

EL NEGOCIO DE LOS PRÉSTAMOS ONLINE: WONGA UK¹

Lourdes García Montoro

Centro de Estudios de Consumo

Universidad de Castilla-La Mancha

Fecha de publicación: 9 de septiembre de 2013

Mantener el ritmo de la sociedad de consumo actual puede resultar difícil cuando no se dispone de los fondos necesarios y es entonces cuando se recurre a las empresas de préstamo o crédito online, que financian las necesidades del consumidor impaciente por saciar su apetito consumista o, la otra cara de la moneda, agobiado por deudas que no puede afrontar.

Se trata de empresas que ofrecen préstamos por un importe máximo y periodo de tiempo determinado. Las ventajas para el consumidor son la posibilidad de disponer de dinero de forma casi inmediata, en algunos casos en un plazo inferior a 24 horas, sin necesidad de desplazarse de su domicilio, con hacer un simple click en la web.

A pesar de que la mayoría de estas empresas facilitan al consumidor la información relativa a los costes del servicio y aquella otra que pudiera resultar relevante para adoptar la decisión de suscribir el préstamo, la más que probable situación de urgencia y necesidad en la que se encuentra el consumidor que acude a estas empresas, le hace prescindir en ocasiones de la lectura de estos extremos y aceptar las condiciones de contratación a través del simple click.

A continuación analizaremos la actividad llevada a cabo por la empresa británica Wonga, que ha visto como su actividad aumentaba progresivamente durante los últimos años.

WONGA UK: “podemos enviarle hasta 400 £ en 5 minutos tras la aprobación de su préstamo”

¹ Trabajo realizado dentro del Proyecto de Investigación “Impacto regional de la reciente regulación sobre Derecho de Consumo: el régimen del arbitraje y mediación de consumo, el TR de la LGDCU y la Directiva 29/2005, de prácticas comerciales abusivas”, de la Junta de Comunidades de Castilla-La Mancha

Con este lema atrae Wonga a los usuarios británicos de su página web². Su finalidad es prestar hasta 400 £ durante un periodo máximo de 35 días. La empresa advierte de que sus préstamos son para uso a corto plazo y si se incumple la obligación de devolución en la fecha de vencimiento prevista se cargará una tasa por demora que puede afectar a la calificación crediticia del deudor.

1. *Cómo usar Wonga*

Los préstamos Wonga.com se crean con la finalidad de cubrir necesidades monetarias urgentes debidas a la aparición de un evento inesperado; se trata de préstamos diseñados para cubrir necesidades ocasionales, en ningún caso para intentar gestionar una deuda preexistente. El consumidor decide cuánto dinero desea que le sea prestado y por cuanto tiempo, realiza su solicitud online a cualquier hora del día, obtiene una decisión online de forma rápida y sólo paga intereses por los días que disfruta del préstamo.

Para poder obtener un préstamo de Wonga es necesario que el solicitante sea residente en Reino Unido, mayor de 18 años, titular de una cuenta bancaria (con tarjeta de débito) y propietario de un teléfono móvil. Recientemente, Wonga ha ampliado la prestación de sus servicios a Suráfrica³ y Canadá⁴.

2. *Costes*

Dependerán tanto de la cantidad prestada como del número de días que tarde en devolverse. La forma de calcularlo es la siguiente:

- Tasa de interés ordinaria de un 1% al día: calculado al final de cada día en función del importe prestado y los intereses pendientes de devengo.
- Tasa de transmisión de 5,50 £: añadida al importe del préstamo solicitado, por tanto también devengará intereses.
- Tasa por ampliación de 10 £: se cargará si se acepta la solicitud de ampliación del plazo para la devolución del préstamo.
- Tasa de demora de 30 £: cargados a las 17:00 el día de devolución del préstamo si no se dispone de dinero para afrontarlo; se añadirá al saldo pendiente.

² <https://www.wonga.com/>

³ <https://www.wonga.co.za/>

⁴ <https://www.wonga.ca/>

En el caso de solicitarse más cantidad de dinero, el consumidor deberá sumar al importe inicial pendiente de pago una nueva tasa de transmisión de 5,50 £ y los intereses correspondientes a la cantidad solicitada.

Si se solicita una ampliación del plazo para devolver el dinero prestado, el consumidor deberá abonar los intereses que ya haya devengado y sumar al importe de su préstamo las 10 £ de la tasa de ampliación más los intereses que la cantidad total genere.

La devolución del préstamo puede realizarse antes de la fecha estipulada, lo cual conlleva una reducción de los intereses a pagar, pues solo se acumulan intereses por los días de duración del préstamo, y un incremento en la tasa de fiabilidad del cliente a tener en cuenta en la solicitud de futuros préstamos.

Si no se paga antes de la fecha prevista, Wonga utilizará los datos de la tarjeta de débito con la que el usuario se registró para satisfacer el importe del préstamo. El cargo se realizará en la fecha de vencimiento prevista antes de las 17:00, momento en el cual, de no disponer del saldo necesario para afrontar el pago del préstamo, se incrementará al importe debido la tasa de 30 £ por demora.

3. *Solicitud online: Wonga en cualquier lugar, en cualquier momento*

La solicitud de préstamo online puede realizarse en cualquier momento. Para que sea tomada en consideración, debe contener algunos datos personales del interesado como su dirección, situación laboral y número de cuenta bancaria.

Antes de conceder el préstamo, Wonga facilita a sus usuarios tres documentos: uno explicativo del préstamo que muestra cómo funciona el servicio y otros extremos que el usuario necesita conocer, otro documento que contiene una tabla informativa con todos los datos clave y un último documento con los términos y condiciones del servicio. Wonga advierte a sus usuarios de la importancia de hacer una lectura cuidadosa de esta documentación para conocer si el préstamo ofertado es adecuado a sus necesidades y situación personal.

Wonga decidirá si acepta o rechaza la solicitud de préstamo en función de la información financiera facilitada por el usuario. Si la decisión es positiva, la empresa remite el contrato de préstamo para que sea leído y aceptado por el usuario y advierte que esta aceptación a través del “click” conlleva la adopción de un contrato formal con Wonga.

En cinco minutos tras la aceptación, si no concurren circunstancias bancarias o de otro tipo que produzcan un retraso imprevisto, el usuario recibirá un email informándole de que ya dispone de su dinero.

Adhesión a Códigos de Buenas Prácticas

Wonga presume de ser la primera compañía en el mundo en automatizar por completo el proceso de préstamo y facilitar los trámites para poner el dinero a disposición del usuario en minutos. Para dar fiabilidad a este proceso, Wonga forma parte de Finance and Leasing Association⁵ y actúa de conformidad con lo establecido en su Code of Practice⁶, el FLA Lending Code⁷ y la Good Practice Consumer Charter⁸.

⁵ <http://www.fla.org.uk/home>

⁶ <http://www.wonga.com/money/downloads/code-of-practice.pdf>

⁷ <http://www.fla.org.uk/uploads/documents/3FLALendingCode2012ipdf.pdf>

⁸ http://www.wonga.com/money/downloads/PD&STL_Charter.pdf