

**INFORMACIÓN PRECONTRACTUAL / PRE-CONTRACTUAL INFORMATION**

<p>A fin de cumplir con lo dispuesto en el artículo 20 de la Ley 2/2009, de 31 de marzo, por la que se regula la contratación con los consumidores de préstamos o créditos hipotecarios y de servicios de intermediación para la celebración de contratos de préstamo o crédito, se pone a disposición de LOS CLIENTES de AFINANCE la siguiente información precontractual:</p>	<p>In order to comply with the provisions of Article 20 of Law 2/2009 of 31st March regulating the procurement of loans or mortgage loans and brokerage services for the conclusion of loan and credit contracts with consumers, the following pre-contractual information is made available to AFINANCE CLIENTS:</p>
---	---

**1) En cuanto a la empresa : / With regard to the company:**

aFinance – www.afinance.es			
<b>N.I.F. / Tax ID number:</b>	B66481748		
<b>Nombre / Name:</b>	Afinance Financial Consulting, S.L.		
<b>Actividad Principal / Main activity:</b>	Independent brokerage in the awarding of loans and credits, acting as an informer without providing financial consultancy services		
<b>Domicilio Social / Registered office:</b>	Passeig de Gràcia, 85, 7ª Barcelona 08008		
<b>Datos de Contacto / Contact details:</b>	Bcn. 932.931.907 - Mad. 918.005.466 Val. 961.285.968 - Pmi. 971.003.203	info@grupofinance.com	www.afinance.es
<b>Entidad Aseguradora / Insurance Company:</b>	AXA SEGUROS, SA	Importe / Amount:	€800,000
Company registered under no. 946/2019, section two of the State Register of Brokerage Firms Certified as Real Estate Credit Intermediary Nº D292			

<p><b>2) En cuanto al servicio de intermediación ofrecido:</b></p> <p><b>Actividad:</b> La entidad Afinance Financial Consulting, S.L. (en adelante AFINANCE), presta servicios de intermediación financiera sin exclusividad con ninguna entidad de crédito o financiadora, de tal forma que, previa solicitud del interesado, se estudiarán las necesidades concretas de financiación para acudir al mercado en búsqueda de una solución de financiación a través de personas físicas o jurídicas que concedan un préstamo/crédito. NO ofrece servicios de asesoramiento.</p> <p>Se prestará al Cliente la debida información previa a la suscripción del contrato de financiación recabando de la entidad/persona financiadora la documentación preceptiva.</p> <p>AFINANCE no es la financiadora del préstamo, sino que sus competencias se limitan a la intermediación entre prestatario y prestamista.</p> <p><u>El Cliente tiene la obligación de comunicar de forma fehaciente a AFINANCE las dudas relativas al contrato de financiación, así como las cláusulas concretas del contrato de financiación que quiere negociar individualmente con la entidad o persona prestamista.</u></p> <p><b>Tarifas del servicio de intermediación de crédito</b></p>	<p><b>2) With regard to the brokerage service provided:</b></p> <p><b>Activity:</b> Afinance Financial Consulting, S.L. (hereinafter, "AFINANCE") provides financial brokerage services with no exclusive rights for any credit or finance entity, in such a way that, upon a request made by the interested party, the specific financing needs are studied in order to search the market for a financing solution from natural or legal persons who grant loans or credits. It does NOT provide advisory services.</p> <p>The necessary information will be provided to the Client prior to the signing of the financing contract by obtaining the required documentation from the finance entity/person.</p> <p>AFINANCE does not finance the loan, but rather its competences are limited to the brokerage between the borrower and the lender.</p> <p><u>The CLIENT is obliged to reliably inform AFINANCE of any queries concerning the financing contract, as well as the specific clauses of the financing contract that they wish to individually negotiate with the entity or person who will provide the funding.</u></p> <p><b>Rates for the property credit brokerage service.</b></p>
--	---

**inmobiliario.**

- Financiación para la compra-venta inmobiliaria: honorarios máximos del 15% del capital concedido.
- Consolidación de deudas: honorarios máximos del 15% del capital concedido.
- Obtención de financiación para inversiones empresariales: honorarios máximos del 15% del capital concedido.
- Mediación en la obtención de préstamos al consumo: como máximo el 15% del capital obtenido.

**Gastos y Suplidos derivados del trámite de las operaciones:**

- Tasación de inmuebles entre 200 y 600 € según el importe de la tasación efectuada.
- Obtención de notas simples 25 €.
- Comprobaciones en registros de morosidad 25 €.
- Confección de estudios de viabilidad (en base a la información facilitada por el cliente) máximo de 150 €/hora.
- Preparación de expedientes de crédito (empresas) 150 €/hora.

Nota: Todos los gastos, incluidos, en su caso, los relacionados con agrupación de créditos, se abonarán bajo presupuesto previamente aceptado y con independencia del resultado de la obtención de la financiación solicitada.

**Impuestos:** El importe facturado en concepto de intermediación financiera está exento de IVA.

**Modalidad de Pago:** El pago de los honorarios de intermediación se hará mediante cheque bancario, transferencia o cualquier otro método de pago aceptado en Derecho, remitiéndose la correspondiente factura tras el cobro de los honorarios.

**En caso de Agrupación de Préstamos:** En caso de que por parte del intermediario financiero se aconsejara la agrupación de préstamos o créditos en uno solo, se informará sobre la tasa anual equivalente y las características esenciales del préstamo o crédito propuesto y su comparación con los préstamos o créditos que se proponen agrupar. En la comparación se tendrá en cuenta, asimismo, todos los gastos y comisiones por el servicio de intermediación y todos los gastos y comisiones del contrato de préstamo o crédito propuesto.

**2) En cuanto al contrato de intermediación:**

**Derecho de desistimiento:** EL CLIENTE, dispone la facultad de desistir del contrato de intermediación mediante comunicación fehaciente a AFINANCE siempre

y cuando no se haya formalizado la operación solicitada y no haya transcurrido el plazo de 14 días desde la

- Financing of property purchases/sales: fees totalling a maximum of 15% of the capital granted.
- Debt consolidation: fees totalling a maximum of 15% of the capital awarded.
- Obtaining of financing for business investments: fees totalling a maximum of 15% of the capital granted.
- Brokerage for the obtaining of consumer loans: a maximum of 15% of the capital obtained.

**Costs and expenses resulting from the handling of the transactions:**

- Appraisals of properties between €200 and €600, depending on the amount of the appraisal performed.
- Obtaining of land registry reports €25.
- Checks of records of payment arrears €25.
- Preparation of feasibility studies (based on the information provided by the client) maximum €150/hour.
- Preparation of credit records (companies) €150/hour.

Note: All the costs, including, where applicable, those relating to the consolidation of credits, will be paid in accordance with the previously accepted quotation, regardless of whether the requested funding is obtained.

**Taxes:** The amount invoiced for financial brokerage is exempt from VAT.

**Payment Method:** The brokerage fees will be paid by means of a bank cheque, transfer or any other method of payment accepted by law and the corresponding invoice will be sent upon collection of the fees.

**In the event of Consolidating Loans:** In the event that the financial broker recommends the consolidation of loans or credits into a single loan, it will provide information on the equivalent annual rate and the essential features of the proposed loan or credit and a comparison with the loans or credits to be grouped together. The comparison will also take into account all the costs and fees for the brokerage service and all the costs and fees for the proposed loan or credit contract.

**2) With regard to the brokerage contract:**

**Right of withdrawal:** The CLIENT is entitled to withdraw from the brokerage contract by reliably informing AFINANCE, provided that the requested transaction has

not been formalised and that the 14-day period following the signing of the said contract has not gone by, without

suscripción de dicho contrato, sin necesidad de alegar causa alguna y sin que ello conlleve coste alguno para el CLIENTE. Sin más gastos, por tanto, que los incurridos y acreditados debidamente, con el desglose presentado en la información precontractual.

**Derecho de Resolución Anticipada del Contrato:** El contrato podrá ser resuelto de forma anticipada y unilateral por quien, habiendo cumplido con las obligaciones pactadas, alegue el incumplimiento grave y esencial de las obligaciones de la contraparte y siempre que se le haya otorgado un plazo razonable para el cumplimiento de lo exigido, todo ello de conformidad con la normativa que resulta de aplicación.

**Derecho a las condiciones generales de contratación:** AFINANCE tiene a disposición del interesado las condiciones generales de la contratación de forma gratuita a través de su página web [www.afinance.es](http://www.afinance.es).

**Medios de Reclamación.** La entidad AFINANCE pone a disposición de sus clientes las hojas oficiales de queja, reclamación o denuncia. Asimismo la entidad dispone de un protocolo de quejas y reclamaciones que se entrega a sus clientes en el que se expone el procedimiento para efectuar reclamaciones extrajudiciales así como los medios para llevar a cabo las mismas.

- a) Quiénes pueden reclamar: Los intervinientes de cualquier contrato de intermediación financiera suscrito con AFINANCE.
- b) Cómo reclamar: La reclamación o queja se dirigirá firmada a la dirección de reclamaciones de AFINANCE por correo postal a cualquiera de las direcciones que se especifican a continuación o por correo electrónico a la dirección: [info@grupofinance.com](mailto:info@grupofinance.com), conforme a lo previsto en la Ley 59/2003 de 19 de diciembre de Firma Electrónica, medios a los que también puede dirigirse para cualquier aclaración o consulta adicional relativa a las mismas.

La reclamación o queja deberá realizarse por escrito y, en ella, deben consignar sus datos personales, domicilio y los hechos que justifican su pretensión.

**Barcelona**  
Paseo de Gracia 85, 7ª

**Madrid**  
Serrano 43- 45, 4ª

the need to invoke any grounds and without the above entailing any cost for the CLIENT. Therefore, there will be no other costs other than those incurred and duly accredited, with the breakdown submitted in the pre-contractual information.

**Right to Early Termination of the Contract:** The contract may be terminated early and unilaterally by one of the parties if, having fulfilled the agreed obligations, a serious and fundamental breach of the obligations is invoked by the other party, provided that the latter is given a reasonable period of time to comply with its requirements, in accordance with the applicable regulations.

**Right to the general contracting terms and conditions:** AFINANCE has made the general contracting terms and conditions available to the interested party free of charge on its website at [www.afinance.es](http://www.afinance.es).

**Submitting Claims.** AFINANCE provides its clients with official complaint, claim and report forms. Similarly, the entity provides its clients with the protocol it implements to set out the procedure for making out-of-court claims and explain the process for submitting them.

- a) Who can make claims? Participants in any financial brokerage contract signed with AFINANCE.
- b) How to make a claim: The claim or complaint must be signed and sent to the AFINANCE complaints department by post to any of the addresses listed below or by email to [info@grupofinance.com](mailto:info@grupofinance.com), in accordance with the provisions set forth in Law 59/2003 of 19th December on Electronic Signatures, addresses that can also be used for any clarifications or additional queries related thereto.

The claim or complaint must be made in writing and must include the claimant's personal details and address and the facts that justify the said claim.

**Barcelona**  
Paseo de Gracia 85, 7ª

**Madrid**  
Serrano 43 - 45, 4ª

<p><b>Valencia</b> Calle Mossen Femades 3,bajo dcha. Ed. Lauria</p>	<p><b>Mallorca</b> Calle Unió, 9</p>
<p>c) <u>Contenido mínimo de la reclamación:</u> Deberá presentar su reclamación acompañada de la totalidad de la documentación que acredite las alegaciones realizadas en su interés. Deberá necesariamente acompañar su documento nacional de identidad o apoderamiento específico para tal gestión.</p> <p>En caso de que se haya efectuado una reclamación sin adjuntar e identificar la totalidad de la documentación necesaria para su contestación, AFINANCE se reserva el derecho a archivar el expediente abierto por falta de documentación un mes después de la interposición de la reclamación sin que el cliente haya aportado los documentos complementarios solicitados por AFINANCE y que pudieran resultar necesarios para resolver sobre la reclamación formulada.</p> <p>El archivo de un expediente como consecuencia de la no aportación en plazo de la documentación requerida, no impedirá su reapertura si el reclamante la aportara en un momento posterior.</p> <p>d) <u>Cómo resolvemos su reclamación:</u> Ante sus reclamaciones y quejas AFINANCE acusará recibo y las analizará con el personal competente para su análisis y resolución. AFINANCE resolverá su reclamación o queja en el <b>plazo de un mes</b>. A efectos del cómputo de dicho plazo, el inicio de éste será el momento en que se presente la queja o reclamación, con independencia de que el cómputo se pueda interrumpir sino se hubiera presentado correctamente, en este último caso, el cómputo del plazo iniciado en su momento se reanudará. La resolución será vinculante para el intermediario de crédito inmobiliario.</p> <p>AFINANCE trasladará la resolución de la queja o reclamación por la misma vía en que esta se haya interpuesto.</p> <p>Desestimada su reclamación o queja o transcurrido el plazo máximo de resolución, podrá formular su queja, en el <b>plazo máximo de un año</b> desde la fecha de interposición de la reclamación (no desde la resolución de la misma), ante la entidad de resolución de litigios de consumo en el sector financiero, a la que hace</p>	<p><b>Valencia</b> Calle Mossen Femades 3,bajo dcha. Ed. Lauria</p> <p><b>Mallorca</b> Calle Unió, 9</p> <p>c) <u>Minimum content of the claim:</u> Any claim that is sent must be accompanied by all the documentation supporting the allegations made. It must be accompanied by the claimant's national identity card or a specific power of attorney for such a procedure.</p> <p>In the event that a claim is submitted without all the documentation required for a reply being attached and identified, AFINANCE reserves the right to close the case due to a lack of documentation one month after it has been submitted without the client having provided the complementary documents requested by AFINANCE that may be necessary to settle the claim that has been lodged.</p> <p>The closure of a case as a result of a failure to provide the required documentation on time will not prevent it from being reopened if the claimant provides it at a later date.</p> <p>d) <u>How we settle claims:</u> In the event of any complaints and claims, AFINANCE will acknowledge their receipt and analyse them with the competent personnel in order to settle them. AFINANCE will resolve each claim or complaint within a <b>period of one month</b>. For the purposes of calculating the above period, it will begin at the moment when the complaint or claim is submitted, regardless of whether the calculation may be interrupted if it has not been submitted properly; in the latter case, the calculation of the period that has begun will be resumed. The resolution will be binding for the property credit broker.</p> <p>AFINANCE will announce the settlement of the complaint or claim by the same means in which it was submitted.</p> <p>Once the claim or complaint has been rejected or the maximum period for its settlement has gone by, a complaint may be formulated within a <b>maximum period of one year</b> following the date on which the claim was submitted (not the date of its settlement) before the entity for the settlement of consumer disputes in the financial sector referred to in the first</p>

referencia la disposición adicional primera de la Ley 7/2017 de 2 de noviembre, por la que se incorpora al ordenamiento jurídico español la Directiva 2013/11/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 21 de mayo de 2013.

Hasta la entrada en vigor de la Ley prevista en la disposición adicional primera de la Ley 7/2017 de 2 de noviembre, será el servicio de reclamaciones del Banco de España, regulado en el artículo 30 de la Ley 44/2002 de 22 de noviembre de Medidas de Reforma del Sistema Financiero.

**Servicio de reclamaciones del Banco de España**

C/ Alcalá, 48, 28014 Madrid  
Teléfono: 91-338.65.30  
Web: [www.bde.es](http://www.bde.es)

- e) Compromiso de estadística: AFINANCE se compromete a elaborar una estadística periódica, la cual estará a disposición del órgano supervisor (Banco de España), sobre los casos presentados, resueltos y la decisión final adoptada, quedando copia en los archivos de BMS todas las quejas o reclamaciones interpuestas así como la resolución de las mismas.

**Idioma:** La información pre-contractual y contractual se facilitará en cualquiera de las lenguas oficiales, español, catalán, gallego o euskera, ello sin ningún coste adicional para el cliente. En caso de que el cliente desee dicha información en otra lengua, el coste de la traducción solicitada será cargo del solicitante.

**Legislación, normativa de transparencia y protección al cliente.**

Resultan de aplicación la Ley 5/2019, de 15 de marzo, reguladora de los contratos de crédito inmobiliario.

El Real Decreto 309/2019, de 26 de abril, por el que se desarrolla parcialmente la Ley 5/2019, de 15 de marzo, reguladora de los contratos de crédito inmobiliario y se adoptan otras medidas en materia financiera.

La Ley 2/2009 de 31 de marzo por la que se regula la contratación con los consumidores de préstamos o créditos hipotecarios y de servicios de intermediación para la celebración de contratos de préstamo o crédito.

El Real Decreto 106/2011 de 28 de enero por el que se crea y regula el registro estatal de empresas previsto en la ley anteriormente referida.

El Real Decreto Legislativo 1/2007 de 16 de noviembre por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley General para la Defensa de los Consumidores y Usuarios y otras normas complementarias.

additional provision of Law 7/2017 of 2nd November which incorporates Directive 2013/11/EU of the European Parliament and of the Council of 21st May 2013 into Spanish law.

Until the entry into force of the law envisaged in the first additional provision of Law 7/2017 of 2nd November, this will be the Bank of Spain's claims service, regulated in Article 30 of Law 44/2002 of 22nd November on Measures to Reform the Financial System.

**Bank of Spain claims service**

C/ Alcalá, 48, 28014 Madrid  
Telephone number: 91-338.65.30  
Website: [www.bde.es](http://www.bde.es)

- e) Undertaking with regard to statistics: AFINANCE undertakes to draw up regular statistics to be made available to the supervisory body (Bank of Spain) concerning the cases submitted and settled and the final decisions reached, adding a copy of all the complaints or claims submitted and their settlement to the BMS files.

**Language:** The pre-contractual and contractual information will be provided in any of the official languages (Spanish, Catalan, Galician or Basque) at no additional cost to the client. If the client requires such information in another language, they will incur the cost of the requested translation.

**Legislation, transparency regulations and client protection.**

The following legislation is applicable: Law 5/2019 of 15th March regulating property loan agreements.

Royal Decree 309/2019 of 26th April, partially implementing Law 5/2019 of 15th March regulating property loan agreements and adopting other measures in financial matters.

Law 2/2009 of 31st March regulating the contracting of consumer loans or mortgage loans and brokerage services for the conclusion of loan or credit contracts with consumers.

Royal Decree 106/2011 of 28th January which creates and regulates the state register of companies envisaged in the above-mentioned law.

Royal Legislative Decree 1/2007 of 16th November approving the Revised Text of the General Law for the Protection of Consumers and Users and other complementary regulations.

<p>Ley 7/1998, de 13 de abril, sobre condiciones generales de la contratación.</p> <p>Orden EHA/2899/2011, de 28 de octubre, de transparencia y protección del cliente de servicios bancarios.</p> <p>Ley 22/2007 de 11 de julio sobre comercialización a distancia de servicios financieros destinados a los consumidores.</p> <p>Ley 16/2011, de 24 de junio, de contratos de crédito al consumo.</p> <p>Ley de 13 julio de 1908 sobre la usura.</p> <p>Leyes autonómicas de la protección de los consumidores y usuarios.</p> <p>Código de Conducta Europeo sobre información precontractual para créditos a vivienda.</p>	<p>Law 7/1998 of 13th April 1998 on general contracting terms and conditions.</p> <p>Order EHA/2899/2011 of 28th October on transparency and protection for customers of banking services.</p> <p>Law 22/2007 of 11th July on the remote marketing of financial services designed for consumers.</p> <p>Law 16/2011 of 24th June on consumer credit agreements.</p> <p>Law of 23rd July 1908 on usury.</p> <p>Laws of autonomous communities on the protection of consumers and users.</p> <p>European Code of Conduct on pre-contractual information for home loans.</p>
<p><b>Otros derechos del cliente</b></p>	<p><b>Other client rights</b></p>
<p>Además de lo dispuesto con anterioridad, el cliente tiene derecho a:</p> <p>A disponer de la información precontractual y de las condiciones generales que utilicen en la contratación así como de recibir un ejemplar del contrato suscrito con el Intermediario financiero.</p> <p>A tener a su disposición las principales normas de protección y transparencia a través del Tablón de Anuncios.</p> <p>A recibir del Intermediario información sobre la naturaleza del servicio prestado.</p> <p>A recibir información sobre si el Intermediario actúa en la operación con vinculación contractual que suponga afección con alguna entidad o empresa de crédito.</p> <p>En el caso de ser intermediario independiente el consumidor tiene derecho a exigirle tres ofertas vinculantes de Entidades de crédito u otras empresas prestamistas.</p> <p>Recibir con carácter previo a la suscripción del contrato un folleto gratuito con los honorarios, tarifas, gastos y suplidos repercutibles, con información complementaria, en su caso de los gastos relacionados con la agrupación de créditos.</p> <p>Ser conocedor de que el intermediario de crédito tenga la correspondiente póliza de seguro de responsabilidad civil profesional como exige la normativa vigente.</p> <p>A recibir información del precio total a pagar por el servicio prestado, con inclusión de todas las comisiones y</p>	<p>In addition to the above, the client is entitled:</p> <p>To be provided with the pre-contractual information and the general terms and conditions used in the contracting and to receive a copy of the contract signed with the financial broker.</p> <p>To be informed of the main protection and transparency standards via the aFinance Notice Board.</p> <p>To receive information on the nature of the service provided from the broker.</p> <p>To receive information on whether the broker is acting in the transaction with a contractual relationship that entails an affiliation with a credit institution or company.</p> <p>In the event of the broker being independent, the consumer is entitled to demand three binding offers from credit institutions or other lending companies.</p> <p>To receive, prior to the signing of the contract, a free brochure listing the fees, rates, expenses and costs that may be charged, with additional information, where applicable, on the costs related to the consolidation of credits.</p> <p>To be made aware that the credit broker has taken out the corresponding professional civil liability insurance policy, as required by the regulations in force.</p> <p>To receive information on the total price to be paid for the service provided, including any applicable fees and costs.</p>

<p>gastos repercutibles.</p> <p>A recibir información sobre los procedimientos de reclamación y de resolución extrajudicial de conflictos.</p> <p>El consumidor tiene derecho en las operaciones de préstamo hipotecario a solicitar la FEIN y FiAE de la entidad que vaya a formalizar la hipoteca.</p>	<p>To receive information on claim procedures and the out-of-court settlement of disputes.</p> <p>The consumer is entitled to request the ESIS and the <i>Ficha de Advertencia Estandarizada</i> (FiAE) (Standardised Warning Sheet) from the entity that is going to formalise the mortgage in mortgage loan operations.</p>
--	---