

INFORME DE MUESTRA — orden de compra sintética, no es el resultado de un cliente. Las cifras son ilustrativas.

REAL TALK MEDIA GROUP · CAR REAL TALK

Informe de Revisión del Trato

Comprador:
sample@carrealtalk.com

Concesionario: Sample Motors
(fictional)

Entregado: September
20, 2026

ID del reporte:
SAMPLE-ES

ESTA REVISIÓN ENCONTRÓ

\$1,444

in negotiable or overcharge line items on your deal. Incluye \$1,000 en un reembolso que parece más un descuento del concesionario — negociable de vuelta en el precio del vehículo. Incluye \$444 in F&I add-ons priced above the typical market range.

DILE ESTO EN LA OFICINA DE F&I

- ▶ Soy miembro en servicio activo / veterano con obligaciones anteriores a mi servicio. Por favor, aplique el límite de tasa del 6% de la SCRA conforme a 50 U.S.C. § 3937.
- ▶ Por favor, elimine el GAP Insurance de mi operación y envíeme una Buyers Order revisada.
- ▶ Por favor, identifique por escrito y por su nombre el programa de reembolso de \$1,000. Si es un descuento del concesionario, por favor reduzca el precio del vehículo en la misma cantidad en lugar de listarlo como reembolso.

VEREDICTO GENERAL

ROJO · No firme tal como está

2 bandera rojas · 8 bandera amarillas · 6 nota informativas

Los hallazgos, en orden de gravedad

RED · UDAAP / CARGOS ABUSIVOS (JUNK FEES)

R-011-JUNK-FEE-ETCH

El grabado del VIN / paquete antirrobo por \$349 es uno de los cargos basura (junk fees) categorizados más comunes según los patrones de aplicación de la FTC § 5 (15 U.S.C. § 45). El costo real para el concesionario suele ser de \$10-\$25. Esta es una señal para retirarse de la operación o cancelar esta partida.

Qué hacer: Solicite su eliminación por escrito antes de firmar. Si ya firmó, considere presentar una queja bajo la FBPA § 10-1-393 ante la Georgia AG Consumer Protection Division (División de Protección al Consumidor del Procurador General de Georgia).

Fuente: [F8](#)

RED · SCRA / MILITARES

R-025-SCRA-6PCT-CAP

Su APR (tasa de porcentaje anual) de 9.40% está por encima del límite del 6% de la SCRA. Conforme a la Servicemembers Civil Relief Act (Ley de Ayuda Civil para Miembros del Servicio Militar) (50 U.S.C. § 3937), si esta obligación de préstamo se contrajo ANTES de que usted ingresara al servicio activo, la SCRA dispone que la tasa de interés se limite al 6% durante todo el período de servicio activo, y que cualquier excedente por encima del 6% se condone, no solo se suspenda.

Qué hacer: Envíe al prestamista una invocación de la SCRA por escrito junto con una copia de sus órdenes de servicio activo. Conforme a 50 U.S.C. § 3937(b), el límite se aplica de manera retroactiva desde la fecha en que usted ingresa al servicio. Si el prestamista se niega o no reduce la tasa, el Department of Justice (Departamento de Justicia) hace cumplir la SCRA; también puede presentar una queja ante la CFPB al 1-855-411-2372.

Fuente: [Servicemembers Civil Relief Act, 50 U.S.C. § 3937](#)

YELLOW · VEHÍCULO ENTREGADO A CUENTA (TRADE-IN) / TILA

R-005-NEGATIVE-EQUITY-ROLLIN

El saldo pendiente de su vehículo entregado a cambio (\$11,000) supera el crédito por el intercambio (\$8,000) en \$0. Este capital negativo se incorpora al Monto Financiado de su vehículo nuevo. Verifique que las Divulgaciones Federales de Veracidad en los Préstamos (Truth in Lending) muestren el Monto Financiado correcto, incluyendo esta incorporación.

Qué hacer: Compruebe que el Monto Financiado en las divulgaciones de TILA coincida con (precio del vehículo + capital negativo + complementos - pago inicial). Si no coincide, se trata de un error de divulgación bajo TILA conforme a 15 U.S.C. § 1638.

YELLOW · PRODUCTOS ADICIONALES DE F&I

R-009-VSC-MARKUP-ANALYSIS

El costo de su Contrato de Servicio del Vehículo (VSC / garantía extendida), de \$2,400, está por encima del precio típico a costo del concesionario. Las cooperativas de crédito (credit unions) suelen ofrecer VSC comparables por \$800-\$1,500 para la misma cobertura. Financiado al 7% APR durante el plazo de su préstamo, el costo real de este VSC es de ~\$0.

Qué hacer: Compare con los precios de VSC de su cooperativa de crédito. Los VSC tienen un período de revisión gratuita (free-look) de 30-60 días; usted puede cancelar y obtener un reembolso completo. Considere comprar el VSC después del cierre a través de su cooperativa de crédito.

YELLOW · PRODUCTOS ADICIONALES DE F&I

R-010-GAP-DEALER-MARKUP

El costo de su seguro GAP, de \$795, está por encima del precio típico de GAP en cooperativas de crédito (\$200-\$400 para una cobertura equivalente). El GAP tiene un período de revisión gratuita (free-look) de 30 días; usted puede cancelar y obtener un reembolso completo.

Qué hacer: Cancele el GAP del concesionario dentro del período de revisión gratuita y compre GAP a través de su cooperativa de crédito o de su aseguradora de automóviles por menos.

YELLOW · PRODUCTOS ADICIONALES DE F&I

R-022-ADDON-MARKUP

Al menos un producto adicional de F&I en esta operación tiene un precio de más de 2x el límite superior del rango típico de mercado que se muestra en la tabla de Productos adicionales opcionales de F&I más abajo. En esta operación, ese artículo es el GAP Insurance a \$795. Cada uno de estos productos es opcional — usted puede rechazarlo antes de firmar sin afectar la aprobación de su financiamiento.

Qué hacer: Dígame al gerente de F&I: 'Por favor, elimine el GAP Insurance de mi operación y envíeme una Buyers Order (orden de compra) revisada.' Si le dicen que el producto es obligatorio para el financiamiento, eso es una preocupación de cumplimiento normativo que usted puede reportar a Texas Attorney General Consumer Protection Division al (800) 621-0508.

Fuente: [FTC UDAAP](#)

YELLOW · CÁLCULOS DE LA TRANSACCIÓN / REEMBOLSOS (REBATES)

R-023-USED-REBATE

Esta operación muestra un 'reembolso' (rebate) de \$1,000 en un vehículo usado. Los reembolsos del fabricante normalmente aplican al inventario NUEVO. En un vehículo usado, una línea de 'reembolso' de monto elevado a menudo significa que el concesionario infló el precio del vehículo y luego restó la misma cantidad — el mismo precio neto, pero con la apariencia de un descuento, y a veces con una base imponible distinta.

Qué hacer: Pídale al vendedor que identifique por escrito el programa de reembolso por su nombre (p. ej., GM Loyalty Cash, Military Bonus). Si no puede nombrar un programa, el monto es un descuento del concesionario, lo que significa que es totalmente negociable — pídale que mantenga el descuento y reduzca el precio del vehículo en la misma cantidad, para que su precio real sea transparente.

Fuente: [FTC MAP Rule](#)

YELLOW · CARGOS Y COBROS

R-035-STATE-TEX-DOC-FEE-REASONABLE

Texas no establece un tope legal en dólares para las tarifas documentales, pero conforme a Tex. Fin. Code § 348.006 la tarifa debe ser razonable y divulgarse en el contrato de venta a plazos minorista con el lenguaje legal requerido. Una tarifa documental que parezca inflada o que no haya sido detallada puede reportarse a la Office of Consumer Credit Commissioner para su revisión.

Qué hacer: Pida al concesionario que le muestre dónde está detallada la tarifa documental en el contrato de venta a plazos minorista y que confirme que aparece el lenguaje de divulgación requerido. Si la tarifa parece estar fuera de lo habitual respecto a las tarifas documentales típicas en Texas, señale que la razonabilidad es revisable por la OCCC y pida al concesionario que la justifique o la reduzca.

Fuente: [Tex. Fin. Code § 348.006](#)

YELLOW · REGISTRO DE PRODUCTOS DE F&I

R-038-STATE-TEX-SVC-CONTRACT-PROVIDER-REG

Texas regula a los proveedores de contratos de servicio para vehículos, exigiendo su registro y un respaldo de responsabilidad financiera/reservas administrado a través de TDLR. Un contrato de servicio vendido en nombre de un proveedor no registrado, o uno que carezca del respaldo financiero requerido, puede ser reportado al Texas Department of Licensing and Regulation.

Qué hacer: Pida el nombre del proveedor del contrato de servicio (el obligado, no solo el concesionario) y verifique su registro en la herramienta de búsqueda de licencias de TDLR antes de firmar. Si no se puede verificar que el proveedor esté registrado, rechace el producto o condicione la compra a una prueba escrita del registro.

Fuente: [Tex. Occ. Code Ch. 1304 \(Service Contract Providers\)](#)

YELLOW · CÁLCULO DE IMPUESTOS

R-039-STATE-TEX-TRADE-IN-TAX-CREDIT

Texas impone un impuesto sobre las ventas de vehículos de motor del 6.25% y permite un crédito por el valor asignado al vehículo entregado a cambio (trade-in) cuando se entrega un vehículo como parte del pago de otro, por lo que el impuesto debe calcularse sobre el precio menos el valor del vehículo entregado. Una hoja de la operación que aplica el impuesto sobre el precio total de compra sin aplicar el crédito por el vehículo entregado puede ser reportada al Texas Comptroller y puede indicar un cobro excesivo de cientos de dólares.

Qué hacer: En la orden de compra, verifique que el monto gravable sea igual al precio del vehículo menos el valor asignado al vehículo entregado a cambio, y luego confirme que la línea del impuesto sea el 6.25% de esa cifra reducida. Si el impuesto se calculó sobre el precio total, pida al concesionario que lo recalcule y corrija el contrato antes de firmar.

Fuente: [Tex. Tax Code Ch. 152 \(Motor Vehicle Sales Tax\)](#)

SUMMARY · CÁLCULOS DE LA TRANSACCIÓN

R-020-OUT-THE-DOOR-TOTAL

Total final (out-the-door) (con el reembolso aplicado): precio del vehículo \$32,000 + cargo por documentación \$225 + placas/título \$189 + impuestos \$2,000 + productos adicionales de F&I \$3,544 - crédito por vehículo entregado a cambio \$8,000 - reembolsos \$1,000 - pago inicial \$2,000 = TOTAL FINAL (OUT-THE-DOOR) \$37,958. Monto financiado: \$38,900. Nota: en algunas operaciones el reembolso del fabricante no se aplica al monto financiado (el reembolso se paga como un crédito separado del fabricante), por lo que el monto financiado puede ser igual al total antes del reembolso (\$38,958) en lugar del total después del reembolso. Compare ambos con su presupuesto.

Qué hacer: Esta es la cifra que importa. Compárela con su presupuesto y con el costo real de cualquier oferta de la competencia.

INFO · REGLA DE AUTOS USADOS (USED CAR RULE)

R-008-SPANISH-BUYERS-GUIDE

Conforme a la FTC 16 C.F.R. § 455.5, cuando una venta de vehículo usado se realiza en español, la Guía del Comprador (Buyers Guide) del concesionario debe indicarle que solicite la versión en español, y la versión en español debe entregarse a solicitud. Verifique que recibió o se le ofreció la Guía del Comprador en español.

Qué hacer: Si no se la ofrecieron, solicítela por escrito. Si no se la entregan, esto puede reportarse a la FTC bajo la Regla de Autos Usados (Used Car Rule) (las sanciones civiles llegan hasta \$53,088 por infracción en 2026); la FTC, no este informe, decide si se infringió la regla.

Fuente: [F1](#)

INFO · MARCA EN EL TÍTULO / ODÓMETRO

R-015-NMVTIS-USED

Antes de completar la compra de un vehículo usado, verifique el VIN en NMVTIS en vehiclehistory.gov (\$3-\$12). NMVTIS es la base de datos federal autorizada por el DOJ que reporta el estatus de salvamento (salvage), reconstruido (rebuilt), inundación (flood) y recompra por Ley Lemon (Lemon buyback). Es el único registro federal de marcas de título accesible al público.

Qué hacer: Consulte NMVTIS. Si aparece alguna marca, pida al concesionario una divulgación por escrito. Las marcas de título no divulgadas pueden ser reportables a Texas Attorney General Consumer Protection Division (bajo DTPA) al (800) 621-0508 — los tribunales, no este informe, determinan si ocurrió una infracción.

Conforme a TILA (15 U.S.C. § 1638), el APR que figura en sus Divulgaciones Federales de Veracidad en los Préstamos (Federal Truth in Lending Disclosures) es la tasa legal — casi siempre será más alto que la 'tasa de interés' que el vendedor le cotizó verbalmente. El APR divulgado incluye elementos del cargo por financiamiento integrados en las tarifas.

Qué hacer: Lea las cinco cifras de divulgación federal (Monto Financiado, Cargo por Financiamiento, APR, Total de Pagos, Calendario de Pagos) antes de firmar. La casilla del APR es la referencia legal.

Fuente: [TILA 15 U.S.C. § 1638](#)

Conforme a la ECOA (15 U.S.C. § 1691), está prohibida la discriminación por motivo de origen nacional, y la CFPB ha interpretado que esto incluye el trato a compradores de habla hispana. Si su APR, su cargo por documentación (doc fee) o el precio de los productos adicionales se correlacionan con el idioma en que usted negoció, eso constituye una posible reclamación bajo la ECOA.

Qué hacer: Guarde toda la documentación. Si un comprador con crédito similar obtuvo una tasa más baja en el mismo concesionario, eso corresponde al marco de impacto dispar de la ECOA — vea la celda F6.

En cualquier operación financiada por el concesionario, esté atento a la entrega inmediata o 'spot delivery' ('Lléveselo a casa, finalizaremos el financiamiento después') y al financiamiento 'yo-yo' (la llamada una semana después diciendo que el financiamiento 'no se aprobó' y que usted debe regresar y volver a firmar a una tasa más alta). Ambas prácticas pueden constituir violaciones de la ley estatal según cómo esté redactada la documentación.

Qué hacer: No se lleve el vehículo hasta tener un Contrato de Venta a Plazos (Retail Installment Contract) firmado en el que se nombre a un prestamista aprobado específico. Si recibe una llamada después de la entrega pidiéndole que regrese y vuelva a firmar con términos más altos, generalmente usted tiene derecho a devolver el vehículo y deshacer la operación; los detalles dependen de su estado.

INFO · DIVULGACIÓN DE MARCA EN EL TÍTULO

R-037-STATE-TEX-TITLE-BRAND-CHECK

El Texas Transportation Code Chapter 501 exige que las marcas de salvamento (salvage), daños por inundación, reconstruido (rebuilt) y similares figuren en el título de Texas, y una búsqueda del historial del título en el TxDMV revelará dichas marcas. La venta de un vehículo con título marcado en la que la marca se ocultó o no se divulgó puede reportarse como un acto engañoso conforme a la Texas DTPA (Tex. Bus. & Com. Code § 17.46).

Qué hacer: Antes de firmar, consulte el VIN en el servicio de historial de títulos del TxDMV (o solicite un historial de título certificado) y compárelo con el estado del título que el concesionario le declaró. Si aparece una marca de salvamento, inundación o reconstruido que no fue divulgada, detenga la operación y documente las declaraciones escritas del concesionario para una posible queja bajo la DTPA ante el Texas AG al (800) 621-0508.

Fuente: [Tex. Transp. Code Ch. 501 \(Subch. E, Salvage & Nonrepairable Vehicles\)](#)

Su acuerdo, de un vistazo

LINE ITEM	AMOUNT
Precio del vehículo	\$32,000.00
Cargo por documentación	\$225.00
Cargo de agencia de placa/título	\$189.00
Trade-in credit	-\$8,000.00
Trade-in loan payoff (rolled in)	+\$11,000.00
Descuento del concesionario	-\$1,000.00
Cash down payment	-\$2,000.00

EXTRAS OPCIONALES DE F&I EN ESTE TRATO

Cada producto a continuación es OPCIONAL. Usted tiene derecho a rechazar cualquiera de ellos antes de firmar. None is required to close the sale or get approved for financing. If a manager or F&I officer told you otherwise, that is a compliance issue under FTC UDAAP and, in Texas, Tex. Bus. & Com. Code §§ 17.41–17.63 (DTPA).

OPTIONAL PRODUCT	CHARGED TO YOU	TYPICAL MARKET RANGE	STATUS	YOUR RIGHT
	\$2,400.00		OPCIONAL	

OPTIONAL PRODUCT	CHARGED TO YOU	TYPICAL MARKET RANGE	STATUS	YOUR RIGHT
Extended Warranty / Vehicle Service Contract (VSC)		\$1,200 – \$2,800 dealer cost		Rechazar antes de firmar
GAP Insurance	\$795.00	\$200 – \$500 dealer cost	OPCIONAL	Rechazar antes de firmar
VIN Etch / Anti-Theft Package	\$349.00	\$10 – \$30 actual product cost	OPCIONAL	Rechazar antes de firmar

Cómo declinarlos: dile al gerente de F&I que quieres el trato sin los extras de arriba y pide una Orden de Compra / Contrato de Venta a Plazos revisado sin esas líneas. Si ya firmaste y quieres deshacer un extra, la mayoría de los contratos de servicio y pólizas GAP tienen un período legal o contractual de cancelación — revisa las reglas marcadas arriba para el texto específico de tu estado.

THE PAPER TRAIL

Cada afirmación en este informe está verificada contra fuentes primarias — estatutos federales o de tu estado, guías publicadas de la FTC/CFPB o datos de precios de mercado — todas citadas en la Biblioteca de Cumplimiento en carrealtalk.com/cumplimiento/. Este informe fue elaborado por un profesional de ventas senior en activo con conocimiento actual de la práctica de los concesionarios. Sin patrocinadores, sin dinero de concesionarios, sin filtro.

— Manny Ruiz

Founder, Real Talk Media Group · retired U.S. Army Sergeant First Class (SFC, Ret. 2016) · Senior All-Source Intelligence Analyst

Cobertura para Texas: Paquete de Reglas Completo. Este informe aplica todas las verificaciones federales más 5 reglas específicas de Texas y los datos de referencia verificados de Texas (tope o cargo típico de documentación, tasa y base del impuesto sobre ventas, umbrales de la ley limón, divulgación de marcas de título, consentimiento de grabación, ley de protección al consumidor, contacto del Fiscal General).

Lo que este informe verificó para Texas: Doc fee against the typical charge of about \$225 (no statutory cap; market estimate) · Sales/use tax at the 6.25% state rate on the price after the trade-in credit (local add-on taxes vary) · Lemon-law presumption thresholds noted (4 repair attempts / 30 days out of service; new vehicles) · Title-brand and prior-use disclosure rules · Recording-consent rule for the F&I conversation (one-party) · State consumer-protection statute cited: Tex. Bus. & Com. Code §§ 17.41–17.63 · Attorney General consumer line included in the report · 5 state-specific rules in this state's rule pack · All federal checks: TILA, ECOA, SCRA, FTC Used Car Rule, UDAP, negative equity, rebates, F&I add-on pricing

Si algo de aquí no se resuelve con el concesionario: Texas Attorney General Consumer Protection Division ((800) 621-0508) recibe quejas de consumidores sobre ventas de vehículos; la FTC en reportfraud.ftc.gov y el CFPB en consumerfinance.gov/complaint para financiamiento. Las agencias y los tribunales, no este informe, deciden si se rompió alguna regla.

Método de verificación: las cifras estatales se verifican contra fuentes primarias (estatutos estatales, publicaciones del Departamento de Ingresos y del Fiscal General) mediante un proceso de múltiples revisores y se vuelven a comprobar periódicamente; la versión de reglas y la fecha de verificación se imprimen al pie. Lo que no se verifica no se afirma.

No es asesoramiento legal. Este reporte es una revisión del acuerdo que compartió con nosotros, based on documented Texas and federal auto consumer protection rules and current market data. For binding legal advice on your specific situation, consult a Texas-licensed consumer protection attorney. The Texas Attorney General Consumer Protection Division: (800) 621-0508. For fair-lending or SCRA issues: CFPB at 1-855-411-2372.

Conjunto de reglas v1.0 (2026-09-20) · datos de referencia estatales verificados el 2026-09-20 · informe SAMPLE-ES