

Vas finançar el teu cotxe? Descobreix si pots recuperar els teus diners.



Persones consumidores vulnerables i serveis financers 2025.



Amb el suport de l'Ajuntament de Barcelona

OBJECTIU DEL SEMINARI WEB:

IDENTIFICAR SENYALS D'USURA I DE PRIMA ÚNICA FINANÇADA (SPUF).

CALCULAR SI COMPENSA RECLAMAR (AMB TAE REAL)

FULL DE RUTA AMB ASUFIN FINS A ACORD O SENTÈNCIA

I SI JA HE SUBSCRIT UN D'AQUESTS PRÉSTECES? PODEM AJUDAR-TE.

1. QUÈ ÉS USURA?

USURA:

Art. 1 Llei 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”.

QUÈ DIUEN ELS NOSTRES TRIBUNALS SOBRE AQUEST TEMA ?

- * STS 628/2015, de 25 novembre: “interès normal dels diners”
- * STS 149/2020, de 4 març: “categoria més específica”

La categoria més aproximada en aquest cas és la dels préstecs al consum, i hem de tenir en compte , tant el termini de durada del contracte i la data de contractació.

Semàfor del test d'usura (3 passos)



Pas 1: Identifica la TAE del teu préstec



Pas 2: Compara-la amb el tipus mitjà del BdE (categoria consum/béns duradors)



Pas 3: Si és notablement superior i desproporcionada → aplica Llei Azcárate.

Taula 19.4 Banc d'Espanya.

CRÉDITO AL CONSUMO		
19.4 BdE (TEDR, nuevas operaciones) — Entre 1 y 5 años / Más de 5 años		
Año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años
2016	8,45	8,04
2017	8,49	7,89
2018	7,98	7,60
2019	7,72	7,25
2020	7,07	7,24
2021	7,03	6,63
2022	7,85	8,07
2023	8,54	8,61
Dic-2024	7,32	7,88
Jul-2025	7,04	7,46

Concepte “notablemente superior” Disparitat jurisprudencial.

Concepte “doble interés mig ordinari” → SAP Madrid 50/2024, 30 gener

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	i Duración total de tu préstamo
Cantidad €	Meses del préstamo
i Fecha de la primera mensualidad de tu préstamo	i Tasa Anual Equivalente (TAE) del préstamo
Selecciona el mes ▼ Selecciona el año ▼	TAE %

EFFECTES DE LA DECLARACIÓ DE NUL·LITAT PER USURA.

Art. 3 LRU.

CUIDAT CONSEQÜÈNCIES.

TERMINIS.

CHECKLIST:

- TAE ≠ TIN: la TAE incorpora comissions i costos vinculats.
- Has de rebre informació normalitzada (SECCI) abans de signar.
- Ull amb segurs/comissions empaquetades que inflen el cost real

SPUF (Prima Única Finançada)

Pagues el segur de cop i el finances dins del préstec.

Riscos: encareix la TAE real, limita portabilitat, vinculacions no desitjades.

S'impugna per falta de transparència/vinculació forçosa

2. INCOMPLIMENT LLEI 16/2011, DE 24 DE JUNY, DE CONTRACTES CRÈDIT AL CONSUM (LCCC):

REQUISITS PER A L'APLICACIÓ LCCC:

- Prestatari persona física consumidor.
- Crèdit destinat a una operació de consum, no mercantil.
- Exclosos de la seva aplicació els crèdits:
 - Per import inferior a 200€.
 - Garantits amb hipoteca.
 - Atorgats a títol gratuït.
 - Els concedits per empreses als seus treballadors en condicions especials.

TERMINIS.

LCCC aplicable a contractes posteriors a juny de 2011.

Acció anul·labilitat, 4 anys.

REQUISITS DEL CONTRACTE DE FINANÇAMENT CONFORME A LCCC:

1. INFORMACIÓ PER ESCRIT I EN PAPER O UN ALTRE SUPORT DURADOR AMB UNA GRANDÀRIA DE LLETRA I CONTRAST QUE RESULTIN LLEGIBLES SENSE DIFICULTAT.

2. GRATUÏTA, LLIURADA AMB LA DEGUDA ANTELACIÓ I BASADA EN LES PREFERÈNCIES I INFORMACIÓ FACILITADES PEL CONSUMIDOR.

3. “INFORMACIÓ NORMALITZADA EUROPEA” El importe total prestado.

- L'import degut.
- L'import de les mensualitats.
- La TAE.
- La durada del contracte.
- Identitat i domicili social del prestador.
- L'interès de demora i despeses per impagament.
- Advertiment de les conseqüències en cas d'impagament.
- Existència o absència de dret de desistiment.

3. AVALUACIÓ DE SOLVÈNCIA.

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'AJUDEM 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.
- Extractes.
- Quadre d'amortització, si ho tingués.
- → I si no disposem d'aquesta documentació?

* 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 CLAU

- 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.
- La SPUF era obligatòria?" → No, excepte assegurances legals. Sense opció anual ni comparativa amb/sense, impugnable.
- Vaig signar en línia/en concessionari, canvia alguna cosa? → Mateixes exigències de transparència (SECCI, costos, vinculacions)

¡GRÀCIES!

Persones consumidores vulnerables i serveis financers 2025.



Con el apoyo del Ayuntamiento de Barcelona

