DOCUMENTO QUE DETALLA LAS CONSECUENCIAS ECONÓMICAS DE SU CONTRATO DE LÍNEA DE CRÉDITO REVOLVING

Este documento, **también disponible en la página web de Banco Cetelem,** incluye la información que le permitirá comprender mejor la línea de crédito revolving y contiene, entre otros:

- Las **principales características** de la línea de **crédito revolving** y de sus modalidades de pago.
- **Ejemplos de su uso** y comparativa de las **distintas modalidades de pago.**
- Explicación del **funcionamiento** y de aquellos **riesgos** de la modalidad de pago Revolving.

Preste **especial atención** a la **información** de este documento para asegurarse de que elige, en cada momento, la modalidad de pago que más se adecúa a sus necesidades y podrá comparar, si así lo desea, la oferta de Cetelem con la de otras entidades financieras, así como con **otras posibilidades de financiación,** como los préstamos. Puede contactar con nosotros llamando al Servicio de Atención al Cliente a los teléfonos **917 909 790 y 900 505 969.**

Es importante que consulte detenidamente la Información Precontractual adicional a la INE sobre el Crédito Revolving antes de la firma del contrato.

¿EN QUÉ CONSISTE LA LÍNEA DE CRÉDITO DE REVOLVING?

- Es un **crédito al consumo** que se concede a personas físicas que pueden necesitar financiación rápida.
- Se concede un **límite de dinero (línea de crédito máxima autorizada)** para que se use en compras en establecimientos, retiradas de dinero en cajeros o transferencias a su cuenta.
- Puede llevar aparejada la emisión de **una tarjeta física o virtual.**
- **El límite del crédito se va recomponiendo. El crédito se renueva de manera automática en el vencimiento de cada cuota** (mensualmente). Esto quiere decir que puede continuar haciendo disposiciones de importes dentro del límite disponible según el capital que vaya amortizando.
- No tiene limitación temporal alguna, porque el contrato es **indefinido.**
- En función de cómo quiera devolver el dinero que va usando, **se podrá optar por hacerlo** en un solo pago a fin de mes o en diferentes mensualidades.
- **Puede conllevar, o no, el pago de intereses** (en función de la modalidad de pago que elija).
- Banco Cetelem no capitaliza ninguna cantidad impagada vencida y exigible en concepto de intereses, comisiones, gastos ni seguro. El hecho de que no se capitalicen intereses **impide que se produzca anatocismo.**

¿QUÉ MODALIDADES DE PAGO HAY? ¿EN QUÉ SE DIFERENCIAN?

Cetelem le ofrece dos **modalidades de pago habitual, el *pago Fin de mes y el pago Revolving.*** Usted debe elegir entre ambas, pudiendo cambiar de modalidad contactando con Cetelem de forma **gratuita** y con **carácter inmediato.** Adicionalmente, Cetelem también ofrece las modalidades de pago Aplazado Fraccionado para determinados productos o servicios.

Modalidad de Pago	Opción A: pago Fin de Mes	Opción B: pago Revolving	Opción C: pago Aplazado Fraccionado
Precio	**TIN 0 % TAE 0 % (sin intereses ni comisiones).**	**TIN 21,70 % TAE 23,99 % (con intereses y comisiones).**	**TIN xx % TAE xx % (con o sin intereses y comisiones, según le ofrezca la entidad).**
Devolución	Lo que haya gastado durante un mes deberá devolverlo **con un solo pago** a fin de mes, según lo acordado con la entidad. Esta modalidad de pago implica que deberá **disponer de fondos suficientes** para atender el pago en su cuenta.	**Se devuelve mediante el pago de cuotas mensuales.** Estas cuotas consisten en **un porcentaje de la cantidad máxima dispuesta.** Usted libremente **elegirá la cuota mensual** que quiera pagar cada mes y que podrá modificar durante la vigencia de su crédito. La **cuota mínima mensual** es de 3,70 % de la cantidad máxima dispuesta y nunca será de menos de 9 euros. De esta manera se asegura de que la cuota siempre amortice capital. **La elección de una cuota mensual baja alarga el plazo de devolución del principal y supone el pago de muchos más intereses.**	Se devuelve en un **plazo determinado.** Previamente a su contratación recibirá toda la información económica correspondiente (TIN, TAE, importe, comisión por aplazamiento y número de pagos, entre otros) para su revisión y aceptación.

Ejemplos representativos de las distintas modalidades de pago, de su coste y de los riesgos que conlleva su uso

Ejemplo teniendo en cuenta que la línea de crédito máxima autorizada es de 3.000 euros y puede no coincidir con su oferta.

MODALIDADES DE PAGO HABITUAL		OTRAS MODALIDADES DE PAGO APLAZADO FRACCIONADO	
Ejemplo 1. Pago Fin de Mes **TIN 0 %** **TAE 0%**	**Ejemplo 2. Pago Revolving** **TIN 21,70 %** **TAE 23,99 %**	**Ejemplo 3. Pago Aplazado (*)** **TIN 13,99 %** **TAE 14,92 %** (*) En algunos casos puede llevar una comisión por aplazamiento que se incluirá en la TAE.	**Ejemplo 4. Pago Aplazado Inmediato y Aplazando** **TIN 0 % TAE 5,78 %** **(con comisión del 3% por aplazamiento a 12 meses)**
 **El día 1 de enero de 2026 usted compra una bicicleta de 1.500 euros**			
- **Total utilizado:** 1.500 € - **Crédito disponible:** 1.500 € - **Total intereses:** 0 € - **Único pago:** 1.500 € - **Duración:** 1 mes **Total a pagar: 1.500,00 €**	- **Total utilizado:** 1.500 € - **Crédito disponible:** 1.500 € - **Total intereses:** 583,62 € - **Cuota mensual elegida:** 55,50 € (última cuota de 30,12 €) - **Duración:** 38 meses **Total a pagar: 2.083,62 €**	- **Total utilizado:** 1.500 € - **Crédito disponible:** 1.500 € - **Total intereses:** 116,09 € - **Cuota mensual:** 134,67 € (última cuota de 134,72 €) - **Duración:** 12 meses **Total a pagar: 1.616,09 €**	- **Total utilizado:** 1.500 € - **Crédito disponible:** 1.500 € - **Total intereses:** 0 € - **Cuota mensual:** 170 € (última cuota de 125 €) - **Duración:** 12 meses **Total a pagar: 1.545 €**

Consecuencias económicas de los ejemplos anteriores:

El crédito disponible de su línea de crédito se va recomponiendo a medida que va devolviendo el dinero, de forma distinta en función de la cuota mensual que pague, el tipo de interés que se le aplique y el dinero que gaste.

Una misma disposición tiene diferentes consecuencias en función de la modalidad de pago seleccionada:

- **INTERESES. La modalidad de pago fin de mes (ejemplo 1) no conlleva ningún coste. La modalidad de pago Revolving (ejemplo 2) supondrá pagar más intereses,** en comparación con el resto de modalidades de pago. La modalidad de pago fraccionado Aplazado, Aplazado Inmediato y Aplazado Aplazando (ejemplos 3 y 4) pueden tener intereses más bajos (en función de la oferta comercial) aunque conllevan el pago de una comisión por aplazamiento.
- **DURACIÓN. La modalidad de pago fin de mes (ejemplo 1) se devuelve en un solo pago a fin de mes. La modalidad de pago Revolving (ejemplo 2) supondrá tardar más tiempo en devolver el dinero,** en comparación con el resto de modalidades. El pago fraccionado Aplazado (ejemplo 3) como máximo se alargará a 60 meses y las modalidades de pago fraccionado Aplazado Inmediato y Aplazado Aplazando (ejemplo 4) como máximo se alargarán a 12 meses.

RIESGOS DE LA MODALIDAD DE PAGO REVOLVING

- **El tipo de interés es <u>más alto</u>** que cualquier otra modalidad de pago prevista en el contrato.
- **El plazo de devolución <u>no es fijo</u>,** puede variar en función de las disposiciones que realice y el importe de las cuotas seleccionado.
- **El límite del crédito se renueva en el vencimiento de las cuotas:**
  - Así, el límite del crédito **disminuye** según se utiliza, mediante compras y/o disposiciones de efectivo o transferencias a su cuenta.
  - A su vez, el crédito disponible **se renueva** con la parte de capital amortizado en cada cuota o por la realización de amortizaciones anticipadas.
- La realización de muchas disposiciones **alarga el plazo de devolución de su deuda y genera más intereses.**

Puede utilizar el **<u>simulador del Banco de España</u>** para calcular la fecha en la que terminaría de pagar su **deuda** y el importe de los **intereses a pagar,** en función de la **cuantía de la cuota** elegida y de **las disposiciones que efectúe** en su línea de crédito revolving.

EJEMPLOS REPRESENTATIVOS DEL PAGO REVOLVING

A continuación, le mostramos ejemplos de la modalidad de pago Revolving para que pueda entender bien lo que supone su utilización y tenga en cuenta sus riesgos, todo ello siguiendo la normativa aplicable y la jurisprudencia.

<u>Ejemplo representativo de los riesgos de pagar una cuota mensual baja respecto al importe de la deuda</u>



	Cuota mínima variable de 3,70 % (nunca podrá ser inferior a 9 euros)	Cuota variable del 5 %	Cuota variable del 7 %
Importe dispuesto	1.500 €	1.500 €	1.500 €
Cuota*	55,50 €	75 €	105 €
Intereses	583,62 €	383,06 €	254,67 €
Total a pagar	2.083,62 €	1.883,06 €	1.754,67 €
Duración	38 meses	26 meses	17 meses

* La cuota final puede tener un importe inferior.

Riesgos y consecuencias económicas de este ejemplo:

Si usted elige una **cuota mensual de amortización baja,** cubrirá los intereses, pero una parte pequeña del capital. Por lo tanto, a pesar de que se realice la misma disposición de capital con un tipo de interés idéntico, una cuota baja **implica que la amortización del principal se realizará en un período de tiempo muy prolongado, lo que supone el pago de más intereses (deudor cautivo).**

Ejemplo representativo de la recomposición combinado con realizar muchas disposiciones seguidas de la línea de crédito revolving

Línea de crédito máxima autorizada de 3.000 €

TIN 21,70 %

TAE 23,99 %

*Cuota mínima fija de 3,70%

La última cuota del contrato podrá ser inferior.

	1ª disposición (01/01/2025) 1.000 €	2ª disposición (01/03/2025) 500 €	3ª disposición (01/05/2025) 500 €
Total de importe dispuesto	1.000 €	1.500 €	2.000 €
Crédito disponible tras realizar la disposición	2.000 €	1.504,56 €	1.045,67 €
Importe pendiente de pago al momento de realizar la disposición	1.000 €	1.495,44 €	1.954,33 €
Total de intereses que debería pagar	384,45 €	577,18 €	768,94 €
Importe total adeudado	1.384,45 €	2.077,18 €	2.768,94 €
Fecha de finalización de la deuda	05/03/2029	05/04/2029	05/04/2029
Cuota mensual	37,00 €	55,50 €	74,00 €
Cuotas totales	38	39	39

* Recuerde que, realizando sucesivas disposiciones de su línea de crédito mientras paga una cuota mensual baja, su deuda se alargará, pagará muchos intereses, y podría generar una fase creciente de endeudamiento **(efecto bola de nieve).**

CÓMO USAR CORRECTAMENTE LA MODALIDAD DE PAGO REVOLVING

- Consulte la **TAE, el TIN, las comisiones** y el resto de las condiciones económicas de la documentación precontractual o de su contrato.
- Evalúe su **capacidad de endeudamiento** con carácter previo a la solicitud del crédito, considerando su situación financiera actual y la previsible en el futuro, para atender el pago de sus mensualidades.
- Recuerde que tiene a su disposicion el **simulador del Banco de España** para calcular la fecha en la que terminaría de pagar su **deuda** y el importe de los **intereses a pagar.**
- **Evite pagar una cuota mensual baja** que amortice poco capital, y si puede, aumente la misma.
- Haga un **uso responsable** de las disposiciones para evitar que la deuda crezca, de tal manera que le resulte difícil pagarla y se alargue su duración.
- Tenga en cuenta que, **dejar de pagar** las cuotas mensuales puede generar **más intereses y gastos.**
- Puede **cambiar la modalidad de pago y/o el importe** de la cuota mensual en cualquier momento y de forma gratuita, a través del Servicio de Atención al Cliente, llamando al teléfono **900 505 969 o en la app de Cetelem.**

GLOSARIO DE TÉRMINOS

Amortización del crédito	Devolución del crédito.
Anatocismo	Es el cobro de intereses sobre los intereses.
Capital	Importe que Cetelem presta al titular. No incluye intereses.
Capitalizar	Que pasa a formar parte del capital.
Crédito disponible	Importe de la línea de crédito que el titular no ha utilizado.
Cuota	Cantidad que el titular debe pagar a Cetelem mensualmente.
Disposición	Utilización de la línea de crédito mediante compras, retiradas de dinero en cajeros y transferencias a la cuenta del titular.
Línea de crédito máxima autorizada	Importe máximo utilizable de la línea de crédito que se concede al titular.
Línea de crédito máxima dispuesta	Importe más alto que ha usado el titular desde que abrió la línea de crédito.
TAE	Tasa Anual Equivalente. Es un indicador de referencia que permite al titular comparar el coste real de los créditos al consumo. Tiene en cuenta el precio (TIN), las comisiones y los gastos ligados a la obtención del crédito.
TIN	Tipo de Interés Nominal. Es el precio que Cetelem cobra por prestar dinero.
Vencimiento	Momento en el que el titular debe realizar el pago.