Información normalizada europea sobre el crédito al consumo (INE)

Atención: la información resaltada en negrita es especialmente relevante.

En caso de tener algún problema con la contratación online, puede contactar con Cofidis en el siguiente número de teléfono: 900 670 670.

1. IDENTIDAD Y DETALLES DE CONTACTO DEL PRESTAMISTA Y/O DEL INTERMEDIARIO

Prestamista: Cofidis S.A. Sucursal en España

Dirección: plaza de la Pau s/n Edificio WTC - AP1 08940 Cornellá de

Llobregat

Número de teléfono: 900 670 670

Dirección de página web: www.cofidis.es

Intermediario de crédito:

Dirección:

2. DESCRIPCIÓN DE LAS CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DEL PRODUCTO DE CRÉDITO

Tipo de crédito	Línea de crédito REVOLVING.
Importe total del crédito. Es decir, el importe máximo o la suma de todas las cantidades puestas a su disposición en el marco de un contrato de crédito.	
Condiciones que rigen la disposición de fondos. Es decir, cuándo y cómo usted obtendrá el dinero.	Una vez hayamos autorizado su crédito, le transferiremos los fondos: • en un máximo de 2 días laborables, • en la cuenta bancaria que usted nos haya facilitado en la orden SEPA.

Duración indefinida.
a) Debe pagar mensualmente los siguientes importes:
mensualidades de €La última mensualidad de €
b) Los intereses a pagar son

Importe total que deberá usted pagar.	
Es decir, el importe del capital prestado más los intereses y posibles gastos relacionados con su crédito	Este importe no tiene en cuenta las posibles ampliaciones o la utilización del disponible que haga durante la vida del crédito.
Los reembolsos no suponen la inmediata amortización de capital.	Con el pago de las mensualidades, se paga intereses, comisiones si las hubiera y el capital dispuesto, en

3. COSTES DEL CRÉDITO

El tipo deudor o, si ha lugar, los
diferentes tipos deudores que se
aplican al contrato de crédito.

21,79 %.

24,10 %

este orden.

Tasa anual equivalente (TAE).

La **TAE** es el coste total del crédito expresado en forma de porcentaje anual del importe total del crédito.

La **TAE** sirve para comparar diferentes ofertas.

Ejemplo representativo. Para un crédito de 1.500 € y con 52 mensualidades:

1.500 €
21,79 %
24,10 %
45 €
27,91 €
52 meses
822,91 €
2.322,91 €

Para calcular la TAE partimos de los siguientes supuestos:

- la fecha inicial del cálculo es hoy;
- realiza la primera disposición total de la línea de crédito;
- la base de cálculo de tiempo es 365 días;
- usted devuelve el dinero prestado con los intereses en las mensualidades pactadas.
- todos los meses del año tienen igual número de días;
- las cuotas son fijas y constantes y se calculan bajo el sistema de amortización francés;
- no existe periodo de carencia;
- el primer pago se realiza un mes después de la primera disposición; y
- el contrato se mantiene vigente durante el período de tiempo establecido y usted cumple con los plazos y sus obligaciones de pago.

¿Es obligatorio para obtener el crédito en sí, o en las condiciones ofrecidas, tomar una póliza de seguros que garantice el crédito, u otro servicio accesorio?

Si los costes de estos servicios no son conocidos del prestamista, no se incluyen en la TAE. No es obligatorio.

COSTES RELACIONADOS

Importe de los costes por utilizar un medio de pago específico (por ejemplo, una tarjeta de crédito).

Disposición en cajero (tarjeta): 2 % del importe que hayan dispuesto, con un mínimo de 2 €.

Condiciones en que pueden modificarse los gastos antes mencionados relacionados con el contrato de crédito.

Si le avisamos con 2 meses de antelación, podemos modificar los gastos indicados anteriormente.

Tenga en cuenta que puede oponerse a las posibles modificaciones.

Costes en caso de pagos atrasados.

La no realización de un pago podrá acarrearle graves consecuencias (por ejemplo, la venta forzosa o la inclusión en ficheros de solvencia patrimonial ASNEF/BADEXCUG previa comunicación) y dificultar la obtención de un crédito.

Gastos por reclamación de posiciones deudoras: su obligación principal en este contrato es devolver el dinero prestado. Por lo que en caso de que no pague un recibo, nos veremos obligados a reclamarle el pago.

Cofidis le cobrará 30 € por los gastos que tenga que asumir de reclamarle el recibo no pagado. En caso de que usted pague dentro de los 5 primeros días tras comunicarle el impago, no se los cobraremos.

Intereses de demora: TIN anual + dos puntos porcentuales.

La información trimestral sobre comisiones y tipos más comunes, según sea el tipo de operación, y el libro de tarifas y gastos repercutibles a clientes, los puedes encontrar en www.cofidis.es.

4. OTROS ASPECTOS JURÍDICOS IMPORTANTES

Derecho de desistimiento. Usted tiene derecho a desistir del contrato de crédito en el plazo de 14 días naturales. Sí.

Reembolso anticipado.

Usted tiene derecho a reembolsar anticipadamente el crédito total o parcialmente en cualquier momento.

Sí, sin gastos.

Consulta de una base de datos.

El prestamista tiene que informarle de inmediato y sin cargo del resultado de una consulta de una base de datos si se rechaza la solicitud de crédito sobre la base de una consulta de ese tipo. Esto no se aplica si la difusión de esa información está prohibida por una ley o por el derecho de la Unión Europea o es contraria a los objetivos de orden público o la seguridad pública.

Consultamos varias bases de datos (como sistemas de información crediticia) para decidir si le concedemos o no el crédito.

Derecho a un proyecto del contrato de crédito.

Usted tiene derecho, previa petición, a obtener de forma gratuita una copia del proyecto de contrato de crédito. Esta disposición no se aplicará si en el momento de la solicitud el prestamista no está dispuesto a celebrar con usted el contrato de crédito.

Sí.

5. INFORMACIÓN ADICIONAL EN CASO DE COMERCIALIZACIÓN A DISTANCIA DE SERVICIOS FINANCIEROS

Registro.	Registro: inscrita en el Registro
•	Mercantil de Barcelona, Tomo 42914,
	Libro 0, Folio 31, Sección 8.ª, Hoja
	B418739. Inscripción 1.ª Registro
	Banco de España 1543.
La autoridad de supervisión	Banco de España

B) Relativa al contrato de crédito

Ejercicio del derecho de desistimiento.

Sí. Dispondrá de un plazo de 14 días naturales para renunciar al contrato sin necesidad de que indiquen los motivos ni penalización alguna. Dicho plazo se cuenta desde la fecha en que nosotros aceptemos la solicitud del crédito.

Para ejercer el derecho de desistimiento, debe comunicárselo a Cofidis por alguna de estas vías:

- por escrito a la dirección postal: pl. de la Pau, s/n, Edificio WTC AP1, 08940 Cornellà de Llobregat,
- por correo electrónico a la dirección postventa@cofidis.es.

La legislación que el prestamista
acepta como base para el
establecimiento
de relaciones con usted antes de
la celebración del contrato de
crédito.
Cláusula sobre la legislación

La legislación española.

Cláusula sobre la legislación aplicable que rige en relación con el contrato de crédito o tribunal competente. Aplica la legislación española y los tribunales competentes en función de la ley aplicable.

Régimen lingüístico.

El contrato se facilitará en castellano.

Si desea recibir el documento en catalán, contacte con nosotros por teléfono (el teléfono lo tienen en la primera página de este documento).

C) Relativa al recurso

Existencia y acceso a los procedimientos extrajudiciales de reclamación y recurso.

Disponemos de un Servicio de Atención al Cliente (en adelante, SAC).

Pueden dirigirse al SAC por escrito para presentar cualquier queja o reclamación a través de su dirección postal (pl. de la Pau, s/n, Edificio WTC AP1, 08940 Cornellà de Llobregat) o a través de su correo electrónico (sac@cofidis.es).

Tengan en cuenta que las quejas o reclamaciones se presentarán según el procedimiento previsto en el Reglamento del Servicio de Atención al Cliente de Cofidis que encontrará en el siguiente enlace: www.cofidis.es/es/pdf/informacion-leg al/230120ES1543.pdf

Podrá dirigirse al Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones del Banco de España en caso de:

- discrepancia o disconformidad con el resultado del pronunciamiento; o
- haber transcurrido los plazos de resolución sin haber obtenido respuesta a su queja o reclamación, y siempre que se haya agotado previamente la vía del SAC.

Puede hacerlo a través de los siguientes canales:

- presencialmente, en el mismo Banco de España;
- por correo postal, en la siguiente dirección: Banco de España
 Departamento de Conducta de Entidades C/ Alcalá, 48, 28014
 Madrid; o
- telemáticamente, a través de la dirección www.bde.es/bde/es/.

Cofidis no está adherida a ningún sistema oficial extrajudicial de conflictos.

Cofidis está adherida a la asociación para la Autorregulación de la Comunicación Comercial (AUTOCONTROL).

En caso de controversias relativas a la publicidad, podrá dirigirse al Jurado de la Publicidad de esta entidad (www.autocontrol.es).Cofidis se encuentra adherida también a Confianza Online (asociación sin ánimo de lucro, inscrita en el Registro Nacional de Asociaciones Grupo 1, sección 1, número nacional 594400, CIF G85804011, carrera de San Jerónimo, 18, 4.º 1, 28014 Madrid (España). Para más información, www.confianzaonline.es Asimismo, le informamos de que, en los términos del Código de Conducta https://www.confianzaonline.es/doc/co digo etico confianzaonline.pdf, puede acudir a Confianza Online para la resolución alternativa de eventuales controversias (www. confianzaonline.es/como-reclamar/ formulario-de-reclamaciones/). Si estas reclamaciones se refieren a transacciones electrónicas de consumidores o a protección de datos, serán resueltas por el Comité de Mediación de Confianza Online, acreditado para su resolución. Si, en cambio, las reclamaciones tienen relación con publicidad digital o con protección de datos, se someterán al Jurado de la Publicidad de AUTOCONTROL. Además, puede acceder a la plataforma de resolución de litigios en línea de la Unión Europea siguiendo este enlace: https://ec.europa. eu/consumers/odr/main/?event=main. home2.show.

Información precontractual adicional a la INE sobre el crédito revolving

A) Detalle de la modalidad de pago aplazad	o <i>revolving</i> y sus principales
características	

Modalidad de pago establecida.	Modalidad de pago aplazado revolving. Es la única modalidad de pago.
El contrato de crédito prevé la capitalización de cantidades vencidas, exigibles y no satisfechas.	No. Cofidis no capitaliza cantidades vencidas, exigibles y no satisfechas, sean intereses o comisiones (anatocismos).
El cliente tiene la facultad de modificar la modalidad de pago establecida durante la vigencia del contrato.	No. Es la única que existe.
La entidad tiene la facultad de modificar unilateralmente la modalidad de pago establecida.	No. Es la única que existe.

B) Ejemplo representativo

Modalidad de pago establecida.	Aplazado Revolving.
Límite del crédito.	1.500 €.
Importe total adeudado	2.322,91 €.
	Consideramos que usted ha dispuesto del importe total del crédito de una sola vez y que no se realizarán nuevas disposiciones hasta su total amortización.

Tipo deudor y tasa anual equivalente.	El tipo deudor anual (TIN) es 21,79 %. La tasa anual equivalente (TAE) es 24,10 %.
Plazo de amortización.	52 mensualidades.
Cuota a pagar.	Las cuotas mensuales serán de 45 €, excepto la última, que será de 27,91 €. El importe de la mensualidad es el que ha elegido, y puede solicitar su modificación si quiere.

Aclaraciones adicionales sobre su crédito revolving

¿Qué significa que el crédito sea revolving?

- •¿Qué es un crédito? Es la cantidad de dinero que nosotros le prestamos. Esto tiene un coste para usted (los intereses). Tiene que devolvernos el dinero que le hemos prestado con los intereses, en mensualidades, durante el tiempo acordado y al precio acordado (TIN anual).
- ¿Qué significa que sea revolving? Que, a medida que nos devuelve el dinero que le hemos prestado (crédito dispuesto), lo puede volver a utilizar (crédito disponible).

Riesgos del crédito revolving

En función de la cuota y plazo que escoja y del uso que haga de su línea de crédito revolving, puede pagar más o menos intereses. Encontrará un glosario de los conceptos al final.

A continuación, le advertimos de los principales riesgos que debe tener en cuenta.

- Cuanto más alargue el plazo de devolución, más intereses pagará y más caro será el crédito (coste total adeudado).
- Cuanto más baja sea la mensualidad, más tardará en devolver su crédito, más intereses pagará, y más caro será el crédito.

- Cuanto más dinero use de la línea de crédito, más dinero deberá devolvernos, más tardará en devolverlo, más intereses pagará, y más caro será el crédito.
- Disponer de más dinero cuando aún le queda mucho por devolver es más caro que hacerlo cuando ya ha devuelto gran parte del dinero prestado.
- Disponer de dinero de su línea de crédito de forma recurrente, sin parar, corre el riesgo de tener una deuda que nunca se termine de pagar.
- Tenga en cuenta del riesgo resultante de la combinación conjunta de tener una cuota baja, con una TAE elevada, un plazo más largo para devolver el dinero prestado (amortización), con la posibilidad de disponer del crédito disponible, tantas veces como tenga crédito disponible, por ser el contrato de duración indefinida.
- Por esto es muy importante calcular correctamente las cuotas que puede pagar y hacer un uso prudente de las disposiciones para evitar que la deuda crezca de tal manera que no la pueda pagar.

Con Cofidis, la mensualidad más baja de su crédito *revolving* permite devolver una parte del dinero prestado (amortizar capital) y pagar una parte de intereses.

Conceptos básicos de su crédito revolving:

- **Tipo de interés nominal (anual):** es el precio que le cobramos a cambio de prestarle dinero. Este precio es un porcentaje fijo que se aplica sobre el importe del dinero que le queda por devolvernos en cada momento. Sirve para calcular cuántos intereses se pagarán.
- Tasa anual equivalente (TAE): la TAE es el coste total del crédito expresado en forma de porcentaje anual del importe total del crédito. Esta tasa no sólo incluye el precio (TIN), sino también otros costes, comisiones y gastos que sean necesarios y obligatorios para prestarle el dinero. Sirve, además, para que compare diferentes ofertas y saber cuál le interesa más.

- Línea o límite de crédito: es el importe de dinero que le hemos concedido.
- Crédito dispuesto: es el dinero de la línea de crédito que usted ha utilizado, que le hemos entregado y que nos tendrán que devolver.
- **Mensualidades**: son las cuotas que usted paga para devolver el crédito dispuesto con los intereses. La mensualidad es fija y se compone de capital e intereses.
- **Recibo:** es el importe que le cargaremos en su cuenta bancaria. Incluye la mensualidad, y, en su caso, los gastos y las comisiones si los hay, y la prima del seguro si lo ha contratado.
- Crédito disponible: es el dinero de la línea de crédito que ya ha devuelto o del que no ha hecho uso y tiene a su disposición para cuando quiera utilizarlo de nuevo.
- **Disposición:** es el uso de la línea de crédito. Cada vez que usted lo utiliza, es una disposición.
- Amortización: es devolver parte del dinero que le hemos prestado. El sistema de amortización es el llamado sistema francés o de cuota constante, que es el habitual en España.
- En este sistema el reparto de capital e intereses varía en cada mensualidad: al principio en la mensualidad se pagan más intereses que capital y al final, más capital que intereses.
- Coste total adeudado: es la suma de todos los intereses que nos debe, más comisiones o gastos que fueran necesarios y obligatorios para prestarle el dinero.

Le ayudamos a entender mejor con estos ejemplos:

Todos parten del mismo supuesto: con un crédito revolving de 1.500€, a una TAE de 24,10%, con cuotas de 47,85 €. Salvo Martín, que prefiere tener una cuota más alta de 77,55€ y un plazo más corto de amortización de 25 meses.

Ejemplos de financiación	Dinero Prestado	TAE	Importe Cuotas	Número Plazos totales	Intereses a pagar	Importe total a pagar
Lucía: no hace más disposiciones tras la 1ª disposición.	1.500 €	24,10%	47,85 €	47	737,88 €	2.232,88 €
Martín: no hace más disposiciones tras la 1ª disposición.	1.500 €	24,10 %	77,55€	25	363,47 €	1.863,47€
Laura: siempre hace disposiciones cada mes de su crédito.	1.500 € + 29,24 € cada mes	24,10%	47,85 €	Cada mes, se alarga	Deuda infinita	Importe total indefinido

Advertencias:

- I. Lucía paga más intereses que Martín porque su mensualidad es más baja. Cuanto más baja es la mensualidad, más intereses se pagan y más caro es el crédito (porque tiene el dinero durante más tiempo).
- II. Laura es la que paga más intereses, porque hace disposiciones de su línea de crédito cada mes, lo que significa que siempre debe todo el dinero prestado, y no empieza a devolverlo, porque lo aplaza cada mes. Cuando paga cada mes su cuota de 47,85 € a 47 meses, devuelve 29,24 € del dinero prestado (capital) que vuelve a usar con disposiciones y paga 18,61 € de intereses.

Con Cofidis, la mensualidad más baja de su crédito revolving permite devolver una parte del dinero prestado (amortizar capital) y pagar una parte de intereses.