

# L' economia dels Consumidors

nº 7  
TARDOR  
2015

ADICAE CONSUM CRÍTIC, RESPONSABLE I SOLIDARI

## El canvi en la factura elèctrica, nou embolic per als consumidors

L'entrada en vigor de la nova factura per hores, de moment, només ha portat confusió a les llars. Les companyies s'aprofiten d'això per intentar colar ofertes amb dubtoses avantatges.

## Cal reclamar davant els abusos continus en els serveis ferroviaris

Els Rodalies de Catalunya segueix ocasionant problemes diàriament als consumidors. No es pot deixar passar, cal saber com exercir els nostres drets.

## Posa fi al malbaratament alimentari

A Catalunya, es llencen a les escombraries 262.000 tones d'aliments a l'any. Canviar d'hàbits pot contribuir a aconseguir una alimentació més sostenible.

## Els consumidors catalans davant l'oligopoli en els grans sectors estratègics

CaixaBank, Sabadell i BBVA, i la resta del sector financer, controlen moltes de les grans empreses que dominen el mercat de serveis d'interès general.

Quan falla la competència, els que perden són els consumidors. No és una frase feta. La concentració empresarial en els últims anys ha portat a pujades en els preus i a l'augment de reclamacions, alguna cosa que s'ha vist clarament en sectors com l'electricitat, els combustibles o les telecomunicacions. A Catalunya, grans empreses es reparteixen el pastís: Endesa, Gas Natural i Fenosa, Movistar, Repsol...

I després d'aquest grup reduït d'empreses, la banca. A Catalunya, només entre CaixaBank, BBVA i Sabadell controlen el 74% de la quota de mercat bancari. A la vegada, el sector financer exerceix un fort control sobre les empreses que dominen els serveis d'interès general. CaixaBank té participació a Gas Natural Fenosa i Repsol; en el consell del qual s'hi asseu el vicepresident del Banc Sabadell. Respecte a Iberdrola, el 75% del seu Consell d'Administració té relació amb la banca i/o la política. En les telecomunicacions, entre CaixaBank i BBVA controlen el 12% de les accions de Telefónica, en el Consell d'Administració estan destacats membres de CaixaBank, com Isidre Fainé. El vicepresident del Banc Sabadell, José Javier Echenique Landiribar és membre del Consell Assessor de Telefónica Espanya.

El resultat és un sistema econòmic a la llarga insostenible i en el qual els consumidors estan a la mercè d'unes poques empreses en els aspectes essencials de la seva vida.



## Continuen els estralls provocats pel problema de les hipoteques

La situació hipotecària a Catalunya segueix deixant als consumidors indefensos i en una situació de greu desequilibri davant les entitats financeres. Segons dades de l'IDESCAT, el 2014 el 15% dels titulars d'un habitatge a Catalunya van ser desnonats, deu punts més que el 2013. Una prova més del fracàs absolut del Codi de Bones Pràctiques, que pretén evitar l'exclusió social dels hipotecats més desfavorits però que en realitat segueix protegint i privilegiant als bancs.



## CaixaBank vol traslladar clients de senzills dipòsits a complexes assegurances d'estalvi



La nova campanya comercial de CaixaBank pretén que els qui tinguin els seus estalvis en dipòsits, producte segur a curt termini i sense penalització en cas de recuperació anticipada, els canviïn per assegurances d'estalvi i rendes vitalícies. Es tracta de dos productes completament diferents, i suposa passar d'un producte senzill i garantit a un altre que exigeix un fort desemborsament mínim, per la qual la seva rendibilitat pot variar en funció de l'edat dels assegurats i altres factors.

## ADICAE guanya la batalla contra la "doble comissió" i no cedirà fins que es retornin els diners cobrats indegudament



El passat mes d'octubre el govern i el Ministeri d'Economia van cedir a la pressió d'ADICAE i dels consumidors determinant el caràcter il·legal de la doble comissió que cobraven els caixers de CaixaBank. L'aprovació d'un Reial Decret Llei que modifica la Llei de Serveis de Pagament ha prohibit la doble comissió per la retirada d'efectius en els caixers i ha servit per aclarir els càrrecs en aquest àmbit, que fins ara les entitats aplicaven pràcticament de forma arbitrària.

L'actuació d'ADICAE ha anat més enllà, ja que ha presentat una demanda col·lectiva a CaixaBank perquè retorni cada import de 2 euros que s'ha embutxacat amb aquesta comissió abusiva.



l' economia dels  
**Consumidors****7**

TARDOR 2015

**CONSUM  
CRÍTIC,  
RESPONSABLE  
I  
SOLIDARI****Director:**

Manuel Pardos

**Subdirector:**

Paco Sanz

**Redacció:**

J. Luís Andrés Yebra, Àlex Daudén, Jofre Farrés, Maria Ferret, Víctor García, Marta Oliva

**Maquetació:**

Diego Palacios

**Edita:**

AICEC-ADICAE, Membre del Consell de les Persones Consumidores i Usuaris de Catalunya i del Consell de Consum de la Ciutat de Barcelona.

**Redacció, administració i subscripcions:**C/ Creu dels Molers, 13 LOCAL  
08004 BARCELONA  
Tel: 93.342.50.44 / Fax:  
93.342.50.45**Web:**<http://aicec.adicae.net>**E-mail:**[aicec@adicae.net](mailto:aicec@adicae.net)**L'economia dels Consumidors exclou completament la publicitat comercial com a garantia d'independència per als seus lectors.**

Es prohibeix la reproducció d'articles d'aquesta revista sense autorització d'AICEC-ADICAE i citant la seva procedència. Així mateix es prohibeix expressament la seva reproducció amb finalitats de publicitat comercial.

D.L. Z-707-2001

**Apunts d'actualitat****La política de consum ha de canviar després de les eleccions generals**

Les properes eleccions generals del 20 de desembre s'han presentat com l'oportunitat per la solució a la "qüestió catalana". Com a organització de consumidors, volem que també suposi la gran ocasió per resoldre els problemes dels ciutadans i persones consumidores.

L'àmplia legislació autonòmica, espanyola i europea de consum, així com les institucions responsables, teòricament de la seva aplicació, no han solucionat els greus problemes de les persones consumidores. No som il·lusos i sabem que amb patriotisme ni es menja ni es solucionen aquests o altres problemes. Cal donar sentit, contingut i propostes que defensin i representin els nostres interessos, perquè el patriotisme no sigui l'excusa per continuar igual que sempre, amb els grans poders econòmics imposant la seva voluntat. Per això, no tolerem els seus intents de xantatges, de condicionar la decisió sobirana de ciutadans i consumidors, tot i que cal reconèixer la seva força per ser conscients del poder al qual ens enfrontem. Però així mateix, i per similars raons, no semblen raonables les decisions arbitràries i unilaterals adoptades que trenquen amb les bases del consens i sobretot la unitat d'actuació dels consumidors.

En l'actual canvi de tendència política, els consumidors ens hem de posicionar com a força organitzada si volem fer valer els nostres drets. La manca de voluntat i la desídia de les institucions polítiques, així com l'absència d'un moviment de consumidors fort, són les raons fonamentals d'aquesta situació de debilitat de polítiques de consum justes i eficaces.

En efecte, els consumidors, com a força social, no han estat de moment protagonistes d'aquest canvi. Com a prova de la persistent situació dels consumidors segueixen sense resoldre satisfactòriament els problemes de milions d'hipotecats, que paguen la seva hipoteca estrenyent-se el cinturó fins al límit per no ser desnonats, sota una legislació abusiva (clàusules sòl, per exemple) com ha assenyalat sempre ADICAE; aquí estan igualment el mig milió de famílies estafades per Fòrum, Afinsa, Art i Naturalesa, als quals els Parlaments autonòmics i fins i tot al Congrés dels Diputats els han donat la raó per "unanimitat" i no obstant això després de 10 anys en-

cara sense solució; o l'última cacicada de la banca, els 2 euros de comissió en els caixers, cobrats impunement per Caixa-Bank (aquesta entitat social "amb ànima") a la qual ADICAE ja ha presentat una demanda col·lectiva perquè torni fins a l'últim centim cobrat il·legalment.

Existeix ja la necessitat imperiosa de que aquest canvi del qual parlem arribi també a les persones consumidores i reformi completament les estructures de defensa del consumidor, que després de 30 anys han fracassat estrepitosament en la seva tasca de control i regulació, com han demostrat els òrgans de supervisió financers i dels grans temes de consum; perquè els mecanismes de resolució extrajudicial siguin veritablement efectius i acabin amb el laberint actual del qual només es beneficien les grans empreses; o perquè l'acció judicial col·lectiva sigui una veritable arma de lluita contra el frau massiu i no un munt de trampes profitoses per les entitats demandades o d'advocats oportunistes. Aquests són només alguns aspectes transcendents als que ha d'arribar aquesta onada transformadora que estem vivint i davant la qual, els consumidors no podem ser aliens.

Per tant, les eleccions generals del proper 20 de desembre, sens dubte les més decisives dels últims anys, no només suposen un canvi de govern, sinó que han de constituir el punt de partida des del qual plasmar aquest canvi social, econòmic i polític que les forces de la societat civil, i ADICAE de forma destacada entre elles, hem desitjat i empès. Com a organització de consumidors, ADICAE va estar present en els debats i propostes de cara a la pròxima cita electoral, per fer valer la veu i el pes de totes les persones consumidores. Per això, és fonamental la seva col·laboració i participació. A ADICAE tenim experiència, tenim organització i tenim idees. Anem aprofitar aquests aires de canvi perquè no es quedin en meres aparences, i per això hem de comptar amb la unitat de tots els consumidors, ja que només a través d'aquesta unitat de lluita a nivell europeu i global, podem fer front als poders econòmics i grans empreses per reforçar i millorar els nostres drets.

**Manuel Pardos**  
[presidente@adicae.net](mailto:presidente@adicae.net)**en 1 minut****ACTUALITAT » Pàgina 3**

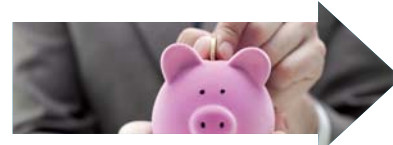
El Govern central posa en escac el Codi de Consum.

**EN PORTADA » Pàgina 4**

Els oligopolis amenacen als consumidors catalans.

**ESTALVI » Pàgina 6**

Llums i ombres a les actuals campanyes de plans de pensions.

**CRÈDIT » Pàgina 7**

Els riscos dels "crèdits ràpids" per als consumidors

**HABITATGE I HIPOTEQUES » Pàgines 8-9**

Catalunya encapçala el rànquing de desnonaments de l'Estat Espanyol.

**DEFENSA COL·LECTIVA » Pàgina 10**

La batalla contra les clàusules sòl encara no està guanyada.

**CONSUM DE POLÍTICA » Pàgina 11**

Després de les eleccions catalanes, els consumidors recordem als partits que han de complir amb les seves promeses.

**GRANS TEMES DEL CONSUM » Pàgines 12-13**

El canvi en la factura elèctrica i els problemes per les persones consumidores.

**PARTICIPACIÓ I ASSOCIACIONISME » Pàgines 14-15**

Un any carregat d'activitats a AICEC-ADICAE!

**CONTRAPORTADA » Pàgina 16**

AICEC-ADICAE posa al consumidor al centre del debat social.





# El govern central posa en escac el Codi de Consum

A finals de desembre de 2014, el Parlament de Catalunya aprovava la Llei 20/2014 de modificació del Codi de Consum de Catalunya, per a la millora de la protecció de les persones consumidores en matèria de crèdits i préstecs hipotecaris, vulnerabilitat econòmica i relacions de consum. Aquesta reforma introduïa algunes millores en la contractació de crèdits o préstecs hipotecaris, el contingut de la publicitat, la informació precontractual, el deure analític de la solvència de la persona consumidora i el deure, tant de les entitats financeres i de crèdit com del notari que intervé. Per tal de fer comprensibles a les persones consumidores les implicacions econòmiques i jurídiques de la transacció concreta, especialment les conseqüències en cas d'impagament.

AICEC-ADICAE, durant el període de tramitació de la

Llei, va participar de les compareixences que es van realitzar a la Comissió d'Empresa i Ocupació del Parlament de Catalunya i gràcies a les seves aportacions es va aconseguir, entre altres, que la Llei inclogués una regulació de les clàusules sòl per evitar el seu abús. A més, la reforma també incorporava mesures per evitar les clàusules abusives en perjudici de les persones consumidores.

La Llei catalana, igual que els Decrets "Guindos" sobre normativa hipotecària, "dació en pagament", "segona oportunitat", etc., no satisfà en absolut les aspiracions dels consumidors i d'ADICAE, de cara a reformar una legislació hipotecària justa i raonable. No obstant això, el Tribunal Constitucional, a instàncies del govern del Partit Popular, ha admès a tràmit el recurs d'inconstitucionalitat, intentant així derogar aquesta llei.



Des d'AICEC-ADICAE, considerem que aquest recurs d'inconstitucionalitat impedeix avanços lògics i raonables que donarien algunes garanties de protecció en les relacions de consum hipotecàries així com a les famílies en situació de pobresa energètica.

Deixa els consumidors catalans en una situació d'absoluta indefensió donat que ara no es donaran les garanties i la protecció necessàries en les relacions de consum hipotecàries i deixa en escac a les famílies en situació de pobresa energètica.

Malgrat tot, des d'AICEC-ADICAE seguirem lluitant per la defensa, la millora i la conquesta dels drets de les persones consumidores i no ens resignarem per moltes traves que ens vulguin imposar les entitats financeres o els governs.

## La Generalitat regula la qualitat de les entitats de crowdfunding

El crowdfunding és un procés que permet a persones i emprenedors, que no compten amb els fons necessaris, fer realitat una idea. El projecte i la proposta de finançament es presenten en una plataforma d'Internet. Aquesta valora i aprova el projecte i llança una campanya publicitària en línia per recaptar el pressupost que permeti finançar la iniciativa. Invertir en una plataforma de crowdfunding és una activitat que està regulada des del 16 d'abril de 2015.

Recentment, la Generalitat de Catalunya ha creat la primera acreditació que avala i garanteix la qualitat d'entitats de finançament alternatiu a la banca. Considerant el crowdfunding de donacions i/o recompenses dins de l'economia col·laborativa i un model de finançament de projectes socials interessant i reivindi-

cable, el crowdfunding que preocupa als estalviadors no és aquest. És el d'inversió, és a dir, posar els estalvis en una d'aquestes plataformes o iniciatives com es faria en un banc o entitat financera per obtenir una rendibilitat. La inversió es realitza al capital d'una empresa i l'inversor es converteix en accionista de la mateixa. En altres casos rep una participació o beneficis com a contraprestació a la seva aportació. Aquesta modalitat és també coneguda com "Equity Crowdfunding". Fins al moment, aquest tipus d'inversió està destinada a persones amb experiència i coneixements suficients, ja que està més relacionat amb noves empreses o projectes especulatius, fet que eleva el nivell de riscos, incloent el risc de falta de liquiditat o el risc de pèrdua total o parcial del capital invertit. A més, la manca de transparència a l'hora de seleccionar iniciatives també ha constituït motiu de crítiques a aquest mercat alternatiu.

La protecció dels consumidors en aquest àmbit i una estricta supervisió del funcionament d'aquestes plataformes torna a ser bàsic per evitar situacions d'abús i engany com les quals vivim com, per exemple, les participacions preferents.



## EL TTIP: una amenaça pels consumidors europeus



D'aprovar-se, l'Acord Transatlàntic de Comerç i Inversions entre la Unió Europea i les Estats Units, conegut per les seves sigles en anglès com TTIP, pot afectar de manera decisiva als consumidors europeus, des dels aspectes més quotidians com l'alimen-

tació, fins als grans temes financers. Malgrat la seva rellevància, el TTIP es negocia gairebé en secret entre funcionaris de la Unió Europea i dels Estats Units.

Es tracta d'un tractat que busca crear un mercat únic transatlàntic entre la UE i els

EEUU i donar via lliure al comerç, eliminant aranzels i obstacles normatius. Per exemple, en el capítol alimentari podria permetre la comercialització d'aliments elaborats en els EEUU segons procediments prohibits a Europa.

Enfront d'això, la societat civil catalana, igual que en la resta d'Espanya i d'Europa, ja s'han organitzat en contra del Tractat. L'Ajuntament de Barcelona, és un dels que va votar declarar la capital catalana, ciutat contrària al TTIP. Com a mínim cal aconseguir que les negociacions i el Tractat siguin transparents i no puguin ser imposats sense una participació democràtica àmplia dels consumidors i tota la ciutadania europea.

### EN UNA PIULADA

Joan Queralt @JoanQueralt / Jurista i publicista

"Tenim una legislació hipotecària del 1909. Això és inadmissible" per El Suplement de Catalunya. Ràdio 21/12/14

Esther Vivas @esthervivas / Periodista i investigadora en moviments socials i polítiques agroalimentàries

"Sovint amb el rescat a la banca es socialitzen les pèrdues mentre els beneficis són privats" a #RamblaBtv 29/04/15

Cesc Amat @cescamat / Investigador Postdoctoral a l'IPEG Barcelona // Researcher, Politics & Economics

"Excel·lent 30 Minuts el Desmuntant Laietana. El que va fallar és la governança: no hi havia ni supervisió ni checks&balances! #LaietanaTV3" 14/06/15





## EN PORTADA

# Els grans sectors de Catalunya, energia, telecomunicacions i banca, estan controlats per un grapat d'empreses

**CaixaBank, Sabadell i BBVA, dominen el sector financer a Catalunya i estan presents en innumerables sectors**

Un grup reduït d'empreses controla quatre dels sectors més importants pels consumidors a Catalunya, serveis d'interès general que són indispensables per al dia a dia. La concentració de companyies està restant drets: els consumidors tenen menys oferta entre la qual triar i estan més exposats als abusos. A més, l'energia i les telecomunicacions estan alhora controlades en bona part per la banca, de manera que queda clar qui mana de debò a Catalunya, i quins riscos s'enfronten els seus ciutadans i consumidors.

**C**atalunya és un gran negoci per a la banca. Així ho testifiquen les dades. El 20% del crèdit concedit en l'Estat radica a Catalunya i el 16,2% del total de dipòsits en bancs estatals està en entitats a Catalunya, 196,840 milions d'euros. Un gran negoci que està en poques mans, ja que la quota de mercat, que CaixaBank té el 35% del negoci bancari català, BBVA el 25% i el Sabadell el 14%. Una distribució que es deixa notar també en la presència sobre el territori, amb un enorme domini de l'entitat que presideix Isidre Fainé: CaixaBank té 935 oficines a Barcelona, 172 a Girona, 162 a Tarragona i 130 a Lleida; BBVA té 481 a Barcelona, 59 a Lleida, 59 a Tarragona i 57 a Girona.

## L'energia és cosa de dos

Al mercat energètic, les dades disponibles són reveladores d'un mercat concentrat en poques mans. Referent al mercat minorista del gas, segons dades de la Comissió Nacional dels Mercats i la Competència (CNMC) al 2013, gairebé un 80% dels clients d'aquest hidrocarbur gasós tenien contractat el seu subministrament amb Gas Natural Fenosa; entorn a un 15% ho rebien a través d'Endesa, mentre que el percentatge restant estava cobert gairebé íntegrament per Iberdrola. Gas Natural Fenosa és, a més, majoritària a les quatre províncies.

Quant al sector elèctric, la CNMC no desglossa els seus informes de mercat elèctric per Comunitats Autònomes, però en qualsevol cas es pot extrapolar la situació de la resta de l'Estat, en el qual les anomenades distribuïdores d'últim recurs, els operadors tradicionals, segueixen sent les que controlen la major part del subministrament domèstic. Tres empreses dominen el mercat en el conjunt de l'Estat: Iberdrola, Endesa i Gas Natural; el 92% de les famílies compren l'electricitat d'alguna d'elles. Tradicionalment, Endesa, successora de Fecsa, ha estat la més present al mercat català. En qualsevol cas, en els últims anys la resta d'opera-



## CAIXABANK, SABADELL Y BBVA EXERCEIXEN LA SEVA INFLUÈNCIA

Si viatgem pels cables de les telecomunicacions, ens trobem amb que entre CaixaBank i BBVA controlen el 12% de les accions de Telefónica. A més, CaixaBank està representada en el Consell d'Administració pel seu president, Isidre Fainé (vicepresident 1º) i per Antonio Massanell, (vicepresident 1º de CaixaBank). BBVA està representat en el Consell per José María Abril (vicepresident 2º) i els consellers Ignacio Moreno i José Fernando d'Almansa. El vicepresident del Banc Sabadell, José Javier Echenique Landiribar repeteix, ja que a més d'estar present en Repsol, ocupa un lloc com a membre del Consell Assessor de Telefónica España.

Als bancs els resulta altament rendible participar en empreses de sectors estratègics, a causa del doble negoci que realitzen. No obstant això, aquesta participació no ha resultat en benefici dels consumidors, que han vist com els preus de les telecomunicacions, l'energia o els combustibles s'han anat incrementant progressivament.

Tenir un percentatge del 5% dels drets de vot -BBVA i CaixaBank ho superen en Telefónica- és suficient per incloure punts en l'ordre del dia de les juntes ordinàries o extraordinàries, és a dir, per manejar a la seva voluntat sense comptar amb els petits accionistes.

dors s'han fet un lloc també. Així, per exemple, al 2008 Unión Fenosa preveia passar a Catalunya del 4% al 8% de quota; mentre que Iberdrola ha anat guanyant quota de mercat i ha realitzat compres estratègiques en territori català per afermar la seva presència.

## Telefónica segueix dominant les telecomunicacions

Referent al mercat de les telecomunicacions, les dades de 2013 de la CNMC, les últimes disponibles, revelen que en el mercat de la telefonia fixa, el 63% de les llars tenen contracte amb Telefónica. En telefonia mòbil, hi ha una major dispersió, si bé les majors porcions del pastís les porten només tres operadors: Movistar, 39,2%, Vodafone, 23,5%,

Orange, 23,2%. En quant a banda ampla, Telefónica té un 50,2% del total del mercat.

## Benzina, els consumidors catalans perden

Per què les baixades del preu del barril no es traslladen als consumidors amb la mateixa rapidesa i volum que les pujades? Potser la resposta a aquesta pregunta sigui l'existència d'un oligopoli instantani en el sector de la distribució de carburants. A principis del 2015, la CNMC va imposar sancions per un total de 32,4 milions a cinc petrolieres (Repsol, Cepsa, Disa, Galp i Meroil, encara que el gruix va correspondre a Repsol i Cepsa) per pràctiques prohibides de coordinació en matèria de preus, intercanvi d'informació i pactes de no agressió.

A més d'aquesta circumstància, a Catalunya es produeix el control per part de Repsol de bona part del mercat. Recentment, Repsol ha adquirit Petrocat, una situació que li ha donat una posició dominant, i que ha obligat a la CNMC a obligar a la companyia que presideix Brufau a renunciar a 22 benzineres de la seva filial per no superar el límit legal del 30% de quota per província.

## A menor competència, majors abusos

La concentració d'empreses i la falta de competència té repercussions negatives per als consumidors. En el sector de la banca, potser el més determinant, la concentració bancària es tradueix que l'Estat Espanyol té els tipus d'interès dels crèdits més elevats. Per part de l'estalvi,

la falta de competència també ha portat a dipòsits amb baixa remuneració, mentre a Europa, encara que també han anat a la baixa, segueixen mantenint percentatges. Tot això es tradueix en que augmenta el malestar dels consumidors, tal com reflecteixen les dades del Servei de Reclamacions del Banc d'Espanya, amb reclamacions que s'han disparat un 200% (en targetes) o un 120% (en transferències).

En el sector de les telecomunicacions, la pròpia CNMC ha reconegut que els moviments de fusió entre companyies, que augmenten la seva posició dominant, s'han traduït ràpidament en una menor varietat de l'oferta i en augments de preu. Cal recordar que aquest és el sector en el qual més reclamacions s'acumulen. En energia, una sola dada és prou per veure com la poca competència en el sector ha afectat als consumidors: en una dècada la llum ha pujat gairebé un 80%, amb les situacions de pobresa energètica que això ha portat per a les llars més vulnerables.

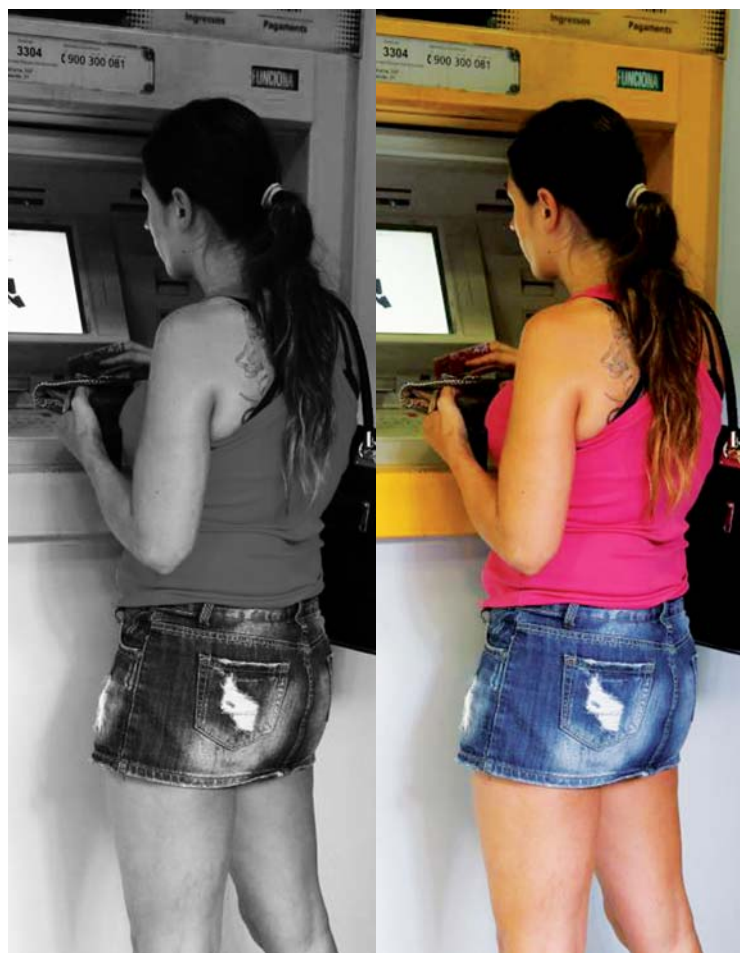
## I a més, la banca propietària d'aquestes empreses oligopolístiques

Com hem demostrat, els serveis d'interès general, llum, gas i telecomunicacions estan en mans d'un grapat d'empreses. Però, a més, aquestes grans empreses tenen una forta connexió amb la banca. Així, CaixaBank manté participació en Gas Natural Fenosa a través de Criteria CaixaHolding, de la qual posseeix el 34,52% del seu accionariat i està representada pel president i quatre consellers. Repsol, la companyia petroliera, pertany en gairebé un 13% a CaixaBank. D'altra banda, el vicepresident del Banc Sabadell, José Javier Echenique Landiribar ocupa un lloc en el consell de Repsol. Respecte a Iberdrola, el 75% del seu Consell d'Administració té relació amb la banca i/o la política: 12 dels seus 16 membres han treballat o treballen en entitats financeres, polítiques o institucions públiques. Hi ha des de ex ministres com Acebes fins a secretaris d'Estat, passant per diplomàtics, expresidents de la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis...



# Els consumidors guanyen la batalla contra la “doble comissió” en els caixers

ADICAE qualifica d'un primer èxit dels consumidors el Reial Decret Llei que prohibeix la doble comissió per la retirada d'efectius en els caixers. Aclareix la polèmica iniciada per La Caixa que gràcies a la reacció de la ciutadania i d'ADICAE va impedir que s'estengués a BBVA, Santander i al conjunt del sector.



**E**l passat mes d'octubre el govern i el Ministeri d'Economia van cedir a la pressió d'ADICAE i dels consumidors determinant el caràcter il·legal de la doble comissió, que cobraven els caixers de CaixaBank, i que havien anunciat BBVA i Santander que cobrarien també. En utilitzar caixers d'una entitat que no era la seva pròpia, els consumidors havien de pagar dues comissions per

un mateix servei, la imposada pel seu banc i la que cobrava CaixaBank, una il·legalitat. La pressió exercida des de març per ADICAE, denunciant davant les institucions i mobilitzant als consumidors, ha aconseguit l'objectiu de tornar la doble comissió de CaixaBank i garantir que les entitats propietàries dels caixers no apliquin un cost extra a les retirades realitzades als seus caixers pels consumidors.

A més, els bancs emissors de targetes no podran aplicar cap comissió als clients per les retirades d'efectiu, donat que la norma només permet que es repercuteixi total o parcialment al consumidor. D'aquesta manera s'eliminen les despeses addicionals que cada entitat emissora aplicava als seus clients de forma injustificada.

La norma estableix també un mecanisme de control per part de la Comissió Nacional dels Mercats i la Competència sobre les comissions, després dels advertiments d'ADICAE al Ministeri sobre el risc d'un increment generalitzat del cost de les retirades. Aquest aspecte, que en qualsevol cas l'Associació vigilarà, perquè en cas de produir-se, tornaria a trobar-se amb l'oposició d'ADICAE i dels consumidors.

ADICAE valora especialment el fet que per primera vegada s'hi hagi marcat, mitjançant una norma amb rang equivalent a la d'una llei, un criteri explícit sobre l'aplicació d'una comissió bancària, una qüestió que reclamava l'Associació però que mai fins ara s'havia materialitzat. Segons el parer de l'Associació, el Reial Decret obre el camí a l'establiment d'unes regles de joc clares en matèria de comissions en general que propugna ADICAE, línia d'actuació en què l'Associació abocarà els seus esforços per la millora de la posició dels consumidors.

## ADICAE demanda a CaixaBank perquè retorni les dobles comissions

El 7 d'octubre ADICAE va registrar als jutjats mercantils de Barcelona una demanda judicial col·lectiva contra CaixaBank perquè retorni cada import de 2 € que s'ha embutxacat cobrant a clients d'altres bancs una doble comissió per treure diners dels seus caixers. Encara que, CaixaBank va incrementar els seus beneficis al 2014 amb un 96,30%, arribant als 620 milions d'euros de beneficis, amb aquesta pràctica abusiva ha guanyat, com a mínim, 16 milions d'euros. La demanda d'ADICAE declara el caràcter abusiu del cobrament de la doble comissió i la seva pràctica contrària a la competència considerant imprescindible la devolució total, ja sigui per rescabament de danys i perjudicis o per enriquiment injust.

L'actuació de CaixaBank ha quedat clarament prohibida pel Reial Decret Llei aprovat pel govern, si bé la legislació en vigor durant el temps el qual CaixaBank va aplicar aquest cost, l'abundant jurisprudència ressenyada per ADICAE, així com resolucions sobre comissions bancàries del Banc d'Espanya i les pròpies declaracions del seu governador, Luis María Linde, al Congrés dels Diputats el passat mes d'agost, fonamenten l'acció col·lectiva interposada per ADICAE. Una mesura perjudicial per al conjunt dels consumidors que pretenia alterar el mercat i captar clients de la competència pel malestar que la pròpia entitat havia creat entre els no clients.



# RECLAMA a CaixaBank per l'abusiu càrrec de 2 EUROS !!



AICEC-ADICAE t'anima a reclamar la devolució. I ho volem posar fàcil: emplenant el formulari on-line t'incorporaràs a la reclamació conjunta que va presentar ADICAE i exigirem que et retornin els teus diners. A la vegada, s'enviarà automàticament a CaixaBank un e-mail de reclamació al teu nom.

**<http://reclama.adicae.net/comisionescajero>**



## ESTALVI

# Els plans de pensions no són una alternativa real per a l'estalvi jubilació dels consumidors

El final de l'any fiscal arriba i amb ell alguns consumidors busquen opcions per beneficiar-se de les deduccions fiscals que ofereixen els plans de pensions encara que cada vegada hi hagi menys beneficis i condicions per a l'estalvi-jubilació. Per això analitzem les campanyes que fan les entitats financeres i destapem allò que no ens diuen.

Aquests últims anys els consumidors hem viscut una complexa situació econòmica caracteritzada per un rescat que s'ha encarregat "d'esprémer" a la ciutadania i protegir al sector bancari. A més ens trobem davant un panorama socioeconòmic on les dades, que les institucions públiques estatals i també internacionals publiquen. Moltes vegades generen de manera interessada, la necessitat d'estalviar per garantir que la població pugui viure una jubilació econòmicament digna. Dades com que el creixement d'envelliment de la població en conjunt amb la disminució de la població activa i les elevades taxes d'atur, pronostiquen que el fons públic de pensions és insuficient per mantenir la seva sostenibilitat.

Afegir també, que les últimes reformes fiscals, que han anat a pitjor, fomenten la contractació d'alternatives privades per la jubilació, mitjançant deduccions i millores en la seva liquiditat com poden ser productes d'estalvi complementaris als plans d'estalvi amb els denominats plans d'estalvi 5. Aquesta situació l'ha aprofitat el sector bancari-assegurador per enfortir tota la

seva oferta de plans de pensions i oferir-la de manera indiscriminada als consumidors, independentment del seu perfil o la necessitat o no de contractar un pla de pensions.

## Atents a les condicions

D'acord amb les promocions i ofertes de plans de pensions de cadascuna d'aquestes entitats financeres, sense oblidar-nos que no són les úniques empreses que ens poden oferir productes d'estalvi-jubilació, cal dir que segueixen una política idèntica en totes. La seva atenció és centra en un reemborsament del 3% del capital traspassat altres enti-

tats, però poques ofertes pels seus nous participants de plans de pensions. Ara bé, és important no oblidar les vinculacions que ens requereixen. En aquest sentit, Catalana Occident per beneficiar-te d'aquesta promoció (fins i tot et donen un pernil de gla si invertim més de 15.000 euros!) requereix que el consumidor tingui contractats diverses assegurances amb la companyia i les noves aportacions les gratifica amb un 1% del seu valor. A La Caixa per poder-nos beneficiar d'aquesta promoció, incloent les noves aportacions, es necessari complir el termini de permanència previst fins a gener de 2022 i pots entrar al sor-

teig d'un modern smartphone si realitzem qualsevol operació amb ells. D'entre les opcions de plans, cal tenir en compte que els que corresponen amb un perfil d'inversió conservador o amb menys riscos són els de renda fixa a curt i llarg termini. Aquells on la seva cartera es compona per un 100% renda variable (accions) es correspondrien als més arriscats del sector i, finalment, tenim tot un ampli ventall d'opcions en quant al risc assumible, on la proporció d'inversió en accions oscil·la entre el 15 i el 75% de la composició de la cartera.

## EL QUE EL SEU BANC NO LI EXPLICARÀ DELS PLANS DE PENSIONS

Les campanyes per comercialitzar els plans de pensions continuen amb l'obscurantisme i l'omissió d'informació rellevant per al consumidor com són els possibles riscos dels seus plans, l'evolució de la seva rendibilitat o les comissions que s'han d'assumir per la contractació dels mateixos. Així, el problema el continuem trobant quan parlen de les deduccions fiscals que ens dona un pla de pensions a l'hora de fer aportacions, però no dels impostos que haurem de pagar al moment del seu rescat. També, ens venen una revaloració del 3% mitjançant "atractives" promocions i, en canvi, continuen sense exposar que existeix una comissió de gestió i custòdia anual al voltant de l'1,5% del capital. A més, si tenim en compte les baixes rendibilitats acumulades actuals, que ronden el 0% segons l'informe trimestral de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, hem de valorar si realment es tracta d'un bon moment per contractar aquests productes. I, finalment, ens parlen de mantenir un nivell d'ingressos digne durant la nostra jubilació, però no ens expliquen quines són les condicions per poder-ho rescatar anticipadament, ni que el capital invertit en aquests plans pot veure's reduït per una evolució negativa dels actius que compensen la cartera del nostre pla. Així doncs, continuen sense explicar als consumidors els veritables riscos d'aquests productes que no semblen molt més esperançadors en quant a avantatges. Per tant, encara necessitem que els consumidors facin un esforç en trobar i reivindicar informació completa i veraç per no tornar-se a trobar immersos en frauds a l'estalvi com els viscuts recentment.

## CaixaBank canvia dipòsits per assegurances d'estalvi - jubilació

Caixabank pretén reforçar el seu negoci d'assegurances d'estalvi amb una campanya comercial. L'objectiu és que els que tinguin els seus estalvis en dipòsits, producte segur a curt termini i sense penalització en cas de recuperació anticipada, els canviïn per assegurances d'estalvi i rendes vitalícies. L'excusa són les baixades dels tipus d'interès, però es tracta de dos productes completament diferents que en gran part dels casos no s'adeqüen a les necessitats dels estalviadors. Amb aquests productes d'estalvi, el consumidor ha de realitzar una aportació en forma de prima única de 10.000 euros mínim i la rendibilitat variable futura s'obté en funció de l'edat dels assegurats i altres factors.

L'oferta de CaixaBank és complexa, ja que ofereix cinc

assegurances que combinen la possibilitat de rebre una renda vitalícia, major o menor, en funció d'un major o menor capital a la defunció o herència. Per tant, col·locar aquests productes a consumidors que tradicionalment estalviaven en dipòsits recorda a les pràctiques per col·locar preferents.

A més, i en general, aquests productes d'estalvi tenen escassa rendibilitat. Per a aquests productes en general, per 30.000 euros de prima es pot obtenir una renda mensual que no arriba a 100 euros, això si apliquem una rendibilitat entorn del 4%, un tipus molt difícil d'aconseguir en aquests temps. Si desitja complementar la pensió, percebent una renda de 500 euros per exemple, seria necessària una prima d'uns 150.000 euros. Per tant, ni són productes per a tots els

consumidors, ni cap cas podria maximitzar la rendibilitat diversificant els seus estalvis en diferents productes.

La liquiditat és l'altre problema, ja que en aquest tipus d'assegurances el rescat abans d'hora és possible, però està fortament penalitzat i dependrà del valor de mercat de la inversió. I finalment, cal recordar que la fiscalitat pot ser un handicap si la renda la perceben els hereus. L'opció de mantenir el capital aportat o la part de renda no consumida, perquè la rebin els hereus després de la defunció de l'assegurat, exigeix tributar per l'Impost de Successions i Donacions.

Des d'AICEC-ADICAE advertim i orientem per evitar aquests frauds en la comercialització.

## El frau de les preferents es pot repetir amb la comercialització de les rendes vitalícies

La comercialització massiva de les Rendes Vitalícies mostra el nou escenari després del boom de la comercialització de les participacions preferents i deute subordinat, que tant ha castigat a la població catalana en els últims anys.

La comercialització va destinada a majors de 65 anys, sota el lema "complementar la pensió de jubilació". D'aquesta manera, el parany d'aquest producte es produeix quan el consumidor aporta una quantitat de diners en forma de prima única a canvi d'una renda periòdica fins a la seva defunció.

Però dins de la subtilitat del comercial i la preocupació interessada de les entitats finan-

ceres per les pensions mínimes dels nostres jubilats, s'amaguen els nombrosos desavantatges d'aquests productes. Es tracta d'un producte no cobert pel Fons de Garantia de Dipòsits, no sotmès a la normativa MiFID i referenciat a un tipus d'interès fix o variable.

## Quan arriba la recuperació dels diners?

Arriba el dia que ja no volem seguir complementant la pensió o tenim una urgència econòmica de la qual necessitem disposar d'aquells diners invertits. Aleshores, puc recuperar els diners? Malauradament, mai tot el que hem invertit serà recuperat, sinó la part que no s'hagi consumit. D'altra banda, si el contracte ens permet recuperar alguna part, haurem de fer front a importants penalitzacions.

# Els riscos dels “crèdits ràpids” per als consumidors

Els crèdits ràpids són préstecs de petites quantitats de diners (els més habituals oscil·len entre els 200 i els 800 euros) que es caracteritzen per ser concedits de forma instantània, amb terminis de devolució curts i amb uns interessos notablement superiors als normals del mercat. Encara que aquest tipus de crèdits ja existien amb anterioritat a la crisi, a conseqüència d'aquesta han augmentat proliferant multitud d'empreses dedicades a la seva comercialització.



|                              | Diner prestat | TAE        | Temps per retornar en dies | Interessos  | Diners totals a pagar |
|------------------------------|---------------|------------|----------------------------|-------------|-----------------------|
| <b>OK Money</b>              | 100,00 euros  | 2333,95 %  | 30                         | 30,00 euros | 130,00 euros          |
| <b>Préstamo10</b>            | 100,00 euros  | 4.507,00 % | 30                         | 37,00 euros | 137,00 euros          |
| <b>Vivus</b>                 | 100,00 euros  | 1.270,00 % | 30                         | 24,00 euros | 124,00 euros          |
| <b>Cashper</b>               | 100,00 euros  | 4933,00 %  | 30                         | 38,00 euros | 138,00 euros          |
| <b>Kredito 24</b>            | 100,00 euros  | 3.752,37 % | 30                         | 35,00 euros | 135,00 euros          |
| <b>Dispon.es</b>             | 100,00 euros  | -          | 30                         | 34,00 euros | 134,00 euros          |
| <b>Tu crédito más rápido</b> | 100,00 euros  | -          | 30                         | 35,70 euros | 135,70 euros          |

L'amença dels mateixos, comença amb la captivadora i insistent publicitat creant en el consumidor l'esperança d'obtenir quantitats petites de diners en poc temps. Destaquen la facilitat amb la qual el consumidor podrà tenir els diners en el seu compte en pocs minuts sense gaires comprovacions la qual cosa pot comportar que el consumidor ho contracti sense estudiar bé les seves condicions o informar-se sobre els seus drets. Un exemple representatiu d'això és l'eslògan que utilitza una de les empreses de crèdit ràpid més famosa, Vivus: “crèdit al instant sense nòmina”.

**Però què passa quan caiem en la trampa? He rebut els diners, i ara què?**

Moltes vegades demanem quantitats petites com per exemple 200 €, però acabem

pagant molt més. Això és provocat perquè el tipus d'interès aplicat generalment és molt elevat. Analitzant el mercat financer, trobem per exemple l'empresa Préstamo 10 que ofereix un crèdit per a primers clients de 300 euros a retornar en 30 dies. Passats aquests dies el consumidor hauria de retornar 411 euros el que suposa una TAE del 4570 %.

En la següent taula podem veure una comparativa d'algunes de les principals empreses que comercialitzen crèdits ràpids.

**Qui protegeix al consumidor?**

En l'actualitat, l'activitat del crèdit manca d'una supervisió única i homogènia. Pel que fa als crèdits ràpids aquestes queden fora del control i supervisió del Banc

d'Espanya. Així, en la mesura que realitzin una activitat amb consumidors haurà de ser l'Agència Catalana de Consum qui supervisi la seva activitat, en referència a la informació precontractual i contractual i clàusules dels contractes. Demanem una actuació urgent en aquest sentit per protegir als consumidors catalans. Des d'AICEC-ADICAE promovem que existeixi una unificació en el control de l'activitat del crèdit amb independència de qui hagi comercialitzat el mateix. Això facilitaria a la vegada la defensa dels drets per part del consumidor el qual no hauria d'enfrontar-se al laberint de descobrir a qui ha de dirigir-se en funció de qui li hagi comercialitzat el crèdit (Bancs, entitats financeres de crèdit, empreses de crèdit ràpid...).

## Finançaments forçats en la compra d'automòbils

El sector de l'automòbil segueix en el punt de mira de diferents administracions. Entre el gener i el juliol d'aquest any es van vendre a Catalunya 98.208 cotxes, representant el 14,9% de les vendes de tot l'Estat i, un augment del 23,2% respecte el mateix període de l'any anterior. Davant de les presents dades, observem que el sector de l'automòbil segueix presentant problemes. Un d'ells, és la gravíssima falsificació de les proves anticontaminants de Volkswagen i l'eloqüent silenci dels altres constructors, que recents estudis demostren com quasi la totalitat d'automòbils consumeixen per sobre del que es pública. Per si això fos poc, a casa nostra s'afegeix un altre problema: els finançaments que ofereixen els concessionaris per la compra d'automòbils.

I quin interès els porta a fer-ho? Aquesta és la pregunta que molts clients es fan després de visitar un concessionari i escoltar les propostes dels venedors. Després d'escollir el vehicle, el venedor co-

munica al client el preu i li ofereix la possibilitat de finançar una part del cost amb la financera del propi concessionari. Això, d'entrada, li suposaria al client un increment notable del cost total de l'operació ja que la TAE aplicat no acostuma a ser baixa. Però aquí arribar la sorpresa que ratlla la incredulitat: el descompte que ens apliquen és, aproximadament, el doble del cost addicional del finançament.

Davant l'atractiu de l'oferta del concessionari, el consumidor és veu forçat a finançar la compra de l'automòbil, veient el benefici que li suposa. Arribem a la conclusió, que el mercat financer dels crèdits al consum no disposa d'una regulació específica, i això provoca que el consumidor quedi desemparat davant la comercialització dels mateixos. Des d'AICEC-ADICAE, alertem que cal tenir una actitud crítica davant la comercialització d'aquests productes i vigilar davant ofertes atractives, que no ens facin caure en el parany de ser premiats per la contractació d'un crèdit al consum.

### EXEMPLE

Compro un cotxe per 18.000 € i finanço la meitat del seu cost (9.000 €) a 36 mensualitats a una TAE del 9,33 %. Això em suposarà un cost addicional de 1.295,64 € més que si el pagués al comptat. Ara bé, la concessionària, per afavorir el finançament, m'ofereix un descompte que suposa, aproximadament, el doble del cost del finançament (2591,28 €)!



AICEC



@AicecAdicae

**segueix-nos  
a les xarxes  
socials!**

*i ajuda'ns  
a difondre  
les nostres  
reivindicacions*





**HABITATGE I HIPOTEQUES**

# Els “decrets hipotecaris de “Guindos” un fracàs per als consumidors hipotecats a Catalunya

Després de 3 anys des de la seva aprovació, Catalunya encapçala el rànquing de desnonaments

**L**a situació hipotecària a Catalunya segueix fent estralls entre el conjunt de la població. El procés d'execució hipotecària deixa a les persones consumidores indefenses i en una situació de greu desequilibri front les entitats financeres. La crisi de les execucions hipotecàries respon a la conducta de determinades entitats financeres. Assenyalar quines són i com es comporten davant la problemàtica resulta essencial per canviar la situació.

Les hipoteques de les persones afectades pertanyen tant a bancs rescatats amb diners públics com a bancs que presumeixen de model de negoci. És important destacar que tots ells han comptat amb importants ajudes públiques. Sobre les xifres d'execucions hipotecàries de les entitats financeres amb més presència a Catalunya destaca Catalunya Banc amb un 18% seguida del BBVA amb un 16%, CaixaBank amb un 13% i Banc Sabadell amb un 6,4%.

La situació hipotecària a Catalunya al llarg dels anys es veu afectada per un avançament elevat de la problemàtica. Segons dades del IDESCAT, només un 70% dels titulars d'una hipoteca manté el seu habitatge mentre el 15% ja ha



Mobilització d'AICEC-ADICAE davant la delegació del govern contra els frauds bancaris i els abusos financers

estat desnonant, deu punts més que en 2013. De les dades analitzades, el 95% és o ha estat titular d'una hipoteca mentre el 5% restant són avals, dels quals el 4% manté un pis i un 2% ho ha perdut.

Una altra dada preocupant és que només el 21% dels titu-

lars que mantenen l'habitatge es troben al corrent de pagament mentre que al 2013 aquest percentatge era del 50%. L'impacte d'aquestes dades genera el deteriorament del sistema hipotecari català. Gairebé la meitat de les persones afectades titulars de la hipoteca enquestades es troben en risc de perdre l'habitatge, ja que acumulen més de 3 impagaments (21%), han rebut la comunicació d'inici del proce-

diment (18%) o l'ordre de desnonament (2%).

El propi legislador, que ha desatès el reclam constant de les necessitats de la societat i ha donat màniga ampla a les entitats financeres a l'hora de comercialitzar préstecs hipotecaris, ha conduït a la societat catalana a una situació hipotecària alarmant i precària, que AICEC-ADICAE porta denunciant des de fa anys.

Les dades destacades de

l'informe emès pel Consell General del Poder Judicial (CGPJ) indiquen que entre l'1 d'abril i el 30 de juny de 2015 es van produir 18.739 execucions hipotecàries en tot l'Estat, només 10 menys que en el mateix període de 2014. El 23% del total va tenir lloc a Catalunya, que és el territori amb més desnonaments, seguida d'Andalusia amb el 16,4%, el País Valencià amb el 14,3% i Madrid que representa el 10,6%.

## EL CODI DE BONES PRÀCTIQUES: EL PEDAÇ DELS DESNONAMENTS

Aquestes dades posen de manifest el drama social latent dins de la societat actual i la vulneració de drets fonamentals que els partits polítics segueixen consentint sobre els ciutadans, mentre les mesures de control legislatives, executives i judicials segueixen controlades per ells mateixos. Això es demostra amb el fracàs absolut del Codi de Bones Pràctiques, que pretén evitar l'exclusió social dels hipotecats més desfavorits. La dramàtica situació que ha adquirit l'Estat Espanyol ha posat de manifest que els pedaços del Codi de Bones Pràctiques bancàries segueixen protegint i privilegiant als bancs per sobre de qualsevol creditor per fer efectiu el cobrament dels crèdits hipotecaris.

Aquest Codi de Bones Pràctiques, segueix deixant molt que desitjar dins de la legislació hipotecària de l'Estat Espanyol. Les qüestions que més afecten al consumidor en el moment de poder acollir-se al mateix giren entorn al moment en què el deutor mostra dificultats evidents de pagament. No se li ofereix per part de l'entitat, la possibilitat d'acollir-se al Codi de Bones pràctiques i quan se li ofereix moltes vegades no compleixen amb la totalitat dels requisits gairebé impossibles de complir. A més a més, no dona seguretat al consumidor per poder fer front als seus deutes hipotecaris perquè a llarg termini es trobarà que el deute ha crescut considerablement, ja que la solució que ofereix és una carència de cinc anys pagant només interessos, provocant deixar d'amortitzar capital.

Amb aquesta llei a la mà, es demostra que el sistema jurídic espanyol no avança al ritme de la societat, segueix amb llacunes legislatives importants, provocant en aquest cas que els processos d'execució hipotecària resultin “agressius pel deutor”, abocant-lo a la ruïna i a seguir amb el deute a les seves esquenes.

No necessitem una humanització de la norma, per fer front a la ja coneguda “xacra social”, sinó que ens fa falta una llei equilibrada, amb més garanties i amb instruments per contemplar mesures proteccionistes pel consumidor.

## Catalunya banc i la venda de les hipoteques “problemàtiques” avalada pel FROB posen en problemes a les persones consumidores

L'última maniobra de Catalunya Banc es va produir el passat mes de juliol quan va vendre la cartera d'hipoteques a Blackstone per un total de 4.123,3 milions d'euros. Blackstone ha contribuït amb 3.598,4 milions i l'Estat, a través del FROB, amb els restants 524,9 milions. Fet que demostra que el FROB una vegada més, segueix preocupant-se per sanejar els productes bancaris tòxics, deixant desamparat al consumidor davant aquells préstecs hipotecaris amb dificultats de pagament.

D'aquesta manera, Blackstone, assumeix una cartera de 6.400 milions d'hipoteques “titllades de problemàtiques”, deixant en mans la seva gestió i l'administració dels préstecs

a càrrec d'Anticipa Real Estate, filial de Blackstone. Per això, molts dels titulars d'aquestes hipoteques ja han rebut la notificació corresponent que la gestió i l'administració d'aquestes recau sobre aquests fons.

El consumidor davant aquesta cessió queda excessivament desamparat, ja que l'entitat que li va concedir el préstec deixa de ser la creditora, tot i que segueixi conservant per Llei la titularitat registral i segueixi mantenint, llevat pacte en contrari, la seva administració.

Els problemes sorgeixen quan el consumidor ha de negociar o reclamar clàusules abusives com: clàusules sòl, IRPH o comissions, que es troben dins del préstec hipote-

cari, ja que quan ens dirigim a l'entitat d'origen, aquesta resol que no té competència davant aquest préstec hipotecari que ha estat cedit. I el fons de titularització respon exactament el mateix. Aquesta incompetència genera en el consumidor una inseguretat per a l'exercici dels seus drets i el fet d'accedir als mecanismes de resolució de conflictes. A tot això, s'afegeix que ni el propi Banc d'Espanya ni les autoritats de consum de Catalunya, donin solucions a aquests problemes. Des de AICEC-ADICAE reclamem que aquestes entitats privades siguin sancionades pels òrgans competents, per evitar la vulneració de Drets Fonamentals.



**El parlament de Catalunya fomenta l'accés a l'habitatge amb la incorporació de la propietat temporal i compartida**

L'habitatge és una necessitat bàsica de les persones, en la qual els poders públics han d'obeir creant les condicions adequades i aprovant les normes pertinents per garantir l'accés. Així va respondre el Parlament de Catalunya, incorporant la propietat temporal i compartida al llibre cinquè del Codi Civil de Catalunya.

La necessitat d'incloure aquestes dues figures en el Codi Civil Català, esdevé un intent per pal·liar al màxim el problema sorgit en el si de la nostra societat com a conseqüència d'un endeutament excessiu per l'adquisició d'habitatges, mitjançant la contractació de préstecs hipotecaris en els últims vint anys, i donar compliment a la funció social de la propietat com sempre hem reclamat des de AICEC-ADICAE. Aquest fet, unit a les actuals circumstàncies socials, econòmiques i jurídiques, que no han propiciat ni el lloguer privat ni el lloguer social, ha donat lloc a un estancament al mercat de l'habitatge alhora que, fins ara, no

s'ha donat resposta efectiva a les necessitats actuals per facilitar l'accés a l'habitatge.

**La propietat temporal**

El propietari temporal, adquireix la propietat de l'immoble durant un temps cert i determinat. Es formalitza mitjançant un contracte i una vegada finalitzat el termini, el bé retorna als propietaris originals o als hereus.

Aquest mecanisme ofereix un ampli ventall de possibilitats, ja que en funció de les capacitats econòmiques i socials del propietari temporal, aquest decideix el temps pel qual adquireix l'immoble o el preu que pagarà. Això permet la possibilitat de pactar una quantitat de diners a l'inici o bé el pagament d'una renda. D'aquesta manera, es flexibiliza l'accés a l'habitatge.

**La propietat compartida**

Permet accedir a l'habitatge a un nou propietari amb una part de l'immoble que és propietat d'un altre propietari, sent tots dos pro-



El Vicepresident d'AICEC-ADICAE, Jordi Tarruella, signa l'adhesió d'AICEC-ADICAE al Fons d'Habitatge de Lloguer destinat a polítiques socials.

pietaris d'una quota. D'aquesta manera, permet al nou propietari adquirir la propietat de manera escalonada i gaudir de tots els drets que comporta la propietat. Aquesta modalitat de propietat li permet al consumidor,

no caure en el sobreendeutament per poder adquirir la propietat, ja que l'adquisició de la mateixa es realitza de manera progressiva, sense tenir la necessitat de fer un desemborsament inicial per poder adquirir-la.

**Catalunya constitueix el fons d'habitatge de lloguer destinat a polítiques socials**

El passat mes de juny es va crear el Fons d'habitatges de lloguer destinat a polítiques socials com a instrument destinat a posar a disposició de les persones i famílies en risc d'exclusió residencial els habitatges de titularitat pública i privada que integrin aquest Fons, en règim de lloguer social. Una reivindicació que la Plataforma pel Dret a un Habitatge Digne, de la qual forma part AICEC-ADICAE, portava fent des de l'any 2013.

Inicialment, s'integraran en el fons dels habitatges públics de la Generalitat, dels Ajuntaments, els habitatges de les borses municipals de lloguer, els habitatges d'inclusió i els habitatges de les entitats financeres que han estat cedits fins al moment a les administracions. També es preveu un mecanisme pel qual les entitats financeres o els grans tenidors d'habitatges puguin integrar-se dins el fons pels habitatges que gestionin directament.

Els habitatges que s'inclouen en el fons hauran de ser adjudicats sempre per una administració pública, per un període mínim de 5 anys i el preu del lloguer haurà de ser almenys un 20% inferior al preu del mercat. Els llogaters d'aquests habitatges podran demanar un ajut al pagament del lloguer per tal que no superi els percentatges sobre els seus ingressos fixats a l'acord. Segons dades de l'IDESCAT, a Catalunya hi ha un 11,6% d'habitatges buits, xifra que suposa prop de 450.000 habitatges desocupats.

Des d'AICEC-ADICAE celebrem la constitució del Fons i considerem que cal seguir avançant per garantir el compliment de la funció social de la propietat per garantir el dret a l'habitatge.

**Cal donar solució al problema de l'abusiu IRPH en les hipoteques**

L'IRPH és l'índex de referència dels préstecs hipotecaris com a tipus de referència oficial al mercat. Abans de la modificació de la normativa, n'operaven tres: IRPH Bancs, IRPH Caixes i IRPH Conjunt d'entitats. Les variables de l'IRPH Bancs i l'IRPH Caixes han desaparegut per Llei al novembre de 2013, però a Espanya les caixes es van aferrar a argüïes legals per seguir aplicant en les hipoteques l'IRPH Conjunt d'entitats fins a properes revisions. La major part de les hipoteques que estan referenciades a aquests índexs, provenen de les ja desaparegudes Caixes d'Estalvi.

Aquestes són algunes de les conseqüències que els consumidors han de pagar, després de la reestructuració bancària. En aquest cas, el propi consumidor ha d'assumir gairebé 300 euros més de quota hipotecària al mes.

Molt s'ha publicat, escrit i especulat sobre l'IRPH en relació a la seva opacitat, transparència, la seva presumpta manipulació, la seva forma de càlcul, el seu tractament abusiu i els efectes criminals que ocasionen al consumidor.

**Però davant aquest greuge. Qui és capaç de fer alguna cosa?**

El passat 9 de juliol de 2015, el Parlament de Catalunya va aprovar una moció en favor dels afectats per l'IRPH on es va recollir, entre d'altres, la reivindicació exigida per AICEC-ADICAE: negociar amb les entitats financeres que operen a Catalunya que ofereixin a tots els clients afectats



per l'IRPH unes condicions mínimes consistents en l'Euríbor més un diferencial, com a màxim d'un punt i que els retornin les quantitats cobrades indegudament amb l'aplicació d'aquest índex; establir vies de mediació i arbitratge en les reclamacions dels clients i exercir la potestat sancionadora en matèria de consum, la restitució de quantitats percebudes indegudament i el rescabament dels danys i perjudicis.

El Síndic de Greuges va subscriure la moció actuant d'ofici i el passat 14 de setembre va demanar que la informació sobre els productes bancaris i financers ha de ser efectiva, de manera comprensible i que el propi consumidor entengui de forma clara les conseqüències que deriven de la seva signatura. Que la informació ha de ser ajustada a la

realitat del producte i que els propis organismes que supervisen el sector bancari han de garantir la defensa dels drets dels ciutadans.

El Parlament de Catalunya com el Síndic de Greuges han estat les dues úniques institucions que dins de l'Estat Espanyol han plantejat propostes sobre l'IRPH. Però malgrat això, des del 9 de juliol de 2015 no se'n ha tornat a parlar i tot sembla indicar que ha quedat en paper mullat. En un moment d'auge dins de la política catalana, esperant unes eleccions que canviarien de ple el panorama polític català, els agents polítics segueixen jugant amb les necessitats dels consumidors. Oferint una falsa empara per als afectats per la necessitat penetrant de guanyar vots de cara a les eleccions autonòmiques del passat 27 de setembre.



## DEFENSA COL·LECTIVA

# Els bancs segueixen fent trampes en les hipoteques amb “clàusules sòl”

Són abundants les sentències que ha obtingut ADICAE i que han fallat en contra de la banca i la inclusió de les clàusules sòl en els seus préstecs hipotecaris. Això s'ha afegit recentment un informe de la Comissió Europea que reconeix que han de retornar-se des del primer dia les quantitats cobrades per aquesta clàusula. Però les entitats segueixen tractant de colar-la o es neguen a erradicar-la definitivament.



Manifestació dels socis d'AICEC-ADICAE davant la Delegació del Govern contra els abusos bancaris i els fraus financers

**E**ncara que Caixa-Bank i Bankia han anunciat l'eliminació de les clàusules sòl de les seves hipoteques no obstant, almenys el Sabadell i CaixaBank, segueixen oferint hipoteques amb clàusula sòl. La primera en la modalitat “de hipoteca túnel” i la segona amb la seva Hipoteca Oberta Bonificada, on estableix “la possibilitat d'establir màxims i mínims en el tipus d'interès aplicable”. AICEC-ADICAE ja va denunciar el passat mes d'abril davant la Junta d'Accionistes de CaixaBank que l'entitat guanyava il·legítimament cada mes 35 milions d'euros amb les clàusules sòl.

En tot cas, aquest anunci no eximeix a les entitats de l'exigència de retornar els diners cobrats indegudament tal com reclama ADICAE en les seves

demandes i, en particular, en la macrodemanda interposada contra 101 entitats i que representa a 15.000 famílies. La sentència d'aquesta demanda col·lectiva s'ha anunciat com a imminent, el que podria suposar una volta de rosca definitiva per les entitats en la seva obligació de retornar el cobrat amb aquesta clàusula abusiva.

## La banca es nega a negociar

Cal recordar que la banca s'ha negat a dialogar amb ADICAE i els usuaris quan se'ls va proposar al 2010 una alternativa extrajudicial, via per la qual ADICAE sempre ha apostat. No obstant això, les entitats s'han obstinat a allargar el patiment i l'espoli dels seus propis clients i, en conseqüència, col·lapsar la justícia.

## Acords amb truc pels consumidors afectats

Les clàusules sòl s'han d'acabar sense condicions. Però AICEC-ADICAE ha detectat des de fa mesos que els bancs segueixen cridant als seus clients per oferir-los ofertes enganyoses i opaques amb el pretext d'eliminar o reduir l'impacte de la clàusula, sense contemplar la devolució.

Pujar el diferencial, eliminar temporalment la clàusula sòl per tornar-la a aplicar després d'uns anys, contractar assegurances i altres productes... i fins i tot deixar-la tal qual, mantenint les mateixes condicions amb les quals es va signar. Són exemples de les trampes proposades de la banca que, fins i tot, arriba a prohibir als clients treure de la sucursal el docu-

ment amb “l'oferta” o impedeix veure el contracte abans de la signatura i, fins i tot, els exigeix confidencialitat.

Per això, AICEC-ADICAE recorda als consumidors que no han d'acceptar cap condició per eliminar una clàusula abusiva i que en breu podria ser declarada nul·la amb efecte extensiu per tots els hipotecats. En cas de dubte, us recomanem contactar amb l'Associació.

## La macrodemanda d'ADICAE, vista per sentència

Després de més de cinc anys d'espera i superar les innombrables traves dels bancs, la gran demanda d'ADICAE contra la banca per l'abús de les clàusules sòl va quedar vista per sentència el passat 25 de juny. Des d'aquesta data, el jutjat número 11 del Mercantil de Madrid, que jutjarà el cas, va desestimar el mes d'octubre tots els recursos de la banca, per la qual cosa l'únic pas que li queda al tribunal és dictar la sentència.

ADICAE sol·licita a la seva demanda l'eliminació sense condicions de les clàusules sòl i el retorn de les quantitats cobrades indegudament per l'aplicació dels sòls. Segons estimacions de l'organització, acabar amb la clàusula sòl no només permetria a milions de famílies al límit de l'impagament beneficiar-se de l'Euríbor -que està a mínims històrics- sinó que evitaria 200.000 execucions hipotecàries.

L'acte assumeix un altre dels objectius d'ADICAE, inherent a l'acció col·lectiva: l'efecte extensiu de la sentència sobre la generalitat dels ciutadans hipotecats. Pel jutjat és evident que en tractar-se d'una acció col·lectiva, “per definició afectarà a la totalitat dels usuaris que tinguin als seus contractes aquesta clau-

## L'arbitratge no dona solució a les preferents i el col·lapse dels jutjats endarreix les demandes

lluny de solucionar-se, el frau de la comercialització massiva de participacions preferents, deute subordinat i altres productes tòxics d'estalvi continua present i pendent de solució entre centenars de milers de consumidors després de gairebé quatre anys des de l'esclat del frau.

L'arbitratge promogut pel Govern per desactivar el malestar social ocasionat ha sigut clarament insuficient. Segons la Comissió de Seguiment sobre la Comercialització dels Instruments Híbrids de Capital i Deute Subordinat, entre Bankia, Catalunya Caixa i Nova Caixa Galicia, les tres entitats per les quals es va dissenyar aquest sistema d'arbitratge, van captar 9.772 milions d'euros entre participacions preferents i deute subordinat dels quals només s'han recuperat 3.125 milions d'euros (un 31,98%). En el cas de Catalunya Caixa, només s'han recuperat 463 milions (un 27%) d'euros d'un total de 1.709 captats. Unes xifres que venen a donar la raó a la idea d'ADICAE que aquest arbitratge, que hagués hagut de ser una solució adequada pels consumidors, en realitat ha estat un procediment targiversat, manipulat i controlat per les entitats reclamades per allargar i minimitzar la devolució dels estalvis.

A més, els jutjats estan col·lapsats degut, en bona part, a l'enorme quantitat de demandes relacionades amb participacions preferents i obligacions. Segons dades de la Comissió de Seguiment, fins al primer trimestre d'aquest any s'havien presentat 37.471 demandes judicials contra aquestes tres entitats. Però l'endarreriment dels judicis, moltes vegades provocats per una estratègia processal interessada per part de la banca, afavoreix a les entitats financeres ja que mentre dura el litigi segueixen disposant del diner. I, a tot això, cal afegir que el bloqueig de les demandes acumulades per part dels jutjats dona lloc a la indefensió de la clientela. Per això, ADICAE i els seus serveis jurídics estan treballant per desbloquejar-les.

Per AICEC-ADICAE, sense acció col·lectiva no hi ha justícia pels consumidors. És urgent dotar d'eines la defensa col·lectiva. Tal i com apuntava el Fiscal José María Paz, “Estem vivint una època del consum massiu on el frau afecta a milions de clients. Cada cop hi ha més demandes col·lectives i no s'ha ampliat la plantilla dels jutjats”.

## La Comissió Europea confirma les tesis d'ADICAE

La Comissió Europea reconeix en un informe enviat al Tribunal de Justícia de la Unió Europea (TJUE) la retroactivitat total de les quantitats indegudament cobrades per la banca amb la clàusula sòl, recolzant així les tesis d'ADICAE que sempre ha defensat, defensa i defensarà el rescalbament íntegre del percebut pel banc per la clàusula sòl. Cal recordar que es tracta d'una clàusula abusiva, i per tant, segons la normativa espanyola i eu-

ropea, no ha de produir cap efecte des que es va signar el contracte.

Ara bé, la decisió en ferm haurà de venir de la mà del Tribunal de Justícia de la Unió Europea però, lògicament, l'informe de la Comissió Europea és molt important perquè recolza les exigències d'ADICAE i demostra que cap tribunal pot imposar una reducció de drets al consumidor fixant una devolució parcial. Però caldrà esperar.





# Llums i ombres de la independència de Catalunya pels consumidors

ADICAE defensa i ha defensat sempre el dret a decidir com a aprofundiment democràtic dels consumidors i ciutadans de Catalunya i d'Espanya. No obstant això, l'evolució d'aquest tema merament "polític i institucional" que s'està produint, ens porta a hores d'ara a precisar el significat i les implicacions del dret a decidir i de la independència de Catalunya des de perspectives econòmiques i socials, i per un moviment consumerista avançat. ADICAE no és qui vol decidir pels ciutadans de Catalunya, només aportar petites propostes perquè sigui avaluades de forma crítica i responsable.

L'escenari que obria per als consumidors i la ciutadania catalana la independència de Catalunya, s'ha d'abordar des de dues perspectives: econòmica i institucional. Hem de respondre a una pregunta doble: com afectaria a les relacions de producció i consum un nou Estat, i com es podrien redefinir els drets dels consumidors.

## La dimensió econòmica pels consumidors

Des d'una perspectiva econòmica cal conjugar diferents aspectes: la moneda, el model productiu, les institucions financeres i les grans empreses de consum de masses. Aquests àmbits, molt interconnectats entre si, condicionen el preu i qualitat dels productes i serveis, i el benestar dels consumidors.

Un nou Estat requereix una nova moneda; el seu valor vindria clàssicament recolzat per la seva capacitat productiva. No obstant això, la globalització financera i les unions transnacionals fan que depengui d'altres factors. Avui dia el valor de la moneda serveix en la pràctica per adquirir béns i serveis en mercats exteriors així com per finançar-se i atreure inversions. El sistema establert respon a una estructura, el statu quo escapa del control dels Estats i resulta molt difícil de modificar.

El problema es plantejaria en termes de credibilitat de la moneda nova, una qüestió que resulta aliena als propis ciutadans i persones consumidores.

Hi hauria risc de fuga de capitals en el nou Estat si hi ha desconfiança davant un incert panorama econòmic o fins i tot atacs per part de sectors interessats en desestabilitzar-lo. Potser podria desembocar a mig o llarg termini en un control de capitals. Si bé és veritat que al no estar subjecte a la fèrria disciplina de l'Euro, una Catalunya independentitzada podria articular mesures que flexibilitzaran les condicions econòmiques que estan portant a la societat a alts nivells de desigualtat i precarietat. Encara que d'entrada tot sembla indicar que fora de la UE el desenvolupament resultaria



més incert. Per això, la lluita contra els aspectes negatius d'aquestes polítiques cal afrontar-la de manera conjunta, la societat civil al marge de fronteres, i sobretot davant la debilitat del moviment consumerista.

## El risc d'inflació

Al 2014 el PIB català era gairebé de 200.000 milions d'euros, dels quals més de la meitat correspon a operacions amb l'exterior, inclosa en aquesta hipòtesi Espanya. La resta del PIB

correspondria a consum i inversions internes d'institucions, ciutadans i consumidors catalans. El risc és que tercers països estableixin aranzels pels productes catalans, ja que, com a nou Estat, Catalunya no tindria de moment tractats comercials. Com a resposta Catalunya podria introduir barreres d'entrada a productes d'aquests països aplicant taxes aranzelàries que implicaria sobre costos. És produiria un risc d'inflació, atès que els preus de les importacions augmentarien, el que provocaria un increment dels preus dels béns de consum, costos de transport i energia. Perjudicial per a la indústria i per tant per als salaris dels con-

sumidors (molts amb hipoteca), però negatiu també perquè el valor dels diners, dels nostres estalvis, disminuiria.

## Construir un nou dret per protegir els consumidors

Des de la perspectiva de la política de foment dels drets dels consumidors, amb un nou

any ADICAE, en el qual no es cometessin abusos. Un factor problemàtic és la incertesa sobre els Fons de Garantia de Dipòsits i Inversions de l'Estat espanyol, i també els futurs fons europeus. No hi hauria problemes per recuperar 100.000 euros dels seus estalvis en cas de fallida, però les entitats allà domiciliades haurien d'aportar a un fons nou, el que encarriraria els serveis a força de comissions.

## El repte del moviment dels consumidors

L'oportunitat política de noves institucions i millors lleis per als consumidors dependrà absolutament de la seva pròpia força, ja que l'empresariat català no se'n va preocupar. I per això és lícit preguntar-se, com a preocupació fonamental d'AICEC-ADICAE, si el moviment consumerista a Catalunya és avui una força col·lectiva capaç d'imposar els seus drets i interessos davant d'un hipotètic nou Estat propi. Si la resposta és negativa, les expectatives de canvi i transformació es difuminaran engolides per altres interessos i els consumidors tornarem a estar tan menyspreats com fins ara a Espanya.

Construir la independència i sobirania ha de lligar-se a la sobirania dels consumidors i ciutadans i no només a la sobirania territorial. Ni Espanya, ni la UE com a ens polítics territorials han sabut donar solució als problemes dels consumidors. Per construir un futur econòmic i social al servei dels interessos de la ciutadania i les persones consumidores cal iniciar un canvi transformador dels consumidors.

## Utilitza la Plataforma online d'Educació Financera d'ADICAE!



### CURSOS:

- 'Serveis financers bàsics. Conegui els seus drets'
- 'Estalvi-Inversió. Les claus per als petits estalviadors'
- 'Préstecs i crèdits, una gestió eficaç. Evita el sobreendeutament'

**educacionfinanciera.adicaeonline.es**



## GRANS TEMES DEL CONSUM

# El canvi en la factura elèctrica i els problemes per les persones consumidores

El mes d'octubre va començar amb canvis en la factura elèctrica, canvis que fan encara més complex tot l'entramat elèctric i afegeixen elements de confusió a les famílies a l'hora d'entendre la factura.



**D**es de l'1 d'octubre del 2015 la facturació elèctrica es duu a terme per hores per aquelles llars que formen part del mercat regulat, tenen la tarifa del Preu Voluntari per al Petit Consumidor (PVPC) i disposen de comptador digital integrat a la xarxa a través de la telegestió o telemesura. Implicant que es pagui l'electricitat al preu que cotitza a cada moment de consumir-la, variant cada hora. Per tant, el cost del consum elèctric varia en funció del mo-

ment del dia i de la setmana en el qual s'estigui consumint. Aquest cost es pot conèixer el dia abans a les 20:30h a través de la pàgina web de Xarxa Elèctrica d'Espanya (REE), on queda reflectit el resultat de la cotització del mercat majorista pel dia següent.

Aquelles llars que formen part del mercat regulat amb la tarifa PVPC, encara que no disposen de comptador intel·ligent i/o integrat a la xarxa, se'ls segueix aplicant el preu estimat per REE. Així mateix, les llars que estan al mercat

lliure, les companyies ja s'encairen de fer ofertes imitant la facturació per hores, amb la diferència que són elles les que fixen el preu del kWh per cada sol·licitant.

Segons dades de la CNMC a Catalunya un 31,5% de les llars ja disposen d'aparells intel·ligents connectats a la xarxa i als quals se'ls està aplicant el nou model tarifari. Però a la pràctica, això no s'ha traduït en un canvi econòmic significatiu, tal com anunciaven els agents polítics a l'hora de defensar aquesta nova política.

## Tots aquests canvis queden traduïts en una única qüestió

Menys control per part de les persones consumidores a l'hora d'estalviar, ja que el preu de l'electricitat segueix pujant, sobretot a la part fixa -la potència-, els impostos i les taxes de la factura. Tenint en compte que gran part del que paguem en el rebut elèctric és prefixat i de difícil canvi, les persones consumidores hem d'incidir en el consum, però cada vegada hi ha més complicacions per entendre-ho. A més d'haver-hi hores on el consum és més car que en unes altres, i aquestes hores coincideixen amb les franges on s'acostuma a fer més ús, inclosos els caps de setmana. En conseqüència, les persones consumidores deixen de ser el centre de la factura elèctrica, per estar-ho als interessos de l'oligopoli elèctric.

Davant d'aquesta situació, AICEC-ADICAE troba preocupant la situació habitual d'ofertes comercials per part de les empreses oligopolístiques. Oferint passar-te al mercat lliure amb la manca d'informació pertinent respecte l'existència d'un mercat regulat i amb atractives ofertes de descomptes, que no són del tot

reals. Ja que s'apliquen en la part del consum, que prèviament les comercialitzadores han triat el preu.

## Una altra llum és possible: Alternatives a l'abús elèctric

Davant d'aquesta situació d'abús sobre un dret bàsic de les persones consumidores, existeixen alternatives per estalviar a final de mes. Les més habituals són: conèixer com és la potència contractada i si s'adequa a les característiques de la llar i a l'estil de vida. Saber que existeixen altres comercialitzadores amb ofertes diferents i més orientades a les necessitats reals de les llars. A la vegada, potenciar un consum responsable amb accions, com per exemple: recordar que el "stand by" també consumeix. Que el frigorífic ha d'estar ben graduat i mantenir-se obert el menor temps possible. O utilitzar bombetes de baix consum.

Des d'AICEC-ADICAE, animem a totes les persones consumidores a fer un ús crític, responsable i conscient del sector energètic. Per a això, et convidem a que ens visitis i t'informis, et donarem les claus de l'alternativa a l'abús elèctric.

## El consum col·laboratiu obre pas per consumir d'una manera diferent

Últimament, es parla molt d'economia solidària i consum col·laboratiu, però què és realment?, d'on apareix i què puc fer-ne? Quan parlem d'economia solidària s'està fent referència a un model econòmic centrat a prioritzar a les persones per sobre del capital, amb la voluntat d'aportar solucions a les necessitats materials que apareixen en la quotidianitat, per tant, podríem dir que és una economia al servei de les persones.

Arribar aquesta economia encara queda lluny, però a través del consum col·laboratiu és un dels mecanismes per enfil·lar cap aquest sentit. El consum col·laboratiu és un moviment que suposa una transformació cultural i econòmica pel que fa a les costums del consum. Un canvi en el context, passant del consumisme individualitzat cap a mecanismes desenvolupats per mitjans socials i plataformes. Una manera de consumir més hu-

mana i agradable, que també té beneficis ambientals. A la vegada que, una forma de donar-li una segona vida a productes que ja no utilitzem. Les persones deixen de ser purament consumidores per passar a ser productores de valor i intercanvis. És fa més amb menys i per tant, s'abaratixen costos.

Les persones consumidores cada vegada tenen més clar que no és necessari pagar tant per un servei exclusiu, ja que si es compartit sortirà més econòmic i a més, es coneixerà gent nova; per tant, serà igual o més satisfactori. Per això, la població catalana fa servir plataformes per aprofitar materials que ja s'han fet servir i que segueixen tenint vida útil (<http://millorquenou.cat/>), a molts municipis ja és compta amb Bancs del Temps o intercanvis (<http://intercanvis.net/>); o xarxes per compartir llars per visitar racons de Catalunya (<http://intercanvidecases.com/>).

## Compte, proliferen les estafes amb les revisions del Gas!



Si us truca a la porta un inspector de butà és molt probable que t'intentin posar un parany. A Catalunya estan proliferant

molt les estafes en les revisions de gas i per això cal desconfiar de les visites imprevistes que vénen a casa nostra a fer-nos re-

visions de gas natural o del butà. Per això, t'expliquem que has de tenir en compte per passar aquesta revisió essencial per a la teva seguretat.

La revisió de les instal·lacions fixes de gas butà s'ha de fer cada 5 anys i l'has de sol·licitar a una empresa instal·ladora. És important guardar el certificat de la revisió que l'han de lliurar obligatòriament. Cal tenir en compte que el tub flexible s'ha de canviar quan caduca i el regulador quan s'ha fet malbé però aquests dos elements estan exclosos de la revisió.

La companyia de gas natural està obligada a fer una inspecció periòdica de les instal·lacions de gas natural i aparells de gas en servei cada 5 anys i té un cost econòmic. Comunicarà als veïns de la finca, uns dies abans i mitjançant avís, quin dia passarà a fer-la. Comprova la data de la darrera revisió i quan has de passar la propera.



# S'ha de reclamar davant els abusos continus de la RENFE

El Servei de Rodalies de Catalunya segueix ocasionant problemes a diari a les persones consumidores. És hora de plantar cara.

**S**i diem que “les persones consumidores estem fartes de la Renfe”, sens dubte seríem moltes les conformes amb aquesta afirmació. Amb un servei que no ofereix totes les qualitats acompanyat d'unes tarifes abusives, fa que la població estigui descontenta d'aquest transport públic. Aquesta indignació s'hauria de veure reflectida en llargues llistes de reclamacions per part d'usuaris i usuàries, però a la pràctica no acaba de ser del tot així. Poca gent coneix els mecanismes de reclamació que existeixen o confia poc en el sistema. Però des d'AICEC-ADICAE pensem i defensem que cal lluitar i reivindicar pels nostres drets, per aquest motiu, posar reclamacions quan no s'ha complert el servei de manera adequada ha de ser nostra eina de lluita i així aconseguir que cada vegada que fan un mal servei, rebin una allau de reclamacions, que facin que els entrin ganes de posar solucions.

## El funcionament real del sistema ferroviari català

Cal conèixer com funciona el sistema ferroviari a casa nostra, on les empreses Renfe Operadora i ADIF treballen de la mà, cadascuna amb les seves competències pertinents. La primera és la que s'encarrega dels trens i personal, fent-se càrrec dels horaris, la freqüència, les tarifes, la informació i l'atenció ciutadana i, ADIF és l'administradora de la infraestructura, per tant qui s'encarrega de les andanes, vies i estacions. El problema rau en el moment en que gran part dels retards són per deficiències en la infraestructura, i és Renfe qui ha de donar-hi solució i atenció. En el marc català, al 2010 el servei de Rodalies va quedar traspassat a la Generalitat, motiu pel qual totes aquelles competències lligades a



Renfe Operadora les gestiona la Generalitat, però segueix tenint ADIF el control sobre la infraestructura.

## Drets i deures en el transport ferroviari

A part de saber com funciona el sistema, és important conèixer els drets i deures de les persones usuàries. Com a drets, destacar-ne el dret a la informació, tant de les característiques del servei i del funcionament, com de les incidències, els títols de transport i les tarifes vigents.

També, a transportar equipatge sense cost addicional, a rebre indemnització en cas d'incidència o suspensió del servei, a reclamar i a rebre resposta d'aquestes en el termini d'un mes. D'altra banda, alguns dels deures són el d'anar amb els títols de transport corresponent i que aquest estigui validat, tenir unes normes de comportament mínimes on el respecte cap a la resta és primordial i atendre a les indicacions que es formulin des del personal del servei.

## No et quedis amb els braços creuats i reclama !

### Rodalies de Catalunya

En el servei de rodalies de Catalunya, interposar una reclamació és del tot senzill quan ho coneixes, només cal que entris a la pàgina web: <http://rodalies.gencat.cat/ca> a l'apartat de Consultes i Reclamacions. A més, podem demanar compensació pel retard del tren (a la mateixa web a l'apartat Devolució Xpress) quan hi hagi un retard superior a 15 minuts i per algun motiu propi de Renfe. Quedaran exempts per: les condicions meteorològiques, les vagues, l'atenció a persones malaltes o la interceptació de la via, per exemple. La qual cosa fa que en moltes ocasions, els retards quedin sense devolució i fa que les persones consumidores no puguem rebre indemnització però igualment haguem pagat el retard. Per aquest motiu des de l'Associació reivindicuem interposar reclamació sempre, per fer força i fer palesa la nostra indignació i les conseqüències d'una mala gestió del transport públic de l'estat.

### Servei Regional

Quan fem referència al servei regional, el funcionament és el mateix, només que les reclamacions a finestrata no es poden fer de forma immediata com en el cas de rodalies, hauran de ser a partir de les dotze del migdia de l'endemà i fins quinze dies naturals després. En aquest cas, la situació també es fa més complexa per les usuàries i els usuaris, ja que hi has d'estar pendent, per aquest motiu remarcuem la possibilitat de fer-ho per via on-line, on estalvies temps i cues. Perquè no podem oblidar una altra realitat, el dia que la Renfe té alguna incidència, la cua d'atenció al client, fa que en-

cara perdis molt més temps per reclamar dita incidència.

### Servei de llarga distància i AVE

En el cas dels retards en el viatge, a menys que la demora es produeixi per causes de força major, el Reglament de la Llei del Sector Ferroviari estableix indemnitzacions del 50% del bitllet per retard superior a 60 minuts i del 100% en cas de superar els 90 minuts.

Tot i així, per l'alta velocitat (AVE) i la llarga distància, Renfe assumeix voluntàriament fer front a indemnitzacions més àmplies. Als trens AVE Madrid-Sevilla, un retard superior a 5 minuts suposa la devolució del 100%. Per a la resta de trens AVE, una demora major a 15 minuts implica el reintegrament del 50%, i si es superen els 30 minuts, la devolució és del 100%.

Per a trens Alaris, Altaria, Alvia i Euromed el reintegrament és del 25% (més de 20 minuts de retard), 50% (40 minuts) i 100% (més d'una hora de demora). Per reclamar, s'haurà de fer des de la pàgina web de Renfe ([www.renfe.com](http://www.renfe.com)) a l'apartat d'atenció al client i queixes, o per via presencial o telefònica.

Així doncs, és important reclamar els nostres drets i mostrar la indignació que suposa arribar tard, o haver de sortir abans de casa per no fer-ho. No només pel simple fet de queixar-nos, sinó per demostrar que és una preocupació col·lectiva i lluitem per una solució real. Des de l'Associació pensem que el preu és abusiu, però que el servei tampoc està a l'alçada, i cal seguir lluitant perquè ho estigui.

## Des d'AICEC-ADICAE actuem davant el malbaratament alimentari

A Catalunya, 262.000 tones són aliments malbaratats. Aliments que es llençen tot i tenir encara valor com a recurs nutritiu per a les persones, i que acaben essent uns 34,9 kg per persona a l'any. Dades que són esgarrifoses si afegim el fet que es desaprofita molt de menjar, a la vegada que molta gent passa fam. El malbaratament es produeix al llarg de tota la cadena, però a casa nostra, un 58% es produeix a les llars, segons dades de l'Agència de Residus de Catalunya.

Les conseqüències i impactes d'aquestes dades afecten principalment en tres àmbits: el medi ambient, l'econòmic i el social. L'impacte ambiental passa per posar en marxa recursos naturals que no fan falta i que afecten un 20% de la superfície agrària del país. Els econòmics, es calcula que aquest malbaratament per per-

sona equival a 112 € l'any. I els socials i ètics, agafen a la quantitat de gent que no pot accedir a una alimentació, mentre a les llars es tiren quilograms de menjar.

Des de l'Associació es defensa que les persones consumidores tenim un gran poder i influència sobre les decisions que es prenen, ja que cada compra suposa una elecció que influeix en tot el sistema. Per això és important prendre'n consciència i actuar.

Aquest any en el marc dels projectes de la AECOSAN es realitza el programa “Alimentació sostenible: Consumir bé per viure millor”. Per informar i formar sobre els drets d'informació en la compra, la necessitat de reduir desaprofitaments en alimentació i adaptar les compres als pressupostos i al consum de les llars, per tot això es fan un sense fi d'activitats a les quals et convidem a participar.

**TROBADA ESTATAL SOBRE ALIMENTACIÓ SOSTENIBLE**

**UNA ALTERNATIVA DE CONSUM PER VIURE MILLOR**

**26 de NOVEMBRE de 2015**

INSTITUT D'ESTUDIS CATALANS  
Carrer del Carme, 47 - (Sala Prat de la Riba)

INFORMACIÓ i inscripcions a  
[www.adicae.net](http://www.adicae.net)  
[inscripciones@adicae.net](mailto:inscripciones@adicae.net)



## PARTICIPACIÓ I ASSOCIACIONISME

## Un any carregat d'activitats a AICEC-ADICAE!

**A**mb l'any a punt de tancar-se, i mirant endarrere des d'AICEC-ADICAE valorem que el balanç és positiu. Tot va començar amb el neguit d'organitzar-nos, unir-nos i fer forta la nostra lluita als municipis a través de les 16 assemblees territorials que es van celebrar durant el mes de febrer, assemblees arreu del territori català, que varen culminar amb l'Assemblea General. La conclusió principal d'aquestes trobades va ser la mateixa: volem lluitar per un model de consum que ens agradi. I, dit i fet, el 14 de març, amb motiu al dia Mundial dels Drets de les Persones Consumidores vàrem sortir al carrer per fer sentir la nostra veu i visibilitzar la nostra lluita.

l'associació sempre s'intenten portar al Parlament de Catalunya, com vàrem fer, per exemple, amb la proposta de llei relativa a la prevenció i al tractament del sobreendeutament i la creació d'un Fons Social d'Habitatge i de Lloguer Forçós el passat mes de febrer.

Sense oblidar la importància d'actuar abans que hi hagi eleccions, on sòcies i socis aporten les seves idees, propostes i canvis en el model de consum a tots els partits polítics, amb la intenció que quedin incloses en els programes electorals. Perquè la voluntat d'AICEC-ADICAE rau en el fet que hi hagi canvis, i que siguin des de la perspectiva consumista. Donat que aquest any està sent un any molt electoral, abans de les eleccions del Parlament de Catalunya, vàrem



grans a l'estalvi; Fòrum, Afinsa, Arte y Naturaleza. O encara més recent, però que també és un orgull per les persones consumidores, la campanya contra la doble comissió que estava cobrant CaixaBank i que volia començar a cobrar el BBVA. Però a través de persones unides, recollides de signatures i fent sentir la nostra veu, s'ha aconseguit aturar.

### Sortim al carrer a informar dels nostres drets

L'altre eix que marca el dia a dia de l'associació i la nostra raó de ser, és l'empoderament que ens dona estar formades i informades. Per aquest motiu, en més d'una ocasió, socis i sòcies hem sortit al carrer per informar a la població sobre els drets que tenim davant el consum, la necessitat de reclamar davant els abusos i la força que ens dona estar formades. Les taules informatives arreu del

trimestres de l'any, on vàrem aprofundir en molts temes relacionats amb el consum, com les compres a distància, entendre l'entramat elèctric o el món de les telecomunicacions.

Aquesta formació ha anat lligada a omplir-nos de recursos

col·lectiu de la gent gran i al voluntariat i el darrer, que tracta sobre l'alimentació sostenible. Amb aquests quatre projectes, des de l'associació s'aprofita per dotar de nova informació a tota la població i sòcies i socis utilitzen l'ocasió per organitzar-se, fer xerrades i taules informatives pel territori català. A la vegada que per fer xarxa amb col·lectius i plataformes socials.

### AICEC-ADICAE està activa en les plataformes socials

Que l'associació estigui vinculada amb plataformes i col·lectius socials és del tot imprescindible per aconseguir l'objectiu i per impulsar una lluita conjunta, per aquest motiu socis i sòcies representen a l'associació dins d'aquests



### La nostra veu a les Junes d'Accionistes

Una lluita que comença per voler canviar els abusos i les males pràctiques que es duen a terme des de les entitats financeres, i que en tres ocasions vàrem anar a reivindicar a les Junes d'Accionistes de CatalunyaBanc, CaixaBank i el Banc de Sabadell. Amb l'objectiu de què les persones consumidores també tinguin veu en espais de decisió i afalagament a les entitats, recordant així xifres escandaloses que sempre

convocar a tots els partits polítics, per establir un debat sobre polítiques de consum o consum de polítiques. Objecte del qual es va aprofitar per incidir en la importància de contemplar el consum com a element transversal en les polítiques, però també per veure quines propostes i idees defensen els diferents electors.

### Fòrum y Afinsa l'eix més reivindicatiu

Per tancar amb l'eix més reivindicatiu que ha promogut aquest any l'associació, cal fer



amaguen i que són les que trenquen el món de colors de les entitats.

### AICEC-ADICAE també present en las propostes parlamentaries

La lluita també esdevé fonamental en la voluntat de canviar legislatures i tenir incidència política, per això, les propostes que surten de

mentió que sortir al carrer quan toca és important, per això en més d'una ocasió el moviment consumerista s'ha organitzat i reivindicat a peu de carrer, ja sigui a través de manifestacions, com la manifestació multitudinària per la qual ens vàrem desplaçar el passat 9 de maig a la ciutat de Madrid, demanant solucions reals per un dels frauds més



territori sempre són un moment clau d'unió i trobada entre persones associades que lluiten per un fons conjunt; com quan per Sant Jordi, sòcies i socis de Lleida es varen organitzar per recordar a les persones consumidores que tenim drets i que és important que els coneguem.

### Calendari ple d'activitats en totes les províncies

Sense passar per alt, les gairebé més d'un centenar de xerrades, jornades i simposis que s'han dut a terme al llarg de l'any, moments de conèixer com funciona l'entramat del consum i poder-nos dotar d'eines i informació que ens dona força davant la realitat del consum, dotant-nos d'esperit crític. Dins d'aquests espais de formació, caldria destacar el curs que es va dur a terme els dos primers

pacions, associacions de veïns i veïnes o centres cívics.

Els programes de formacions i xerrades a finals d'any comencen anar molt lligats als projectes que duem a terme des d'ADICAE, aquest any n'hi ha quatre d'engagats. Un d'ells relacionat amb els crèdits no hipotecaris, un altre que tracta sobre els sistemes extrajudicials de conflictes, acompanyat d'un destinat al

organismes i institucions, amb la finalitat d'aportar noves propostes i sumar-nos a la lluita col·lectiva. D'aquestes col·laboracions i de la creació de xarxes surten propostes no de lleis, jornades i celebracions conjunts. Algunes que caldria destacar són el TAST Social que es du a terme a la ciutat de Tarragona, la jornada de Comerç Just i Banca Ètica també a la ciutat tarragonina o la participació en la Mostra d'Entitats de la Ciutat Comtal. Moments que són molt enriquidors per aprofitar i fer difusió de la nostra lluita i repartir informació de consum crítica a la població, a la vegada que moment per enfortir lligams amb associacions i poder unir sinergies.

Representar els interessos de les persones consumidores és la nostra raó de ser, per aquest motiu, sòcies i socis lluiten per fer valorar aquesta tasca i donar-li veu. Si t'agrada unir-te, només cal que contactis amb nosaltres i comencis a formar part del moviment consumerista!





# Vine i participa amb AICEC-ADICAE!!

**A** principis d'any vam celebrar la IV Assemblea General Extraordinària de AICEC-ADICAE amb una participació de 80 socis i sòcies d'arreu de Catalunya. Amb l'objectiu de fer balanç de l'any, per encarar-ne el nou amb diferents propòsits.

Aquesta va servir, per fer palès que AICEC-ADICAE segueix activa dins la societat catalana, per canviar el model de consum i defensar els drets de les persones consumidores. Ens va permetre activar quatre línies d'actuació: la primera, la necessitat de seguir potenciant la presència de l'associació al territori. La segona, incentivar la participació, de moviments socials i de la població amb el moviment consumerista. La tercera, potenciar l'acció reivindicativa en el dia a dia, i finalment perquè tothom és senti integrat i a la vegada identificat amb l'associació seguir dissenyant programes d'activitats, que englobin temes de consum en general i consum financer.

## Potenciar la presència al territori

Amb l'objectiu d'apropar l'activitat d'informació i orientació, i seguir creixent arreu del territori, existeixen grups locals a diferents municipis. Això permet, tenir més contacte amb la realitat local, fer xarxa associativa amb les diferents entitats socials i ser presents en el dia a dia de les realitats municipals.

Si vols sumar-t'hi algun dels ja existents o emprendre'n un de nou en algun municipi

només cal que et posis en contacte amb l'Associació, t'informarem i ho tirarem endavant.

## Incentivar la participació

Des d'AICEC-ADICAE, s'ha realitzat un estudi de les diferents entitats socials i associacions que existeixen al territori, per tal d'establir lligams amb totes les realitats socials i fer sentir la nostra veu de forma conjunta, restant oberts a totes aquelles propostes, aportacions, col·laboracions que facin més forta la lluita col·lectiva.

Si formes part d'algun moviment social o tens propostes i aportacions per incentivar aquesta lluita col·lectiva, t'esperem.

## Potenciar l'acció reivindicativa

Donats els constants fraus i enganys per part de les grans empreses de consum, AICEC-ADICAE és posa en estat d'alerta per sortir al carrer, esta present en les institucions i sumar-nos a les iniciatives socials per fer acabar d'una vegada per totes amb els abusos constants i massius a les persones consumidores.

Et convidem, a seguir lluitant per la causa, fer de la problemàtica individual la col·lectiva per poder seguir caminant cap a una altra política social i econòmica.



## Programa d'activitats

Per tal d'estar empoderades, cada mes tenim un programa ple d'activitats diverses, orientades a la formació i informació per dotar d'eines a les persones consumidores. Convertint-nos en persones crítiques, solidàries i responsables.

Passa't per les nostres seus, pàgina web i les xarxes socials, per coneixe'ns i participar de les activitats i del dia a dia de l'associació.

Actualment, la defensa de les persones consumidores i el consum són un fet econòmic i social que afecta a la quotidianitat, és per aquest motiu que et convidem a unir-te a la lluita d'AICEC-ADICAE.

## Gent d'AICEC ADICAE



Parlant amb un company d'una plataforma social em va dir que havia de conèixer AICEC-ADICAE, que m'aniria molt bé, per això sempre que parlo de la meua arribada a l'Associació dic que va ser una mica per casualitat una mica per necessitat davant una situació desesperada. Però, quedar-me, implicar-me i participar ha estat una decisió voluntària i meditada. Penso que formar part de col·lectius socials que lluiten pels drets de totes les persones és important. Per això, el meu temps el dedico a lluitar i reivindicar per aquesta causa. I t'animo a tu a afegir-te!

El meu paper a l'Associació és variant, però hi ha un que sempre és igual: fer d'altaveu, per això faig difusió de les activitats, explico que existim i li parlo a tothom del què fem i pel que lluitem. És important que tothom conegui que hi ha moviments que ens dediquem a defensar els drets de les persones consumidores. A més, també m'enriqueix molt anar a les xerrades i formacions

que es duen a terme, on no hi falta mai el cafè o el tallat amb una bona conversa sobre els temes d'actualitat! Fins i tot, de tant en tant, anar a fer alguna excursió per seguir aprenent en alguna jornada a altres ciutats. A més, també fem activitats lúdiques i pràctiques. Una de les parts que més m'agrada i gaudeixo, és la part de conèixer gent i anar-nos trobant a les diferents accions que fem. També m'agradaria conèixer-te!

Sempre he pensat que tenim molt poca consciència social i educació financera, per això aprofito al màxim l'Associació, perquè em dona aquest coneixement que després m'ajuda anar pel món i a més, contribueixo al bé social, perquè no se'ns pot oblidar que aquí lluitem pel col·lectiu i per canviar el que no ens agrada, i això ho hem de fer quanta més gent millor! Cal seguir fent, lluitant i ajudant, tenint en ment que tot això ho fem per nosaltres i pels altres, sobretot per la joventut.

*Associa't per ser més fort davant les grans empreses i els bancs!*





# *l'economia dels* **Consumidors**

## "Consumidors crítics, responsables i solidaris"

## AICEC-ADICAE posa al consumidor al centre del debat social

### L'Associació als mitjans de comunicació

Els oligopolis continuen imposant les seves normes amb la finalitat de reduir al màxim la força i el poder de les persones consumidores i engeixar els seus beneficis. És fonamental una associació com AICEC-ADICAE i per això els mitjans de comunicació s'han fet ressò de les nostres reivindicacions. Hem estat convidats a diversos programes de ràdio i televisió, a més de ser entrevistats per diaris i premsa digital. L'objectiu, com sempre, donar veu a totes les persones consumidores i usuàries que les grans companyies intenten silenciar.

### TVE Catalunya



El President d'ADICAE, Manuel Pardos, entrevistat per TVE Catalunya pels alts preus del sector de les telecomunicacions

### "Tenim els preus i tarifes més altes d'Europa"

La IV Assemblea General Extraordinària d'AICEC-ADICAE va servir per fer ressorgir els principals maldecaps dels consumidors catalans: la pobresa energètica, les desorbitades xifres del rebut de la llum i les hipoteques. Les mobilitzacions ciutadanes han estat més presents que mai per aconseguir una major implicació de les administracions. Els problemes amb les hipoteques, els desnonaments, els afectats per les preferents continuen estan a l'ordre del dia. A més de la pujada de la factura elèctrica. Pel que fa a les telecomunicacions, "tenim els preus i tarifes més altes de tota Europa", tal i com va recordar el President d'AICEC-ADICAE, Manuel Pardos.

### El Periódico



### "El Banc d'Espanya no investigará els bancs per les comissions dels caixers"

En el mes d'agost el Banc d'Espanya va decidir no sancionar a les entitats bancàries per la doble comissió als caixers. Malgrat haver-se pronunciat en contra d'aquest abús bancari, l'òrgan supervisor va optar per fer la vista grossa i no intervenir. En vista de la passivitat del supervisor, AICEC-ADICAE va iniciar una campanya a peu de carrer per exigir la retirada de l'abusiva comissió.

### TV3



El coordinador general d'AICEC-ADICAE, Àlex Daudén, explica els motius de la demanda judicial contra CaixaBank

### "Demanda col·lectiva contra CaixaBank"

CaixaBank ha estat cobrant dobles comissions als no clients als caixers des del mes de març. Després del Reial Decret-Llei aprovat pel Govern, l'entitat bancària continua sense retornar els diners cobrats indegudament. Des d'ADICAE no ens podem quedar amb els braços creuats i per això vam interposar una demanda judicial col·lectiva contra l'entitat presidida per Isidre Fainé.

### La Vanguardia



### Adicae rechaza los "chantajes" y "amenazas" de la banca en el 27S

La organización de consumidores catalanes ve "absurdos los argumentos de encarecimiento y escasez del crédito en una posible Catalunya independiente"

Elecciones catalanas | 21/09/2015 - 07:22h | Última actualización: 21/09/2015 - 10:14h



### "Adicae rebutja els 'xantatges' i 'amenaces' de la banca en el 27S"

El comunicat de la banca justament dies previs a les eleccions del 27 de setembre va suposar un acte d'amenaça i xantatge que els consumidors catalans no estàvem disposats a assumir. Per això, des d'AICEC-ADICAE vam respondre de manera clara, concisa i contundent, rebutjant tota mena de xantatge que intenti manipular el vot dels catalans.

### Diari ARA

ara.cat

### economia

ARA MATEIX

### Adicae recomana als usuaris de banca que "no signin res" sobre les clàusules terra

DANI SÁNCHEZ UGART MADRIS ACTUALITZADA EL 27/09/2015 11:02

0 37



### "Adicae recomana als usuaris de banca que 'no signin res' sobre les clàusules terra"

Davant la pressió social contra les clàusules sòl, des d'AICEC-ADICAE recomanem no fer pactes amb la banca, i així evitar caure en aquestes negociacions tramposes. Les entitats financeres s'afanyen a posar-se en contacte amb els seus clients per aconseguir sortir-ne beneficiades. Els mitjans de comunicació es van fer eco de la nostra crida el passat mes d'octubre.

### BTV

Un centenar d'afectats pels bancs surten al carrer



El Vicepresident d'AICEC-ADICAE, Jordi Tarruella, reivindica la necessitat de seguir lluitant col·lectivament.

### "Un centenar d'afectats pels bancs surten al carrer"

AICEC-ADICAE no es podia quedar a casa en el Dia Mundial del Consumidor. Per això, el passat mes de març ens vam manifestar contra l'actual model econòmic que afavoreix, sens dubte, els oligopolis. La finalitat de sortir al carrer fou també per animar a tothom a unir-se i a lluitar pels seus drets. "Demanem als consumidors que deixin de ser consumidors passius i que passin a ser actius, que reivindicuin els seus drets i siguin solidaris", així ho afirmava el Vicepresident d'AICEC-ADICAE, Jordi Tarruella.