alimentos, como se hizo en pandemia con las mascarillas, serviría para aliviar la situación? Creo que son dos cosas muy diferentes. Poner tope al precio de cualquier bien para salvaguardar el bienestar de una familia

podría ser una buena solución, pero hacerlo en alimentos o productos necesarios e imprescindibles para las personas puede originar una situación de reducción de oferta en el mercado.

¿Cómo pueden mejorar las finanzas personales para llegar bien a fin de mes? El mejor momento para tomar las riendas de la economía doméstica fue ayer, pero el siguiente mejor momento es hoy. Las familias deben ponerse a trabajar en sus finanzas personales con el objetivo de conseguir un bienestar financiero que les permita dormir tranquilos, y para ello es recomendable hacer un presupuesto y controlar gastos.

¿Por qué es importante tener un control de gastos? Es la base de cualquier economía familiar ordenada y saneada. Si queremos tener bienestar financiero, no es suficiente con entrar de vez en cuando en la *app* del banco y mirar el saldo, hay que tener un control en un Excel, por ejemplo, de tal manera que podamos saber al momento en qué gastos nos estamos excediendo. ¿Cree que el panorama económico está cerca de mejorar? Empezamos a ver señales de recuperación económica en varios países, pero la situación sigue siendo incierta y la recuperación de los países no tiene por qué ser igual ni al mismo tiempo. ● A. SMITH