

Contractes de finançament de vehicles: usura i clàusules abusives



Educació financera 2026: Formant a persones consumidores.



Amb el suport de:



Generalitat de Catalunya
**Agència Catalana
del Consum**

Regulació

- LLEI CRÈDITS AL CONSUM 29/11
- TEXT REFÓS LLEI DEFENSA CONSUMIDORS I USUARIS
- LLEI USURA 1908



Crèdit al consum i crèdit vinculat

- En tots dos casos FEIN i documentació PRÈVIA al contracte
- En tots dos casos, preu és “lliure”
- En tots dos casos, comissions “lliures”
- En tots dos casos, prohibició de producte vinculat

Diferències

CRÈDIT AL CONSUM

Importe total que deberá usted pagar: es decir, el importe del capital prestado más los intereses y posibles gastos relacionados con su crédito	Importe sin bonificación: › Importe del capital prestado: 13.500,00 euros. › Importe de los intereses: 1.563,06 euros. › Importe del precio de apertura: 0,00 euros. › Importe total a pagar sin bonificación: 15.063,06 euros.
Garantías requeridas Descripción de las garantías que usted ofrece en relación con el contrato de crédito	La entidad prestamista le requerirá las siguientes garantías: › Personal: El deudor (usted) garantiza con todos sus bienes presentes y futuros que el pago del préstamo se va a cumplir.

CRÉDIT FINANÇAMENT VEHICLE

Deberá usted pagar lo siguiente:

Nº de plazos: 48 1 de 451,34 Euros 46 de 380,13 Euros 1 de 15.234,34 Euros.

El importe de la primera cuota podrá variar ligeramente en función de la fecha de suscripción del contrato dentro del periodo de validez de esta información precontractual.

Frecuencia: Mensual con vencimiento del 02/04/2024 al 02/03/2028 .

Intereses y/o gastos que deberá pagar el Consumidor de la manera siguiente:

- Intereses: 8.379,35 Euros. (incluidos en las cuotas mensuales)

- Comisiones: Financiada

Apertura: 3,80% s/Imp. Total Crédito (sin comisiones ni gastos) 907,62 euros.

Con una antelación de 90 días naturales a la fecha de vencimiento de la última cuota del Contrato de financiación usted podrá optar por (A) Efectuar el pago a su vencimiento, de dicha cuota o (B) Entregar el vehículo objeto de financiación para el pago de la última cuota del Contrato de financiación. Para ello usted deberá encontrarse al corriente de sus obligaciones de pago, así como efectuar la entrega del vehículo en las condiciones de kilometraje, estado de conservación y documentación que contractualmente se pacten.

IMPORTE TOTAL A PAGAR: 33.171,66 Euros.

Diferències

CRÈDIT AL CONSUM

TAE: 7,229 %

Esta TAE se ha calculado teniendo en cuenta el importe y plazo indicados en este documento y comprende:

- › El tipo de interés que se indica
- › el precio de apertura que se indica
- › Los demás costes que se relacionan en el apartado 3. "costes del crédito".

No se incluyen en el cálculo de la TAE los gastos de notaría si los hubiera y el coste de mantenimiento de la cuenta asociada al préstamo que puede ser gratuita (ver apartado 3).

Para obtener la TAE se ha aplicado la fórmula recogida en la Ley 16/2011, de 24 de junio de Contratos de Crédito al Consumo (BOE 25-06-2011).

CRÉDIT FINANÇAMENT VEHICLE

TAE: 14,2211% (*)

El importe de la TAE podrá variar ligeramente en función de la fecha de suscripción del contrato dentro del periodo de validez de esta información precontractual. Si Vd. contrata el último día de vigencia de esta información precontractual el importe máximo de la TAE será 14,2288 %.

Ejemplo bajo la hipótesis de que el contrato se mantendrá en vigor durante toda su duración y las partes cumplirán sus obligaciones en las condiciones y plazos acordados.

IMPORTE TOTAL DEL CRÉDITO: 24.792,31 EUROS. IMPORTE TOTAL A PAGAR: 33.171,66 EUROS.

Tipo Deudor Fijo 10,2500 % T.A.E.: 14,2211 %

Nº de plazos: 48, 1 de 451,34 EUROS 46 de 380,13 EUROS 1 de 15.234,34 EUROS

Frecuencia: mensual con vencimiento del 02/04/2024 al 02/03/2028

Intereses y/o gastos que deberá pagar el Consumidor de la manera siguiente:

- Intereses: 8.379,35 EUROS. (Incluidos en las cuotas mensuales)

- Comisiones: Financiadas

Comisión de apertura 3,80% s/lmp. Total Crédito (sin comisiones ni gastos) 907,62 euros.

Diferències

CRÈDIT AL CONSUM

¿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.

Usted no está obligado a contratar una póliza de seguros. Si usted decide no contratarla, esta decisión no tendrá ninguna consecuencia en la concesión del préstamo, ni en las condiciones del mismo, que serán las del tipo deudor sin bonificar.

CRÉDIT FINANÇAMENT VEHICLE

Dado el carácter voluntario y no condicionante del seguro Vd. podrá concertar el préstamo en las mismas condiciones que con seguro (tipo de interés, plazo, garantías, etc.) conforme a los siguientes términos económicos:

IMPORTE TOTAL DEL CRÉDITO: 23.687,16 EUROS. IMPORTE TOTAL A PAGAR: 31.822,38 EUROS.

Tipo Deudor Fijo 10,2500 % T.A.E.: 12,2905 %

Nº de plazos: 48, 1 de 419,96 EUROS 46 de 351,48 EUROS 1 de 15.234,34 EUROS

Frecuencia: mensual con vencimiento del 02/04/2024 al 02/03/2028

Intereses y/o gastos que deberá pagar el Consumidor de la manera siguiente:

- Intereses: 8.135,22 EUROS. (Incluidos en las cuotas mensuales)

- Comisiones: Financiadas

Comisión de apertura 3,80% s/Imp. Total Crédito (sin comisiones ni gastos) 867,16 euros.

Diferències

CRÈDIT AL CONSUM

Cuotas del préstamo

- › Número de cuotas: 36
- › Periodicidad de los pagos: mensual
- › Fecha de la fracción inicial: 01/10/2024
- › Importe de la fracción inicial: 56,80 euros (referido al periodo de 09/09/2024 a 30/09/2024). Este pago comprende solo intereses.
- › Número e importe de las cuotas mixtas: 36 cuotas mensuales de 416,84 euros. Estos pagos comprenden la amortización del capital más el pago de los intereses.

Importe sin bonificación:

- › Importe del capital prestado: 13.500,00 euros.
- › Importe de los intereses: 1.563,06 euros.
- › Importe del precio de apertura: 0,00 euros.
- › **Importe total a pagar sin bonificación: 15.063,06 euros.**

CRÉDIT FINANÇAMENT VEHICLE

ESPACIO RESERVADO PARA SERVICIOS RELACIONADOS (se especificará en cada caso si son condicionantes o no condicionantes) Seguros no condicionantes. Sumados al capital. Vida Plus
1.064,69 Euros Seguro/s incluido/s en T.A.E.

----- 1.064,69 Euros

IMPORTE TOTAL DEL CRÉDITO ----- 24.792,31 Euros

INTERES POR APLAZAMIENTO

Nº meses 48 TIPO DEUDOR FIJO 10,250 % ----- 8.379,35 Euros

COSTE TOTAL DEL CREDITO ----- 10.351,66 Euros

IMPORTE TOTAL ADEUDADO ----- 33.171,66 Euros

ESPACIO PARA COMISIONES EVENTUALES Y FUTURAS (Condición General 18) Gastos por Reclamación de posiciones deudoras: Ver Anexo "Gastos por Reclamación de posiciones deudoras"

Modificación de contrato o sus garantías 0,50 %, min 18,03 Euros.

Reembolso Anticipado: 0,50 % plazo inferior 1 año y 1,00 % plazo superior. C.General 7B

Importe del interés diario a efectos de derecho de desistimiento 6,96 ----- Euros

RECONOCIMIENTO DE DEUDA:

Por tanto el comprador: reconoce deber al financiador la cantidad de 33.171,66 Euros que se pagarán en 48 Plazos, conforme al Plan de Amortización, mediante recibos que se domicilian en la entidad BANCO SANTANDER, S.A. con domicilio en -----

CL PANADEROS 19 ESQ. C/ FRAILES 28082 MANZANARES

número de cuenta ES30 0049 4447 352310034958 T.A.E. del 14,22 %

Condición general 8

Comissió obertura

1.- TRANSPARÈNCIA

2.- ABUSIVIDAD

Comissió d'obertura i altres despeses, quotes mensuals i quota final: És de la màxima importància que et fixis en aquests conceptes. La “comissió d'obertura” hauràs de pagar-la a l'inici del finançament (juntament amb l'entrada inicial) i normalment suposa entre un 1% i un 3% de l'import del préstec. A més, pot haver-hi altres despeses inicials, com per exemple una assegurança. Les “quotes mensuals” fan referència al que hauràs de pagar cada mes al llarg de la vida del préstec, en concepte d'amortització de principal més interessos. L'última quota que hauràs de pagar al cap de l'ajornament es diu “quota final” i normalment serà d'un import molt més elevat al de la resta de quotes mensuals, tingues-lo en compte de cara a la planificació de les teves finances!

Import total degut: és l'import total que hauràs de pagar pel finançament (comissió d'obertura i altres despeses + quotes mensuals + quota final). Si a això sumes l'import de l'entrada inicial, obtindràs el preu total del cotxe si sol·licites finançament. Compara-ho amb el PVP abans de decidir-te pel finançament!

Segur (vida, protecció de pagaments..)

- NO NECESSARI NI OBLIGATORI NI ES POT IMPOSAR LA SEVA CONTRACTACIÓ, ENCARA QUE ES DIGUI “ NO VINCULANT”
- NO NECESSARI FINANÇAT
- PREU HA DE SER EL MATEIX

Usura

- CONCEPTE: 50-100% TEDR (+30%) PRÉSTECES AL CONSUM
- FINANÇAMENT FORÇÓS:

Només se't va oferir una única financera, sense possibilitat d'acudir al teu banc o a altres entitats.
Et van dir que el preu del cotxe pujava si no finançaves amb l'empresa que ells proposaven.
No vas rebre una FEIN ni una simulació clara del cost total del crèdit amb antelació suficient.
Et van lliurar el contracte en el moment de signar, sense temps per a revisar-lo.
No se't va explicar el TAE real ni els productes associats (assegurances, comissions...).

NO ENS CONFORMEM AMB SABER “EN QUÈ SE'M QUEDA LA QUOTA”

¡GRÀCIES!



www.asufin.com

