



ADMINISTRACIÓN
DE
JUSTICIA

SECCIÓN QUINTA DE LA AUDIENCIA PROVINCIAL DE MÁLAGA
JUZGADO DE ORIGEN: Juzgado de Primera Instancia nº 1 de Málaga
ROLLO DE APELACIÓN Nº 1440/2021
JUICIO ORDINARIO Nº 1669/2020

SENTENCIA Nº 178/2024

Presidente Ilmo. Sr:
D Melchor Hernández Calvo
Magistradas Ilmas Sras:
Dª Rosa Fernández Labella
Dª María Isabel Alvaz Menjibar

En Málaga, a 13 de marzo de 2024.

La Sección Quinta de la Audiencia Provincial de Málaga, ha visto y examinado el recurso de apelación interpuesto contra la sentencia de fecha 19 de julio de 2021 recaída en los autos de juicio ordinario seguidos en el Juzgado de Primera Instancia nº 1 de Málaga promovidos por don [REDACTED] que comparece en la alzada en calidad de apelante representado por el Procurador Sra. Navarro Villanueva, siendo parte apelada la entidad Bankinter Consumer Finance, EFC, S.A. que comparece representada por el Procurador Sr. [REDACTED] siendo Ponente del recurso la Magistrada Ilma. Sra. Dª. Rosa Fernández Labella.

ANTECEDENTES DE HECHO

PRIMERO.- El Juzgado de Primera Instancia nº 1 de Málaga dictó sentencia de fecha 19 de julio de 2021 en el procedimiento del que este rollo dimana por la que estimaba parcialmente la demanda, declarando la nulidad por el carácter abusivo de la cláusula relativa a gastos de reclamación de la comisión por reclamación de cuotas impagadas, condenando a la demandada a reintegrar a la actora las cantidades abonadas en virtud esta acción con los intereses desde la reclamación extrajudicial, lo que se determinará en ejecución de sentencia. Todo ello sin imposición de costas a ninguno de los litigantes.

SEGUNDO.- Contra la expresada sentencia se interpuso en tiempo y forma recurso de apelación por la representación procesal de la parte demandante el cual fue admitido a trámite, remitiéndose los autos a esta Audiencia, donde al no haberse propuesto prueba, ni estimarse necesaria la celebración de vista, previa deliberación de la Sala, que tuvo lugar el día 5 de marzo de 2024, quedaron las actuaciones concluidas para resolver.

TERCERO.- En la tramitación de este recurso se han observado las prescripciones legales.



Código Seguro De Verificación:	[REDACTED]	Fecha	20/03/2024
Firmado Por	CRISTINA SORIA BORREGO ISABEL MARIA ALVAZ MENJIBAR MELCHOR ANTONIO HERNANDEZ CALVO ROSA MARIA FERNANDEZ LABELLA		
Url De Verificación	https://ws050.juntadeandalucia.es/verificarFirma/	Página	1/11



FUNDAMENTOS JURÍDICOS

Primero.- Por la representación procesal de don [REDACTED] se presentó demanda en la que se solicitaba con carácter principal que se declarase la nulidad del contrato de tarjeta de crédito por tratarse de un contrato usurario con los efectos inherentes a tal declaración de devolver únicamente la cantidad de capital de la que haya dispuesto, con condena a la demandada a la restitución de las cantidades pagadas indebidamente distintas del capital con sus correspondientes intereses. Con carácter subsidiario se solicitaba la declaración de abusividad y nulidad de la cláusula de interés remuneratorio por falta de transparencia debiendo la demandada proceder a la devolución de todas las cantidades abonadas en virtudes estipulación nula con sus correspondientes intereses.

Con carácter subsidiario ambas peticiones se solicitaba la declaración de nulidad por el carácter abusivo de la cláusula de interés de demora, comisiones de renovación y monetización y gastos de reclamación de la comisión por reclamación de cuotas impagadas, con condena la demandada a reintegrar todas las cantidades abonadas en virtudes estipulación nula con sus correspondientes intereses

Todo ello con expresa condena en costas a la demandada.

El Juzgado de Primera Instancia nº 1 de Málaga dictó sentencia el 19 de julio de 2021 por la que estimaba parcialmente la demanda, declarando la nulidad por el carácter abusivo de la cláusula relativa a gastos de reclamación de la comisión por reclamación de cuotas impagadas, condenando a la demandada a reintegrar a la actora las cantidades abonadas en virtud esta acción con los intereses desde la reclamación extrajudicial, lo que se determinará en ejecución de sentencia. Todo ello sin imposición de costas a ninguno de los litigantes.

Por la representación procesal de la parte demandante se interpuso recurso de apelación contra la sentencia alegando error en la valoración de la prueba respecto al carácter usurario del préstamo y falta de motivación de la sentencia respecto al control de transparencia.

Segundo.- Usura:

Para la determinación del carácter usurario del préstamo es preciso que el interés pactado sea notablemente superior al interés normal del dinero, estableciendo el Tribunal Supremo que la comparación debe realizarse con el mismo tipo de operaciones crediticias. El contrato objeto de autos es de fecha 5 de agosto de 2015 y establece una TAE del 21,48% en caso de pago aplazado y una TAE del 26,82% para disposiciones en efectivo.

Por tanto, procede confirmar el pronunciamiento de la sentencia de instancia respecto al carácter no usurario del crédito en cuanto a la TAE en caso de pago aplazado pues una TAE del 21,48 % no es notablemente superior al interés para los créditos revolving del año 2015



Código Seguro De Verificación:	[REDACTED]	Fecha	20/03/2024
Firmado Por	CRISTINA SORIA BORREGO		
	ISABEL MARIA ALVAZ MENJIBAR		
	MELCHOR ANTONIO HERNANDEZ CALVO		
	ROSA MARIA FERNANDEZ LABELLA		
Url De Verificación	https://ws050.juntadeandalucia.es/verificarFirma/	Página	2/11



que, según las tablas del Banco de España, era de un 21,13%. Por tanto, estamos muy lejos de los seis puntos porcentuales a los que se refiere el Tribunal Supremo en reiteradas resoluciones, entre ellas, la dictada por la Sala Primera, de lo Civil, Sección Pleno, Sentencia 258/2023 de 15 Feb. 2023, Rec. 5790/2019:

3. Fue en la posterior sentencia 149/2020, de 4 de marzo, cuando se discutió directamente si la referencia a tomar en consideración para fijar cuál es el interés normal del dinero era el interés medio de las operaciones de crédito al consumo en general o el más específico de los créditos revolving. El contrato era de 2012 y el interés inicialmente pactado era del 26,82% TAE, que luego se incrementó al 27,24% TAE.

Esta sentencia abordó esta cuestión y declaró que para la comparación debía utilizarse el tipo medio de interés, en el momento de la celebración del contrato, que correspondiera a la operación crediticia cuestionada, en concreto la tarjeta de crédito revolving:

«(...) el índice que debió ser tomado como referencia era el tipo medio aplicado a las operaciones de crédito mediante tarjetas de crédito y revolving publicado en las estadísticas oficiales del Banco de España, con las que más específicamente comparte características la operación de crédito objeto de la demanda.

»En consecuencia, la TAE del 26,82% del crédito revolving (que en el momento de interposición de la demanda se había incrementado hasta el 27,24%), ha de compararse con el tipo medio de interés de las operaciones de crédito mediante tarjetas de crédito y revolving de las estadísticas del Banco de España, que, según se fijó en la instancia, era algo superior al 20%, por ser el tipo medio de las operaciones con las que más específicamente comparte características la operación de crédito objeto de la demanda. No se ha alegado ni justificado que cuando se concertó el contrato el tipo de interés medio de esas operaciones fuera superior al tomado en cuenta en la instancia».

Y, continuación, al realizar la comparación, analizamos la cuestión del margen permisible para descartar la usura:

«(...) en este caso ha de entenderse que el interés fijado en el contrato de crédito revolving es notablemente superior al normal del dinero y manifiestamente desproporcionado con las circunstancias del caso y, por tanto, usurario, por las razones que se exponen en los siguientes párrafos.

»El tipo medio del que, en calidad de "interés normal del dinero", se parte para realizar la comparación, algo superior al 20% anual, es ya muy elevado. Cuanto más elevado sea el índice a tomar como referencia en calidad de «interés normal del dinero», menos margen hay para incrementar el precio de la operación de crédito sin incurrir en usura. De no seguirse este criterio, se daría el absurdo de que para que una operación de crédito revolving pudiera ser



Código Seguro De Verificación:	[REDACTED]	Fecha	20/03/2024
Firmado Por	CRISTINA SORIA BORREGO ISABEL MARIA ALVAZ MENJIBAR MELCHOR ANTONIO HERNANDEZ CALVO ROSA MARIA FERNANDEZ LABELLA		
Url De Verificación	https://ws050.juntadeandalucia.es/verificarFirma/	Página	3/11



considerada usuraria, por ser el interés notablemente superior al normal del dinero y desproporcionado con las circunstancias del caso, el interés tendría que acercarse al 50%.

»Por tal razón, una diferencia tan apreciable como la que concurre en este caso entre el índice tomado como referencia en calidad de «interés normal del dinero» y el tipo de interés fijado en el contrato, ha de considerarse como «notablemente superior» a ese tipo utilizado como índice de referencia, a los efectos que aquí son relevantes.

»Han de tomarse además en consideración otras circunstancias concurrentes en este tipo de operaciones de crédito, como son el público al que suelen ir destinadas, personas que por sus condiciones de solvencia y garantías disponibles no pueden acceder a otros créditos menos gravosos, y las propias peculiaridades del crédito revolving, en que el límite del crédito se va recomponiendo constantemente, las cuantías de las cuotas no suelen ser muy elevadas en comparación con la deuda pendiente y alargan muy considerablemente el tiempo durante el que el prestatario sigue pagando las cuotas con una elevada proporción correspondiente a intereses y poca amortización del capital, hasta el punto de que puede convertir al prestatario en un deudor «cautivo», y los intereses y comisiones devengados se capitalizan para devengar el interés remuneratorio».

...

5. De acuerdo con este criterio, si el tipo medio al tiempo de la contratación sería ligeramente inferior al 20%, el interés pactado (23,9% TAE) no supera los 6 puntos, por lo que no se considera notablemente superior al tipo medio. En consecuencia, procede desestimar los motivos del recurso de casación.

Respecto a la TAE para disposiciones y traspasos en efectivo sí procede la declaración de su carácter usurario al superar casi en seis puntos porcentuales el interés medio de los créditos revolving de ese año.

Tercero.- Control de incorporación y transparencia:

Sobre la exigencia del control de incorporación en toda clase de contratos y el de transparencia reforzada en el supuesto de la contratación con consumidores se pronuncia el Tribunal Supremo, Sala Primera, de lo Civil, Sentencia 22/2021 de 21 Ene. 2021, Rec. 3153/2017:

1.-La exigencia del control de incorporación en toda clase de contratos y el de transparencia reforzada en el supuesto de la contratación con consumidores

La sentencia recurrida considera cubiertas las exigencias derivadas del control de incorporación de las condiciones generales. Ahora bien, éste por sí solo no es bastante en la contratación con consumidores. En este sentido, existe una



Código Seguro De Verificación:	[REDACTED]	Fecha	20/03/2024
Firmado Por	CRISTINA SORIA BORREGO ISABEL MARIA ALVAZ MENJIBAR MELCHOR ANTONIO HERNANDEZ CALVO ROSA MARIA FERNANDEZ LABELLA		
Url De Verificación	https://ws050.juntadeandalucia.es/verificarFirma/	Página	4/11



consolidada línea jurisprudencial que señala que la mera superación de la normativa de incorporación (arts. 5 y 7 LCGC), aplicable en la contratación con cualquier sujeto de derecho, es distinto del control de transparencia que rige exclusivamente en la contratación con consumidores (sentencias 367/2016, de 3 de junio; 30/2017, de 18 de enero; 41/2017, de 20 de enero; 57/2017, de 30 de enero; 587/2017, de 2 de noviembre; 639/2017, de 23 de noviembre; 8/2018, de 10 de enero; 314/2018, de 28 de mayo; 56/2020, de 27 de enero y 265/2020, de 9 de junio entre otras muchas).

2.-En la contratación con consumidores no basta que la cláusula sea clara, comprensible y destacada, sino que es necesario que el consumidor tenga el conocimiento real de la carga económica y jurídica del contrato suscrito

En la sentencia 105/2020, de 19 de febrero, declaramos al respecto que:

"La Audiencia entiende cumplido el control de transparencia porque considera que la cláusula es clara, comprensible y destacada. Pero no queda constancia de que hubiera sido objeto de una información precontractual, que garantizara su conocimiento con antelación suficiente a la firma de la póliza. Como hemos recordado en la sentencia 367/2017, de 8 de junio, en este tipo de contratos de préstamo a largo plazo, es necesaria una información precontractual suficiente que incida en la transparencia de la cláusula inserta en el contrato que el consumidor ha decidido suscribir".

En el mismo sentido, en caso similar, se expresa la sentencia 71/2020, de 4 de febrero, cuya doctrina reproduce la sentencia 265/2020, de 9 de junio, en los términos siguientes:

"2.- En la jurisprudencia del TJUE han abordado esta cuestión las sentencias de 21 de marzo de 2013, asunto C-92/11, caso RWE Vertrieb; 30 de abril de 2014, asunto C-26/13, caso Kásler y Káslerne Rábai; 26 de febrero de 2015, asunto C-143/13, caso Matei; y 23 de abril de 2015, asunto C-96/14, caso Van Hove. A tenor de estas resoluciones, no solo es necesario que las cláusulas estén redactadas de forma clara y comprensible, sino también que el adherente pueda tener un conocimiento real de las mismas, de forma que un consumidor informado pueda prever, sobre la base de criterios precisos y comprensibles, la carga jurídica y económica del contrato. [...]

[...] 4.- En el presente caso, la Audiencia Provincial consideró que se había superado el control de transparencia, porque la cláusula estaba redactada de manera clara y sencilla y era fácilmente comprensible, y el notario advirtió de su existencia, por lo que entiende que la entidad prestamista cumplió con las exigencias de la Orden Ministerial de 5 de mayo de 1994, sobre condiciones de transparencia de los préstamos hipotecarios (vigente en la fecha de suscripción del préstamo). Así como porque la cláusula suelo ya figuraba en la oferta vinculante que se entregó anticipadamente a la prestataria.



Código Seguro De Verificación:	[REDACTED]	Fecha	20/03/2024
Firmado Por	CRISTINA SORIA BORREGO ISABEL MARIA ALVAZ MENJIBAR MELCHOR ANTONIO HERNANDEZ CALVO ROSA MARIA FERNANDEZ LABELLA		
Url De Verificación	https://ws050.juntadeandalucia.es/verificarFirma/	Página	5/11



5.- En cuanto a la suficiencia de la escritura pública, como declaramos en la sentencia 483/2018, de 11 de septiembre, no basta con la simple claridad gramatical. Parece que la sentencia recurrida considera que el mero control de incorporación de los arts. 5 y 7 LCGC es suficiente para que la cláusula pueda pasar también el control de transparencia que imponen los arts. 4.2 de la Directiva y 60.1 y 80.1 TRLCU. Sin tener en cuenta que el contrato no contenía más información acerca de que se trataba de un elemento definitorio del objeto principal (afectaba al precio del préstamo).

[...] 7.- En cuanto a las consecuencias de la falta de transparencia, hemos dicho en diversas resoluciones que es posible que una condición general inserta en un contrato celebrado con un consumidor, pese a no ser transparente, no sea abusiva, pues la falta de transparencia no supone necesariamente que las condiciones generales sean desequilibradas. Pero como también hemos afirmado, no es el caso de las llamadas cláusulas suelo, cuya falta de transparencia provoca un desequilibrio sustancial en perjuicio del consumidor, objetivamente incompatible con las exigencias de la buena fe, consistente en la imposibilidad de hacerse una representación fiel del impacto económico que le supondrá obtener el préstamo con cláusula suelo en el caso de bajada del índice de referencia, lo que priva también al consumidor de la posibilidad de comparar correctamente entre las diferentes ofertas existentes en el mercado (por todas, sentencia 367/2017, de 8 de junio, y las que en ella se citan)".

3.-Exigencias que comporta el deber de transparencia reforzada

En cuanto a las exigencias que comporta el deber de transparencia, que pesa sobre las entidades financieras, un sólido cuerpo de doctrina jurisprudencial, del que son manifestación las sentencias 727/2018, 20 de diciembre; 9/2019, de 11 de enero; 93/2019, de 14 de febrero; 128/2019, de 4 de marzo; 188/2019, de 27 de marzo; 209/2019, de 5 de abril, 188/2019, de 27 de marzo; 433/2019, de 17 de julio, 265/2020, de 9 de junio, entre otras, las que, con cita de las SSTJUE, de 30 de abril de 2014 (caso Kásler), de 21 de diciembre de 2016 (caso Gutiérrez Naranjo) y de 20 de septiembre de 2017 (caso Ruxandra Paula Andricius y otros), viene entendiendo que:

"[...] el deber de transparencia comporta que el consumidor disponga "antes de la celebración del contrato" de información comprensible acerca de las condiciones contratadas y las consecuencias de dichas cláusulas en la ejecución del contrato celebrado [...] Respecto de las condiciones generales que versan sobre elementos esenciales del contrato se exige una información suficiente que pueda permitir al consumidor adoptar su decisión de contratar con pleno conocimiento de la carga económica y jurídica que le supondrá concertar el contrato, sin necesidad de realizar un análisis minucioso y pormenorizado del contrato. Esto excluye que pueda agravarse la carga económica que el contrato supone para el consumidor, tal y como este la había percibido, mediante la inclusión de una condición general que supere los requisitos de incorporación, pero cuya trascendencia jurídica o económica pase inadvertida al consumidor



Código Seguro De Verificación:	[REDACTED]	Fecha	20/03/2024
Firmado Por	CRISTINA SORIA BORREGO ISABEL MARIA ALVAZ MENJIBAR MELCHOR ANTONIO HERNANDEZ CALVO ROSA MARIA FERNANDEZ LABELLA		
Url De Verificación	https://ws050.juntadeandalucia.es/verificarFirma/	Página	6/11



porque se le da un inapropiado tratamiento secundario y no se facilita al consumidor la información clara y adecuada sobre las consecuencias jurídicas y económicas de dicha cláusula en la caracterización y ejecución del contrato".

En la sentencia del Tribunal de Justicia de la Unión Europea de 21 de diciembre de 2016 (caso Gutiérrez Naranjo), después de recordar que "el control de transparencia material de las cláusulas relativas al objeto principal del contrato procede del que impone el artículo 4, apartado 2, de la Directiva 93/13" (ap. 49), añade:

"50 Ahora bien, a este respecto, el Tribunal de Justicia ha declarado que reviste una importancia fundamental para el consumidor disponer, antes de la celebración de un contrato, de información sobre las condiciones contractuales y las consecuencias de dicha celebración. El consumidor decide si desea quedar vinculado por las condiciones redactadas de antemano por el profesional basándose principalmente en esa información (sentencia de 21 de marzo de 2013, RWE Vertrieb, C-92/11, EU:C:2013:180, apartado 44).

51 Por lo tanto, el examen del carácter abusivo, en el sentido del artículo 3, apartado 1, de la Directiva 93/13, de una cláusula contractual relativa a la definición del objeto principal del contrato, en caso de que el consumidor no haya dispuesto, antes de la celebración del contrato, de la información necesaria sobre las condiciones contractuales y las consecuencias de dicha celebración, está comprendido dentro del ámbito de aplicación de la Directiva en general y del artículo 6, apartado 1, de ésta en particular".

En definitiva, como señala la sentencia 346/2020, de 23 de junio:

"La información precontractual es la que permite realmente comparar ofertas, o alternativas de financiación, y adoptar la decisión de contratar. No se puede realizar una comparación fundada entre las distintas ofertas o alternativas si al tiempo de realizar la comparación el consumidor no puede tener un conocimiento real de la trascendencia económica y jurídica de alguno de los contratos objeto de comparación porque no ha podido llegar a comprender lo que significa en él una concreta cláusula, que afecta a un elemento esencial del contrato, en relación con las demás, y las repercusiones que tal cláusula puede conllevar en el desarrollo del contrato".

Sobre la posibilidad de analizar el control y transparencia sobre las cláusulas que fijan el interés remuneratorio se pronuncia el Tribunal Supremo, Sala Primera, de lo Civil, Sección Pleno, Sentencia 149/2020 de 4 Mar. 2020, Rec. 4813/2019:

La normativa sobre cláusulas abusivas en contratos concertados con consumidores no permite el control del carácter «abusivo» del tipo de interés remuneratorio en tanto que la cláusula en que se establece tal interés regula un elemento esencial del contrato, como es el precio del servicio, siempre que cumpla el requisito de transparencia. La expresión de la TAE es requisito



Código Seguro De Verificación:	[REDACTED]	Fecha	20/03/2024
Firmado Por	CRISTINA SORIA BORREGO ISABEL MARIA ALVAZ MENJIBAR MELCHOR ANTONIO HERNANDEZ CALVO ROSA MARIA FERNANDEZ LABELLA		
Url De Verificación	https://ws050.juntadeandalucia.es/verificarFirma/	Página	7/11



ADMINISTRACIÓN
DE
JUSTICIA

imprescindible, aunque no suficiente por sí solo, para que la cláusula que establece el interés remuneratorio pueda ser considerada transparente.

...
Aunque al tener la demandante la condición de consumidora, el control de la estipulación que fija el interés remuneratorio puede realizarse también mediante los controles de incorporación y transparencia, propios del control de las condiciones generales en contratos celebrados con consumidores, en el caso objeto de este recurso, la demandante únicamente ejercitó la acción de nulidad de la operación de crédito mediante tarjetarevolving por su carácter usurario.

La citada sentencia se refiere a los créditos revolving de la siguiente manera:

Han de tomarse además en consideración otras circunstancias concurrentes en este tipo de operaciones de crédito, como son el público al que suelen ir destinadas, personas que por sus condiciones de solvencia y garantías disponibles no pueden acceder a otros créditos menos gravosos, y las propias peculiaridades del crédito revolving, en que el límite del crédito se va recomponiendo constantemente, las cuantías de las cuotas no suelen ser muy elevadas en comparación con la deuda pendiente y alargan muy considerablemente el tiempo durante el que el prestatario sigue pagando las cuotas con una elevada proporción correspondiente a intereses y poca amortización del capital, hasta el punto de que puede convertir al prestatario en un deudor «cautivo», y los intereses y comisiones devengados se capitalizan para devengar el interés remuneratorio.

El funcionamiento del crédito revolving viene explicado en el Preámbulo de la Orden ETD/699/2020, de 24 de julio, de regulación del crédito revolvente y por la que se modifica la Orden ECO/697/2004, de 11 de marzo, sobre la Central de Información de Riesgos, la Orden EHA/1718/2010, de 11 de junio, de regulación y control de la publicidad de los servicios y productos bancarios y la Orden EHA/2899/2011, de 28 de octubre, de transparencia y protección del cliente de servicios bancarios:

Los créditos de duración indefinida con carácter revolvente o revolving presentan ciertas especialidades que los hacen susceptibles de un tratamiento regulatorio diferenciado.

El principal elemento que los caracteriza es que el prestatario puede disponer hasta el límite de crédito concedido sin tener que abonar la totalidad de lo dispuesto a fin de mes o en un plazo determinado, sino que el prestatario se limita a reembolsar el crédito dispuesto de forma aplazada mediante el pago de cuotas periódicas cuyo importe puede elegir y modificar durante la vigencia del contrato dentro de unos mínimos establecidos por la entidad. La cuantía de las cuotas puede variar en función del uso que se haga del instrumento del crédito y de los abonos que se realicen por el prestatario.

Así, el límite de crédito establecido por el prestamista disminuye según se dispone de él, principalmente mediante adquisiciones de bienes o servicios,



Código Seguro De Verificación:	[REDACTED]	Fecha	20/03/2024
Firmado Por	CRISTINA SORIA BORREGO ISABEL MARIA ALVAZ MENJIBAR MELCHOR ANTONIO HERNANDEZ CALVO ROSA MARIA FERNANDEZ LABELLA		
Url De Verificación	https://ws050.juntadeandalucia.es/verificarFirma/	Página	8/11



disposiciones de efectivo, transferencias del crédito concedido o liquidaciones de intereses y gastos. A su vez, se repone con abonos, en esencia mediante el pago de los recibos periódicos o la realización de amortizaciones anticipadas, si bien, en particular en el caso de los créditos asociados a un instrumento de pago, también se pueden producir devoluciones de compras que reponen igualmente el crédito disponible.

Las cuantías de las cuotas destinadas a la amortización del capital que el prestatario abona de forma periódica vuelve a formar parte de su crédito disponible (de ahí su nombre, revolvente o revolving), por lo que constituye un crédito que se renueva de manera automática en cada vencimiento, de tal forma que en realidad es un crédito rotativo equiparable a una línea de crédito permanente.

Sobre el capital dispuesto se aplica el tipo de interés pactado. En ocasiones, si se producen impagos o la cuantía de la cuota periódica es muy baja y no cubre los intereses, estas cantidades se capitalizan mediante nuevas disposiciones del crédito que, a su vez, generarán intereses.

Estos créditos se comercializan mayoritariamente asociados a instrumentos de pago que prevén, de forma exclusiva o junto con otras modalidades de reembolso, la posibilidad de establecer una modalidad de pago aplazado flexible o revolving, lo que facilita su accesibilidad y la inmediatez en la realización de disposiciones del límite por el titular. En estos casos, aunque habitualmente el titular del instrumento de pago tiene la posibilidad de modificar su funcionamiento, pasando a operar alternativamente con la modalidad de pago diferido a fin de mes, las características de estos créditos pueden dar lugar a que la amortización del principal se realice con frecuencia en un período de tiempo muy prolongado, lo que supone el pago total de una cifra elevada de intereses a medio y a largo plazo o incluso el riesgo de que la deuda se prolongue de manera indefinida.

Si bien es cierto que actualmente el principal medio de disposición de los créditos revolving son las denominadas tarjetas revolving, nada impide que, dado el progreso tecnológico exponencial en esta área, se desarrollen nuevas formas de prestar el servicio de crédito revolvente asociado a otros instrumentos de pago.

Esta Orden introduce un nuevo capítulo, el III bis, con la leyenda "Créditos al consumo de duración indefinida", cuyo art. 33 ter, 1 d), como parte de la información precontractual que debe de proporcionar la entidad al cliente, dispone que se le ilustre sobre la carga económica del contrato mediante un ejemplo representativo, con dos o más alternativas determinadas en función de la cuota mínima que pueda establecerse para el reembolso, con especial referencia al supuesto en que el producto se proporcione u oferte en lugares públicos, pues en tal caso debe de extremarse la diligencia en el deber de información preconceptual, señalando el punto 3 del artículo 33 ter: *Sin perjuicio de la sujeción de la publicidad realizada en vías públicas, lugares abiertos al público y, en particular, en centros*



Código Seguro De Verificación:	[REDACTED]	Fecha	20/03/2024
Firmado Por	CRISTINA SORIA BORREGO ISABEL MARIA ALVAZ MENJIBAR MELCHOR ANTONIO HERNANDEZ CALVO ROSA MARIA FERNANDEZ LABELLA		
Url De Verificación	https://ws050.juntadeandalucia.es/verificarFirma/	Página	9/11



ADMINISTRACIÓN
DE
JUSTICIA

comerciales al cumplimiento de la normativa reguladora de la publicidad sobre productos y servicios bancarios, la entidad extremará la diligencia en el cumplimiento de la obligación de asistencia previa a la formalización del contrato cuando el crédito se promocióne u ofrezca a la clientela en estos casos, facilitando en ese momento explicaciones adecuadas de forma individualizada para que el potencial cliente pueda evaluar si el contrato de crédito, y en especial la modalidad de pago propuesta, se ajusta a sus intereses, a sus necesidades y a su situación financiera.

Procede estimar el recurso de apelación en cuanto la cláusula que fija los intereses remuneratorios no es transparente precisamente porque no da al consumidor información sobre la composición de las cuotas que ha de abonar mensualmente, de tal forma que abona muchos intereses y amortiza muy poco capital, sin que tampoco se le haya informado que la vida del crédito se alargará indefinidamente ni se la haya dado información comprensible sobre el coste real del contrato. Por ello, y en definitiva, con la simple lectura de las cláusulas contractuales, en concreto la relativa al coste del crédito que contiene el tipo de interés aplicado, no es posible hacerse una idea cabal del coste económico de la transacción. Aún cuando se admita que la letra cumple la normativa en el momento de suscripción y es legible, por lo que cumple con el requisito de incorporación, nos encontramos ante una cláusula que incumple el control de transparencia reforzada, y por ende debe reputarse abusiva, lo que la convierte en nula según el art. 83 TRLGDCU, con expulsión de esta cláusula del contrato que continúa subsistente.

Tercero.- En materia de costas de la instancia es de aplicación el artículo 394 LEC procediendo su imposición a la parte demandada. Sobre las costas de la alzada es de aplicación el artículo 398 LEC.

Vistos los preceptos legales citados y demás de general y pertinente aplicación al caso,

FALLAMOS

Que estimando el recurso de apelación interpuesto por la representación procesal de la parte demandante contra la sentencia dictada por el Juzgado de Primera Instancia nº 1 de Málaga procede declarar la nulidad por falta de transparencia de la cláusula que fija el interés remuneratorio debiendo la parte demandada proceder a la devolución de las cantidades percibidas por este concepto confirmando el resto de los pronunciamientos de la sentencia de instancia, con imposición a la parte demandada de las costas de la instancia y sin pronunciamiento sobre las costas de la alzada.

Contra esta resolución podrá interponerse recurso de casación en los supuestos establecidos en la ley.

El recurso se interpondrá ante esta Audiencia Provincial en el plazo de veinte días desde la notificación de la sentencia y conocerá la Sala de lo Civil del Tribunal Supremo.



Código Seguro De Verificación:	[REDACTED]	Fecha	20/03/2024
Firmado Por	CRISTINA SORIA BORREGO ISABEL MARIA ALVAZ MENJIBAR MELCHOR ANTONIO HERNANDEZ CALVO ROSA MARIA FERNANDEZ LABELLA		
Url De Verificación	https://ws050.juntadeandalucia.es/verificarFirma/	Página	10/11