

Usura en préstecs per a cotxes: falses promeses en els concessionaris.



Educació financera 2026: Formant a persones consumidores.

OBJECTIU DEL SEMINARI WEB:

ENTENDRE QUÈ ÉS LA USURA EN EL FINANÇAMENT DEL TEU COTXE I COM UNS INTERESSOS EXCESSIUS PODEN FER-TE PAGAR DE MÉS.

IDENTIFICAR LES FALSES PROMESES I PRÀCTIQUES ABUSIVES MÉS COMUNES EN ELS CONCESSIONARIS EN OFERIR FINANÇAMENT

APRENDRE A CALCULAR SI ELS INTERESSOS QUE PAGUES PEL TEU PRÉSTEC SÓN EXCESSIUS I SI ET CONVÉ RECLAMAR.

CONÈIXER LES VIES DE RECLAMACIÓ PER A DEFENSAR ELS TEUS DRETS COM A CONSUMIDOR I RECUPERAR ELS TEUS DINERS.

QUÈ ÉS USURA?

USURA: interès excessiu en un préstec, molt per sobre del normal

Definició legal:

Art. 1 Ley 23 juliol de 1908, Llei Azcárate: *“interès notablement superior al normal dels diners i manifestament desproporcionat amb les circumstàncies del cas o en condicions tals que resulti aquell lleoní, havent-hi motius per a estimar que ha estat acceptat pel prestatari a causa de la seva situació angoixant, de la seva inexperiència o del limitat de les seves facultats mentals”.*

En paraules simples: interès usurari = interès desorbitat que s'aprofita la necessitat del client.

Efecte legal: Si un préstec es declara usurari, el contracte queda anul·lat; el client només retorna el capital prestat, i recupera tots els interessos i despeses pagades

La TAE: la teva brúixola per a detectar la usura



TAE (Taxa Anual Equivalent): indicador del cost real d'un préstec. Inclou interessos + comissionis, expressat en % anual

Permet comparar préstecs fàcilment: a menor TAE, menor cost total

En el teu contracte de finançament , cerca la TAE PRIMER DE TOT T'HA D'ARRIBAR UNA FITXA INFORMATIVA AMB TOTES LES DADES DEL PRÉSTEC, INCLOSA LA TAE I LA SEVA COMPOSICIÓ, I AIXÒ ABANS DE CONTRACTAR

Ull: La quota mensual no ho diu tot. La TAE revela el cost total incloent extres. No et quedis només amb “puc pagar la quota?”!

TAE ≠ TIN: la TAE incorpora comissions i costos vinculats.

Paranys típics en el concessionari (falta de transparència).

“Finança i et surt més barat!” – El ganxo: descompte o regals (segur gratis, manteniments) si finances.

Realitat: El preu total a terminis sol acabar sent major que al comptat, ENCARA QUE NO HO SEMBLI i per descomptat sempre molt més car que en un préstec personal en entitat bancària. De fet, moltes vegades ni tan sols interessa, perquè la quota final és pràcticament el preu del cotxe sense finançar.

Informació insuficient: No lliuren oferta detallada o contracte per endavant. Només parlen de la **quota mensual, ocultant la TAE i el cost total.**

Promeses verbals vs. contracte: El que et diuen de paraula (ex. “podràs cancel·lar el segur després”) no apareix per escrit. Si no està en el contracte, no té valor legal



Interessos elevats: com saber si són usuraris?

Compara amb el mercat: El Banc d'Espanya publica l'interès mitjà per a préstecs de consum en cada data.

Regla general (jurisprudència): si la TAE del teu préstec és molt superior a la mitjana (es considera usura quan és aproximadament el doble de la mitjana, o pròxima)

Exemple real: Préstec de cotxe al 13,15% TAE declarat usurari (nul) perquè la mitjana era 6,2% TAE en aquest moment

Què pots fer? Si sospites usura: revisar contracte, anotar la TAE, comparar amb referències oficials. Un interès usurari permet anul·lar el contracte i recuperar el pagat de més.

On acudir per a comparar?

- 1. Accedeix al portal:** Visita <https://clientebancario.bde.es/pcb/es/clientebancario.bde.es>.
- 2. Navega a Tipus d'Interès:** Cerca i fes clic en "Productes i serveis bancaris" i després en "Tipus d'interès".
- 3. Troba la taula:** Accedeix a "Tipus d'interès, actius i passius aplicats per les entitats de crèdit" per a veure les taules.
- 4. Localitza la columna 9a, 10a i 11a (Revolving):** Dins de les taules, la columna 7a del capítol 19.4 (Préstecs i Crèdits a Llars) conté les dades de crèdits i targetes revolving.

TAULA TIPUS D'INTERÈS (TEDR) 19.4

19. TIPOS DE INTERES

B) Tipos de interés aplicados por las IFM a residentes en la UEM

19.4 Tipos de interés (TEDR) (a) de nuevas operaciones. Préstamos y créditos a hogares e ISFLSH. Entidades de crédito y EFC

Porcentajes

		T E D R															
Descu- bier- tos y líneas de cré- dito	Crédito a la vivienda					Crédito al consumo					Crédito para otros fines						
	Tipo medio ponde- rado	Hasta 1 año	Más de 1 y hasta 5 años	Más de 5 y hasta 10 años	Más de 10 años	Tarjetas de cré- dito y Tarjetas 'revol- ving'(b)	Créditos				Tipo medio ponde- rado	Hasta 1 año	Más de 1 y hasta 5 años	Más de 5 años	Del cual: empresarios individuales		
							Tipo medio ponde- rado	Hasta 1 año	Más de 1 y hasta 5 años	Más de 5 años					Total	Hasta 1 año	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
16	3,47	1,91	1,59	1,87	3,83	2,20	20,84	7,12	3,27	8,45	8,04	3,62	3,07	4,74	4,39	4,04	3,72
17	3,39	1,83	1,59	1,58	3,71	2,33	20,80	7,24	3,33	8,49	7,89	3,36	2,80	4,21	4,17	3,44	2,85
18	3,12	1,99	1,67	1,72	3,49	2,35	19,98	6,92	2,79	7,98	7,60	3,27	2,48	4,68	4,25	3,31	2,54
19	2,90	1,69	1,56	1,51	3,60	1,75	19,67	6,66	2,92	7,72	7,25	3,04	2,52	4,07	3,45	3,19	2,54
20	2,34	1,51	1,41	1,31	3,19	1,58	18,06	6,32	2,74	7,07	7,24	2,77	2,21	3,52	3,21	2,66	2,10
21	2,07	1,38	1,31	1,31	3,13	1,34	18,42	6,10	2,72	7,03	6,63	2,44	2,01	3,38	2,66	2,33	1,80
22	5,17	2,96	3,21	3,62	4,02	2,57	17,99	7,13	3,40	7,85	8,07	4,78	4,08	6,39	5,09	4,67	3,79
23	6,66	3,78	4,42	4,41	3,69	3,21	18,22	7,69	3,71	8,54	8,61	5,66	5,26	6,40	5,82	5,75	5,00
24 Nov	6,36	3,04	3,61	3,52	3,64	2,74	18,53	6,88	3,33	7,33	7,81	5,00	4,35	5,94	5,33	5,07	4,11
Dic	6,41	2,90	3,43	3,29	3,28	2,69	18,54	6,97	3,80	7,32	7,88	4,73	4,16	5,59	4,91	4,84	3,95
25 Ene	6,15	2,89	3,24	3,25	3,61	2,66	18,57	7,20	4,58	7,28	7,76	4,87	4,41	5,93	4,97	4,78	4,01
Feb	6,07	2,87	3,27	3,38	3,78	2,62	18,45	7,11	3,78	7,45	7,75	4,88	4,36	5,59	5,09	4,79	3,79
Mar	6,06	2,80	3,22	3,29	3,70	2,57	18,49	7,05	4,10	7,02	7,65	4,47	3,92	5,50	4,61	4,53	3,78
Abr	5,95	2,75	3,14	3,27	3,70	2,54	18,48	7,04	3,99	7,08	7,64	4,42	4,05	5,37	4,42	4,37	3,89
May	5,86	2,71	2,99	3,19	3,68	2,51	18,44	6,97	4,15	7,00	7,52	4,47	3,87	5,61	4,56	4,39	3,55
Jun	5,70	2,68	2,98	3,01	3,49	2,52	18,36	6,89	4,28	6,92	7,51	4,22	3,65	5,52	4,50	4,38	3,60
Jul	5,65	2,63	2,83	2,98	3,42	2,47	18,41	6,92	4,09	7,04	7,46	4,18	3,74	5,15	4,37	4,25	3,66
Ago	5,62	2,68	2,95	3,10	3,53	2,50	18,36	7,12	4,69	7,05	7,76	4,77	4,33	5,95	4,69	4,52	3,53
Sep	5,62	2,66	2,77	3,13	3,49	2,49	18,35	6,87	3,87	6,92	7,41	4,38	3,84	5,48	4,50	4,38	3,54
Oct	5,62	2,67	2,85	3,20	3,71	2,48	18,34	6,79	4,03	6,63	7,50	4,44	3,96	5,55	4,59	4,48	3,78
Nov	P 5,56	2,63	2,95	3,18	3,75	2,43	18,29	6,41	3,50	6,54	7,23	4,31	3,81	5,59	4,36	4,51	3,51

Calculadora ASUFIN

CALCULADORAS ASUFIN

¿Cuánto **pagas de más?**

¿Financiaste tu coche? Descubre con esta calculadora cuánto has pagado de más. Escríbenos a info@asufin.com y empieza tu reclamación hoy

i Importe total (inicial) de tu préstamo

Cantidad €

i Duración total de tu préstamo

Meses del préstamo

i Fecha de la primera mensualidad de tu préstamo

Selecciona el mes ▼ Selecciona el año ▼

i Tasa Anual Equivalente (TAE) del préstamo

TAE %

Prima única Finançada (SPUF) i assegurances vinculades

Segur de prima única Finançada (SPUF): segur (ex. de vida o pagaments) el cost dels quals pagues de cop a l'inici i se SUMA a la quota, I ESDEVINGUI INTERESSOS

Efecte: Augmenta el deute (finances també el segur) i acabes pagant interessos sobre aquesta assegurança

A vegades imposat pel concessionari ("és necessari per a donar-te el crèdit") o venut com a "regal" però realment ho pagues tu. HAS DE SABER QUE : 1.- només és obligatori si la financera, després d'examen de la teva solvència, ho estima necessari 2- NO és necessari contractar-ho amb la financera 3.- NO és necessari que sigui de prima anual (pot ser mensual) 4.- NO és necessari finançar-ho

Com identificar-ho? SOL POSAR " NO CONDIONADO" i "FINANÇAT", revisa si van afegir una assegurança. Demana la pòlissa i fixa't si era opcional. Pots reclamar si va ser obligatori o no informat.

Comissions ocultes i despeses indegudes

Comissió d'obertura abusiva: Cobrament inicial (1-3% típic) per “gestió”. Si és molt alta (>~3%) o no es justifica amb un servei real, pot ser nul·la per abusiva.

A més: sol sumar-se al préstec i genera més interessos

Despeses administratives inflades: Ex. càrrecs per gestió de tràmit, matrícula, etc. Han d'estar clarament informats; si no, reclamables.

Comissió per pagaments endarrerits: Cobraments fixos per reclamar un impagament (ex. 30€ per carta de mora) són nuls si no reflecteixen un cost real

Truc: Revisa el teu contracte i rebuts: qualsevol comissió que no entenguis per què està o que no et van explicar, és candidata a ser abusiva.

Què puc reclamar si vaig ser afectat?

Interessos pagats de més: Si el préstec és declarat usurari o abusiu, pots recuperar tots els interessos que hakis pagat

Comissions indegudes: Comissió d'obertura, comissió per impagament o altres despeses cobrades injustament – es poden reclamar i te'ls retornen

Cost d'assegurances i productes obligats: L'import d'una assegurança de prima única o garantia imposada, si no va ser informat/acceptat lliurement, és reclamable

Altres despeses associades: Qualsevol càrrec addicional (ex. matriculació inflada, gestió) que no s'hagi justificat adequadament pot ser reclamat

Important: Encara que ja hakis acabat de pagar el préstec o venut el cotxe, encara pots reclamar!

PER QUÈ RECLAMAR ARA?:

- Nul·litat per usura: imprescriptible; restitució d'excessos: règim de prescripció civil (p. ex., 5 anys).
- Reclamar no paralitza per si sol el teu finançament ni t'impedeix usar el cotxe.
- ASUFIN acompanya en estudi, càlcul de TAE efectiva, reclamació i negociació.

COM T'AJUEM EN ASUFIN?:

1) Informació i alta de soci@

2) Estudi documental

3) Reclamació prèvia

4) Negociació

5) Demanda

QÜESTIONS PRÀCTIQUES.

- * **DOCUMENTACIÓ NECESSÀRIA.**

- * Documentació precontractual, si n'hi hagués.
- * Contracte de préstec.

- * **CALCULADORA ASUFIN.**

- * **RECOMANACIONS PER A CONTRACTAR FINANÇAMENT PER A ADQUISICIÓ DE VEHICLE.**

- **RESULTATS I ESCENARIS:**

- Usura (Llei Azcárate): només capital i devolució del pagat de més (art. 3).
- Transparència/abusividad: anul·lació de SPUF, devolució de comissions/costos.
- Si no prospera: full d'encàrrec clar i costos delimitats

QÜESTIONS CLAUS

- El meu TAE no és tan alta, val la pena?" → compara amb tipus mitjans BdE i costos afegits.
- Vaig signar fa anys, arribo a temps?" → nul·litat imprescriptible; revisa terminis de restitució.
- Si reclam, em pugen la quota?" → la reclamació va per llits formals; no cap represàlia
- Puc reclamar si ja vaig acabar de pagar? → Sí, si va haver-hi excessos o SPUF; revisem pagaments dins de termini civil
- I si el meu TIN és alt però la TAE no tant? → Es compara TAE amb TAE; el TIN no basta.
- El SPUF era obligatòria?" → No, excepte assegurances legals. Sense opció anual ni comparativa amb/sense, impugnable.
- Em van dir que el finançament era condició per al descompte? El descompte no pot justificar interessos abusius ni falta de transparència.
- No em van donar el contracte fins al dia de la signatura, és normal? No. La informació ha de lliurar-se abans, de manera clara i comprensible.
- Em 'van regalar' una assegurança o manteniment, realment era gratis? Si es va finançar dins del préstec, l'estàs pagant amb interessos.

GRÀCIES!

