



**ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΜΑΔΡΙΤΗΣ
ΓΡΑΦΕΙΟ Ο.Ε.Υ.**

Μαδρίτη, 18 Ιουλίου 2019

Τα καταναλωτικά δάνεια και οι πιστωτικές κάρτες στην Ισπανία

Σύμφωνα με έρευνα της iAhorro, επιχείρησης σύγκρισης τραπεζικών δανείων, καρτών κοκε, το 15,7% των Ισπανών χρηματοδοτεί τις διακοπές του με κάποια μορφή δανείου, όπως τα καταναλωτικά δάνεια και τις πιστωτικές κάρτες. Οι εναλλακτικές στους δύο αυτούς τρόπους χρηματοδότησης είναι αρκετές και για τη σωστή επιλογή, ο κάθε ενδιαφερόμενος πρέπει να λάβει υπόψη όλες τις πιθανές χρεώσεις, καθώς αυτές εξαρτώνται από πολλούς παράγοντες, μερικούς από τους οποίους είναι το συνολικό ποσό του δανείου, η περίοδος αποπληρωμής του καθώς φυσικά και η οικονομική κατάσταση του αιτούντα. Τη φετινή χρονιά, το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Επιτόκιο (ΣΕΠΕ), το οποίο αποτελεί το σύνολο του δανείου που πρέπει να πληρωθεί σε όρους επιτοκίου, φτάνει το 20%.

Σε γενικές γραμμές, στην Ισπανία υπάρχει η δυνατότητα μεγάλων τραπεζικών δανείων, όπως είναι το παράδειγμα της Bankinter, η οποία δίνει δάνεια έως και 90.000 ευρώ, ενώ η περίοδος αποπληρωμής μπορεί να φθάσει τους 96 μήνες (οκτώ χρόνια). Μικρότερα ποσά σε αποπληρωμή μικρότερου χρόνου μπορεί να έχουν μεγαλύτερο επιτόκιο από μεγαλύτερα ποσά σε μακροχρόνια αποπληρωμή. Για παράδειγμα, το δάνειο της τράπεζας Santander, Préstamo Expansión, για ποσό ύψους 2.500 ευρώ και με περίοδο αποπληρωμής 18 μήνες, έχει ΣΕΠΕ 20,48% ενώ αντίστοιχα το ίδιο δάνειο 60.000 ευρώ με αποπληρωμή 96 μηνών έχει ΣΕΠΕ 11,63%.

Επιπροσθέτως, κάποιος πρέπει να εξετάσει, εάν μπορεί να πάρει μια συγκεκριμένη επιλογή δανείου καθώς, λ.χ. το δάνειο της Santander, Préstamo Consumo 1, 2, 3 δίνεται μόνο σε κατόχους λογαριασμού στην τράπεζα του προγράμματος καταθέσεων Cuenta 1, 2, 3 και το συνεννοηθέν επιτόκιο εξαρτάται, κυρίως, από την οικονομική κατάσταση του πελάτη. Αντιθέτως, η Eno Banco διαθέτει δάνεια, των οποίων τα επιτόκια δεν παρουσιάζουν μεγάλη διακύμανση, τα οποία ανέρχονται περί το 9,27%. Επιπλέον, πρέπει να δίνεται προσοχή και σε τυχόν επιπλέον έξοδα του δανείου, καθώς ορισμένες τράπεζες έχουν προμήθεια μεταξύ του 1% και του 2,5% του συνολικού ποσού που λαμβάνεται, στην αρχή της έκδοσης αυτού.

Σχετικά με τις πιστωτικές κάρτες, το ΣΕΠΕ μπορεί να ξεπεράσει το 20%. Κάτι το οποίο θα πρέπει να προσέχουν όσοι θέλουν να αποκτήσουν πιστωτική κάρτα είναι εάν υπάρχει επιπλέον κόστος για την κατοχή της κάρτας. Οι περισσότερες τράπεζες δεν χρεώνουν, ή χρεώνουν ελάχιστα, για την κατοχή κάρτας, εφόσον ο κάτοχός της είναι και πελάτης του συγκεκριμένου οργανισμού. Για παράδειγμα, η πιστωτική κάρτα του El Corte Inglés χρεώνει 12 ευρώ στην περίπτωση που η πληρωμή της γίνεται σε τριμηνιαία βάση, ενώ δεν την κοστολογεί στην περίπτωση που η



ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΜΑΔΡΙΤΗΣ
ΓΡΑΦΕΙΟ Ο.Ε.Υ.

πληρωμή γίνεται σε μηνιαία βάση. Ιδιαίτερα σημαντικό για τη σωστή επιλογή της πιστωτικής κάρτας, είναι η αξιολόγηση των διαφόρων εκπτώσεων που προσφέρει κάθε κάρτα.

Σύμφωνα με την HelpMyCash, επιχείρηση συναφούς αντικειμένου με την προαναφερθείσα, οι πληρωμές των νοικοκυριών για την αποπληρωμή χρεών τους, δεν πρέπει να ξεπερνούν συνολικά το 35% των εσόδων τους. Αμέσως μετά, παρατίθενται πίνακες με τα βασικά χαρακτηριστικά των καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών τραπεζών του ισπανικού τραπεζικού συστήματος.

Οργανισμός	Προϊόν	Ποσό Ελάχιστο – Μέγιστο	Επιτόκιο	Διάρκεια	Προμήθεια ανοίγματος
<i>Sabadell</i>	Préstamo Expansión	2.500 -60.000 €	από 11,63% έως 20,48%	έως 96 μήνες	2,5% (ελάχιστο 75 €)
<i>Bankinter</i>	Préstamo Personal	3.000-90.000 €	από 5,06% έως 29,285%	12-96 μήνες	μέγιστο 3% του ορίου του δανείου
<i>Abanca</i>	Préstamo 24h	500-60.000 € (για ποσά μεταξύ 500-6.000 € χορηγείται μέσω της χρεωστικής κάρτας)	από 9,498%	6-96 μήνες	1,5% (ελάχιστο 120 €)
<i>Ibercaja</i>	Préstamo Ocasión	έως 60.000 €	από 7,956%	έως 96 μήνες	1% (ελάχιστο 30 €)
<i>ING</i>	Préstamo Naranja	6.000-60.000 € (3.000 € για πελάτες της ING)	από 6,11% έως 12,63%	12-84 μήνες	-
<i>Liberbank</i>	Préstamo personal Ahora Tú	5.000-60.000 €	από 7,93% έως 8,5%	έως 120 μήνες	-
<i>Openbank</i>	Préstamo Personal	300-24.000 €	από 7,17% έως 15,22%	12-60 μήνες	-
<i>Santander</i>	Préstamo 1,2,3	6.000-90.000 €	από 7,83% έως 9,24%	έως 96 μήνες	2,25%
<i>Bankia</i>	Préstamo preconcedido	από 1.000 €	κυμαινόμενο	12-96 μήνες (για ποσό μεγαλύτερο των 9.000 €)	κυμαινόμενο
<i>BBVA</i>	Préstamo Personal Online BBVA	3.000-75.000 €	από 8,15% έως 10,41%	96 μήνες	2,30%



ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΜΑΔΡΙΤΗΣ
ΓΡΑΦΕΙΟ Ο.Ε.Υ.

<i>Evo Banco</i>	Préstamo Evo	3.000-50.000 €	από 9,27% έως 9,87%	12-96 μήνες	-
<i>Deutsche Bank</i>	Préstamo Cambia db	έως 60.000 €	από 6,43% έως 6,48%	έως 96 μήνες	-
<i>Unicaja</i>	Préstamo Fidelidad	έως 60.000 €	από 7,919% έως 10,66%	έως 96 μήνες	2%
<i>Mediolanum</i>	Préstamo Freedom +	5.000-20.000 €	από 7,21% έως 8,91%	12-84 μήνες	1% (ελάχιστο 50 € και μέγιστο 200 €)
<i>Kutxabank</i>	Préstamo Consumo	5.000-40.000 € από το διαδίκτυο. Έως 75.000 από κατάστημα	από 5,11% έως 7,225	έως 84 μήνες	-
<i>CaixaBank</i>	Préstamo Family	έως 60.000 €	κυμαινόμενο	έως 96 μήνες	-
<i>Carrefour</i>	Préstamo Carrefour Pass	3.000-30.000 €	από 6,94% έως 26,18%	έως 96 μήνες	από 0% έως 3%

ΟΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΗΣ ΙΣΠΑΝΙΑΣ

Προϊόν	Λογαριασμός	Πιστωτικό Όριο	Επιτόκιο (ΣΕΠΕ)
Tarjeta Crédito_ON (Bankia)	Δωρεάν για τους πελάτες Cuenta_ON. Οι υπόλοιποι, 34 €/έτος	Μεταβαλλόμενο	Πληρωμή στο τέλος του μήνα: χωρίς επιτόκιο. Καθυστέρηση πληρωμής: 26,08%
Tarjeta Crédito Mundo 1,2,3 (Santander)	Αποκλειστικά για πελάτες Cuenta 1, 2, 3. 3 €/μήνα	Μεταβαλλόμενο	Πληρωμή στο τέλος του μήνα: χωρίς επιτόκιο. Καθυστέρηση πληρωμής: 24,57%
Tarjeta de crédito (ING)	Αποκλειστικά για πελάτες Cuenta Nómina. Δωρεάν	Μεταβαλλόμενο: 2.000-12.000 €	Πληρωμή στο τέλος του μήνα: χωρίς επιτόκιο. Καθυστέρηση πληρωμής: 22%
Tarjeta Después BBVA	Δωρεάν εφόσον καλύπτονται οι όροι ελάχιστων εσόδων. Οι υπόλοιποι, 43€/έτος	1.500 €	Πληρωμή στο τέλος του μήνα: χωρίς επιτόκιο. Καθυστέρηση πληρωμής: (σταθερός μηνιαίος λογαριασμός) 18,96%, Προσαρμοσμένη Πληρωμή έως 19,63%
Tarjeta Visa Classic (CaixaBank)	Δωρεάν το πρώτο έτος (εφόσον γίνει αίτηση μέσω διαδικτύου) και για πελάτες Cuenta Family. Οι υπόλοιποι, 43€/έτος	Μεταβαλλόμενο	Πληρωμή στο τέλος του μήνα: χωρίς επιτόκιο. Καθυστέρηση πληρωμής: μεταβαλλόμενο
Tarjeta de crédito Open Credit (Openbank)	Δωρεάν εφόσον αποτελεί κύριο καταθετικό λογαριασμό, χρήση μίας φορές το μήνα ή αναβολή	Έως 6.000 €/μήνα	Πληρωμή στο τέλος του μήνα: χωρίς επιτόκιο. Καθυστέρηση πληρωμής: 19,56%

Avda. Dr. Arce 24-28002 Μαδρίτη
Τηλ: +34915644592, Φαξ: +34915644668, www.agora.mfa.gr/es73, ecocom-madrid@mfa.gr



ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΜΑΔΡΙΤΗΣ
ΓΡΑΦΕΙΟ Ο.Ε.Υ.

	πληρωμής. Οι υπόλοιποι, 2€/μήνα		
Tarjeta Wizink Oro	Δωρεάν	Έως 6.000 €	Πληρωμή στο τέλος του μήνα χωρίς επιτόκιο. Καθυστέρηση πληρωμής: 26,82%
Tarjeta Única Clásica (Bankinter)	Δωρεάν για τους πελάτες Cuenta Nómina, No-Nomina, Profesional, Pensión ή σε καθυστέρηση πληρωμής. Οι υπόλοιποι, 30€	Μέγιστο: Αγορών 1.200 €/μήνα και ημέρα, Αναλήψεων 1.000 €/ημέρα και 1.200 €/μήνα	Πληρωμή στο τέλος του μήνα χωρίς επιτόκιο. Καθυστέρηση πληρωμής: 25,34%
Tarjeta Tú (Abanca)	Δωρεάν το πρώτο έτος. Έπειτα, δωρεάν για τους πελάτες Programa Cero Comisiones ή ελάχιστες αγορές 3.000€/έτος. Οι υπόλοιποι, 43€/έτος	Μεταβαλλόμενο	Πληρωμή στο τέλος του μήνα: χωρίς επιτόκιο. Καθυστέρηση πληρωμής: μηνιαία προμήθεια ανάλογα με τον αριθμό των προθεσμιών (από 6,19% έως 7,82%). Πληρωμή έναντι λογαριασμού: 14,41%
Tarjeta Carrefour Pass	Δωρεάν	300-3.000 €	Πληρωμή στο τέλος του μήνα χωρίς επιτόκιο. Καθυστέρηση πληρωμής: 21,99%
Fórmula personal (El Corte Inglés)	Διαχειριστικά έξοδα (περίπτωση τρίμηνης πληρωμής) 12 €. Υπόλοιποι δωρεάν	90-6.000 €	Τρίμηνη πληρωμή: 4,9%, Πληρωμή εντός 4-36 μηνών: 17,23%
Tarjeta Halcón Viajes (Bankinter Consumer Finance)	Δωρεάν	έως 5.000 €	Πληρωμή στο τέλος του μήνα: χωρίς επιτόκιο. Καθυστέρηση πληρωμής: 26,82%
Visa B the Travel Brand	7μηνη πληρωμή: 11,25 € 11μηνη πληρωμή: 16,5 €	1.500 €	Τρίμηνη πληρωμή: χωρίς επιτόκιο, Πληρωμή εντός 7-11 μηνών: 9,38%-14,03%