



**Tarjetas de crédito.
Líneas de crédito.
Préstamos al consumo.**



**Tarjetas de crédito.
Líneas de crédito.
Préstamos al consumo.**

Esta guía sirve para entender qué son las tarjetas de crédito, las líneas de crédito y los préstamos al consumo.

Está redactada de forma amigable hacia las personas con dificultades de lectura y personas que necesiten conocer el lenguaje financiero.



Contenido

CaixaBank Payments & Consumer

Adaptación y validación

DISFAM

Índice

Introducción.....	4
Formas de pagar a crédito.....	5
Las tarjetas de crédito.....	8
Cómo contratar una tarjeta de crédito.....	9
Líneas de crédito.....	12
Formas de pagar con una línea de crédito.....	12
Pasos para contratar una línea de crédito.....	14
Préstamos al consumo.....	16
Cómo pagar un préstamo al consumo.....	17
Pasos para contratar un préstamo.....	19
Impagos.....	20
Información.....	21

Introducción

Las tarjetas de crédito, líneas de crédito, y los préstamos al consumo, son formas de pagar a crédito. El banco o entidad financiera te presta el dinero para comprar sin usar el dinero de tu cuenta bancaria en el momento de la compra.

La diferencia principal, entre estos 3 productos de financiación son: Con la tarjeta puedes comprar en cualquier sitio que admita este medio de pago, y puedes gastar hasta el límite de crédito concedido.

Con la línea de crédito compras en tiendas con las que el banco o entidad financiera tiene un acuerdo comercial. También para disponer de dinero en tu cuenta bancaria para llevar a cabo proyectos concretos, por ejemplo, hacer una reforma; en ambos casos, hasta el límite de crédito concedido.

Con un préstamo, sólo pagas una compra por un importe concreto y no puedes volver a utilizar el dinero que vas devolviendo como sí ocurre con la tarjeta y la línea de crédito.



Formas de pagar a crédito

Hay 3 formas de pagar con tarjeta o línea de crédito: El pago a fin de mes, el pago fraccionado y el pago aplazado (revolving).

Todas las tarjetas de crédito CaixaBank Payments & Consumer te permiten elegir la forma de pago que necesites en el momento de contratar la tarjeta o cambiarla después por otra que se ajuste a tus necesidades.

1. El pago a fin de mes.

Con esta forma de pago, sumas todas las compras que haces con tu tarjeta o línea de crédito, y se paga todo junto al final del mes sin intereses.

Por ejemplo, Ana compra un pantalón de 40 euros, una mesa de 160 euros y una lámpara de 20. A final de mes paga 220 euros. .

Cuota

La cuota es el dinero que pagas cada mes para devolver el dinero que te presta el banco y los intereses.

2. El pago fraccionado

Con el pago fraccionado eliges en cuantos meses quieres devolver el dinero. El banco o entidad financiera ofrece un tiempo limitado, por ejemplo, 3, 6, 10... meses, para devolver el dinero prestado y te puede cobrar intereses.

La **cuota** mensual que pagas con este método de pago se calcula dividiendo el dinero de la compra y los intereses, si los hay, entre los meses que has elegido.

Para pagar con pago fraccionado las operaciones realizadas con otra modalidad de pago, tienes que solicitarlo antes del día 20 de cada mes.

3. El pago aplazado (revolving)

Con la forma de pago aplazado (revolving) el banco o entidad financiera calcula una cuota mínima, a partir del dinero que gastas.

Se calcula para que lo puedas pagar de la mejor forma posible para ti, sin alargar la deuda en el tiempo.

La cuota mínima es cuánto dinero como poco, tienes que pagar al banco o entidad financiera cada mes para devolver el dinero prestado y nunca puede ser de menos de 5 euros, ni tardar más de 5 años y medio en pagar todas las cuotas. Con el pago aplazado (revolving) siempre pagas **intereses**.

Intereses

Los intereses son el precio que tienes que pagar por el dinero que te presta el banco o entidad financiera.



Es mejor que elijas una cuota alta, tardas menos tiempo en devolver el dinero y pagas menos intereses.



Ejemplo de pago aplazado (revolving).

Sara hace una compra puntual con la forma de pago aplazado (revolving).

1. Compra un televisor que cuesta 300 euros.
2. Elige pagar una cuota de 28 euros cada mes.
3. La entidad financiera cobra 34 euros de intereses por la cuota que elige Sara y el tiempo que tarda en devolver el dinero.
4. Sara tiene que devolver 334 euros.
5. Tarda 12 meses en devolver el dinero.
6. Sara paga 11 cuotas de 28 euros.
7. La última cuota será de 26 euros.

Si Sara gasta más dinero con su tarjeta o línea de crédito, durante los meses que está pagando el televisor y tiene elegida como modalidad de pago, el pago aplazado (revolving), el dinero que cuesta la nueva compra se suma al dinero que le quede por devolver de las compras anteriores y el banco o entidad financiera calcula todo de nuevo.



Las tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito son un medio de pago y siempre están asociadas a una cuenta bancaria para el cobro del dinero que utilices. Puedes pagar con tu tarjeta en cualquier tienda o lugar que las admita como método de pago.

Hay 2 clases de tarjetas: las de débito y las de crédito.

Las tarjetas de débito.

Cuando pagas con una tarjeta de débito, el dinero se retira de tu cuenta al momento. En tu cuenta bancaria debes tener suficiente dinero.

Las tarjetas de crédito.

Cuando pagas con una tarjeta de crédito el dinero se retira de tu cuenta en otro momento. El banco o entidad financiera te presta el dinero para comprar, sin usar el dinero de tu cuenta bancaria en el momento de la compra y puede cobrar intereses por ese dinero prestado.

Todas las tarjetas de crédito tienen un **límite de crédito** que es cuánto dinero como mucho, te presta el banco o entidad financiera, para gastar con tu tarjeta.

Tu límite de crédito disminuye a medida que vas gastando y aumenta cuando vas devolviendo el dinero, de manera que vuelve a estar disponible para nuevas compras.

Límite de crédito

El límite de crédito es cuánto dinero como máximo, te presta el banco para gastar con tu tarjeta.

Cómo contratar una tarjeta de crédito

Algunas de las tarjetas de crédito de CaixaBank Payments & Consumer están asociadas a tiendas colaboradoras como IKEA, FNAC...

Las tarjetas asociadas se contratan en la tienda que corresponda.

Algunas tarjetas también se pueden contratar online.

La tarjeta de crédito HIT no está asociada a ninguna tienda.

Para contratar una tarjeta de crédito tienes que seguir los siguientes pasos:

1 Elige la tarjeta

Tú eliges la tarjeta de crédito que creas que es mejor para ti.

Después el banco o entidad financiera revisa tu situación económica y necesidades, y comprueba que has elegido la tarjeta adecuada.

2 Elige la forma de pago

Eliges entre las 3 formas de pago a crédito:

Pago a fin de mes, pago fraccionado o pago aplazado.

Si eliges la forma de pago aplazado (revolving), el banco o entidad financiera calcula la cuota mínima, a partir del dinero que gastas.

Después, a partir de esa cuota mínima, tú eliges que cuota pagas al mes.

La cuota nunca puede ser de menos de 5 euros y debe permitir pagar la deuda en un plazo máximo de 5 años y medio.

3 Recibe información

Antes de contratar tu tarjeta de crédito el banco o entidad financiera, directamente o a través de sus tiendas colaboradoras, te informa de sus condiciones y te entrega la **Información Normalizada Europea (INE)**, para que tengas estas condiciones por escrito y las puedas comparar con otras ofertas en el mercado. Después, si finalmente decides contratar la tarjeta de crédito, tienes hasta 30 días para firmar el contrato.

Información Normalizada Europea INE

Documento con la información de las condiciones que tendrá el contrato.

4 Firma el contrato

Cuando se firma el contrato te dan una copia firmada por correo electrónico o en papel. Guarda el contrato para consultarlo cuando lo necesites.

En 15 días, como mucho, la tarjeta llega a tu casa por correo. La tarjeta está desactivada por seguridad. Sigue las instrucciones para activarla con un código PIN que el banco envía a tu teléfono a través de un mensaje de SMS.

Cuando la tarjeta está activada puedes cambiar el número de PIN en un cajero.

5 Cancelar o desistir el contrato

Tienes 14 días, a partir de la firma del contrato para **desistir** del contrato de la tarjeta de crédito. Si pasados los 14 primeros días naturales, pagas toda la deuda pendiente, puedes cancelar el contrato en cualquier momento y la cancelación será efectiva 24 horas después de que lo solicites.

El contrato se cancela o desiste comunicándolo por escrito a través de los siguientes canales:

- **Correo electrónico**
hola@caixabankpc.com
- **Correo postal**
Gran Via Corts Catalanes, 159-163
Código postal 08014
Barcelona
- **Cualquier otro medio admitido en derecho,**
es decir, que conste que se ha recibido y qué contenido tiene.

Desistir

Derecho que tienes como consumidor, durante un plazo de tiempo establecido, a dejar sin efecto tu contrato. Tendrás hasta 30 días para pagar la deuda.



Línea de crédito

Una línea de crédito es una cantidad máxima de dinero, que el banco o entidad financiera pone a tu disposición, durante un tiempo determinado y puedes utilizar una parte o todo el dinero de tu límite de crédito.

Puedes pagar intereses por el dinero que utilizas.

Formas de pagar con una línea de crédito.

Las líneas de crédito usan las 3 formas de pago a crédito: el pago a fin de mes, el pago fraccionado y el pago aplazado (revolving).

Si todo el dinero que utilizas de la línea de crédito lo devuelves con el pago a fin de mes, no pagas intereses.

Si eliges el pago fraccionado, sí pagas intereses, menos cuando hay alguna campaña donde no los cobren.

Para utilizar esta forma de pago solicítalo en el momento de la compra o disposición de dinero.

Si lo haces con el pago aplazado (revolving), siempre pagas intereses.



Cómo contratar una línea de crédito.

Puedes contratar una línea de crédito con CaixaBank Payments & Consumer a través de entidades colaboradoras o de forma directa.

· **Contratación a través de entidades colaboradoras.**

Las líneas de crédito de CaixaBank Payments & Consumer, casi siempre, están asociadas a los colaboradores con los que trabaja.

Por ejemplo, tiendas de muebles, talleres mecánicos, clubes de fútbol...

La mayoría de las contrataciones de líneas de crédito se hacen a través de estas tiendas, que recogen tus datos y documentación para enviarlo al banco o entidad financiera.

· **Contratación de forma directa.**

Puedes contratar una línea de crédito de forma directa con CaixaBank Payments & Consumer, para, por ejemplo, arreglar tu habitación, hacer un viaje...

Así, puedes pasar dinero de tu línea de crédito a tu cuenta bancaria, hasta el límite de crédito que te concede el banco o entidad financiera.



Pasos para contratar una línea de crédito

1 Antes de contratar una línea de crédito

Elige si una línea de crédito es lo mejor para tus necesidades financieras. El banco o entidad financiera revisa tu situación económica y necesidades, y te informa sobre el tipo de línea de crédito que puedes utilizar.

2 Elige entre las 3 formas de pago

Pago a fin de mes, pago fraccionado o pago aplazado (revolving). Si eliges la forma de pago aplazado (revolving), el banco o entidad financiera calcula la cuota mínima, a partir del dinero que gastas. Después, a partir de esa cuota mínima, tú eliges que cuota pagas al mes. La cuota nunca puede ser de menos de 5 euros y debe permitir pagar la deuda en un plazo máximo de 5 años y medio.

3 Recibe información.

Recibe información de tu línea de crédito antes de firmar el contrato. El banco o entidad financiera, directamente o a través de sus tiendas colaboradoras, te informa de sus condiciones y te entrega la Información Normalizada Europea (INE). Así tienes estas condiciones por escrito y las puedes comparar con otras ofertas en el mercado. Después, si finalmente decides contratar la línea de crédito, tienes hasta 30 días para firmar el contrato.

4 Firma el contrato

Cuando se firma el contrato te dan una copia firmada por correo electrónico o en papel.

Guarda el contrato para consultarlo cuando lo necesites.

5 Cancelar o desistir el contrato

Tienes 14 días, a partir de la firma del contrato para desistir del contrato de tu línea de crédito y tienes hasta 30 días para pagar la deuda contraída hasta ese momento.

Si pasados los 14 primeros días naturales, pagas toda la deuda pendiente, puedes cancelar el contrato en cualquier momento y la cancelación será efectiva 24 horas después de que lo solicites.

Puedes solicitar la cancelación del contrato por escrito, a través de:

- Correo electrónico
hola@caixabankpc.com
- Correo postal
Gran Via Corts Catalanes, 159-163
Código postal 08014
Barcelona
- Cualquier otro medio admitido en derecho, es decir, que conste que se ha recibido y que contenido tiene.

Los préstamos al consumo

Un préstamo es dinero que deja el banco o entidad financiera para pagar una compra o proyecto concreto, por ejemplo, comprar un vehículo o reformar una habitación, y utilizas el total del dinero que te presta.

Después lo devuelves con pagos que incluyen el dinero prestado, las **comisiones** y los intereses.

Con un préstamo al consumo pagas esa compra o proyecto concreto sin utilizar el dinero de tu cuenta bancaria y CaixaBank Payments & Consumer abona esa compra a la tienda o lo ingresa en tu cuenta bancaria.

Comisiones

Dinero que cobra el banco o una entidad financiera por sus servicios. Por ejemplo por contratar un préstamo



Cómo pagar un préstamo al consumo.

· Cuotas mensuales.

El préstamo se devuelve pagando cuotas mensuales que eliges, dentro de las posibilidades que te da el banco o entidad financiera.

Las cuotas incluyen el dinero prestado, las comisiones, si las hubiera, y los intereses.

Es mejor que elijas una cuota alta, tardas menos tiempo en devolver el dinero y pagas menos intereses.

A veces, hay campañas para comprar en tiendas concretas donde no se cobran intereses.



· Devolución anticipada del préstamo.

Puedes devolver el préstamo en cualquier momento, de forma total, pagando todo lo que debes.

De forma parcial, pagando una parte, que tiene que ser de al menos dos cuotas.

Siempre tienes que avisar por escrito al banco o entidad financiera de la devolución anticipada del préstamo.

Con el pago anticipado de la deuda, tienes derecho a reducir el coste total del crédito dependiendo del tiempo que te quede por pagar.

Cuando adelantas el pago de una parte del préstamo, el banco o entidad financiera te envía de nuevo el cálculo del dinero y tiempo que te queda por pagar es lo que se llama "cuadro de amortización".

Pasos para contratar un préstamo

1 Antes de contratar un préstamo

Decide si un préstamo es lo que necesitas.

El banco o entidad financiera revisa tu situación económica y necesidades, y te informa sobre que préstamo es adecuado para ti.

2 Elige tu cuota

Elige cuantas cuotas vas a pagar dentro de las opciones que te da el banco o entidad financiera, para que devuelvas el préstamo.

La cuota nunca puede ser de menos de 20 euros.

Es mejor que elijas una cuota alta, tardas menos tiempo en devolver el dinero y pagas menos intereses.

3 Recibe información del contrato

Antes de firmar el contrato el banco te informa de las condiciones, y te entrega la Información Normalizada Europea (INE). Después tienes hasta 30 días para firmar el contrato.

4 Firma el contrato

Cuando se firma el contrato te dan una copia firmada por correo electrónico o en papel. Guarda el contrato para consultarlo cuando lo necesites.

5 Cancelar o desistir el contrato

Tienes 14 días a partir del día de la firma para desistir del contrato del préstamo.

Pasados los 14 primeros días naturales, si pagas toda la deuda pendiente, puedes cancelar el contrato en cualquier momento y la cancelación será efectiva 24 horas después de que lo solicites. El contrato puedes cancelarlo por escrito, a través de:

- Correo electrónico
hola@caixabankpc.com
- Correo postal
Gran Via Corts Catalanes, 159-163
Código postal 08014
Barcelona
- Cualquier otro medio admitido en derecho, es decir, que conste que se ha recibido y que contenido tiene.

Cuando el **préstamo es vinculado**, puedes cancelar el préstamo, si el contrato que firmaste lo permite.

Hay que cumplir 2 cosas:
que no has recibido lo que has comprado
y que ya se lo has reclamado al vendedor, judicial o extrajudicialmente.

Por ejemplo, si compras un sofá y la tienda no te lo entrega o contratas una ortodoncia y la clínica no la hace.

Préstamo vinculado

Cuando compras un bien o servicio y la tienda te ofrece la posibilidad de que el banco o entidad financiera te preste el dinero para pagarlo.

Impagos

Si dejas de pagar las cuotas del préstamo, el banco o entidad financiera toma medidas de inmediato, y contacta contigo para reclamar el pago.

Puede contactar contigo por varios medios: teléfono, SMS, correo electrónico, correo postal, área privada particulares de la web... Siempre hace al menos 2 intentos de contactar.

Estas gestiones tienen un coste de entre unos 15 y 35 euros. En préstamos para la compra de vehículos es de unos 40 euros.

Si después de 15 días, el impago continúa el banco o entidad financiera envía un burofax o correo certificado, esto tiene un coste de 24 euros.

Los impagos tienen un precio añadido para el cliente. El banco o entidad financiera te puede cobrar costes de cobro e intereses de demora.

Los costes de cobro en un impago son el coste de los recursos que pone el banco para cobrar el dinero que le debes.

Los intereses de demora son los beneficios que pierde el banco por el impago de las cuotas.



Información

Para resolver dudas acude al servicio de atención al cliente de CaixaBank Payments & Consumer.



Teléfonos

900 101 601

933 20 33 91

Llamar de lunes a sábado
de 9 de la mañana a 9 de la noche



Web

<https://www.caixabankpc.com/es/particulares/atencion-al-cliente>

