

# ¿QUÉ SABER SOBRE “COMPRA AHORA Y PAGA DESPUÉS”?



## ¿QUÉ SON LOS PRODUCTOS COMPRA AHORA Y PAGA DESPUÉS (CAPD)?

Compra ahora y paga después (CAPD), también conocido como “Paga en Cuatro” permite pagar por un bien o servicio adquirido con cuatro pagos sin intereses, generalmente pagando por el bien en seis semanas. A menudo están disponibles en sitios web o teléfonos inteligentes. Por ejemplo: Affirm, AfterPay, Klarna, Zip, Sezzle, PayPal o directamente de un minorista como WalMart o Amazon.

Los préstamos CAPD, si son asequibles y verdaderamente gratuitos, pueden ayudarle gestionar el pago de compras más grandes sin incurrir deudas de largo plazo o altos costos de tarjetas de crédito.

Sin embargo, es importante que existan protecciones adecuadas para los consumidores que utilizan préstamos CAPD.

## ¿CON QUÉ FRECUENCIA LOS USUARIOS DE CAPD PAGAN CARGOS POR ESTE SERVICIO?

En una encuesta realizada a 128 usuarios de CAPD en California, 53 participantes respondieron a la pregunta de si se les había cobrado una tarifa al utilizar BNPL y 10 participantes indicaron cuántas veces se les había cobrado una tarifa.<sup>1</sup>

¿Le han cobrado un cargo por utilizar un producto “Compre ahora y Pague después” o “Pague en cuatro” en los últimos seis meses?



### Cinco tarifas más comunes que reportan los consumidores para los productos CAPD:<sup>2</sup>

1. Cargos por pagos atrasados (42%)
2. Cargos por reprogramación de fechas de pagos (31%)
3. Cargos por sobregiro o fondos insuficientes (20%)
4. Tarifa de pago devuelto (15%)
5. Tarifa de reactivación de cuenta (13%)

## ¿QUÉ HAY DISPONIBLE PARA LOS RESIDENTES DE CALIFORNIA?

El Departamento de Protección e Innovación Financiera de California (DFPI), por sus siglas en inglés ahora prohíbe a los proveedores de CAPD proporcionar préstamos o extensiones de crédito, a menos que cuenten con una licencia de DFPI. Si tiene alguna pregunta o inquietud sobre un producto o servicio de CAPD, diríjase al <https://dfpi.ca.gov/contact-us/> de DFPI de California para presentar una queja.

## RECURSOS (EN INGLÉS)

¿Qué son los productos compra ahora y paga después (CAPD)?

Compra ahora, paga después: protéjase antes de hacerlo

¿Quiere comprar ahora y pagar después? Lee esto primero

## LO QUE LOS CONSUMIDORES NECESITAN SABER

Los consumidores pueden verse afectados por una variedad de tarifas al usar productos CAPD para realizar una compra. Estos cargos incluyen: cargos por pago atrasado, cargos por reprogramación de fechas de pagos, cargos por pagos devueltos, cargos por reactivación de cuentas y cargos bancarios como sobregiros o fondos insuficientes.

Por lo general, los préstamos CAPD no evalúan la capacidad de pago de un consumidor y pueden tener cargos ocultos sin divulgaciones claras, carecer de derechos de disputa o reembolso si no está satisfecho con su compra, tener un impacto negativo en los informes crediticios o crear un incentivo para que asuma cantidades inmanejables de deuda, lo que en última instancia podría conducir a problemas de cobro de deudas.

Las protecciones aplicadas a las transacciones con tarjeta de crédito no se aplican a las transacciones CAPD. Estas incluyen derechos de devolución de cargo si no obtiene el bien o servicio por el que pagó, requisitos para evaluar la capacidad de pago, límites en las tarifas de penalización y declaraciones claras para ayudarle a tomar una decisión informada, comparar costos y comprender las consecuencias de no pagar.

<sup>1</sup> Los siguientes grupos realizaron una encuesta, diseñada por CFA, por correo y redes sociales de octubre de 2022 hasta agosto de 2023: California Alliance for Consumer Education, Center for LGBTQ Economic Advancement & Research, East Bay Community Law Center, Housing and Economic Rights Advocates, NextGen Policy, Senior Advocacy Network Senior Law Project, Greater Sacramento Urban League, Inclusive Action, Public Counsel, California Public Interest Research Group, y Central Valley Immigrant Integration Collaborative.

<sup>2</sup> Entre los encuestados que indicaron que se les habían cobrado honorarios. Los encuestados podrían enumerar varias tarifas.