

# El preu de sortir del pas

La targeta de crèdit treu fum i els apunts del compte corrent s'aproximen perillosament al color vermell. Àpats i regals nadalencs fan estralls en les economies familiars, que han de fer mans i mànigues per poder cobrir les despeses i encarar amb una mínima solvència el gener. Els crèdits ràpids poden ser una solució temporal, tot i que cal ser conscients que pagarem uns interessos moit elevats pels diners que ens deixin.

**E**n els darrers anys s'ha produït un important increment del mercat de crèdits ràpids destinats al consum. Un bombardeig publicitari constant, unit al fet que les famílies cada cop estan més endeutades, ha abonat el terreny a empreses com Cofidis o Banco Cetelem. Són dues de les principals entitats financeres de crèdit que hi ha a l'estat, on n'operen prop d'una vuitantena. De fet, el mercat de crèdits urgents va augmentar un 12% l'any 2004 i es preveu tancar el 2005 amb un nou increment del

10,8%, segons un estudi fet pel mateix Banco Cetelem. De fet, el negoci dels crèdits al consum mou a tot l'estat gairebé 60.000 milions d'euros cada any.

**Ràpids i sense paperassa, però...** L'auge d'aquests crèdits al consum és degut bàsicament a la rapidesa amb què les entitats els concedeixen. Sovint, el temps d'espera és de 48 hores, tot i que algunes firmes com Cofidis donen resposta a l'endemà de la sol·licitud i sense necessitat de canviar de caixa o banc. Aquests terminis contrasten amb els que ofereixen les entitats bancàries tradicionals, que poden trigar una setmana, o més, a confirmar o denegar un crèdit. Uns préstecs que normalment són per a petites quantitats que poden anar dels 600 als 3.000 euros, tot i que algunes entitats poden arribar a oferir fins a 9.000 euros.

Un altre dels punts forts de les entitats financeres de crèdit (EFC) és la confidencialitat. L'entitat no pregunta als seus clients per a què volen els diners. És indiferent que els vulguin per a pagar la boda d'un fill, tapar un forat o abonar la reparació del cotxe. No hi ha preguntes. Com tampoc hi ha paperassa. Sovint només cal enviar per fax una fotocòpia del DNI i de l'última nòmina per poder accedir als crèdits.

La rapidesa i l'absència de la burocràcia habitual de bancs i caixes no és sinònim d'acceptar qualsevol sol·licitud. En principi, cap EFC concedeix crèdits a persones que figurin en llistes de morosos com l'Asnef o que no puguin justificar uns mínims ingressos, un fet que duu a una important entitat a rebutjar fins al 70% de les sol·licituds que els arriben.

A la rapidesa i la confidencialitat cal afegir també l'absència de comissions com la d'obertura i que s'ha d'abonar en la majoria de crèdits que es demanen en entitats bancàries.

**El negoci són els interessos.** La contrapartida a la rapidesa en el lliurament dels diners sol·licitats i a la discreció durant el procés són els interes-



**Els crèdits ràpids han beneficiat diversos sectors de consum, com el mercat de l'automòbil.**

sos que l'entitat financera cobrarà durant el temps que estem pagant el crèdit i que poden arribar a duplicar els que apliquen entitats bancàries o en una caixa per un préstec personal. Sovint el tipus d'interès que s'aplica supera el 20% anual i en alguns casos pot arribar al 25%. Uns interessos, però, que són semblants al que s'aplica a qualsevol usuari de la targeta VISA i que demana poder fraccionar el pagament de les seves compres.

Pel que fa al termini de devolució dels préstecs, varia segons l'entitat que l'ofereixi i pot anar dels sis mesos als quatre anys. Com que les quantitats que s'han demanat no són elevades, les quotes poden resultar relativament baixes, entre els 30 i els 50 euros mensuals. Tot i això, sempre cal tenir en compte que com més dilatem la tornada del préstec més interessos acabarem pagant. Així, si se'ns aplica un tipus d'interès proper al 25% anual i decidim tornar els diners en 48 mesos, la quantitat que haurem pagat a l'entitat



financera pel préstec serà el doble del que ens van deixar.

**Una clientela ben definida.** Els responsables de publicitat de les entitats financeres de crèdit tenen clar a

qui han de dirigir els seus missatges. Només cal veure la televisió durant el matí per assistir a un bombardeig d'anuncis oferint petits préstecs. Tot un reguitzell de mestresses de casa que somien amb viatges o vacances en fa-

## Totes les factures en un únic rebut, amb el pis al darrere

La hipoteca, la lletra del cotxe, l'escola dels nens o la targeta de crèdit. Una sèrie de rebuts que fan que moltes famílies arribin amb prou feines a final de mes. Per això, cada cop és més freqüent optar per la reagrupació de deutes. Una nova opció vinguda dels Estats Units, on milions de persones, sobretot entre la colònia hispana, han optat per aquest sistema per mirar de pagar tot el que deuen. Aquí ja ho ofereixen desenes d'empreses. La filosofia del sistema és vincular tots els rebuts i factures en un únic rebut, el de la hipoteca, a un tipus d'interès molt baix, sovint per sota del 4%. Amb això, asseguren, s'aconsegueix retallar fins a la meitat els diners que es paguen cada mes. Els experts, però, alerten que no cal abusar d'aquest sistema, ja que si es deixa de pagar l'aval seria l'habitatge que s'ha hipotecat. A més, cal tenir en compte que l'empresa que gestiona el reagrupament s'endú una comissió que pot vo-  
rejar el 3% de la operació.

mília o homes sols que no arriben a final de mes i tenen pendents algunes factures. De fet, fins i tot una d'aquestes entitats, Eurocrédit (del Banco Cetelem), disposa d'un préstec exclusiu per a dones i que s'anuncia com a Credi-woman, que ofereix de 500 a 4.000 euros a retornar en dos anys a un tipus d'interès del 23% anual.

### Els bancs també s'hi apunten.

L'auge d'aquests petits crèdits ha cridat l'atenció de la banca tradicional i per Internet. Moltes entitats s'han decidit a ampliar la seva oferta de préstecs i han entrat de ple al mercat dels crèdits ràpids a alt interès. És el cas del Banc Santander, que amb el producte Creditágil oferia fins a 4.000 euros a un tipus d'interès del 21%. Una oferta de crèdits ràpids que també han iniciat entitats com el BBVA, Banesto o el Banc Popular. L'entrada de les entitats bancàries tradicionals en aquest negoci també ha obert les portes a molts treballadors immigrants que ara poden demanar crèdits personals sense tants requeriments i condicions.

**Evitar-ne l'abús.** El sobreendeutament de les famílies, sobretot per culpa del pagament d'hipoteques, empena moltes persones a pensar a demanar un d'aquests crèdits ràpids per mirar de trampejar temporalment la falta de liquiditat. De fet, a Catalunya es calcula que un 1% de la població té contractat actualment algun d'aquests préstecs. Des de la Conselleria de Consum de la Generalitat de Catalunya s'alerta del perill que suposa per a les economies familiars fer un mal ús d'aquests crèdits al consum. "L'abús dels crèdits ràpids i del reagrupament de crèdits pot conduir a un sobreendeutament indesitjat", explicava el conseller Josep Huguet durant la presentació d'un estudi fet per l'Agència Catalana del Consum. En aquest estudi s'alerta que un 66% de les llars catalanes estan endeudades i un 11% es troben en una situació de sobreendeutament. De fet, la mateixa Generalitat ha engegat una campanya que busca assessorar i prevenir les famílies dels perills d'un elevat endeutament.

*Albert Aguilera*