

Ser avalista

1. Aval i avalista bancari

La responsabilitat per a un avalista és la mateixa que per al titular de l'operació financera. Ser avalista és com tindre un préstec propi, si assumim aquesta responsabilitat hem d'assegurar-nos que la podem afrontar, i que no acabarem compromentent el nostre patrimoni per tractar d'ajudar a una altra persona.

Un **aval** és un document pel qual una entitat financera garanteix el pagament d'una operació financera concreta per un dels seus clients.

L'**avalista bancari** és la persona física o jurídica que es compromet a retornar el préstec, en cas que el deutor principal no puga complir amb els pagaments.

2. Consells i advertències

Haurem de tindre en compte aquestes premisses abans de decidir ser avalista:

- Hem d'assegurar-nos de **poder pagar** el préstec si es produeix l'impagament del titular del mateix.
- En contreure aquesta obligació, aquesta entra a formar part de l'**historial creditici** i encara que no estiguem gaudint d'aquest crèdit pot provar-nos d'obtindre un altre al nostre nom.
- És molt important tindre sempre present que si ens sol·liciten com a garantia una propietat, si alguna cosa ix malament podem acabar perdent-la.
- Sol·licitar **còpies** de tots els documents relatius al préstec.
- Demanar al prestador que calcule com seria la quantitat de diners que ens comprometria. D'aquesta manera sabrem exactament fins a on arriba el nostre compromís.
- Els termes de l'aval es poden negociar: es pot ser **garant sol de la quantitat inicial** i evitar convertir en la nostra obligació costos addicionals tals com a interessos, despeses de cobrament o de serveis, advocats, etc.
- És convenient sol·licitar a l'emissor del préstec (entitat financera) que incloga una nota en el contracte que estableixa el **límit de la responsabilitat**.
- Demanar al prestador que accepti **notificar-nos per escrit** si el deutor original se salta algun pagament. D'aquesta manera tindrem temps per preparar-nos o reparar qualsevol problema que aquest deuteu puga ocasionar.

3. *Parts intervinents i altres elements*

En un aval bancari intervenen tres parts:

- **Avalista:** qui avala, és a dir, qui garanteix les obligacions concretes per l'avalat.
- **Beneficiari:** qui rep el pagament de l'operació financera i sol·licita l'aval. (entitat financera)
- **Avalat:** el que es compromet amb l'obligació i necessita l'aval.

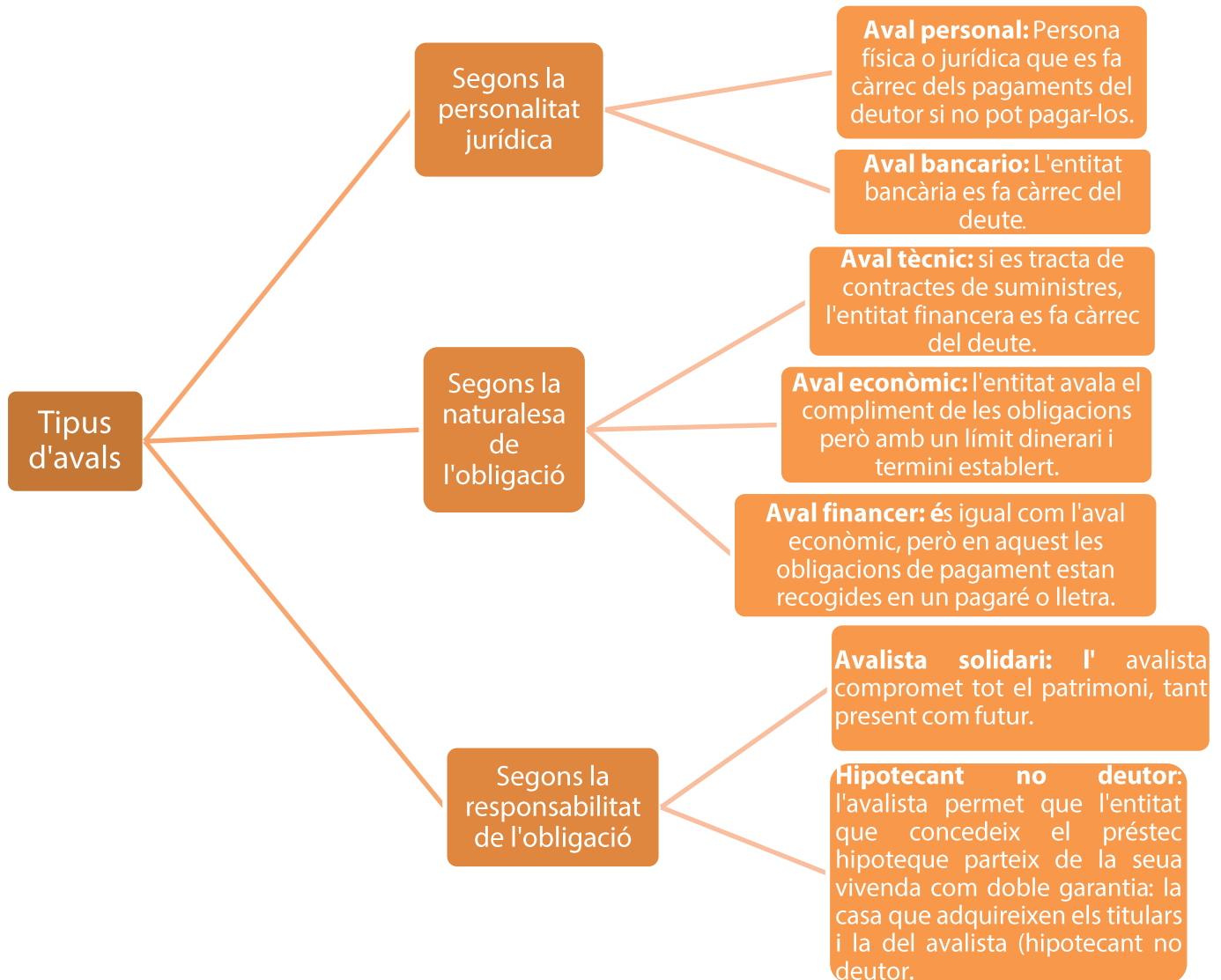


L'aval s'instrumenta en un contracte per escrit perquè siga vàlid i s'han d'especificar en el mateix els següents conceptes:

- Qui és l'avalat i qui és el beneficiari
- Concretar l'obligació garantida
- L'import màxim que es garanteix
- Els requisits que l'entitat financera exigirà per al pagament
- El venciment o data a partir de la qual l'aval deixa de tindre vigència.

4. Tipus d'aval

Podem diferenciar diferents tipus d'aval següent aquests criteris:



5. Com es sol·licita i que costos comporta

Per sol·licitar un aval bancari cal acudir a l'entitat financera, la qual estudiarà detingudament la capacitat per complir amb l'obligació contreta. A més, el banc o caixa també observarà les pròpies condicions de l'aval, en quin suposat es podrà executar i els terminis per fer-ho. I, per descomptat, l'entitat financera tindrà en compte el grau de vinculació de l'avalista amb l'avalat, tant és així, que les entitats financeres rars vegades concedeixen un aval a qui no és client.

Els avals no ixen gratis. Una entitat financera ens pot cobrar les següents comissions:

- **Comissió d'estudi:** sol ser un percentatge sobre l'import sol·licitat que ronda el 0,5%.
- **Comissió de formalització o obertura:** també sol ser un percentatge sobre l'import de l'aval, sol ser del 0,75%.
- **Comissió per risc:** sol ser un percentatge sobre l'import avalat que mesura el risc que l'entitat assumeix en actuar com a avalista i que sol revisar de forma trimestral i, fins i tot, anual.



6. Drets i obligacions de l'avalista

Drets

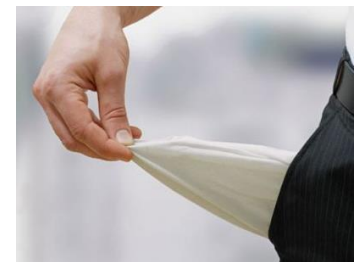
- **Dret d'ordre:** dret al fet que el banc o caixa reclame als avalistes després d'haver reclamat als titulars hipotecaris.

Exemple: Susana (deutora) finalitzat el termini en el qual hauria de complir amb la seua obligació no paga, aleshores l'entitat financera primerament li reclama a ella per ser la titular de l'habitatge i, en cas de no fer-se càrrec li reclamarà a Felipe (el seu amic) que és el seu avalista.



- **Dret d'excussió:** exigir que primer es vaja contra el patrimoni dels titulars, per només després poder anar en contra des dels fiadors.

Exemple: L'entitat davant una situació com l'anterior primer va contra els béns que posseeix Susana i el seu marit, ja que són els titulars de la hipoteca i en cas de no complir amb el deute anirien contra els béns de Felipe.



- **Dret de divisió:** en el cas que existeixen diversos avalistes, s'exigeix proporcionalment a cadascun.

Exemple: Sabent Felipe que no és l'únic avalista que s'ha compromès a retornar el préstec de Susana, ell exigeix que en cas que Susana no compleixa amb la seua obligació, la quantitat a pagar siga proporcional a l'avalada entre ell (Felipe) i Jose (el pare de Susana) que també va firmar l'aval.



No obstant això, si l'avalista decideix exercir l'aval solidari (quan l'avalat incompleix les seues obligacions, el beneficiari podrà dirigir-se contra l'avalista per reclamar-li la totalitat del deute), pot perdre aquests tres drets citats anteriorment pel que solament tindria l'obligació de respondre solidàriament amb el deute.

Obligacions

– **Obligació solidària:** consisteix en l'obligació de respondre amb tot el patrimoni, present i futur, dels incompliments del deutor principal.

