



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.

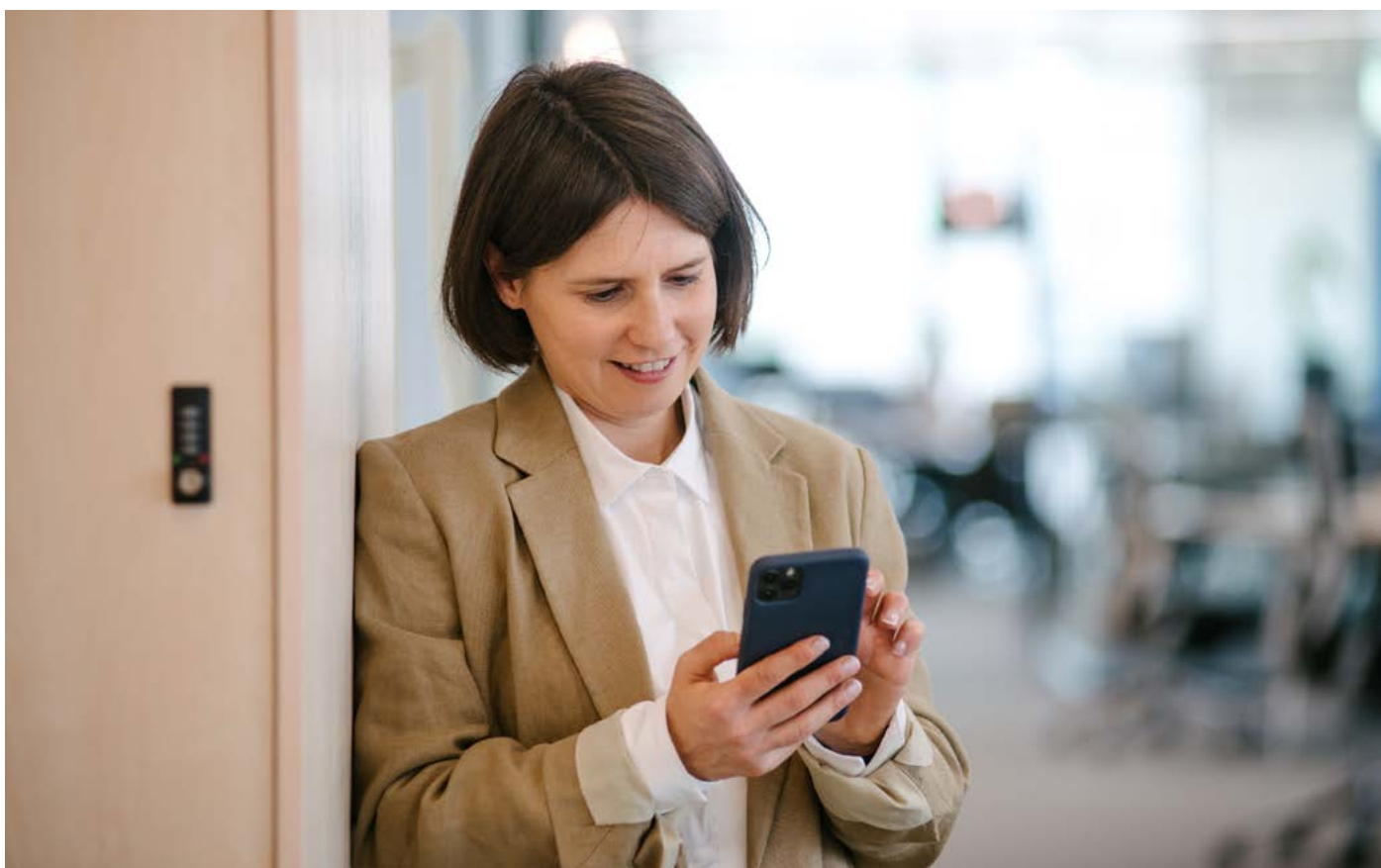
Está redactada de forma amigable hacia las personas con dificultades de lectura y personas que necesitan conocer el lenguaje financiero.

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	16
Pasos para contratar un préstamo	17
Impagos	20
Información	21





Introducción

Las tarjetas de crédito, las 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 o cubrir tus necesidades sin usar el dinero de tu cuenta bancaria en el momento de necesitar el dinero.

Las diferencias principales entre estos 3 productos de financiación son las siguientes:
Con la tarjeta, normalmente, puedes comprar en cualquier sitio que admita este medio de pago, sacar dinero en un cajero y hacer traspasos a tu cuenta bancaria hasta el límite de crédito concedido.

Con la línea de crédito, solo puedes comprar en tiendas con las que el banco o entidad financiera tiene un acuerdo comercial. Con la línea de crédito que te ofrecemos directamente en CaixaBank Payments & Consumer sin la intervención de nuestros colaboradores o prescriptores (como pueden ser MediaMarkt o IKEA), puedes traspasar dinero a tu cuenta bancaria para llevar a cabo proyectos concretos, por ejemplo, hacer una reforma. En ambos casos, podrás hacerlo hasta el límite de crédito concedido.

Con un préstamo, solo 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 de CaixaBank Payments & Consumer que comercializamos a través de nuestros colaboradores o prescriptores 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. Estas formas de pago son las que te explicamos a continuación.

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.

2. El pago fraccionado

Con el pago fraccionado, eliges en cuántos 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 o un precio de servicio (por ejemplo, el precio por sacar dinero de un cajero).

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.



Cuota

La cuota es el dinero que pagas cada mes para devolver el dinero que te presta el banco más los intereses y los precios de servicios, si los hay.

3. El pago aplazado (revolving)

Con la forma de pago aplazado (revolving), tu eliges la cuota que quieres pagar cada mes, pero 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 la cantidad más baja que tienes que pagar al banco o entidad financiera cada mes para devolver el dinero prestado y nunca puede ser de menos de 5 euros. Tampoco puedes tardar más de 5 años y medio en devolver el dinero prestado. 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, ya que 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 tiene elegida como modalidad de pago el pago aplazado (revolving) durante los meses en que está pagando el televisor y gasta más dinero con su tarjeta o línea de crédito, el dinero que cueste la nueva compra se sumará al dinero que le quede por devolver de las compras anteriores. En este caso, el banco o entidad financiera calculará todo de nuevo.



Las tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito son un medio de pago y siempre están asociadas a una cuenta bancaria en la que se cobra el dinero que utilices. Puedes pagar con tu tarjeta en cualquier tienda o lugar que la 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. Debes tener suficiente dinero en tu cuenta bancaria en el momento de hacer el pago con la tarjeta.

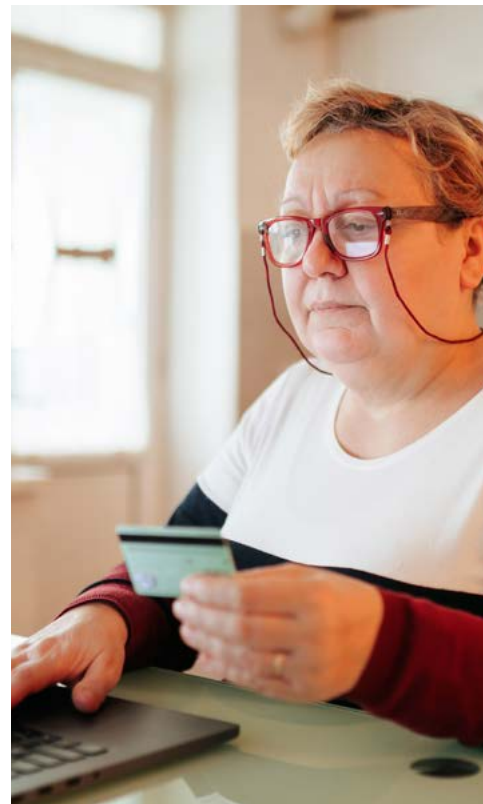
Las tarjetas de crédito

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 cuando haces la compra, pero puede cobrarte intereses por ese dinero prestado.

Todas las tarjetas de crédito tienen un límite de crédito, que es la cantidad máxima de dinero que te presta el banco o entidad financiera para que gastes con tu tarjeta.

La duración del contrato de tarjeta de crédito es indefinida, aunque la tarjeta puede caducar en un plazo determinado. Normalmente, antes de que la tarjeta caduque, el banco o entidad financiera te enviara otra.

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 la cantidad máxima de dinero que te presta el banco para que gastes 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 tus necesidades y comprueba que has elegido la tarjeta adecuada.

También se asegura de que podrás devolver el dinero que te puede llegar a prestar con esa tarjeta de crédito.

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 (revolving).

Si escoges la forma de pago aplazado (revolving), tú eliges qué cuota pagas al mes, pero el banco o entidad financiera calcula la cuota mínima que debes pagar según el dinero que gastas. Si la cuota que has elegido no permite pagar al menos 5 euros al mes del dinero prestado y pagar toda la deuda en un plazo máximo de 5 años y medio, el banco o entidad financiera aplicará la cuota mínima que ha calculado en lugar de la cuota que elegiste tú.

3. Recibe información

Antes de que contrates tu tarjeta de crédito, el banco o entidad financiera te informará de sus condiciones y te entregará la Información Normalizada Europea (INE), así como la información precontractual sobre servicios de pago y el pago aplazado (revolving). Lo hará directamente o a través de sus tiendas colaboradoras.

Así, tendrás las condiciones por escrito y las podrás comparar con otras ofertas en el mercado. Después, si finalmente decides contratar la tarjeta de crédito, tendrás hasta 30 días para firmar el contrato y contratar, entonces, la tarjeta. La INE y la mencionada información precontractual te la entregarán por correo electrónico o en papel.



Información Normalizada Europea (INE)

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

4. Firma el contrato

Cuando firmas 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 llegará a tu casa por correo. La tarjeta está desactivada por seguridad. Sigue las instrucciones para activarla con un código PIN que el banco o entidad financiera, enviará a tu teléfono a través de un SMS (mensaje de texto).

Cuando la tarjeta esté activada podrás cambiar el número de PIN en un cajero de CaixaBank.





5. Desistir del contrato

Tienes 14 días, a partir de la firma del contrato, para desistir (renunciar) del contrato de la tarjeta de crédito. No tienes que explicar el motivo ni se te cobrará penalización por hacerlo, pero tendrás 30 días, contados desde que comunicaste que querías desistir, para devolver el dinero prestado y los intereses acumulados hasta ese momento.



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.

Puedes desistir del contrato comunicándolo por escrito a través de los siguientes canales:

- Llamándonos al teléfono 900 101 161, de lunes a domingo de 9:00 a 23:00 horas.
- A través de nuestra página web www.CaixaBankPC.com:
 - En el apartado “Área Privada Particulares”, encontrarás el formulario de contacto en el que puedes incluir tu petición de desistimiento.
 - O bien al final de la página principal de nuestra página web, en el apartado “Servicio Atención al Cliente”, también puedes acceder a un formulario y realizar tu solicitud.
- Enviándonos tu petición de desistir por correo postal a la dirección Gran Vía de les Corts Catalanes, 159-163 de Barcelona (código postal 08014).

Líneas de crédito

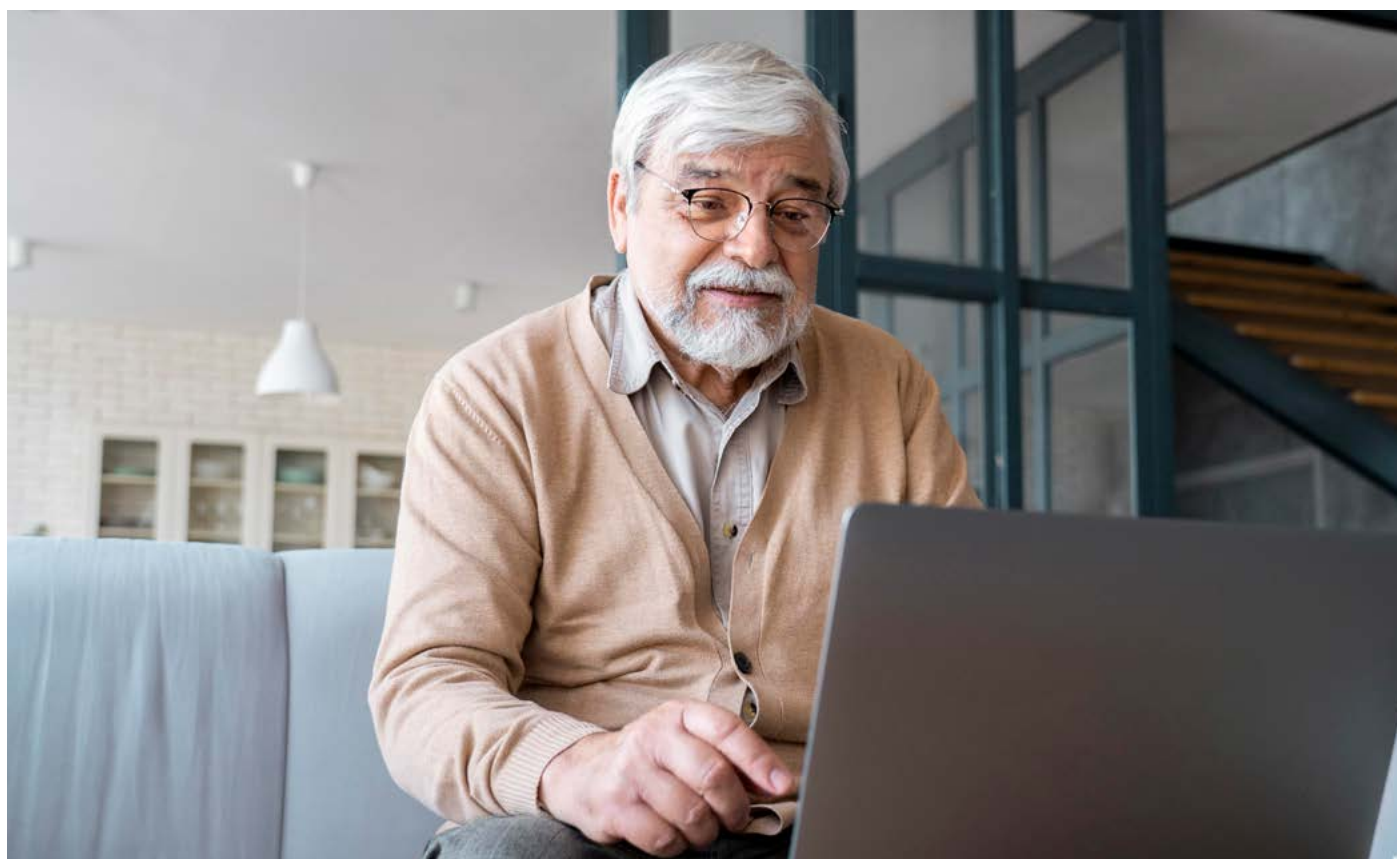
Una línea de crédito es una cantidad máxima de dinero que el banco o entidad financiera pone a tu disposición durante un tiempo determinado. Puedes utilizar una parte o todo el dinero de tu límite de crédito. Puedes pagar intereses por el dinero que utilizas y el precio del servicio (por ejemplo, por hacer un traspaso a cuenta).

Formas de pagar con una línea de crédito

Las líneas de crédito, generalmente, 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 en la que no los cobran. Para utilizar esta forma de pago solicítalo en el momento de la compra o de la disposición de dinero.

Si devuelves el dinero 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 tu documentación para enviarlos 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...

Con estas líneas 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.

Cuando uses el crédito por primera vez, tendrás que devolverlo con la forma de pago fraccionado (es decir, dividido en las cuotas acordadas).

Si haces más usos del crédito, tendrás que devolverlo con la forma de pago aplazado (revolving) (es decir, pagando cada mes una cantidad junto con los intereses acordados).

En estas líneas de crédito no puedes elegir la forma de pago a fin de mes (pagar todo junto al final del mes).

Ejemplos:

- Si traspasas dinero a tu cuenta bancaria, la primera vez lo devuelves en varios plazos, con o sin intereses, con la modalidad pago fraccionado.
- Si traspasas dinero otra vez, lo devuelves con pagos mensuales con intereses con la modalidad pago aplazado (revolving).
- Nunca podrás devolverlo todo junto a final de mes.

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 tus 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 (solamente para líneas de crédito con nuestros colaboradores, no para las que te ofrecemos directamente), pago fraccionado o pago aplazado (revolving). Si eliges la forma de pago aplazado (revolving), recuerda que el banco o entidad financiera calcula la cuota mínima a partir del dinero que gastas.

Después, a partir de esa cuota mínima, tú eliges qué 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 te informa de sus condiciones y te entrega la Información Normalizada Europea (INE) por correo electrónico o en papel. Lo hace directamente o a través de sus tiendas colaboradoras. Así, tendrás las condiciones por escrito y las podrás comparar con otras ofertas en el mercado. Después, si finalmente decides contratar la línea de crédito, tendrás hasta 30 días para firmar el contrato y, entonces, contratarla.



4. Firma el contrato

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

5. Desistir del contrato

Tienes 14 días, a partir de la firma del contrato, para desistir (renunciar) del contrato de tu línea de crédito.

Puedes desistir:

1. Llamándonos al teléfono 900 101 161, de lunes a domingo de 9:00 a 23:00 horas.
2. A través de nuestra página web www.CaixaBankPC.com:
 - En el apartado “Área Privada Particulares”, encontrarás el formulario de contacto en el que puedes incluir tu petición de desistimiento.
 - O bien al final de la página principal de nuestra página web, en el apartado “Servicio Atención al Cliente”, también puedes acceder a un formulario y realizar tu solicitud.
3. Enviándonos tu petición de desistir por correo postal a la dirección Gran Vía de les Corts Catalanes, 159-163 de Barcelona (código postal 08014).

Después de desistir (renunciar) del contrato, quedará sin efecto y tendrás 30 días naturales, contados a partir de tu comunicación, para devolver el importe del crédito que hayas usado y pagar los intereses acumulados, sin penalización ni coste adicional alguno.



Los préstamos al consumo

Un préstamo es dinero que te deja el banco o entidad financiera para pagar una compra o un proyecto concreto, por ejemplo, comprar un vehículo o reformar una habitación. Utilizas el total del dinero que te presta de golpe. Después, lo devuelves con pagos que incluyen el dinero prestado, las comisiones o el precio del servicio y los intereses, si los hay.

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 directamente en tu cuenta bancaria.



Comisiones y precio del servicio

Dinero que cobra el banco o una entidad financiera por sus servicios. Por ejemplo, para cubrir los gastos por gestionar y formalizar el préstamo.

Cómo pagar un préstamo al consumo

Cuotas mensuales

El préstamo lo devuelves pagando las cuotas mensuales que eliges, dentro de las posibilidades que te da el banco o entidad financiera. Las cuotas incluyen el dinero prestado, las comisiones o el precio del servicio, si los hubiera, y los intereses, si también los hubiera.

Es mejor que elijas una cuota alta, pues tardas menos tiempo en devolver el dinero y pagas menos intereses. A veces, hay campañas para comprar en tiendas concretas en las que no se cobran intereses.

Devolución anticipada (antes de tiempo) del préstamo

Puedes devolver el préstamo en cualquier momento, de forma total, pagando todo lo que debes, aunque solo pagarás los intereses generados hasta el momento de pagar por adelantado el préstamo, si los hay.

También lo puedes devolver antes de tiempo de forma parcial, pagando una parte, que tiene que ser por un importe de al menos la suma de dos cuotas. Siempre tienes que avisar por escrito al banco o entidad financiera de la devolución anticipada del préstamo para que te preparen la carta de pago correspondiente y puedas realizar el pago.

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, intereses, si los hay, y el tiempo que te queda por pagar. Esto es lo que se llama "cuadro de amortización".

Te pueden cobrar una compensación por pagar antes de tiempo el préstamo. Esta compensación será la que se establezca en el contrato.

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 tus necesidades y te informa sobre qué préstamo es adecuado para ti.



2. Elige tu cuota

Elige cuántas 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, pues 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) por correo electrónico o en papel. Después, tienes hasta 30 días para firmar el contrato y, entonces, contratar el préstamo.

4. Firma el contrato

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

5. Desistir del contrato

Tienes 14 días, a partir de la firma del contrato, para desistir (renunciar) del contrato de tu préstamo.

Tienes hasta 30 días para pagar la deuda contraída hasta ese momento.

Puedes desistir:

1. Llamándonos al teléfono 900 101 161, de lunes a domingo de 9:00 a 23:00 horas.
2. A través de nuestra página web www.CaixaBankPC.com:
 - En el apartado “Área Privada Particulares”, encontrarás el formulario de contacto en el que puedes incluir tu petición de desistimiento.
 - O bien al final de la página principal de nuestra página web, en el apartado “Servicio Atención al Cliente”, también puedes acceder a un formulario y realizar tu solicitud.
3. Enviándonos tu petición de desistir por correo postal a la dirección Gran Via de les Corts Catalanes, 159-163 de Barcelona (código postal 08014).

6. Contrato vinculado

Cuando el contrato de préstamo es vinculado solo sirve para financiar una compra; es decir, es un contrato de suministro de bienes o un contrato de prestación de servicios concreto.

Cuando este contrato tenga el carácter de vinculado, además de poder ejercer los derechos que te corresponden frente al proveedor o vendedor de los bienes o servicios adquiridos financiados, podrás ejercer esos mismos derechos frente a CaixaBank Payments & Consumer respecto al contrato vinculado, siempre que se cumplan todos los requisitos siguientes:

- Que no has recibido lo que has comprado o no es como habías acordado con el vendedor.
- Que ya se lo has reclamado al vendedor, judicial o extrajudicialmente, y este no ha satisfecho tu petición.

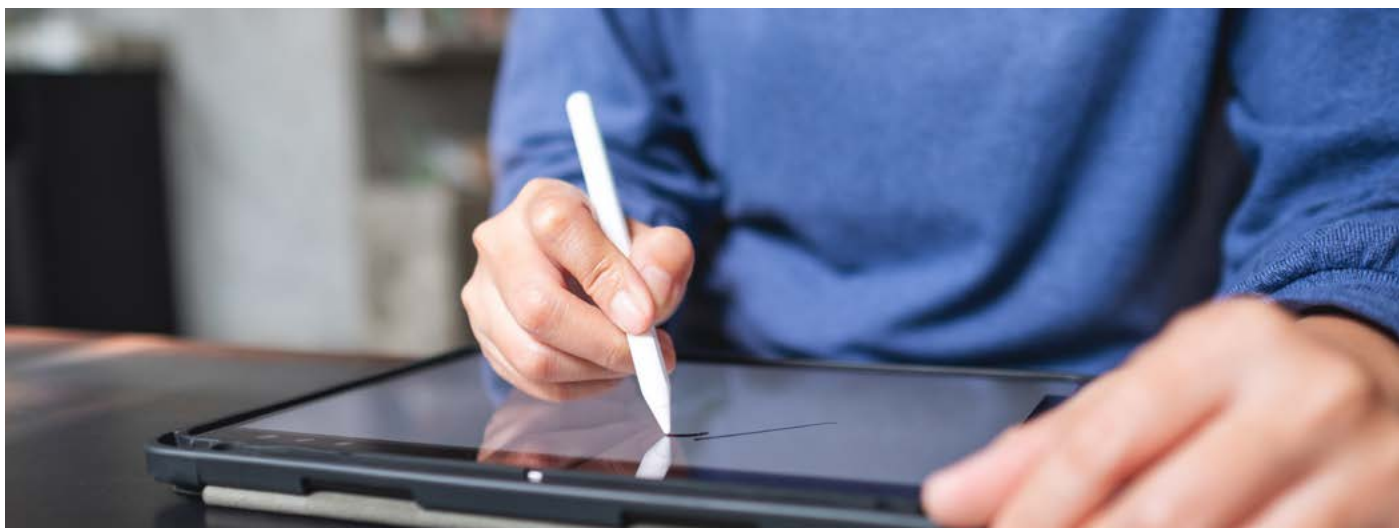
Por ejemplo, si compras un sofá y la tienda no te lo entrega o contratas una ortodoncia y la clínica no la hace.

Cuando ejerzas el derecho de desistimiento (renuncia) de un contrato de adquisición de bienes o servicios financiados por medio de un contrato de préstamo vinculado, dejarás de estar obligado en lo relativo a ese contrato de préstamo y no tendrás ninguna penalización. Sin embargo, quedarás obligado a devolver el dinero prestado más los intereses acumulados. Esta devolución no deberá superar los treinta (30) días naturales contados desde el envío de la petición de desistimiento.



Préstamo vinculado

Cuando compras un bien o un servicio concreto 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 o crédito, 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 15 y 35 euros. En préstamos para la compra de vehículos, el coste es de unos 40 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 tiene que utilizar el banco o entidad financiera 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

Llama de lunes a domingo
de 9 de la mañana a 11 de la noche



Web

www.CaixaBankPC.com/es/particulares/atencion-al-cliente



