



# Tarjetas revolving: la trampa que llevas en el bolsillo

---

**IÑIGO SERRANO**

SOCIO Y FUNDADOR DE SELLO LEGAL ABOGADOS

# Introducción

## Objetivo

Comprender qué son las tarjetas revolving, sus riesgos e implicaciones legales.

## Relevancia

Alta litigiosidad en tribunales e impacto financiero en consumidores.



# ¿Qué son las tarjetas *revolving*?



## Definición

Línea de crédito renovable donde el pago mensual reconstituye el límite del crédito.

## Características

Pago flexible, amortización negativa, intereses acumulativos, sin plazo definido de vencimiento.

# Diferencias con otros productos financieros

## Tarjetas tradicionales

Pago completo al final del mes sin intereses

## Préstamos al consumo

Vencimiento definido y tipos de interés más ajustados

# Ventajas de las tarjetas revolving



## Acceso rápido

Crédito inmediato disponible



## Promociones

Descuentos en puntos asociados



## Flexibilidad

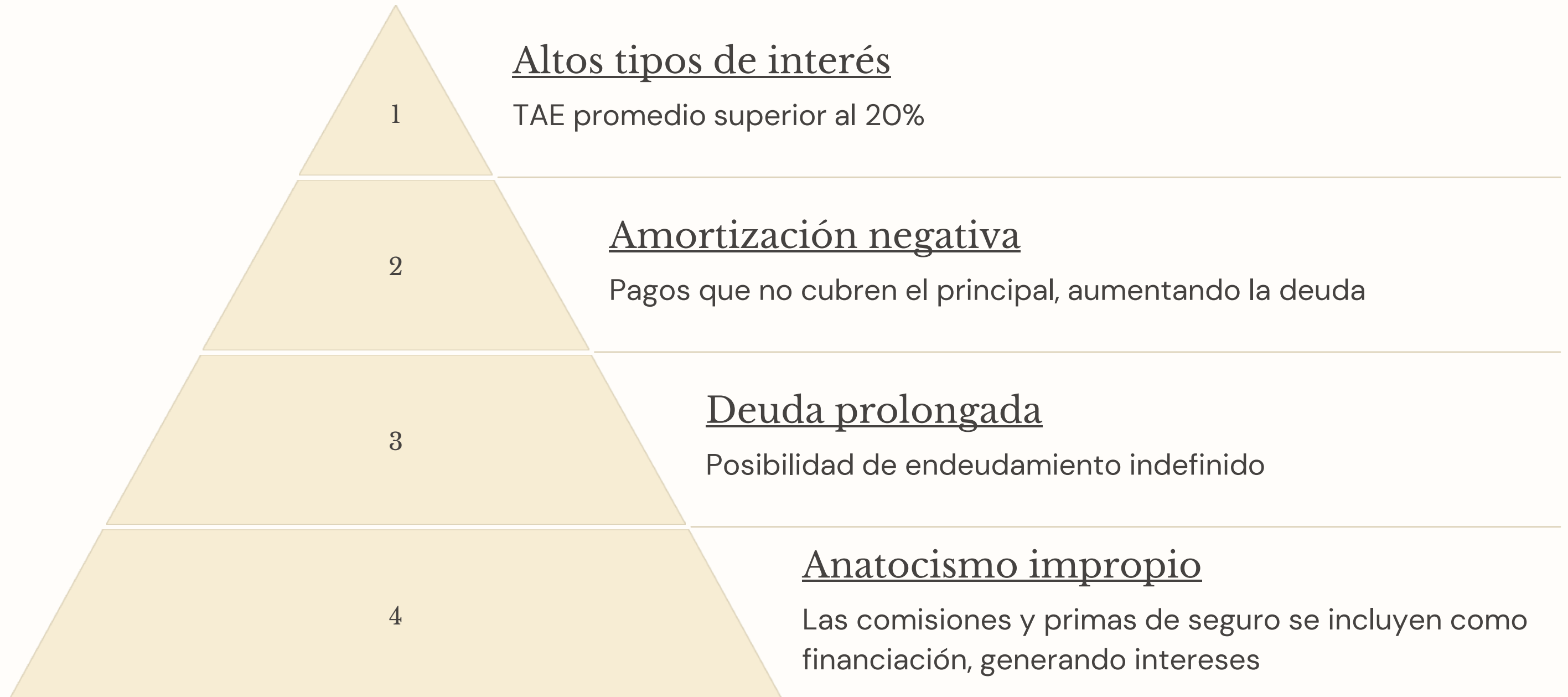
Opciones de pago adaptables



## Sin análisis de solvencia

Accesible para todos los perfiles

# Desventajas de las tarjetas revolving



# Proceso de contratación

- Lugares: grandes superficies, gasolineras, comercios, supermercados...
- Personal no cualificado que comisiona.
- Contratación simultánea a la financiación de la compra.
- Contratación de un seguro de protección de pagos.



# Perspectiva jurídica

1

## Ley de usura

Contratos con intereses "notablemente superiores al normal del dinero" son nulos.

2

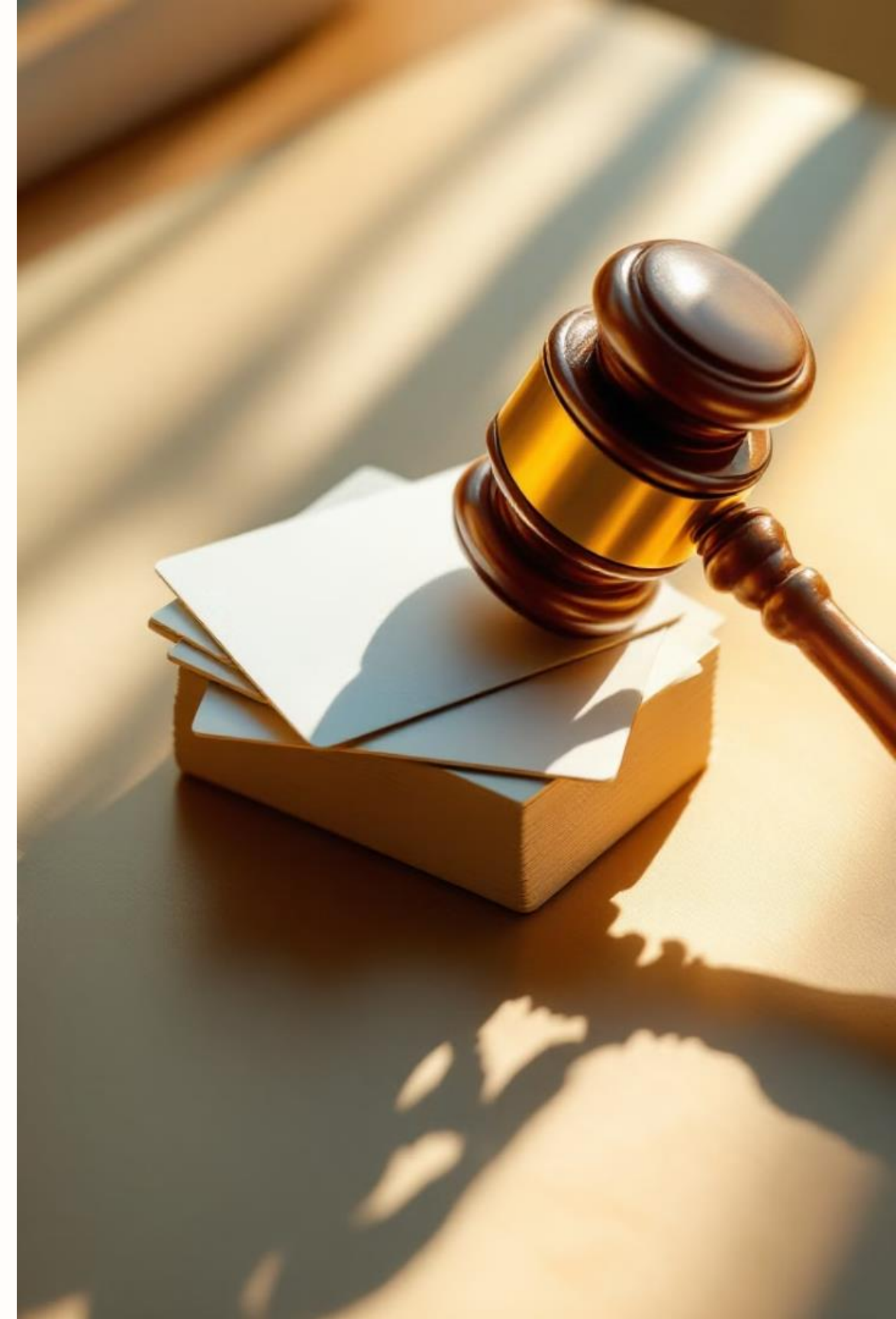
## Control de transparencia

Requisitos de información clara y comprensible para el consumidor.

3

## Nulidad

Devolución de todos los intereses, comisiones y primas de seguro cobrados desde la fecha de contratación.





# Ley de usura

Nulidad si el interés es "notablemente superior al normal del dinero".

## Definición anterior

Si el interés superaba el doble de la media de los créditos al consumo.

## Definición actual

Si supera 6,2 puntos los tipos medios específicos de revolving, provocando una perversión del sistema y una subida de los tipos medios.



# Control de transparencia



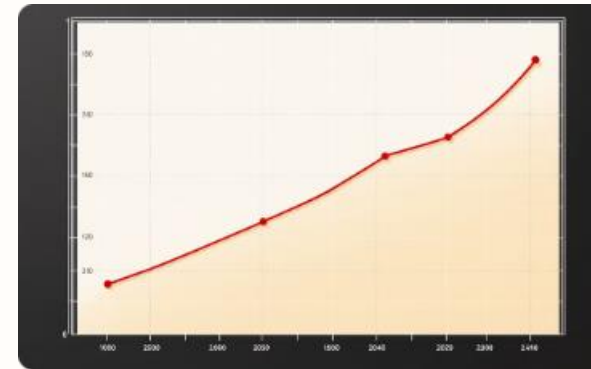
## Contrato claro y conciso

El contrato debe ser claro, conciso y fácil de entender para el consumidor.



## TAE destacada

La TAE (Tasa Anual Equivalente) debe destacarse visiblemente en el contrato.



## Ejemplos prácticos

Se deben incluir ejemplos prácticos para ilustrar el funcionamiento del sistema.

REVOLVING CREDIT	VS	TRADITIONAL LOAN
<ul style="list-style-type: none"><li>How is your credit credit?</li><li>Which parts of credit?</li><li>Characteristics and conditions?</li><li>Small IPC components and features?</li><li>Accumulative incurable credit?</li><li>Financed by credit inter monitor.</li><li>Treated?</li><li>really its performance and offering loans incurably</li></ul>		<ul style="list-style-type: none"><li>Conditional be in case?</li><li>-5 propugnality and imputment?</li><li>Cash if: Frequent plates of re-fired quality credit</li><li>As a condition and media?</li><li>Can, reduce and simplify from loan</li><li>Cost and only and final</li><li>Credit loans</li></ul>

## Comparación de sistemas

El contrato debe explicar claramente las diferencias entre el sistema de amortización revolving y un crédito al consumo tradicional.

# Consecuencias de la nulidad

Si se declara la nulidad del contrato, la entidad financiera debe devolver todo lo cobrado que exceda del capital prestado (intereses, comisiones, primas de seguro) desde la firma del contrato hasta la declaración de nulidad. Dos posibilidades:

**Situación A: Intereses abonados superiores a la deuda.** Si se pagaron más intereses, comisiones, etc., que la deuda misma (ej: 6.000€ pagados vs 4.000€ de deuda), el cliente salda los 4.000€ y recupera los 2.000€ restantes (6.000€ - 4.000€).

**Situación B: Intereses abonados inferiores a la deuda.** Si se pagó menos que la deuda (ej: 5.000€ pagados vs 6.000€ de deuda), tras la devolución de los 5.000€, la deuda restante de 1.000€ (6.000€ - 5.000€) quedará pendiente de pago por el cliente, *sin intereses*.



# Ejemplos prácticos

1

## Caso 1

Pago mensual: 265,84 €. Intereses y comisiones: 300,11 €. Resultado: Incremento de deuda mensual.

2

## Caso 2

Deuda inicial: 7.605,76 €. Tiempo para amortizar: 19 años con pagos de 171,13 €/mes.

3

## Caso 3

Anatocismo impropio.



# Caso 1: extracto real

<b>Número de Tarjeta:</b> .....	3003
<b>Periodo de facturación:</b>	17/09/18 - 15/10/18
<b>Línea de crédito:</b>	12.990,00 €
<b>Crédito dispuesto a 15/10/18:</b>	12.835,01 €
<b>Crédito disponible</b>	154,99 €
<b>Forma de pago:</b>	60,00 €
<b>Fecha de pago:</b>	31/10/18
<b>IMPORTE A PAGAR:</b>	265,84 €

**Puedes cambiar tu forma de pago cada mes**

En [www.wizink.es](http://www.wizink.es), en la app o llamando al 917874747 hasta 4 días laborables antes del 31/10/18 y dinos cuánto quieres pagar.

**Tienes estas opciones:**

- > Un importe mínimo, este mes, de 265,84 €.
- > Un porcentaje de tu crédito dispuesto.
- > La cantidad fija que elijas.
- > Pago total.

### Operaciones este mes

Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Localidad	Pais	Importe
17.09	20.09	MICROSOFT *ONEDRIVE	MSBILL.INFO	IE	2,00
15.10	15.10	INTERESES			202,67
15.10	15.10	PRIMA SEGURO PROTECCION DE PAGOS			97,44
<b>Total:</b>					302,11

# Caso 1: Cuadro movimientos

Fecha de Extracto	Compras y efectivo	Pago Recibo	Abono promocional	Com. Efectivo	Com. recibo impagado	Intereses	Prima Pagos Protegidos	Total Mensual	Total general
16/09/2018	2,00	-281,81				225,18	97,33	42,70	12.821,07
15/10/2018	2,00	-288,17				202,67	97,44	13,94	12.835,01
15/11/2018	0,00	-265,84				213,28	97,78	45,22	12.880,23
16/12/2018	0,00	-276,61			-90,00	208,60	97,32	-60,69	12.819,54
15/01/2019	0,00	-273,33				202,26	97,52	26,45	12.845,99
17/02/2019	0,00	-265,48				221,23	97,93	53,68	12.899,67
17/03/2019	0,00	-284,62				186,46	97,93	-0,23	12.899,44
15/04/2019	0,00	-250,04				192,02	98,23	40,21	12.939,65
15/05/2019	0,00	-255,76				198,11	98,54	40,89	12.980,54
<b>Totales</b>	<b>12.664,97</b>	<b>-16.585,78</b>	<b>-117,50</b>	<b>95,61</b>	<b>0,00</b>	<b>11.934,44</b>	<b>4.988,80</b>	<b>12.980,54</b>	<b>12.980,54</b>



# Caso 1: Análisis prospectivo

En 20 años, sin nuevos gastos y pagando 265,84€ mensuales, el actor habrá abonado 63.801,60€. Sin embargo, debido a intereses y seguros (aumento mensual de 34,27€), su deuda de 12.835,01€ (octubre 2018) aumentará a 21.059,81€.

En resumen, tras 20 años de pagos por 63.801,60€, la deuda habrá aumentado en 8.224,80€. Este sistema de amortización revolving impide saldar la deuda en estas condiciones.



# Caso 1: Deuda aumenta a pesar de no utilizar la tarjeta

La deuda pendiente va aumentando mes a mes, pese a no utilizar la tarjeta (primera columna "utilizaciones") y a realizar pagos de entre 250 y 270 euros. La deuda pasó de 12.821,07 euros en septiembre de 2018 a 12.980,54 euros en mayo de 2019, a pesar de no haber utilizado la tarjeta y de haber abonado 2.441,5 euros.



# Caso 2: extracto real

Periodo del extracto: 04/01/2020 al 06/02/2020



300190624203EXTNOE06022020

Todas las cantidades monetarias se entienden expresadas en euros.

Límite de crédito	Saldo disponible	Saldo medio	T.I.N.	C.E.R.	T.I.N. demora	Mensualidad (*)
8.500,00	926,50	7.569,58	19,76 %	22,26 %	0,00 %	170,40

(1) El recibo se presentará a cobro a tu cuenta bancaria domiciliataria de los recibos el día 04/03/2020. Esta mensualidad recoge la cuota mensual del crédito, y si hubiera, la cuota mensual de la compra especial, comisiones (salvo la Comisión por reclamación de posiciones deudoras vencidas) y gastos aplicables.

Saldo inicial	Total adeudos	Total abonos	Intereses ordinarios	Intereses de demora	Comisiones y gastos	Saldo deudor al final del periodo
7.605,76	+ 0,00	- 171,13	+ 138,87	+ 0,00	+ 0,00	= 7.573,50

## Detalle de movimientos:

Se efectuará el cargo correspondiente a comisión por reclamación de posición deudora vencida, devengada con motivo de una cuota mensual impagada, el último día del periodo tras gestiones efectivas de recobro.

Fecha anotación	Fecha valor	N. Tarjeta	Detalle operación	Cargos	Abonos
30-01-2020	30-01-2020		Pago por domiciliación en cuenta asociada		171,13
06-02-2020	06-02-2020		Intereses mensuales (TIN mensual 1,65 %)	138,87	

# Caso 2: análisis prospectivo



## Disminución lenta

La deuda disminuye solo 32,26 euros al mes.



## 19,56 años

Se necesitan 234,76 mensualidades para saldar la deuda.



## 40.174,47 euros adicionales

Costo total adicional a lo ya abonado.

## Caso 3: Anatocismo impropio

25/07/2015 VCTO .... 74.13 TIPO: 17,99	0,00	0,00	0,00	1.511,27
04/08/2015 DOMICILIACION RECIBO	0,00	0,00	74,13	-1.437,11
25/08/2015 PRIMA SEGURO	0,00	8,62	0,00	-1.445,73
25/08/2015 VENCIMIENTO INTERESES	0,00	21,95	0,00	-1.467,68
25/08/2015 VCTO .... 74.13 TIPO: 17,99	0,00	0,00	0,00	-1.467,68
26/08/2015 FINANCIAC. 26082015	360,00	0,00	0,00	-1.827,68
26/08/2015 COMISION DISPOSICION	0,00	14,40	0,00	-1.842,08
04/09/2015 DOMICILIACION RECIBO	0,00	0,00	74,13	-1.767,95

Acumulación en saldo deudor que genera intereses

# ¿Qué hacer si estás en esta situación?

- 1 Contratar profesionales**  
Materia en constante cambio y requiere una alta especialización
- 2 Análisis de viabilidad**  
Análisis sobre claridad y concisión del contrato, información previa, etc.
- 3 Reclamación extrajudicial**  
Burofax buscando un acuerdo
- 4 Inicio procedimiento judicial**  
Duración media 18 meses
- 5 Sentencia**  
Declara la nulidad del contrato.
- 6 Ejecución de sentencia**  
Cumplimiento material de la sentencia



# Nuestro trabajo

## Experiencia contrastada

Más de 8 años de experiencia en la materia de forma constante.  
Actualización diaria de jurisprudencia

1

## Profesionales

Equipo altamente especializado.

2

## Trabajo "a éxito"

Cobramos un porcentaje del importe recuperado una vez saldada la deuda.

3



# Tarjetas revolving: la trampa que llevas en el bolsillo

---

**IÑIGO SERRANO**

SOCIO Y FUNDADOR DE SELLO LEGAL ABOGADOS