

# Financiar compras

Muchas facilidades para pagar,  
pero escasa o nula información antes de firmar.

**S**i está pensando en comprarse un coche o un televisor nuevo y no puede pagar al contado, puede pedir un crédito en un banco. Y para eso en la sección *Hilo Directo* (página 26) encontrará las entidades con mejores condiciones. También en [www.ocu.org](http://www.ocu.org) tiene disponible un comparador de préstamos personales. Y si no le interesa lo que le ofrecen los bancos, puede conseguir que le financien la compra en la propia tienda.

## Vamos con el coche... primero al banco

La primera idea de quien necesita dinero para un coche es acudir a un banco para preguntar por los créditos al consumo. Ha oído que suelen tener condiciones más ventajosas cuando son para comprar un vehículo. Y la principal ventaja de pedir un crédito a estas entidades es que, una vez concedido, se puede destinar el dinero a cualquier coche que elija.

Lo mejor es que vaya primero al banco donde tiene domiciliados sus ingresos y si las condiciones no le satisfacen, debería

informarse en otras entidades, aunque las mejores condiciones suelen exigir domiciliar su nómina.

## Hay descuento por financiar en los concesionarios y muy poca información

Casi todas las marcas de coches tienen financieras que facilitan la compra a crédito de sus vehículos nuevos o de segunda mano. La solicitud se hace en el propio concesionario.

Visitamos tres y comprobamos que en los tres tenían diseñadas unas estrategias de ventas similares, es decir, hacían un descuento por financiar: en Renault, 700 euros financiando un mínimo de 800 euros a 50 meses; en Citroën, 1.200 euros por un mínimo de 6.000 euros a 36 meses y en Volkswagen, 1.210 euros por un mínimo de 8.000 euros a 36 meses. Hasta aquí todo parece correcto, pero nos encontramos con algunos puntos

## NUESTRO ANÁLISIS

### Buscando financiación

■ A veces no queda más remedio que financiar algunas compras que exigen un desembolso grande. Se puede hacer a través del banco o del propio vendedor. Analizamos aquí ambas opciones, fijándonos en las condiciones, requisitos y transparencia de la operación.

■ Para informarnos de la financiación de un coche nuevo, visitamos tres concesionarios de tres grandes marcas: Renault, Citroën y Volkswagen.

Buscamos también información en tres tiendas de vehículos de ocasión: Canalcar, Yamovil y Ocasiónplus.com

■ Para comprobar las condiciones de financiación del televisor de 46", fuimos a: Worten, Media Markt, El Corte Inglés y Carrefour.



# a tientas

oscuros de información. En ningún caso nos dieron el documento de información normalizada europea, INE, sobre crédito al consumo, que debe entregarse antes de la contratación como exige la ley. Todo lo más que nos dijeron fue el importe de la cuota a pagar. Nada de comisión de apertura, tipo de interés nominal, TAE, ni productos asociados de contratación obligatoria, tales como seguro de protección del automóvil, de pagos, de

multas, de extensión de garantía, de neumáticos, programas de mantenimiento...

Y tampoco nadie nos contó lo de la permanencia. Unas cláusulas del contrato que penalizan si se cancela el préstamo anticipadamente. Están pensadas para evitar la cancelación del crédito, una vez obtenido el descuento ofrecido por financiar. La OCU considera abusivas estas cláusulas y recomienda reclamar por escrito, primero ▶

## RESERVA DE DOMINIO

### Una cláusula para garantizar el pago

- La "reserva de dominio" aparece en todos los contratos de las financieras de marca e impide que el coche se pueda vender mientras no se acabe de pagar.
- La inscribe el vendedor en el Registro de Bienes Muebles, interconectado con el Registro de Vehículos de la DGT.
- La inscripción la tiene que cancelar el dueño del vehículo, presentando en el Registro la carta de pago que justifica que el préstamo ya está pagado. Para un préstamo de 10.000 euros tiene un coste de unos 11 euros.
- Solo una vez pagada la deuda y cancelada la inscripción, se cambia la titularidad.

## FINANCIAR UN COCHE NUEVO

Establecimiento	Precio si paga al contado	Precio rebajado si decide financiar	Coste total si financia (1)	Importe financiado	Plazo (meses)	Cuota mensual	TAE (2)	TAE con el descuento por financiar (2)	Suma de cuotas
Citroën	11.512	12.712	15.669	10.000	48	271 (3)	14,24 %	7,62 %	12.957
Renault	13.200	12.500	16.304	10.000	50	276	17,40 %	13,34 %	13.804
Volkswagen	14.882	13.672	15.660	10.000	36	333	12,88 %	4,50 %	11.988

(1) Según los distintos plazos y condiciones mostradas, que son las ofertadas por los respectivos concesionarios.

(2) Calculada por OCU.

(3) El último año es de 266 euros.

## FINANCIAR UN COCHE USADO

Establecimiento	Importe a financiar	Plazo (meses)	Cuota mensual	TAE (1)	Suma de cuotas (2)
Canalcar	10.000	60	229	14,13 %	13.740
Ocasionplus.com	10.000	60	219	11,92 %	13.140
Yamovil	10.000	48	270	14,19 %	12.960

(1) Calculada por OCU.

(2) Para el plazo indicado.

## PRÉSTAMOS AL CONSUMO

Información | Compra a plazos | TAE

▶ ante el defensor del cliente de la financiera y, después ante el Servicio de Reclamaciones del Banco de España.

En el caso de los coches usados, la falta de información también es la principal queja. Imposible saber si hay gastos añadidos, aunque después de calcular las TAE por nuestra cuenta, sospechamos que se añaden.

Y, claro, al final surge la pregunta: ¿conviene financiar o no? Para poder responder hemos calculado la TAE de la financiación y, además, la TAE teniendo en cuenta el descuento prometido. Puede verlo en la tabla correspondiente y comprobar que en los casos analizados, aun con el descuento extra por financiar, esta opción supone pagar más que pagar al contado. Aunque el descuento reduce el coste de la financiación, solo interesa si de verdad necesita financiar. Si tiene dinero disponible, lo mejor para rebajar el precio es comparar en varios concesionarios.

## Tele de 46" y TAE del 27%

En el momento de buscar la tele Samsung 46F7000 de 46" que usamos de referencia para nuestra prueba, tres de los establecimientos que visitamos tenían una campaña especial de financiación: en Worten y Carrefour ofrecían la posibilidad de pagar en 10 meses sin gastos ni intereses, es decir, al 0 % TAE. En Media Markt no conseguimos que nos dieran más información que la cuota a pagar y con eso, calculamos la TAE, 27,45 %. En El Corte Inglés se podía pagar en 12 meses

sin intereses, con una comisión de gestión de 9 euros, lo que representaba el 1,16 % TAE.

En noviembre de 2013, cuando hicimos la prueba, había una diferencia de precio de 310 euros entre la tienda más cara y la más barata, algo que hay que tener muy en cuenta, pues una buena financiación acabará siendo cara si el precio del producto es más barato en otra tienda. Por ejemplo, a pesar de no tener intereses, en Carrefour pagaría más que financiando en Media Markt al 27,45 % TAE.

Y también conviene preguntar por los gastos de formalización, de los que nadie habla en las ofertas, pero que aplican en algunas tiendas, como El Corte Inglés.

## FINANCIAR UN TELEVISOR

Establecimiento	Precio	Plazo (meses)	Cuota mensual	Nominal	Comisión apertura	TAE (%)	Importe total aplazado
Carrefour (1)	1.599	10	159,90	0	0	0	1.599
El Corte Inglés (1)	1.449	12	120,75	0	9 €	1,16 (3)	1.449
Media Markt (2)	1.289	12	122,45	n.f.	n.f.	27,45 (3)	1.469
Worten (1)	1.399	10	139,90	0	0	0	1.399

(1) En campaña de financiación especial.

(2) Financiación a través de Cetelem.

(3) TAE calculada por OCU. En el comercio no informan sobre la TAE.

n.f. No facilitado

## OCU ACONSEJA

- Compare precios, adapte la compra a su presupuesto y, en lo posible, evite financiarse.
- Si opta por la financiación de la propia tienda, pregunte por las promociones asociadas, que pueden resultar interesantes.
- Contraste la información que le den con nuestra calculadora TAE [www.ocu.org/tae](http://www.ocu.org/tae).
- Si necesita financiar la compra del coche, pida solo el capital mínimo exigido y al mínimo plazo posible para beneficiarse del descuento asociado.
- Amortice antes de tiempo, si puede y tenga en cuenta los requisitos de permanencia. Reclame en caso de penalización.
- Pida el certificado de saldo cero al terminar de pagar su vehículo para poder cancelar la Reserva de Dominio, requisito para poder vender el coche cuando lo desee.

## OCU PIDE

- Que sean las entidades financieras y no el consumidor quienes tengan la obligación de cancelar las reservas de dominio cuando se acaba de pagar el préstamo del coche, cumpliéndose así la petición aprobada en el parlamento.
- Que se cumplan las obligaciones sobre información establecidas en la Ley de Contrato de Crédito al Consumo para que el consumidor pueda comparar las diferentes ofertas con los datos en la mano. Hasta ahora, ni el Banco de España ni los organismos de consumo competentes suelen sancionar los incumplimientos y la norma se queda en papel mojado.

