

MI PRIMER COCHE

**Guía de compra de automóviles
para familias monoparentales**

Editado por la Fundación de Familias Monoparentales Isadora Duncan

Textos

- Daniel Álvarez. FFM Isadora Duncan
- Antonio Buil. FFM Isadora Duncan

Ilustración

- Concepción Carcedo
- *Freepik*: <http://freepik.com>

Diseño y Maquetación

- Antonio Buil

León, enero de 2016

Depósito Legal: xxxxxxxxxxxx

Impresión: Gráficas Celarayn



La gestión económica del hogar es el principal campo de batalla que toda familia tiene que afrontar. Si además nuestra familia es monoparental, habitualmente una unidad familiar pequeña y, en el 90% de los casos, formada por una mujer con uno o dos menores a su cargo, tendremos que ajustar al milímetro el presupuesto para cubrir todas las necesidades de nuestra familia.

Por diversos motivos (trabajo, enfermedad, falta de transporte público para nuestras necesidades de movilidad...) una de estas necesidades puede ser la compra de un coche.

Al igual que con nuestra anterior guía **Alimentación económica y saludable para familias monoparentales**, no queremos hacer un tratado exhaustivo sobre coches y financiación, sino simplemente orientar sobre los puntos que consideramos imprescindibles a la hora de afrontar un gasto tan elevado

Comenzaremos haciendo una lista similar a la que hacemos cuando vamos de compras.



Lo primero es no olvidar que, aparte del desembolso inicial o las cuotas si lo vamos a financiar, un coche necesita combustible, mantenimiento, gastos por reparaciones, seguro obligatorio, tasas para la Inspección Técnica de Vehículos (ITV), Impuesto de Vehículos de Tracción Mecánica (IVTM), la cochera, los aparcamientos, las multas, etc...

Primera pregunta importante: ¿Para qué quieres el coche?

Normalmente vamos a necesitar el coche para:

Trabajar: Buscaremos consumos reducidos ya que vamos a darle un uso cotidiano. También es primordial que el mantenimiento sea económico.

Ocio y resto de usos: El consumo es menos importante que en el caso anterior porque vamos a hacer menos kilómetros. Recuerda que los menores siempre van detrás, por lo que debes fijarte en que el coche tenga espacio suficiente. Si conducimos en ciudad el tamaño es importante: vamos a tener que aparcar a menudo en zonas congestionadas, por lo que es mejor un coche pequeño..

Otras cosas que debemos tener en cuenta

Tipos de desplazamientos, largos o cortos: Si tus desplazamientos habituales son largos, es importante que te fijes en la comodidad y en la seguridad del vehículo. Si son cortos, el coste del mantenimiento es algo a tener en cuenta porque vamos a sufrir un mayor desgaste.



Tipo de carretera por el que te vas a mover: Si te mueves por autopista o autovía ten muy en cuenta la seguridad del vehículo, ya que vas a ir a más velocidad. Si vas por carreteras secundarias la estabilidad y maniobrabilidad son primordiales, mientras que si tu entorno habitual es urbano es mejor un coche pequeño que uno grande y es preferible que tenga un consumo lo más bajo posible.

Dónde informarse

Vamos a utilizar todos los medios a nuestro alcance: prensa, internet, revistas de coches, concesionarios, etc. Nuestra idea es ver el mercado en el que vamos a gastar nuestro dinero, para ello haremos una lista de precios y modelos con la idea de conocer los que mejor se adapten a nuestras necesidades.



Qué me ofrece el mercado



El coche que elijamos puede ser nuevo o usado. Normalmente nuestro primer coche debería de ser un coche usado, porque va a ser con el que avancemos en nuestro aprendizaje, y es fácil que le hagamos algún desperfecto. A ser posible que sea de segunda mano literal (con un único propietario anterior).

Coches nuevos

La compra de un coche nuevo tiene bastantes ventajas. Por ejemplo, el gasto en mantenimiento es menor, ya que no vamos a necesitar grandes revisiones hasta que hayamos hecho miles de kilómetros: los coches nuevos no necesitan cambiar neumáticos, piezas que se desgastan, tubo de escape, etc.



Sin embargo, se encuentran sujetos a las garantías de las marcas, lo que supone el **gasto extra de tener que acudir a los talleres oficiales o certificados para conservar la garantía**, y estos talleres

siempre son más caros que los no oficiales. Pero a cambio sabemos que ante cualquier problema estaremos respaldados por una garantía oficial sin sobrecostes.

Las garantías y las revisiones están ligadas al tiempo: dos (la más habitual), tres y hasta siete u ocho años de garantía, y al kilometraje, con revisiones cada veinte o treinta mil kilómetros, y coberturas hasta cien mil kilómetros.

Existe un amparo legal en caso de defectos de fabricación que implica que la marca se hace cargo de los errores, por lo que estaremos seguras de que ante cualquier imprevisto tendremos respaldo si nos encontramos con problemas.

Coches usados

La ventaja principal de este tipo de coches es que cualquier vehículo **sufre una gran depreciación durante los primeros cinco años de vida**: en los primeros años suelen perder entre un tercio y la mitad de su valor de compra, lo que posibilita que puedas acceder a un automóvil que por su precio no podrías permitirte si fuera nuevo.

El denominado **valor venal** es el **precio que podría alcanzar un vehículo en venta, según antigüedad, estado y situación del mercado**. Ten siempre en cuenta esta pérdida del valor venal a la hora de negociar el precio de un coche usado.

Para conocer el valor de mercado del coche usado que has elegido existen tablas de tasación de vehículos online, como por ejemplo: la de www.autoresiduos.com, la de www.arpem.com, las propias de algunas marcas de coches, y otras que ponen a disposición de los consumidores diferentes organismos de las Comunidades Autónomas.

Existen diferentes categorías de coches usados

- ✓ **Coche de stock:** vehículo nuevo que el concesionario no ha vendido y que por tanto está sin matricular. Este tipo de coche tiene interesantes reducciones en su precio. Se trata de automóviles nuevos, que no han circulado, pero en los que no podemos elegir ni motor, ni pintura, ni equipamiento.
- ✓ **Kilómetro 0:** este coche ha sido matriculado pero no ha sido vendido ni usado, así que la mayoría ni siquiera supera los 100 kilómetros. Son vehículos con importantes reducciones de precio porque a los concesionarios les interesa venderlos cuanto antes. Al tratarse de automóviles ya matriculados, han perdido valor venal con respecto a uno nuevo. Además, la garantía oficial de la marca también empieza a ser efectiva desde que se inicia su matriculación, aunque puedes pedir al concesionario que iguale la garantía legal de dos años que corresponde a un coche nuevo.



- ✓ **De dirección:** son los que han sido usados por directivos de la propia marca, tienen pocos kilómetros y se conoce su procedencia. Cuentan con la garantía oficial de la propia marca del automóvil pero son más caros que vehículos de kilómetros y años parecidos.
- ✓ **De prueba:** es un coche que ha sido usado como vehículo de demostración para posibles compradores, como automóvil de sustitución o como coche de prueba para la prensa especializada. Se conoce su procedencia y cuenta con la garantía oficial de la marca, pero es posible que haya pasado por las manos de muchos conductores.

✓ **Seminuevo:** este término hace referencia a aquellos vehículos que no superan los tres años de antigüedad ni los 25 000 kilómetros. Son coches con una vida útil larga debido a su corto número de kilómetros y años, su desventaja es que no conocemos su procedencia.



✓ **De ocasión de una marca:** muchas marcas de vehículos también tienen una sección dedicada a la venta de vehículos usados. En algunos casos, los coches usados que venden estas marcas se encuentran limitados a su propia firma, pero es habitual que vendan también de cualquier otra. Se trata de coches que han sido revisados, certificados y garantizados. Los precios suelen ser más altos que en otras empresas de compra-venta que no dependen de una marca oficial.

✓ **De ocasión de una empresa de compra-venta:** los precios son más bajos que los de los concesionarios oficiales de marcas, pero las garantías y certificaciones también son menores.

✓ **De ocasión de particulares:** cualquiera de los coches que son vendidos por personas físicas y no existe ninguna empresa de compra-venta ni concesionario oficial que figure como propietario del vehículo. Los precios suelen ser muy competitivos, pero las garantías son mucho más precarias.

Actualmente, tanto las marcas como muchas empresas de compra-venta ofrecen mejores garantías que las estrictamente legales, algo muy interesante para generar confianza.

Comprar un coche usado no supone rechazar niveles de calidad, seguridad o equipamiento, pero debes informarte para poder negociar y valorar apropiadamente el vehículo antes de plantearte hacer una oferta.

Cuando buscas un coche usado también puedes encontrarlo en tus círculos familiares o personales. Debido a su valor venal, puede ser una buena opción para vehículos con una antigüedad superior a siete u

ocho años, sobre todo si quien lo vende es una persona de tu confianza, ya que el precio será bajo o se limitará a los trámites de transmisión del mismo. Sin embargo, salvo que busques un coche viejo o tu presupuesto sea muy limitado, es preferible comprarlo en un concesionario o empresa de compra-venta, ya que la compra a un particular va a tener siempre unas garantías mucho más limitadas.

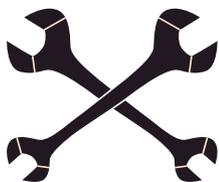
Consejos a tener en cuenta para valorar un coche usado

- ✓ Asegurarnos de que el coche no ha sufrido un accidente (comprueba que las puertas cierran correctamente, abre y cierra el maletero, verifica que el techo tiene buena tensión, etc.). Un automóvil que ha sufrido un siniestro puede tener dañadas partes sensibles que afecten a la seguridad, por eso es tan importante que examines detenidamente el coche. Empieza por ver las ventanillas, los cristales originales llevan el logotipo de la marca y es un buen indicativo de posibles incidentes o sustituciones. Muchas piezas del coche indican la fecha de fabricación, también podemos buscar las fechas en los faros para ver si han existido cambios. Otro punto muy interesante son las ruedas, su fecha de fabricación (mes/año) también nos ayuda a conocer más información del coche, tanto de trato como de antigüedad y uso.
- ✓ Otro elemento de gran importancia es el óxido. Procura buscar su presencia tanto en la carrocería como en elementos estructurales. Es importante revisarlo con calma e incluso llevar a una persona experta de confianza. Fíjate bien y a plena luz del día en la pintura del coche, la separación de las chapas y las posibles diferencias de tamaño y alineación.
- ✓ Fíjate en el estado de los interiores, en el desgaste del volante y del pomo de la palanca de cambios, que se producen por el sudor



de las manos. Revisa los asientos, las alfombrillas, los cinturones de seguridad, el freno de mano, los limpiaparabrisas, la guantera, etc. Estas exploraciones pueden ayudarnos a saber si el cuentakilómetros ha sido manipulado y sobre todo a comprobar que el tipo de desgaste corresponde con el de *"un señor que sólo utilizaba el coche los domingos"*, gancho habitual en muchos vendedores de automóviles.

- ✓ Realiza una prueba de conducción completa e investiga convenientemente el coche. Al arrancar, vigila que los testigos de la consola funcionan y que el motor no tiene ruidos extraños (no escuches música cuando hagas la prueba). Comprueba que las marchas entran con suavidad, incluida la marcha atrás, y que **todas engranan sin problemas**. Suelta el volante en una recta sin tráfico y verifica que el coche no se desvía para confirmar el buen estado de la dirección. Prueba los bien los frenos, tanto en frenadas suaves como bruscas. Por último baja del coche y comprueba que el tubo de escape no expulsa demasiado humo y mira que no existan pérdidas o fugas de líquidos.
- ✓ Ojo con las multas, embargos u otros problemas fiscales o legales que pueda tener el vehículo.



✓ En todo caso, es muy recomendable que acudas con tu mecánico/a de confianza y a ser posible que le dejen ver los bajos con un elevador. Todas estas pautas te van a permitir descartar cualquier avería o al menos mantener la cautela en la toma de decisiones.

Garantías obligatorias al comprar un coche

Un coche nuevo tiene por Ley una garantía total de dos años y es habitual que esta garantía incluya las revisiones del vehículo, aunque no siempre sucede así. Algunas marcas ofrecen garantías por un período más largo a cambio de hacer las revisiones en sus talleres oficiales.

En el mercado usado las garantías pueden ser de dos tipos:

- ✓ Para **particulares**. Responden de **vicios previos del coche hasta los seis meses**.
- ✓ Para **profesionales**. Responden **del coche y de las nuevas averías que puedan surgir** que pueda tener el vehículo en un período de **doce meses**.

Cuál es el coche que me conviene

Buscando el coche adecuado

Normalmente lo más apropiado si se trata nuestro primer coche es elegir un vehículo usado, a ser posible de segunda mano, no de tercera o de cuarta. Es muy conveniente que esté certificado por un/a profesional o un concesionario. El objetivo es que adquieras un vehículo garantizado, seguro, fiable, económico y ambientalmente responsable.

Lo más importante: el presupuesto

Necesitas conocer bien cuál es el estado de tu economía y debes tener muy en cuenta que el coche no supondrá un gasto único: tienes que contar con el seguro, el mantenimiento, el combustible, el garaje en su caso, y los imprevistos que pudieran surgir.



Para empezar puedes buscar en Internet las mejores ofertas de seguros, que normalmente es el mayor gasto tras la compra del vehículo.

El seguro es obligatorio y su precio está condicionado por muchas variables. Las pólizas que ofrecen las compañías aseguradoras tienen en cuenta tu edad (si eres menor de 25 años tu seguro será más caro), tu género (si eres mujer tu póliza será más barata, ya que está comprobado que las mujeres sufren menos accidentes), el tipo de vehículo, el valor venal, el color, la potencia, el kilometraje, si duerme en garaje o no. etc.

Ten muy claro que vas a afrontar un gasto elevado al que se irán sumando más gastos, hasta alcanzar un mínimo de 2.000€ anuales, unos 166€ al mes, susceptibles de aumentar en caso de avería o un

uso superior a los 15.000km. recorridos. Si viajas mucho debes saber que según *FleetData* el coste medio por kilómetro ronda los 0,23€.

El espacio

Dependiendo de cuál vaya a ser el uso más común que le vas a dar a tu coche, de la necesidad de espacio tanto para ocupantes como para el equipaje o la carga, y de cómo son tus desplazamientos más habituales, deberás decidir qué tipo de vehículo te conviene.



Todos los coches se clasifican en segmentos, con la denominación A, B, C, D, E y F de menor a mayor, agrupados según su longitud desde la parte de atrás del vehículo hasta la de delante.

A su vez, estos segmentos se clasifican en tipologías dependiendo de la distribución de los volúmenes de los espacios para pasajeros y carga. Los más habituales son:

- ✓ Turismo: El coche clásico con capacidad para cuatro o cinco ocupantes y equipaje, ya sea de tres, de cuatro o de cinco puertas.
- ✓ Monovolumen: Mayor espacio para ocupantes y equipaje, con la posibilidad de adaptar el vehículo a más de cinco ocupantes.
- ✓ Furgoneta: Similares en diseño a los monovolúmenes pero con mayor espacio de carga. Sus posibilidades de adaptación están más enfocadas a la carga que a los pasajeros.

La seguridad

Desde hace años los coches se someten a exámenes de seguridad a cargo del **Euro NCAP** (Programa Europeo de Evaluación de Automóviles Nuevos: www.euroncap.com). A través de su página web podemos conocer toda la información necesaria para tomar una decisión correcta en cuanto a la seguridad del vehículo.



Cualquier coche con hasta diez años cuenta con unas medidas de seguridad que incluyen elementos como airbags frontales y laterales, ABS, cinturones de tres puntos y reposacabezas en todas las plazas, anclajes Isofix, etc.

Si eliges comprar un coche con más de diez años, has de saber que todos estos elementos pueden estar presentes, pero que no eran obligatorios en el momento de su fabricación, por lo que es muy importante que conozcas qué extras en cuanto a seguridad tiene el modelo que has escogido.

También debes saber que estas medidas de seguridad son efectivas si tienes una colisión a velocidades menores de 80km/h. Ten siempre presente que un golpe a mayor velocidad hace que el vehículo se colapse y que lo que ocurra sea casi impredecible.

La eficiencia

Consumos moderados y eficiencia medioambiental son parte importante de tus prioridades. Te ayudarán a mantener un gasto controlado de combustible y a medio y largo plazo evitarán que sufras restricciones circulatorias e impuestos más elevados.

¿Gasoil, gasolina, híbrido o eléctrico?

Por debajo de los quince o veinte mil kilómetros anuales un coche con motor de gasolina puede ser tu opción más interesante, especialmente por el menor coste del vehículo y de las reparaciones.



En caso de superar este margen de kilómetros anualmente, tu opción se encaminará hacia motores diesel.

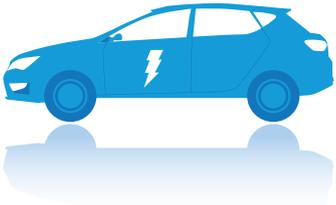
La opción de elegir un vehículo híbrido o puramente eléctrico es muy interesante en caso de que vayas a darle un uso muy urbano, ya que tendrías menores consumos y muy bajas emisiones contaminantes. Sin embargo, a día de hoy, hay problemas importantes con este tipo de coches. En el caso de los híbridos, su elevado precio y la escasa oferta en el mercado. A los eléctricos puros, además de los problemas de los híbridos, debemos sumarle que actualmente existe una baja disponibilidad de cargadores en las gasolineras.

Desviación del consumo respecto a la media	Clasificación
-25 % o menos	A
-15% a -25%	B
-5% a -15%	C
Media \pm 5%	D
+5 a +15%	E
+15 a +25%	F
+25% o más	G

Para poder conocer los datos oficiales de eficiencia energética de un vehículo, desde el año 2002 existe una etiqueta que la refleja. Con ella podemos conocer los consumos, la equivalencia de cada litro en kilómetros y las emisiones de CO₂. Para mayor información existe una web específica del Instituto para la Diversificación y el Ahorro de la Energía (IDAE): <http://coches.idae.es>

La fiabilidad (correcto funcionamiento)

Es importante conocer los límites de los motores en lo referente al kilometraje. Por ello, en vehículos de ocasión, y siempre que se ajusten a nuestro presupuesto, los motores de gasolina deberían tener menos de 150.000 km, pero los diesel pueden superar esa cantidad sin ningún problema. Sin embargo, recuerda que los motores diesel con turbo tienen unos mantenimientos más caros que los de gasolina atmosférica.



cos (sin turbo) y que las reparaciones y piezas de los de gasolina son menos costosas.

En el caso de las tecnologías híbridas y eléctricas tendremos menores gastos en piezas móviles y unos costes de

mantenimiento reducidos. Sin embargo, tienen el inconveniente de que aún es pronto para conocer cual va a ser el comportamiento de las baterías a largo plazo, aunque podemos encontrar ofertas con buenas garantías para estas baterías.

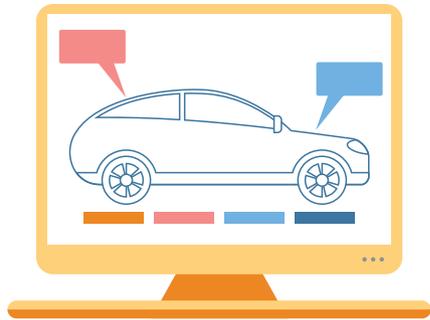
Es recomendable **pedir siempre el libro de mantenimiento del coche**, ya que te ayudará a conocer el kilometraje y las entradas en taller. Otro punto importante es conocer el tipo de conducción que vamos a darle, ya que **los kilómetros en ciudad desgastan mucho más los vehículos** que los realizados por carretera.

Antes de la compra

Consultar precios de referencia

Una vez tomadas todas las decisiones previas en cuanto a presupuesto, espacio, seguridad, eficiencia y fiabilidad, puedes empezar a indagar en los principales buscadores de Internet, que nos permitirán tener una información muy detallada en poco tiempo. Estos buscadores posibilitan el uso de filtros y criterios para que sólo obtengas datos de los vendedores más cercanos, la marca, el modelo, etc.

En caso de no contar con Internet, existen revistas especializadas en el tema, con muchas referencias y números de contacto.



Ofertas especiales

Tradicionalmente se piensa que las mejores ofertas de coches aparecen en verano y en diciembre. En el primer caso, porque durante los meses veraniegos se compran menos vehículos y a su vez las concesionarias tienen que cumplir sus compromisos de venta, y también porque las presentaciones de modelos nuevos se suelen hacer en otoño y esto hace que bajen los precios de estos modelos durante el verano. En el caso de diciembre hay buenas ofertas porque es el mes en que se produce el cierre del ejercicio empresarial y los compromisos de venta obligan a bajar los precios para cumplir los objetivos de las empresas concesionarias.



Sin embargo, hoy en día los momentos en los que podemos encontrar ofertas especiales no tienen porqué coincidir con estas épocas del año. Gracias a la existencia de Internet los vendedores han ajusta-

do más sus márgenes y siempre tienes la opción de informarte para encontrar buenas ofertas que abaraten en lo posible el modelo elegido.

También existen ferias del stock, salones del vehículo usado, eventos del propio concesionario, promociones de las marcas, jornadas de rebajas, etc. Todos estos eventos tienen sus pros (coches verificados, mecánicos para revisar en el acto, certificaciones, garantías) y sus contras (el precio suele ser similar o superior al de una venta normal, la atención es menos personal al existir más compradores, al ser eventos puntuales el tiempo para tomar una buena decisión es más limitado). Pero, a pesar de sus inconvenientes, si no tienes una persona con conocimientos mecánicos de tu confianza, acudir a este tipo de jornadas puede ser una opción muy interesante.

La negociación

Una vez has encontrado un modelo de coche que satisfaga todas tus necesidades estás lista para la negociación. Tanto en el mercado de vehículos nuevos como en el de ocasión son habituales el regateo, los descuentos y las extensiones de garantía.

Así que: A negociar...

Las negociaciones pueden ser largas, te aconsejamos que la compra la hagas en un día libre o una tarde, sin prisas.



Conoces el modelo, el motor, el equipamiento, los límites de tu presupuesto... y con todas tus investigaciones previas tienes claro el valor de mercado que puede tener el coche. Es importante que elijas un coche que te convenza, ya que existen infinidad de opciones y si un modelo te gusta ten siempre presente que hay muchas más unidades del mismo tipo en el mercado de segunda mano. Así pues, no debes sentirte nunca presionada por el vendedor en la negociación, ya que se trata de calibrar con cabeza un gasto muy importante. **¡Ojo!** No te olvides de calcular los costes mensuales que supondrán el vehículo y sus gastos, no pierdas la perspectiva.

Debes entablar una negociación seria, demostrando conocimiento e interés, ya que es importante que el vendedor vea posibilidades de éxito en la venta. Esto hará que se muestre receptivo a realizar una mejora de precio o a incluir otras mejoras dentro del importe total.

Según avance la negociación, en un momento dado realizarás una oferta, que debe ser coherente y estar dentro tanto de tus objetivos y como de los del vendedor. Ofertar el 50% del precio no es la mejor opción, ya que no te tomarán en serio. En el caso de los coches de segunda mano, que dan lugar a mayores márgenes de regateo, puedes intentar ofertar un 15-20% por debajo del precio inicial.

Sin que todavía se haya cerrado la compra, el vendedor te expondrá las opciones de pago, la necesidad de efectuar un depósito, las opciones de financiación y todas las variables posibles en cuanto a las facilidades de pago que te ofrece. **Es en este punto en el que tienes que tener más cuidado.** Las financiaciones ofertadas por concesionarios y empresas de compra-venta suelen suponer unos gastos anuales en intereses de entre 600€ y 800€, por ello debes plantearte qué te interesa más: ahorrar en el precio y no depender de este tipo de financiación pagando al contado o, por el contrario, comprarlo a plazos mediante una financiación que nos permite el uso del coche inmediatamente a cambio de unos intereses elevados.

En este momento debes recordar que estás en una negociación y que todo es susceptible de cambiarse e incluso que puedes conseguir alguna mejora al cerrar la venta. Por ejemplo, entregar una gran parte del precio al contado ayudará a cerrar un trato mejor en el mercado de ocasión.

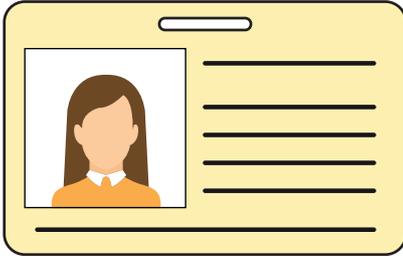
Previamente a la firma del contrato debes comprobar la **lista de comprobación para la compra** que facilita la empresa

Carfax (www.carfax.es). En ella se detalla toda la documentación necesaria que debe aportar el vendedor (permiso de circulación, ficha técnica, última ITV, mantenimientos, manual del conductor, DNI del vendedor y titular, y recibo último del pago IVTM) y todas las garantías que necesita el comprador en el contrato (datos del vendedor, DNI, número de bastidor, cambios sufridos por el vehículo, accesorios, confirmación de que no se ha usado de manera comercial, precio correcto, acuse de recibo a la entrega, firma, fecha y lugar).



Documentos que necesitas al comprar el coche

Si vas a hacer una prueba de conducción necesitarás tu carnet de conducir. En caso de ser un vehículo caro pueden pedirte un depósito o la tarjeta de crédito.



Lleva contigo información sobre el modelo, presupuestos de otros vendedores y otras ofertas que te hayan hecho. Esto puede ayudar a una reducción de precio, un aumento en las garantías o cualquier otra mejora en las condiciones.

Si buscas que te aprueben la financiación del vehículo te hará falta el DNI, una de tus últimas nóminas si tienes trabajo, y una factura domiciliada o la cartilla del banco.

En caso de querer salir conduciendo del concesionario es necesario que el coche esté asegurado y que tenga los papeles en regla. Dicho seguro lo podrás traspasar desde un vehículo anterior o contratar un seguro nuevo, pero siempre y en todo caso, previamente a que puedas sacar el coche a la calle.

El seguro

El seguro del coche es obligatorio y hay dos modalidades principales, a terceros y a todo riesgo. Dentro de cada una de ellas existen varias modalidades.

Los seguros a terceros incluyen lo que legalmente es necesario para poder circular: **la responsabilidad civil obligatoria**. Pero además, se puede extender la cobertura a la asistencia en carretera, rotura de lunas, incendio y robo (las más comunes), pasando entonces a ser un seguro a terceros ampliado.

Normalmente los seguros a todo riesgo son más caros, sobre todo si se trata de nuestro primer seguro y somos la conductora principal. Este tipo de seguro es el más interesante para vehículos totalmente nuevos.



Consejos al asegurar

Para buscar una compañía que ofrezca el precio más ajustado es interesante consultar los comparadores de internet, que permiten contratar servicios a la carta y ayudan a bajar sensiblemente el precio global del seguro.

El precio del seguro se calcula en relación a muchas variables: sexo, edad, lugar de residencia, estado civil, el modelo exacto del vehículo, el color, si duerme en garaje o no... Y sobre todo, nuestro historial si hemos tenido un seguro previo y nuestra estabilidad financiera. Aquí juegas con ventaja, si eres buena conductora tienes descuentos por mantener tus puntos y no dar partes ni notificaciones al seguro.

En el caso de optar por un coche de segunda mano con un seguro a terceros ampliado estarías suficientemente cubierta, pero siempre es interesante ampliar el seguro a terceros con asistencia en carretera, lunas, incendio o robo, aunque podamos circular perfectamente solo con un seguro de responsabilidad civil obligatoria.

Financiación

En caso de no tener liquidez suficiente vas a necesitar apoyo financiero. Para ello tienes varias opciones, desde las más formales que te ofrecerán los propios vendedores (préstamos de financieras o financiación bancaria negociada), a los préstamos personales e incluso la opción de pedir prestado a familia, amigos o conocidos.

Préstamos de financiera

Su mayor atractivo es que su gestión se realiza por medio del concesionario o vendedor. Normalmente **las marcas tienen sus propias financieras** (tanto para vehículos nuevos como de ocasión) y suelen ofertar promociones y descuentos. Los intereses son altos y, dependiendo del contrato, pueden elevar el coste de tu vehículo en unos 400€/600€ anuales por el coste de los intereses.

Algunos bancos tienen acuerdos preferentes con las marcas. **Es lo que se llama financiación bancaria negociada**, y tiene ciertas ventajas a la hora de acortar plazos y pagar intereses. Suele tener unas mejores condiciones en caso de que financiamos a varios ejercicios (3 - 4 años) y, en el caso de que dispongamos de recursos, permite amortizar con un interés relativamente bajo (1 - 0,5%). Estos costes de amortización más bajos permiten liquidar la deuda antes y rebajar los intereses finales.



Préstamos personales:

En este caso, todo dependerá de tu historial financiero, ya que los bancos suelen ofrecer mejores o peores productos según la solvencia de sus clientes. En el caso de préstamos personales puedes encontrar algunos con un interés más bajo que los de las financieras. Te conviene sopesar bien todas las posibilidades, examinando detenidamente el coste que va suponer la operación y sobre todo que a medio y largo plazo el préstamo no nos va a salir más caro que la financiera del concesionario.

Atención al bombardeo que recibimos de los préstamos y micro-préstamos rápidos, donde los intereses nunca son lo que parecen. Es probable que en el caso de que tengas un retraso en el abono de una cuota los intereses de demora se puedan disparar hasta la luna.





Aquí concluye esta pequeña guía. Esperamos que tus dudas hayan quedado resueltas y que nuestros pequeños consejos te hayan ayudado a realizar una compra tan importante.

En caso de que necesites más información puedes contactar con nosotras a través de la página web www.gestionfamiliar.es

