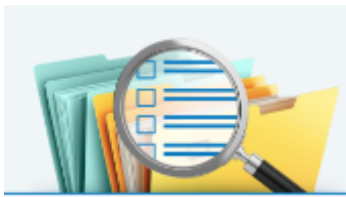


# CLIC. PRÉSTAMO: CÓMO LOS PRÉSTAMOS DIGITALES PUEDEN DESCARRILAR TU FUTURO FINANCIERO



## Caso práctico basado en historias de los medios de comunicación

Desarrollado por Kauno ajono švietimo centras (Lituania)

### Introducción

El siguiente caso práctico está basado en información procedente de un portal de noticias lituano (<https://shorturl.at/eGSU6>). Los datos facilitados se basan en los últimos informes de los medios de comunicación disponibles en este momento y están sujetos a cambios a medida que surja nueva información. El objetivo del caso es informar a la gente para que conozca y comprenda mejor las posibles trampas de los préstamos digitales irresponsables. El propósito es destacar que el caso no es sólo para instruir, sino también para influir en el comportamiento mediante el aumento de la conciencia acerca de las opciones de préstamos en línea, los riesgos de los préstamos digitales rápidos, haciendo hincapié en cómo un mal *scoring* bancario puede obstaculizar la capacidad del individuo para asegurar préstamos más grandes como hipotecas en el futuro.

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana (AN). Ni la Unión Europea ni la AN pueden ser considerados responsables de ellos.

## Análisis del caso

Tomás (32 años) se ganaba la vida modestamente como peón de la construcción en una tranquila ciudad de la Lituania rural. Sus días transcurrían entre duros trabajos, pero a menudo sus ingresos no eran suficientes para llegar a fin de mes. Como muchos en su pueblo, Tomás se encontraba aislado de los servicios bancarios tradicionales: no había sucursales bancarias a su alcance, y su falta de historial crediticio formal complicaba aún más la situación.

Desesperado por cubrir sus necesidades diarias y las emergencias ocasionales, Tomás recurrió a préstamos digitales a corto plazo fácilmente disponibles que no requerían verificación de crédito. Solicitudes sencillas, aprobaciones instantáneas, la promesa de dinero rápido: parecía una solución mágica. Sin embargo, la actitud de Tomás ante estos préstamos distaba mucho de ser prudente. Pedía prestado con frecuencia y gastaba el dinero en artículos no esenciales, sin tener en cuenta el aumento de la deuda y los elevados tipos de interés. Pero el ciclo era adictivo. Pagaba un préstamo y luego necesitaba otro para cubrir el siguiente gasto inesperado.

Con el paso del tiempo, Tomás conoció a Lina, maestra de escuela, cuya influencia fue cambiando poco a poco su visión de la vida. Pronto decidieron casarse. Soñando con un futuro mejor, se trasladaron a Vilna, la ciudad más grande de Lituania, en busca de nuevas oportunidades lejos de las limitaciones de la vida rural. En la ciudad, Lina siguió enseñando mientras Tomás conseguía un trabajo más estable en una gran empresa de construcción.

Motivados por el deseo de establecer un hogar estable, Tomás y Lina empezaron a planear la compra de un apartamento. Sin embargo, sus sueños pronto se vieron desafiados cuando solicitaron una hipoteca. A pesar de su trabajo estable, el banco realizó una evaluación exhaustiva de los antecedentes financieros de Tomás. Sus anteriores hábitos irresponsables de endeudamiento digital salieron a la luz, mostrando un rastro de préstamos a corto plazo impagados y una puntuación crediticia dañada. La negativa del banco a concederle una hipoteca fue un baño de realidad. Tomás y

---

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana (AN). Ni la Unión Europea ni la AN pueden ser considerados responsables de ellos.

Lina tomaron medidas decisivas para corregir su situación financiera. Se dirigieron a un asesor financiero recomendado por el banco, que les ayudó a comprender la importancia de la solvencia y la gestión eficaz de las deudas. Juntos elaboraron un plan que incluía un presupuesto estricto, la creación de un crédito y una lista de todos sus gastos e ingresos.

En los siguientes años, la situación crediticia de Tomás mejoró gradualmente y él y Lina pudieron ahorrar lo suficiente para hacer un pago inicial considerable por su apartamento. Cuando volvieron a solicitar una hipoteca, el banco examinó el historial crediticio de la pareja, que había mejorado mucho, y su gestión responsable del dinero, y les aprobó el préstamo.

## Propuesta de soluciones y recomendaciones

La alfabetización financiera digital es una combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para que las personas conozcan y utilicen con seguridad los servicios financieros digitales y las tecnologías digitales. *La Encuesta Internacional sobre Conocimientos Financieros de los Adultos (OCDE/INFE 2023)* demuestra que entre muchos adultos la comprensión de los conocimientos básicos sobre préstamos puede no ser suficiente. Los datos presentados en este informe revelan riesgos y peligros potenciales que los prestatarios digitales deben conocer:

- Los préstamos digitales, especialmente los tramitados con rapidez y con requisitos mínimos, pueden conllevar tipos de interés más altos que los préstamos bancarios tradicionales.
- Los préstamos digitales rápidos suelen tener plazos de devolución más cortos, lo que puede presionar a los prestatarios para que devuelvan el dinero rápidamente.
- Algunos préstamos digitales pueden incluir comisiones ocultas o condiciones complejas que no son totalmente transparentes.

---

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana (AN). Ni la Unión Europea ni la AN pueden ser considerados responsables de ellos.

- La rapidez en la obtención de préstamos digitales puede dar lugar a préstamos impulsivos, en los que las personas toman decisiones financieras rápidas sin considerar plenamente su capacidad de reembolso o la necesidad del préstamo.
- Los préstamos rápidos pueden conducir a una mala solvencia de un individuo que se expresa en una puntuación de crédito que puede afectar a diversos aspectos de la vida financiera de un individuo en el futuro.
- Algunas plataformas de préstamos digitales pueden incurrir en prácticas de préstamo irresponsables, dirigiéndose a prestatarios vulnerables con malos historiales de crédito y ofreciendo préstamos difíciles de devolver.
- Los préstamos digitales son un campo relativamente nuevo y pueden no estar tan regulados como la banca tradicional, lo que deja a los prestatarios con menos protecciones.

Según las *Recomendaciones sobre Alfabetización Financiera de la OECD*, se han identificado una serie de sugerencias sobre los préstamos en línea:

- Saber navegar por las plataformas bancarias en línea y las aplicaciones de elaboración de presupuestos puede capacitar a las personas para gestionar sus finanzas de forma eficaz.
- Conocer la diferencia entre las distintas opciones de préstamo permite tomar decisiones financieras seguras y adoptar hábitos financieros responsables.
- Para promover hábitos financieros responsables, el Banco de Lituania ofrece orientación y recomendaciones para garantizar que los clientes tomen decisiones informadas y comprendan las condiciones de sus préstamos digitales. Estas son algunas recomendaciones habituales en relación con los préstamos responsables:
- El banco hace hincapié en la importancia de leer y comprender las condiciones del préstamo digital, incluidos el tipo de interés, el calendario de amortización, las comisiones y las penalizaciones por demora en los pagos.
- El banco recomienda a los prestatarios evaluar con precisión sus necesidades financieras para evitar pedir prestado más de lo necesario.

---

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana (AN). Ni la Unión Europea ni la AN pueden ser considerados responsables de ellos.



- 
- El banco ofrece calculadoras de préstamos en línea. Estas herramientas pueden ayudar a los prestatarios a entender cuánto necesitan devolver mensualmente.
  - Dado que el proceso de solicitud es en línea, el banco insiste en la importancia de utilizar dispositivos y conexiones seguras para solicitar los préstamos.

## Preguntas de auto-reflexión

*Estas preguntas pueden servir como estímulos para la introspección y autoevaluación, ayudando a las personas a conocer mejor sus hábitos, valores y aspiraciones financieras.*

1. ¿Te has encontrado alguna vez en una situación en la que haya confiado en soluciones digitales a corto plazo para tus necesidades financieras sin tener en cuenta las consecuencias a largo plazo?
2. ¿Evalúas siempre tus decisiones financieras y su impacto en tus objetivos futuros?
3. ¿Cuáles son tus objetivos financieros a largo plazo y cómo se alinean con tus hábitos de gasto actuales?
4. ¿Has buscado alguna vez asesoramiento u orientación profesional para solicitar un préstamo en línea? En caso negativo, ¿qué obstáculos te han impedido hacerlo?

## Preguntas de auto-evaluación

*Lee cada pregunta con cuidado y selecciona la mejor opción entre todas. \**

1. **¿Cuál de las siguientes estrategias puso en práctica Tomás para mejorar su situación financiera?**
  - a) Gastar más en artículos no esenciales
  - b) Acumular más préstamos a corto plazo
  - c) Utilizar una tarjeta de crédito garantizada para pequeñas compras
  - d) Ignorar sus deudas existentes y su scoring bancario
  
2. **¿Cuál fue el resultado de los esfuerzos de Tomás por rectificar su scoring crediticio?**
  - a) Se declare en bancarrota
  - b) Le aprobaron el préstamo
  - c) Siguió luchando contra las deudas
  - d) Renunció a su sueño de tener una casa propia
  
3. **¿Qué impacto tuvo Lina en las perspectivas financieras de Tomás?**
  - a) Le animó a seguir endeudándose irresponsablemente
  - b) Le inspiró a tomar decisiones responsables
  - c) Le presionó para mudarse a la ciudad en busca de mejores oportunidades
  - d) Le ayudó a consolidar sus deudas
  
4. **¿Qué lección aprendió Tomás en su viaje con los préstamos en línea?**
  - a) La importancia de la independencia financiera
  - b) Los beneficios de las inversiones a largo plazo
  - c) Las consecuencias de un endeudamiento irresponsable
  - d) El significado de vivir por encima de sus posibilidades

Financiado por la Unión Europea. Las opiniones y puntos de vista expresados solo comprometen a su(s) autor(es) y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea o los de la Agencia Nacional Lituana (AN). Ni la Unión Europea ni la AN pueden ser considerados responsables de ellos.

**5. ¿Cuál fue la razón principal de las dificultades financieras iniciales de Tom?**

- a) Falta de trabajo estable
- b) Gasto excesivo en artículos no esenciales
- c) Aislamiento de los servicios bancarios tradicionales
- d) Alto coste de la vida en su ciudad

*Este test de opciones múltiples puede ayudar a evaluar la comprensión de la trayectoria de Tomás y las lecciones aprendidas de sus experiencias.*

\* Respuestas correctas

1.C.2.B.3.B.4.C.5.C



## Referencias

- 1) OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy. Disponible en: <https://www.oecd.org/financial/education/international-survey-of-adult-financial-literacy-2023.htm>
- 2) W. Godlen & L. A Cordie (2022). Digital Financial Literacy. Disponible en: [https://www.researchgate.net/publication/364121132\\_Digital\\_Financial\\_Literacy](https://www.researchgate.net/publication/364121132_Digital_Financial_Literacy)"
- 3) Federal Trade commission, Credit Reporting. Disponible en: <https://www.ftc.gov/news-events/topics/consumer-finance/credit-reporting>
- 4) European Commision, Key information so you can compare offers. Disponible en: [https://europa.eu/youreurope/citizens/consumers/financial-products-and-services/consumer-credits-and-loans/index\\_en.htm](https://europa.eu/youreurope/citizens/consumers/financial-products-and-services/consumer-credits-and-loans/index_en.htm)
- 5) Bank of Lithuania, Eurosistema, Personal finance. Disponible en: <https://www.lb.lt/lt/asmeniniai-finansai>
- 6) Bank of Lithuania, Eurosistema, Lithuanian financial literacy has deteriorated in almost a decade, 2024. Disponible en: <https://www.lb.lt/lt/naujienos/lietuviu-finansinis-rastingumas-per-beveik-desimtmeti-suprastejo>
- 7) Davies, S., Finney, A., Collard, S., & Trend, L. (2019). Borrowing Behaviour.
- 8) Lietuvos nacionalinis radijas ir televizija ,Paslaptingasis kredito reitingas – kaip jį pagerinti ir kokią įtaką jis turi imant paskolą?, Disponible en: <https://www.lrt.lt/naujienos/verslas/4/2138395/paslaptingasis-kredito-reitingas-kaip-ji-pagerinti-ir-kokia-itaka-jis-turi-imant-paskola>
- 9) Bouyon, S. and Ayoub, J. (2018). Consumer credit, digitalisation and behavioural economics. Are new protection rules needed? ECRI Policy Brief No.9. Disponible en: [https://www.ceps.eu/system/files/ECRI%20PB%20No%209\\_SB\\_ConsumerCredit\\_0.pdf](https://www.ceps.eu/system/files/ECRI%20PB%20No%209_SB_ConsumerCredit_0.pdf)

- 
- 10) Lunn, E. (2018). Klarna: 'buy now, pay later' system that is seducing millennials. The Guardian (online). Disponible en: <https://www.theguardian.com/money/2018/nov/17/klarna-buynow-pay-later-system-that-is-seducing-millennials>
- 11) Lithuanian news portal „Delfi”, 2019, Greitasis kreditas – tarsi nelaimė: dalijasi skaudžia patirtimi. Disponible en: <https://www.delfi.lt/verslas/mano-urai/greitasis-kreditas-tarsi-nelaimė-dalijasi-skaudžia-patirtimi-72746644>