

El presente documento se extiende el _____ en respuesta a su solicitud de información, y no conlleva para Caja Rural San José de Almassora S. Coop. de Crédito V. la obligación de concederle un préstamo. La información incorporada tiene **carácter meramente orientativo**.

Se ha elaborado en las condiciones actuales del mercado. La oferta personalizada posterior puede diferir en función de la variación de dichas condiciones o como resultado de la obtención de la información sobre sus preferencias y condiciones financieras.

1. ENTIDAD DE CRÉDITO

Identidad / Nombre comercial.	Caja Rural San José de Almassora S. Coop. de Crédito V.
Domicilio social.	Calle Trinidad, 20 12550-Almazora (Castellón)
Número de teléfono.	964560003
Correo electrónico.	info@caixalmassora.es
Dirección de página electrónica.	www.caixalmassora.com
Autoridad de supervisión.	Banco de España
Dirección página electrónica.	http://www.bde.es
Datos de contacto del servicio de atención al cliente:	Servicio de Atención al Cliente C/ Trinidad, 20 – 12550 Almassora (Castellón) Nº de Teléfono: 964199699 Nº de Fax: 964550248 e-mail: sac@caixalmassora.es

2. CARACTERÍSTICAS DEL PRÉSTAMO

- **Importe máximo del préstamo disponible en relación con el valor del bien inmueble:**

Hasta un máximo del 80% sobre el valor del inmueble según tasación realizada. Supuesto un valor del inmueble de 125.000 Euros, el **importe máximo** sería de 100.000 Euros. **Si el valor de compra venta fuese inferior al valor de tasación, se tomará dicho valor de compra venta para determinar el porcentaje a financiar.**

- **Finalidad.** Adquisición de Vivienda Habitual, adquisición de Segunda Vivienda, Parking, Construcción y Otros Destinos.

- **Tipo de préstamo.**

- Préstamo en Euros. **La información de esta Ficha no corresponde a un préstamo en moneda extranjera.**
- Disposición: Única o por calendario en el caso de Construcción
- El préstamo se reembolsará a la Entidad en **cuotas constantes** comprensibles de capital y/o intereses.
- Posibilidad de establecer periodos de carencia de amortización de capital, durante los cuales solo se pagarán intereses en la finalidad “Construcción”.

- **Plazo de amortización.**

- La duración del préstamo es de un máximo de 180 meses.
- La **edad del titular más joven** con ingresos más el plazo máximo del préstamo debe ser menor o igual a 70 años.
- Adicionalmente, una vez analizada su solvencia, la Entidad puede requerir la aportación de una garantía pignoratícia o de garantes personales.

- **Ejemplo representativo. Variable.**

DATOS INICIALES:

- **Importe:** 100.000 €
- **Plazo:** 15 años (180 cuotas)
Tipo de interés: El interés del préstamo durante el primer año (12 cuotas), se calculará en función de la negociación en el momento de la solicitud, durante el resto del periodo hasta alcanzar el vencimiento (168 cuotas) se calculará en base a un tipo de interés variable tomando como referencia el Euribor + el tipo inicial pactado (ejemplo: si la solicitud se pacta el primero año al 1,95%, el resto de cuotas se aplicara el Euribor + 1,95; se tomará como índice o tipo de interés de referencia nominal el denominado REFERENCIA INTERBANCARIA A UN AÑO (EURIBOR), correspondiente al segundo mes anterior al que corresponda su aplicación, más el diferencial pactado.
- **Provincia donde está ubicada la vivienda:** Castellón
- **Edad del solicitante:** 33 años
- **Metros cuadrados de la vivienda:** 90

GASTOS:

- **Comisión de Apertura:** 1,50% sobre el principal del préstamo
- **Gasto de Tasación:** 226,88 €
- **Seguro Anual de Daños:** 221,03 €
- **Comisión Anual Mantenimiento Cuenta:** 30 €

RESULTADO:

- **Cuota 12 primeros meses:** 641,21 €
- **Cuota 168 siguientes meses:** 629,82 €
- **Coste total del préstamo para el Prestatario:** 18.997,18 €
- **Importe Total Adeudado por el Prestatario:** 118.997,18 €
- **TAE Variable sin productos opcionales:** 2,521%

- **Ejemplo representativo. Fijo.**

DATOS INICIALES:

- **Importe:** 100.000 €
- **Plazo:** 15 años (180 cuotas)
- **Tipo de interés:** Desde 2,05% hasta 2,80%. Se calculará en función de la negociación en el momento de la solicitud. Este ejemplo está calculado 2,25%
- **Provincia donde está ubicada la vivienda:** Castellón
- **Edad del solicitante:** 33 años
- **Metros cuadrados de la vivienda:** 90

GASTOS:

- **Comisión de Apertura:** 1,50% sobre el principal del préstamo
- **Gasto de Tasación:** 226,88 €
- **Seguro Anual de Daños:** 221,03 €
- **Comisión Anual Mantenimiento Cuenta:** 30 €

RESULTADO:

- **180 cuotas mensuales:** 655,08 €€
- **Coste total del préstamo para el Prestatario:** 23.407,59 €
- **Importe Total Adeudado por el Prestatario:** 123.407,59 €
- **TAE Variable sin productos opcionales:** 3,097%

- **Reembolso del préstamo:**

El reembolso del préstamo se realizará mediante pagos mensuales por cuotas comprendidas de capital e intereses, calculadas mediante el sistema de amortización francés.

- **Consecuencias del incumplimiento del contrato de préstamo:**

1) El prestatario perderá el derecho al plazo y se producirá el vencimiento anticipado del contrato si concurren conjuntamente los siguientes requisitos:

a) Que el prestatario se encuentre en mora en el pago de una parte del capital del préstamo o de los intereses.

b) Que la cuantía de las cuotas vencidas y no satisfechas equivalgan al menos:

i. Al 3% de la cuantía del capital concedido, si la mora se produjera dentro de la primera mitad de la duración del préstamo. Se considerará cumplido este requisito cuando las cuotas vencidas y no satisfechas equivalgan al impago de 12 plazos mensuales o un número de cuotas tal que suponga que el deudor ha incumplido su obligación por un plazo al menos equivalente a 12 meses.

ii. Al 7% de la cuantía del capital concedido, si la mora se produjera dentro de la segunda mitad de la duración del préstamo. Se considerará cumplido este requisito cuando las cuotas vencidas y no satisfechas equivalgan al impago de 15 plazos mensuales o un número de cuotas tal que suponga que el deudor ha incumplido su obligación por un plazo al menos equivalente a 15 meses.

- c) Que el prestamista haya requerido el pago al prestatario concediéndole un plazo de al menos un mes para su cumplimiento y advirtiéndole de que, de no ser atendido, reclamará el reembolso total adeudado del préstamo.
- 2) Adicionalmente, el incumplimiento de otras obligaciones del contrato podrá acarrear a los prestatarios y/o fiadores graves consecuencias, como por ejemplo el embargo o la venta forzosa de todos sus bienes presentes o futuros, así como los que se encontraran gravados en garantía del préstamo, la inscripción en ficheros de solvencia patrimonial y crédito, la dificultad para la obtención de un crédito, así como el devengo de los gastos y costas, intereses y comisiones derivados del impago o incumplimiento.

3. TIPO DE INTERÉS

- **Clase y nivel del tipo de interés aplicable en Variable:**

- X** **Fijo. Se calculara en función de la negociación en el momento de la solicitud 12 primeros meses**

El tipo de interés permanecerá constante durante el plazo indicado. Esto supone que no se verá beneficiado de posibles caídas de los tipos de interés.

- X** **Variable.**

El tipo de interés podrá variar como resultado de adicionar al Índice de referencia aplicable, un diferencial que se pactará en el momento de la solicitud. Esto supone que el coste de su préstamo se incrementará en caso de que los tipos de interés varíen al alza, o se reducirá en caso de que los tipos varíen a la baja.

El tipo de interés variable se revisará con periodicidad anual durante toda la vida del préstamo.

El Índice de referencia para el periodo de tipo de interés variable será EURIBOR a un año. Tipo de interés del Euro para operaciones de préstamo y crédito (EURIBOR) a doce meses de vencimiento. A efectos de lo establecido anteriormente, se entiende por EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) el tipo de interés promovido por el Instituto de Mercados Monetarios (EMMI). La aplicación de este índice implica que el coste del préstamo se incrementará en caso de que la evolución del índice varíe al alza.

- **Clase y nivel del tipo de interés aplicable en Fijo:**

- X** **Fijo. Desde 1,95% hasta 2,50% plazo hasta 10 años**
Desde 2,05% hasta 2,80% plazo entre 11 y 15 años
Desde 2,30% hasta 3,05% plazo entre 16 y 20 años

El tipo de interés permanecerá constante durante el plazo indicado. Esto supone que no se verá beneficiado de posibles caídas de tipos de interés.

4. VINCULACIONES Y GASTOS PREPARATORIOS

- **Productos Vinculados:** Para poder obtener el préstamo en las condiciones indicadas han de cumplirse los siguientes requisitos:
 - **Seguro de Daños** que pueda sufrir el bien en caso de incendio, explosión y por causas naturales. La suma asegurada deberá coincidir con el valor de tasación excluyendo el valor del suelo. Puede contratarlo en cualquier Compañía aseguradora, cuando el seguro posea un nivel de garantía equivalente. **Deberá designarse como Beneficiario a la Entidad por el importe del préstamo** que esté pendiente de reembolsar, debiendo notificar al asegurador la existencia del préstamo.
 - **Cuenta a la vista para realizar los abonos y adeudos procedentes del préstamo.**
- **Gastos preparatorios:**

Concepto	Importe estimado	A cargo de
Comprobación situación registral inmueble	19,50 €	<i>Sin perjuicio de las campañas comerciales que pueda promover la Entidad en la que podrá asumir este gasto en las condiciones que en la campaña se especifique, el coste de la comprobación de la situación registral del inmueble corresponderá al cliente.</i>
Tasación inmueble^(*)	226,88 €	<i>Sin perjuicio de las campañas comerciales que pueda promover la Entidad en la que podrá asumir este gasto en las condiciones que en la campaña se especifique, el coste de la Tasación corresponderá al cliente.</i>

(*)Es necesario evaluar los inmuebles mediante una tasación adecuada antes de la celebración del contrato de préstamo. La Entidad está obligada a aceptar cualquier tasación aportada por el cliente, siempre que esté certificada por un tasador homologado y no haya caducado, no pudiendo cargar ningún gasto adicional por las comprobaciones que, en su caso, realice sobre dicha tasación.

Tratándose de un préstamo cuya finalidad es la adquisición de vivienda, el prestatario tiene derecho a designar la persona o entidad que vaya a llevar a cabo la tasación del inmueble, la que se vaya a encargar de la gestión administrativa de la operación (gestoría), así como de la entidad aseguradora que, en su caso, vaya a cubrir las contingencias que la Entidad exija para la formalización del préstamo.

5. TASA ANUAL EQUIVALENTE Y COSTE TOTAL DEL PRÉSTAMO

La TAE es el coste total del préstamo expresado en forma de porcentaje anual. La TAE sirve para ayudarle a comparar las diferentes ofertas.

● La **TAE variable aplicable al préstamo variable** del ejemplo representativo indicado en el punto 2 de este documento es 2,521%%.

- **Tipo de interés:** El interés del préstamo durante el primer año (12 cuotas), se calculará en función de la negociación en el momento de la solicitud, durante el resto del periodo hasta alcanzar el vencimiento (168 cuotas) se calculará en base a un tipo de interés variable tomando como referencia el Euribor+ el tipo inicial pactado (ejemplo: si la solicitud se pacta el primer año el 1,95%, el resto de cuotas se aplicara el Euribor + 1,95; Tomando como valor el Euribor BOE correspondiente al segundo mes anterior a la fecha en la que se inicie el nuevo periodo de interés- Euribor publicado en BOE (02/04/2020): -0,266%.
- **Otros componentes de la TAE Variable:**
 - **Comisión de Apertura:** 1,50% sobre el principal del préstamo
 - **Gasto de Tasación:** 226,88 €
 - **Seguro Anual de Daños:** 221,03 €
 - **Comisión Anual Mantenimiento Cuenta:** 30 €
- **Coste total del préstamo en términos absolutos:** 118.997,18 €
- El cálculo de la TAE variable y del coste total del préstamo se basan en los siguientes supuestos (ejemplo representativo elaborado por la Entidad en función de lo que se considera un préstamo habitual en el mercado):
 - Importe: 100.000 €
 - Otros supuestos:
 - ❖ Disposición única en la fecha de formalización.
 - ❖ Que la TAE variable se calcula en la fecha de emisión del presente documento, bajo el supuesto que se formalizara en dicha fecha.
 - ❖ Que el valor del Índice de referencia al final del periodo inicial es el mismo que en el momento de calcularse la TAE variable (-0,266%).
 - ❖ El cálculo de la TAE variable y coste total incluye todos los gastos, comprendiendo los intereses, comisiones, impuestos y cualquier otro tipo de gasto que el cliente deba pagar en relación con el contrato de préstamo y que sean conocidos por la entidad, así como el coste de todos los servicios accesorios relacionados con el contrato del préstamo, con excepción de los gastos de notaría, así como el coste de todos los servicios accesorios relacionados con el contrato de préstamo.
 - ❖ El cálculo de la TAE variable no incluye el Impuesto de Actos Jurídicos Documentados que sea aplicable en función de los regímenes forales correspondientes.
 - ❖ La TAE variable se ha calculado bajo la hipótesis de que no se produce ninguna cancelación anticipada, ni parcial ni total, a lo largo de toda la duración del préstamo.

● La TAE aplicable al préstamo fijo del ejemplo representativo indicado en el punto 2 de este documento es 3,097% Comprende:

○ **Otros componentes de la TAE :**

- ❖ **Comisión de Apertura:** 1,50% sobre el principal del préstamo
- ❖ **Gasto de Tasación:** 226,88 €
- ❖ **Seguro Anual de Daños:** 221,03 €
- ❖ **Comisión Anual Mantenimiento Cuenta:** 30 €

○ **Coste total del préstamo en términos absolutos: 123.407,59€**

○ El cálculo de la TAE y del coste total del préstamo se basan en los siguientes supuestos (ejemplo representativo elaborado por la entidad en función de lo que se considera un préstamo habitual en el mercado):

- ❖ Disposición única en la fecha de formalización.
- ❖ Que la TAE se calcula en la fecha de emisión del presente documento, bajo el supuesto que se formalizara en dicha fecha.
- ❖ El cálculo de la TAE y coste total incluye todos los gastos, comprendiendo los intereses, comisiones, impuestos y cualquier otro tipo de gasto que el cliente deba pagar en relación con el contrato de préstamo y que sean conocidos por la entidad, así como el coste de todos los servicios accesorios relacionados con el contrato del préstamo, con excepción de los gastos de notaría, así como el coste de todos los servicios accesorios relacionados con el contrato de préstamo.
- ❖ El cálculo de la TAE no incluye el Impuesto de Actos Jurídicos Documentados que sea aplicable en función de los regímenes forales correspondientes.
- ❖ La TAE se ha calculado bajo la hipótesis de que no se produce ninguna cancelación anticipada, ni parcial ni total, a lo largo de toda la duración del préstamo.

6. AMORTIZACIÓN ANTICIPADA

● **En préstamos o periodos del préstamo a Interés Fijo:**

- **Durante los 10 primeros años:** el límite máximo del 2% del capital reembolsado anticipadamente si éste se produce en un tramo a tipo de interés fijo.
- **A partir de los 10 primeros años:** Dicho límite se verá reducido al 1,5%

● **En préstamos o periodos del préstamo a Interés Variable:**

- **Durante los 5 primeros años:** 0,15% sobre el capital reembolsado anticipadamente, no pudiendo exceder del importe de la pérdida financiera que pudiera sufrir la Entidad.
- **A partir de los 5 primeros años:** 0%

● **En caso de subrogaciones, que impliquen el cambio de tipo de interés variable a tipo de interés fijo durante el resto de la vigencia del préstamo:**

- ***Durante los 3 primeros años:*** 0,15% sobre el capital reembolsado anticipadamente, no pudiendo exceder del importe de la pérdida financiera que pudiera sufrir la Entidad.
- ***A partir de los 3 primeros años:*** 0%

A estos efectos se entiende por Pérdida Financiera o Pérdida de Capital Esperada la diferencia negativa entre el capital pendiente en el momento de la amortización o reembolso anticipado y el valor presente de mercado del Préstamo, según lo previsto en la normativa vigente.

El valor presente de mercado del Préstamo se calculará como la suma del valor actual de las cuotas pendientes de pago hasta la vigente revisión del tipo de interés y del valor actual del capital pendiente que quedaría en el momento de la revisión de no producirse el reembolso anticipado. El tipo de interés de actualización que se aplica para el cálculo del valor actual será el de mercado aplicable al plazo restante hasta la siguiente revisión. Dicho tipo de interés de actualización según la Orden EHA/2899/2011 en su redacción dada por la Orden ECE/482/2019 de 26 de abril, será el Interest Rate Swap (ISR) a los plazos de 2, 3, 4, 5, 7, 10, 15, 20 y 30 años que publicará Banco de España y a los que se añadirá un diferencial. Este diferencial se fija como la diferencia existente en la Fecha de Formalización, entre el tipo de interés de la operación y el IRS al plazo que más se aproxime, en ese momento, hasta la siguiente fecha de revisión del tipo de interés o hasta fecha de su vencimiento.

A estos efectos, y sin perjuicio de lo anterior, se fija como diferencial para el préstamo a tipo de interés variable el 2,273% y para el préstamo a tipo de interés fijo al 2,133%.

Una vez solicitado el reembolso total o parcial del préstamo y a los efectos del cálculo de la Pérdida Financiera se aplicará el IRS de los señalados en el párrafo anterior que más se aproxime al plazo del Préstamo que reste desde la cancelación anticipada hasta la próxima fecha de revisión del tipo de interés o hasta la fecha de su vencimiento.

El valor de los Interest Rate Swap (IRS) correspondiente, podrá ser consultado en la página web del Banco de España o en la fuente que la sustituya.

MUY IMPORTANTE.

ES IMPRESCINDIBLE QUE CONSULTE CUALQUIER CUESTIÓN O ACLARACIÓN CON LA OFICINA DE LA ENTIDAD Y QUE NO FIRME EL CONTRATO DEL PRODUCTO SI TIENE ALGUNA DUDA.