



# Dinámicas de endeudamiento

Herramienta para personal técnico de entidades sociales



## TARJETAS “REVOLVING” Y PERFILES SOBRENDEUDAMIENTO

Estudia la herramienta “perfiles endeudamiento” (facilitada en el campus) y analiza este caso de Juliana, y contesta las preguntas finales.

- **Contexto**

El frigorífico y la lavadora de Juliana están empezando a dar problemas tras 10 años de uso. Por esos motivos ha decidido comprar nuevos electrodomésticos antes de seguir gastando en pequeñas reparaciones y mantenimiento, adelantándose al momento en el que se le rompan por completo.

Juliana hace la compra en un supermercado Alcampo cerca de su vivienda, y un día valorando opciones en el comercio una mujer muy amable le ofreció una tarjeta de crédito con la que poder financiar la compra.

¡Ésta es la [tarjeta de crédito!](#)

La mujer le dijo que el proceso de contratación sería muy sencillo, que no requeriría casi de documentación, y que podría utilizar la tarjeta para aplazar la compra de sus electrodomésticos eligiendo la cuota mensual que ella quisiera pagar, a partir de tan sólo 15€ mensuales.

Entusiasmada con la oferta, Juliana decide comprar ambos electrodomésticos esa misma tarde: el frigorífico y la lavadora con un **coste total de 879€** y una **TAE del 20.48%**, eligiendo una **cuota mensual de 15€**.

Analizando la situación de Juliana, y utilizando el simulador del Banco de España, conteste a las siguientes preguntas:

Link simulador: [Cálculo de la fecha de vencimiento de la última cuota de una Tarjeta Revolving](#)

- **Resumen de información:**

- ✓ Fecha de referencia de los cálculos: hizo la compra el 09/09/2021
- ✓ Capital pendiente de amortizar: 879€
- ✓ TAE: 20.48%
- ✓ Cuota mensual: 15 euros/mes



Programa de salud financiera para la inclusión de colectivos en riesgo de vulnerabilidad

- **Información adicional:**

Link tarjeta Alcampo: [Tarjeta Alcampo - Solicitud Online | Oney](#)



Tarjetas ▾ Prestamos Personales 3x 4x Oney Seguros ▾

**Tarjeta Alcampo.** Ahorra en combustible, disfruta de descuentos exclusivos y formas de pago flexibles. ¡Es gratuita!

[Solicitar Online](#)

**Ahorra en combustible**

Paga con tu tarjeta Alcampo y ahorra en cada litro de carburante en gasolineras Alcampo. Mejor precio de la zona ¡garantizado!

**Descuentos exclusivos**

Ofertas, descuentos y promociones en productos al pagar con tu tarjeta en tiendas y gasolineras Alcampo.

**Facilidades financieras**

Transferencia Directa y múltiples formas de pago:

- **Cuota Revolving. Desde 15€/mes**
- Fin de mes. Paga el día 1 del mes siguiente
- Financiación especial. De 3 a 36 meses.

Somos entidad adherida al **Protocolo de Transparencia para el Crédito Revolving de ASNEF.**

[Solicitar online](#)

Fin de mes: TIN 0% TAE 0%. Ejemplo para una compra de 200€. Importe total adeudado: 200€ a pagar el 1 del mes siguiente. Cuota revolving: Ejemplo representativo para una compra con forma de pago revolving de 1.500€. 47 cuotas de 44,68€ y una última cuota de 44,39€. Plazo 48 meses. TIN 18,78% TAE 20,48%. Intereses 644,35€. Coste total del crédito 644,35€. Importe total adeudado (precio total a plazos): 2.144,35€. Sistema de amortización francés. Ejemplo representativo de acuerdo a la Orden ETD/699/2020, de 24 de julio, de regulación del crédito revolving. Ten en cuenta que tus cuotas pueden variar respecto al ejemplo representativo en función del importe dispuesto de tu tarjeta con la única limitación de que la cuota debe ser al menos de un importe del 3,8% de las cantidades dispuestas a revolving. Puedes consultar más información sobre las formas de pago de tu tarjeta en la política de transparencia sobre el crédito revolving. Financiación ofrecida por Oney Servicios Financieros EFC.SAU.

**MediaMarkt**

Todas las categorías [Ofertas](#) [Servicios](#) [Empresas](#) [Personal Shopper](#) [Energía](#) [MediaMarkt Club](#) [¿Te a...](#)

1. La Tarjeta MediaMarkt Club Card VISA es emitida por la entidad de pago híbrida **CaixaBank Payments & Consumer**, E.F.C., E.P., S.A.U., y está sujeta a su autorización. Servicios disponibles del Club MediaMarkt para titulares de la Tarjeta MediaMarkt Club Card. Consulta el resto de condiciones del Club MediaMarkt en <https://specials.mediamarkt.es/mediamarkt-club>. La entidad ha escogido como sistema de protección de los fondos recibidos de usuarios de servicios de pago que presta su depósito en una cuenta bancaria separada abierta en CaixaBank, S.A.

2. **Cuota mínima:** 3% del importe utilizado (exceptuando las compras ya fraccionadas) o **20€** el importe que resulte mayor. **Ejemplo para liquidación de la deuda de 1.500€ (imp.total crédito) dentro de MediaMarkt.** TIN 17,95%; TAE 19,50%. 48 cuotas de 44,02€. Importe total adeudado: 2.112,96€. Coste total del crédito: 612,96€ Intereses: 612,96€. **Ejemplo para liquidación de la deuda de 1.500€ (imp.total crédito) fuera de MediaMarkt.** TIN 22% TAE 24,36%. 48 cuotas de 47,26€. Importe total adeudado: 2.268,48€. Coste total del crédito: 768,48€. Intereses: 768,48€. Sistema de amortización francés.

3. Servicio de fraccionamiento válido para compras con la tarjeta MediaMarkt Club Card VISA a partir de 30€ y hasta el límite disponible en tu tarjeta. **A 3 meses, importe mínimo: 30€; TIN 0%; TAE 19,77%; comisión de servicio del 3% a abonar en la primera cuota. Ejemplo: para una compra fraccionada de 1.500€ (imp.total crédito), primera cuota: 545€; restantes: 500€; sin intereses; importe total adeudado: 1.545€. Coste total del crédito: 45€.** En 6 meses, importe mínimo: 60€; TIN 14,95%; TAE 16,01%. **Ejemplo para una compra fraccionada de 1.500€ (imp.total crédito), 6 cuotas de 261,01€; importe total adeudado: 1.566,06€. Coste total del crédito: 66,06€. Intereses: 66,06€.** En 10 meses importe mínimo: 100€; TIN 14,95%; TAE 16,01%. **Ejemplo para una compra fraccionada de 1.500€ (imp.total crédito), 10 cuotas de 160,47€; importe total mínimo: 120€; TIN 14,95%; TAE 16,01%. Ejemplo para una compra fraccionada de 1.500€ (imp.total crédito), 12 cuotas de 135,35€; importe total adeudado: 1.624,20€. Coste total del crédito: 124,20€. Intereses: 124,20€.** Sistema de amortización francés

4. Información sujeta a las condiciones de la póliza. Seguro contratado con VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros con CIF A-58333261 y SegurCaixa Adeslas, S.A. de Seguros y Reaseguros con CIF A-28011864. En caso de suscripción de la operación del seguro, la realizará CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.U., que hace de intermediario en la contratación del seguro como operador de banca seguros vinculado de VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros, de SegurCaixa Adeslas, S.A. de Seguros y Reaseguros y de MetLife Europe, D.A.C. Sucursal en España y está inscrito en el Registro de distribuidores de seguros y reaseguros de la Dirección de Seguros y Fondos de Pensiones, con el número OV0077, según se puede comprobar ante este, con domicilio en el paseo de la Castellana, 44, Madrid (DP 28046), teléfono 91 339 70 00, [www.dgssp.mineco.es](http://www.dgssp.mineco.es). CaixaBank Payments & Consumer, E.F.C., E.P., S.A.U. tiene concertado con la entidad aseguradora ZURICH Insurance Plc, Sucursal en España, con NIF W-0072130H, el correspondiente seguro de responsabilidad civil profesional para la cobertura de las responsabilidades que pudieran surgir por negligencia profesional, todo ello de conformidad con lo establecido en la legislación vigente y dispone de una capacidad financiera de acuerdo con los requisitos legales. El seguro es opcional y la prima mensual resulta de aplicar un porcentaje del 0,60% sobre el saldo dispuesto en la tarjeta. El coste del seguro, cuya contratación es de carácter voluntario, no se incluye como objeto de cómputo en la TAE porque no es preceptiva esta inclusión.

5. Cuota de 20€ al mes (para compras financiadas entre 40€ y 500€). **Ejemplo para una compra de 500€, TIN: 17,95%, TAE: 19,49%. 31 cuotas de 20€ y una última cuota de: 10,87€. Importe total adeudado: 630,87€. Intereses y coste total del crédito: 130,87€.** Cuota de 40€ al mes (para compras financiadas entre 80€ y 800€). **Ejemplo para una compra de 800€, TIN: 17,95%, TAE: 19,50%. 23 cuotas de 40€ y una última cuota de: 37,72€. Importe total adeudado: 957,72€. Intereses y coste total del crédito: 157,72€.** Sistema de amortización francés.



*\*Es común encontrar casos de comercios que ofrecen la tarjeta revolving con financiación a través de una financiera externa, como es el caso de la Tarjeta Alcampo, en el cual la financiación es ofrecida por Oney Servicios Financieros. Puede ser bien importante analizar la página también del financiador, para asegurarnos que no tendrán ninguna información oculta.*

- **Preguntas: puedes responderlas en la encuesta del campus**

1) Si Juliana continúa pagando 15 € cada mes para devolver los 879 € en electrodomésticos al 20,48% TAE, ¿cuándo pagará la última cuota de su tarjeta revolving?

2) ¿Consideras que Juliana está haciendo un buen uso de la tarjeta de crédito aplazado de Alcampo?, ¿qué le recomendarías?

3) Suponga ahora que Juliana decide aumentar su cuota mensual a 40 €/mes. ¿Consideras que en esa situación estaría haciendo un buen uso de la tarjeta?

4) Para terminar de definir qué cuota sería adecuada sin riesgo de perder su capacidad de endeudamiento, recuerdas la fórmula:  $CE=(IT-GF)*0.2$

**Juliana te comenta que tiene unos ingresos mensuales totales de 1400€ (IT) y con ayuda de las plantillas de presupuesto lográis detectar 750€ de gastos fijos (GF), ¿cuál sería su capacidad máxima de pago mensual sin poner en riesgo otras obligaciones?**

5) Con base a todo lo que aprendiste hoy, ¿qué se debe tener en cuenta para hacer un buen uso de las Tarjeta Revolving?

6) ¿Te sentirías preparado/a para detectar este tipo de producto entre tus usuarios/as, reconocer si se está empleando adecuadamente y emitir recomendaciones que prevengan un mayor endeudamiento a futuro?



**7) ¿Crees que las emociones influyen en nuestras decisiones financieras?**

**8) ¿Has sentido que se podía ocultar información sobre problemas de deudas con el casero, el banco, la compañía de la luz...por temor a ser juzgados/as o por vergüenza o miedo?**

**9) Si es así, ¿pudiste obtener la información necesaria de alguna manera? ¿Cómo?**

**10) Roberto tiene problemas con el juego. Consume alcohol y otras sustancias. Pasa su tiempo libre en la casa de apuestas. Ha solicitado microcréditos para costearse adiciones y otras deudas. ¿Cómo crees que son sus decisiones a la hora de pedir préstamos?**

**11) María convive con su esposo de 80 años, su hijo soltero y 3 nietas. La familia ingresa 1.400 €/mes habiendo solicitado un préstamo para liquidar una deuda de su hijo con Hacienda. ¿Qué lenguaje usarías para apoyar a María en su problema?**

**12) José tiene unos ingresos irregulares. Una de sus hijas se ha casado y le ha regalado los muebles a través de financiación. Anteriormente, recurrió a préstamos rápidos para gastos urgentes y ahora tiene muchas cuotas. ¿Qué comportamiento debemos reforzar?**

**13) ¿Crees que esta información puede serte útil en tus intervenciones? ¿Por qué?**

**14) ¿Te has encontrado casos en los que claramente los problemas financieros y una mala salud financiera derivan en problemas de salud física o emocional?**

**15) ¿Has observado un sesgo de género en alguna de estas tipologías o en varias de ellas? -posibilidad de respuesta múltiple-.**