

V Barómetro comisiones bancarias ASUFIN

Abril 2024



ATENCIÓN MULTICANAL A LAS OMICS Y EDUCACIÓN FINANCIERA Y DIGITAL 2024,
SUBVENCIONADO POR LA JUNTA DE COMUNIDADES DE CASTILLA-LA MANCHA.

Sobre **ASUFIN**

ASUFIN, la Asociación de Usuarios Financieros, fundada en 2009 para la defensa y protección del consumidor financiero. Inscrita en el **REACU**, es miembro del **CCU** (Consejo de Consumidores y Usuarios), del **BEUC** (*Bureau Européen des Unions de Consommateurs*), la mayor organización europea de asociaciones de consumo y de *Finance Watch*.

ASUFIN tiene presencia, a través de su presidenta Patricia Suárez, en el Consejo Consultivo (**BSG**) de la **EBA** (Autoridad Bancaria Europea), el Comité de Protección a Inversores (**IPISC**) de la **ESMA** (Autoridad Europea de Valores y Mercados) y el Grupo de usuarios de servicios financieros (**FSUG**) de la **DG FISMA** de la Comisión Europea donde ostenta la vicepresidencia. También es vicepresidenta de *Finance Watch*.

A nivel nacional, **ASUFIN** participa activamente en el impulso a las finanzas verdes, a través de **Spainsif**.

Forma parte del programa **Finanzas para todos** que coordinan el **Banco de España** y la **CNMV**. En este marco, la asociación desarrolla, entre otros, programas de educación financiera y digital, sobreendeudamiento y préstamo responsable, vivienda, seguros, inversión y finanzas sostenibles en el marco de la Agenda 2030. Por todo ello, recibió el **Premio a la trayectoria en Educación Financiera 2021** del programa Finanzas para todos.

Sobre **el autor**

Estudio realizado por el Departamento de Estudios de **ASUFIN**, con la colaboración de Antonio Luis Gallardo Sánchez-Toledo. Licenciado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Autónoma de Madrid, con las especialidades de Dirección Financiera e Investigación Económica. Tras haber trabajado en la sociedad de valores de La Caixa (hoy CaixaBank) y en el Grupo Santander, lleva más de 18 años desarrollando su labor en el ámbito de la protección de los consumidores y la educación financiera, realizando labores divulgativas que incluyen la elaboración de estudios en el ámbito de las finanzas personales y los seguros.

Introducción

El año 2023 ha sido un **ejercicio de récords de beneficios** para la **banca española**. Las entidades más importantes, Banco Santander, BBVA, CaixaBank, Banco Sabadell y Bankinter, sumaron un beneficio de 26.088 millones de euros, un 25,96% más que el año anterior.

La razón principal está en el **incremento de ganancias por intereses**. Mientras que los tipos de hipotecas y préstamos al consumo ha subido de forma importante, el que se pagaba por cuentas o depósitos apenas tuvo cambios. Con todo, el **descenso en los ingresos por comisiones** mostrado en sus cuentas de resultados es muy ligero, solo ha caído un **3,20%**. Ello no es óbice para que, pese a haber facturado menos por este concepto, el coste de las mismas se haya disparado, como veremos a continuación.

¿Se ha reflejado esta caída en los consumidores? Es la gran pregunta que busca responder el presente Barómetro ASUFIN sobre comisiones bancarias, en el contexto de **una realidad bancaria cada vez más concentrada**. Por un lado, tenemos un grupo de clientes a los que, por su vinculación con productos como nóminas o tenencia de activos (planes de pensiones, fondos de inversión o acciones), se les **bonifica**, que no elimina, sus comisiones más habituales. Por otro, un grupo que no cumple los requisitos y tiene que **afrentar unos gastos elevados**. A esto se suma que las elevadas comisiones expulsan a un cliente poco rentable para la entidad que suele encontrar pocas alternativas dentro de la banca tradicional.

¿Están haciendo algo los bancos para evitarlo? Es la segunda pregunta a la que buscamos dar respuesta analizando no solo los cambios en comisiones máximas y su evolución, sino también las condiciones para conseguir o no estas bonificaciones. Igualmente es importante conocer el comportamiento de los distintos tipos de comisiones más recurrentes.

Para ello hemos analizado los gastos en las **comisiones más habituales para un cliente bancario**, según los datos que las propias entidades han remitido al Banco de España o de los que informan a la hora de comercializar sus productos, tomados todos ellos **entre el 8 y 12 de abril de 2024**.

(*) Ver ANEXO para conocer más detalles sobre la metodología de este estudio.

Cinco claves principales

1

Las comisiones medias anuales máximas por administración aceleran su subida un 3,43%, situándose en 150,91 euros anuales, es decir 5,09 euros más que los 145,82 euros registrados el año pasado.

2

Aumentan los requisitos relativos a saldos en productos de ahorro y de inversión para conseguir bonificación de cuentas, llegando a alcanzar los 25.000 euros en el caso de Banco Sabadell.

3

Las comisiones por transferencias ordinarias suben un 69,00% en un año, justo en el momento en el que un reglamento aprobado por el Parlamento Europeo obligará que las transferencias inmediatas, que han subido un 1,00%, tengan su mismo coste.

4

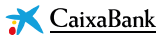









Se registra una bajada general de las comisiones relacionadas con la tenencia y uso de tarjetas de débito. La más importante la encontramos en el mantenimiento de la tarjeta, que se sitúa en 25,91 euros, es decir 4,09 euros menos que los 30,00 euros, en 2023.

5

Las comisiones máximas por los servicios más básicos, como mantener una cuenta y una tarjeta de débito, suben un 0,57% hasta 176,82 euros, apenas un euro más que el precio registrado en 2023.

El coste máximo de administración de cuenta sube una media del 3,49% en el último año

Las **comisiones medias anuales** por administración de cuenta aceleran la subida para situarse en **150,91 euros anuales**, lo que supone 5,09 euros y **un 3,49% más** que los 145,82 euros del año pasado.

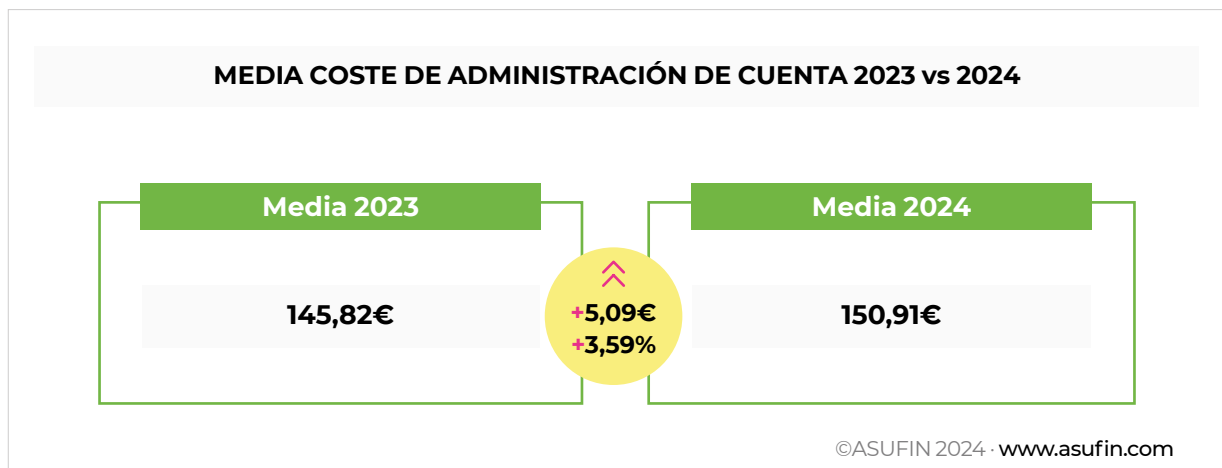
| COSTE DE ADMINISTRACIÓN DE CUENTA | | | | | |
|---|----------------------------------|---|---|-------------------------|--------------|
| Entidad | Comisión anual de administración | Comisión por transferencia ordinaria (mínimo) | Comisión por transferencia inmediata (mínimo) | Comisión ingreso cheque | |
| | | | | % | mínimo |
|  Santander | 240,00€ | 0,00€ | 6,00€ | 0,00% | 3,15€ |
|  CaixaBank | 240,00€ | 3,95€ | 5,94€ | 0,00% | 0,00€ |
|  Sabadell | 240,00€ | 6,00€ | 0,95€ | 0,00% | 3,00€ |
|  Deutsche Bank  | 240,00€ | 0,00€ | 3,00€ | 0,50% | 3,00€ |
|  BBVA | 160,00€ | 0,00€ | 1,25€ | 0,30% | 3,00€ |
|  Kutxabank | 140,00€ | 3,95€ | 5,00€ | 0,00% | 0,00€ |
| Media | 150,91€ | 2,13€ | 3,69€ | 0,29% | 1,98€ |
|  ABANCA | 124,00€ | 3,00€ | 4,50€ | 0,30% | 3,00€ |
|  cajamar <small>CAJA RURAL</small> | 120,00€ | 0,00€ | 4,00€ | 0,20% | 0,00€ |
|  iberCaja  | 120,00€ | 2,62€ | 3,00€ | 0,30% | 3,00€ |
|  Unicaja Banco | 36,00€ | 3,95€ | 7,00€ | 0,30% | 3,00€ |
|  bankinter. | 0,00€ | 0,00€ | 0,00€ | 0,10% | 0,60€ |

©ASUFIN 2024 · www.asufin.com

Sigue existiendo una enorme disparidad entre cuatro entidades, Banco Santander, CaixaBank, Banco Sabadell y Deutsche Bank, que pueden **cobrar hasta 240,00 euros al año** por el mantenimiento de cuenta **si no se cumplen sus requisitos máximos de vinculación** y Bankinter, que sigue siendo la única entidad que por una cuenta que no es exclusivamente online no cobra comisiones en absoluto.

El coste máximo de administración de cuenta sube una media de 3,49% en el último

Estas subidas medias de las comisiones máximas siguen reforzando la política de algunos bancos de **expulsar indirectamente al cliente** que, al no tener vinculaciones que permitan rebajas, tiene que asumir una cantidad desorbitada en muchos casos o tiene que buscar otra alternativa. Esto pasa por asumir productos como cuentas online que, a su vez, le obligarán a realizar la operativa exclusivamente a través de los canales en Internet del banco, lo que le requerirá conocimientos y tener dispositivos adecuados.



La lógica perversa de las vinculaciones

Expulsión del cliente vulnerable que se ve expuesto a:



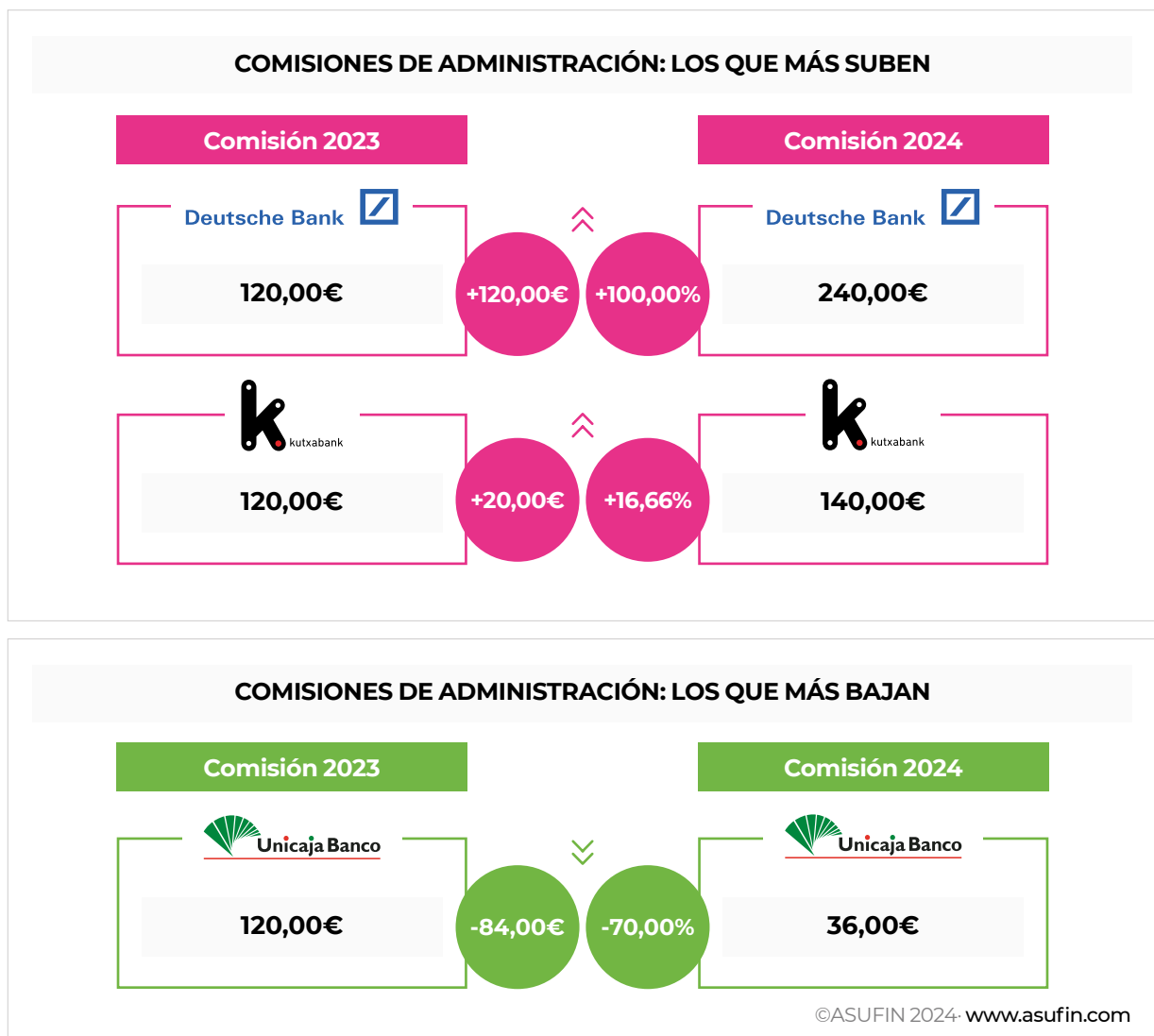
Asumir mayores costes.



Buscar alternativas en cuentas online que le requiere disponer de dispositivos adecuados.

Tendencia dispar: dos entidades suben, una baja y el resto se mantiene estable

Aunque en global las comisiones hayan mostrado un comportamiento al alza, como hemos visto, los cambios solo se han producido en cuatro entidades. Por un lado, en dos de ellas se refleja un alza: Deutsche Bank, cuya cuenta vinculada cobra hasta 240 euros si no se cumplen las condiciones (120 euros el año pasado), y Kutxabank que lo hace hasta 140 euros (120 euros su cuenta analizada el año anterior).



En el lado contrario, solo Unicaja desciende de forma importante su comisión, que pasa de 120 euros a 36 euros, situándose con ello entre las entidades más económicas.




Más allá de estos cambios, la estabilidad es la nota dominante, con tres entidades (Banco Santander, Banco Sabadell y CaixaBank) que mantienen su coste máximo en 240 euros, a pesar de que haber sido un año de excepcional incremento de beneficios.

Se mantienen las vinculaciones muy elevadas para conseguir la gratuidad y se centran cada vez más en la tenencia de activos

No hay cambios muy relevantes con respecto al régimen de **vinculaciones necesarias** para que se bonifique la gratuidad en la comisión de administración y otras colaterales, como la comisión de transferencia.

| CONDICIONES PARA CONSEGUIR BONIFICACIÓN TOTAL | | |
|---|----------------------------------|--|
| Entidad | Comisión anual de administración | Condición |
|  | 0€ | <ul style="list-style-type: none"> Realizar con una tarjeta de crédito ABANCA al menos 2.000€ en compras en los últimos 12 meses. Realizar con una tarjeta de crédito ABANCA al menos 1.200€ en compras en los últimos 12 meses y tener contratado un seguro mediado por ABANCA. Tener un saldo medio mensual en fondos de inversión, valores, seguros de ahorro o planes de pensiones de al menos 8.000 € atribuidos a cada titular. Tener dos seguros mediados por ABANCA. |
|  | 0€ | <ul style="list-style-type: none"> Tener contratada una hipoteca, o un préstamo, o un crédito, o un renting y además un seguro. 3 seguros. Ser titular de un fondo de inversión o un plan de pensiones individual o un plan de previsión asegurado o social individual, con un saldo medio mensual de más de 25.000€. |
|  | 0€ | <ul style="list-style-type: none"> Domiciliar nómina, tu cuota de autónomo u otros ingresos. Realizar pagos (al menos 3 recibos o 6 usos de tus tarjetas) con la cuenta. |
|  | 0€ | No es necesaria nómina si se contrata la cuenta sin nómina. |
|  | 0€ | <ul style="list-style-type: none"> Nómina desde 800€, pensión desde 300€ o recibir al menos 2.500€ al trimestre. |
|  | 0€ | <p>La cuota por los servicios incluidos es de 0€/mes, siempre que el cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> Tenga domiciliada una nómina en Día a Día con un importe igual o superior a 600 €/mes y haya realizado al menos 3 pagos con cualquier tarjeta de CaixaBank Payments & Consumer en el trimestre anterior al de la liquidación (se excluyen las tarjetas de empresa y las coemitidas con un tercero). O haya recibido 3 cargos de recibos domiciliados en el último trimestre (no se admiten recibos de empresas del Grupo CaixaBank ni de otras empresas financieras). <p>En caso de tener domiciliada únicamente la nómina la cuota es de 15€ al trimestre y en caso de no cumplir con ninguno de los requisitos es de 60€ al trimestre.</p> |
|  | 0€ | Operar exclusivamente online. |
|  | 0€ | <ul style="list-style-type: none"> Domiciliar tu nómina o pensión (mínimo 1.500€, no es válida la suma de varios ingresos, ni ingresos en efectivo o traspasos entre cuentas del mismo titular). Realizar un mínimo de 4 compras en comercios al mes con tu tarjeta de débito o 1 compra al mes con tu tarjeta de crédito. |

Se mantienen las vinculaciones muy elevadas para conseguir la gratuidad y se centran cada vez más en la tendencia de activos

| | | |
|---|----|---|
|  | 0€ | <ul style="list-style-type: none"> ○ Domiciliar nómina, pensión o prestación de desempleo por importe superior a 600€. ○ Realizar al menos 6 movimientos al semestre con la tarjeta y recibir 6 cargos de recibos domiciliados al semestre en la cuenta. <p>Si el titular incumple los requisitos se aplicarán las condiciones según la tarifa vigente en el momento del incumplimiento.</p> |
|  | 0€ | <ul style="list-style-type: none"> ○ Nómina o pensión domiciliada por importe mínimo de 600€/mes y 400€/mes cuando sea pensión y 6 recibos domiciliados al trimestre . ○ O mantener depositado en Kutxabank un saldo medio trimestral igual o superior a 20.000€ en Planes de Pensiones, Baskepensiones y/o fondos de inversión. ○ Todos los titulares deben estar dados de alta en Banca online. |
|  | 0€ | <ul style="list-style-type: none"> ○ Domiciliación mensual de nómina, pensión o desempleo por importe igual o superior a 600€ netos o ingresos recurrentes por importe igual o superior a 7.200€ en los últimos 12 meses, con al menos un ingreso mensual en 6 de los 12 meses, a contar desde la fecha en la que corresponda la liquidación de cada comisión. ○ Saldos en Cuentas a la vista, Depósitos a Plazo, Fondos de Inversión (incluidos Gestión Discrecional de Cartera de Inversión), Planes de Pensiones y Seguros de Ahorro, contratados con Unicaja o con su intermediación, por importe total igual o superior a 6.000€, de los que el cliente sea titular. |

©ASUFIN 2024 · www.asufin.com

Lo más relevante es que muchas entidades **ya superan el modelo de domiciliar nómina**. En el caso de Deutsche Bank, han elevado su importe mínimo de 1.500 euros a 2.000 euros, así como tener y realizar pagos con tarjeta. Además, cada vez, se busca que **se tengan activos** (valores, fondos de inversión, planes de pensiones) para conseguir el **nivel de bonificación máxima**.

Ejemplos evidentes son:

//ABANCA

Tener un saldo medio mensual en fondos de inversión, valores, seguros de ahorro o planes de pensiones de al menos **8.000 euros atribuidos a cada titular**, con lo que en caso de doble titularidad, lo más frecuente es que sea necesario que la posición alcance los 16.000 euros, como mínimo.

Deutsche Bank

Saldos en cuentas a la vista, depósitos a plazo, fondos de inversión (incluidos gestión discrecional de cartera de inversión), planes de pensiones y seguros de ahorro, contratados con Unicaja o con su intermediación, **por importe total igual o superior a 6.000 euros**, de los que el cliente sea titular.

Se mantienen las vinculaciones muy elevadas para conseguir la gratuidad
y se centran cada vez más en la tendencia de activos

Sabadell

Ser titular de un fondo de inversión o un plan de pensiones individual o un plan de previsión asegurado o social individual, con un **saldo medio mensual de 25.000 euros**.



Saldos en cuentas a la vista, depósitos a plazo, fondos de inversión (incluidos gestión discrecional de cartera de inversión), planes de pensiones y seguros de ahorro, contratados con Unicaja o con su intermediación, por importe total **igual o superior a 6.000 euros, de los que el cliente sea titular**.

Todo ello no deja de evidenciar que, **detrás de la bonificación de servicios básicos de una cuenta, está la intención de poder maximizar los ingresos por contratación de otros productos**.



Proliferan las vinculaciones premium



Subida de los importes mínimos
de domiciliación de nómina.



Tendencia de activos
(valores, fondos de inversión o planes de pensiones).

Las comisiones por transferencias ordinarias suben un 69,00% en vísperas de su equiparación con las inmediatas

Las **transferencias ordinarias**, las más usuales en estos momentos, **suben un 69,00%** en un solo año, al pasar de una media de 1,26 euros, en su importe mínimo, a 2,13 euros. También **suben las inmediatas**, pero en una muy pequeña cuantía, al pasar de 3,65 euros a 3,69 euros, **un 1,10%**.



| COMISIONES INMEDIATAS MÁS BAJAS | | COMISIONES INMEDIATAS MÁS CARAS | |
|---------------------------------|----------|---------------------------------|----------|
| Entidad | Comisión | Entidad | Comisión |
| bankinter. | 0,00€ | Santander | 6,00€ |
| Sabadell | 0,95€ | Unicaja Banco | 7,00€ |

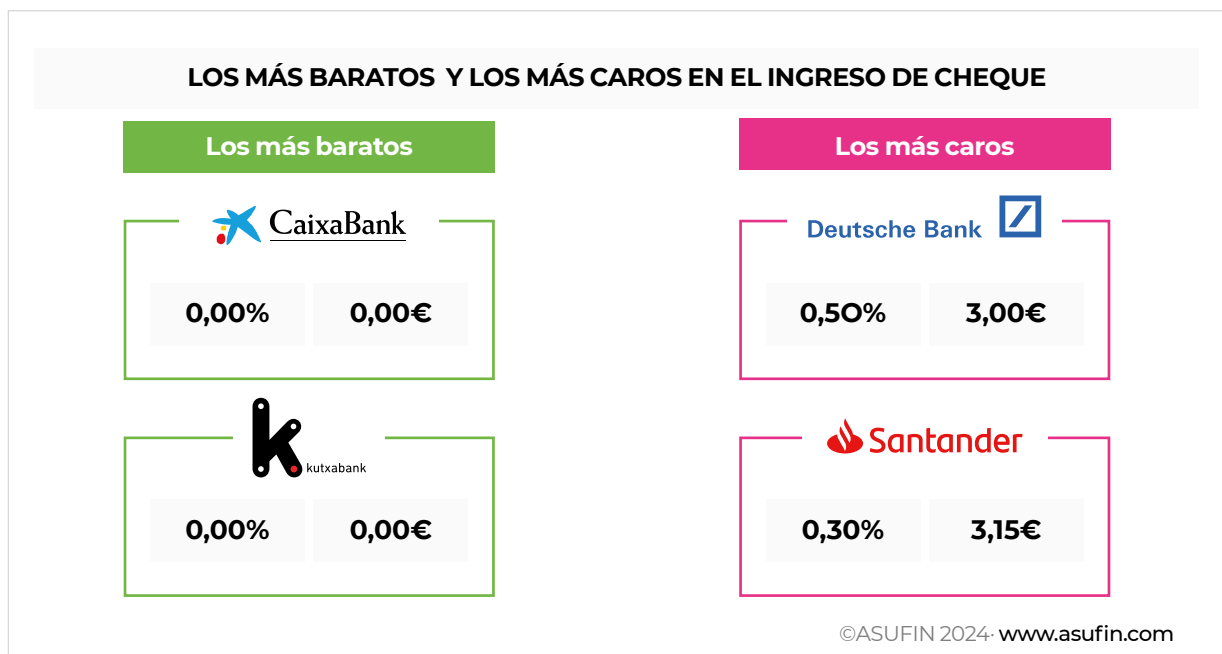
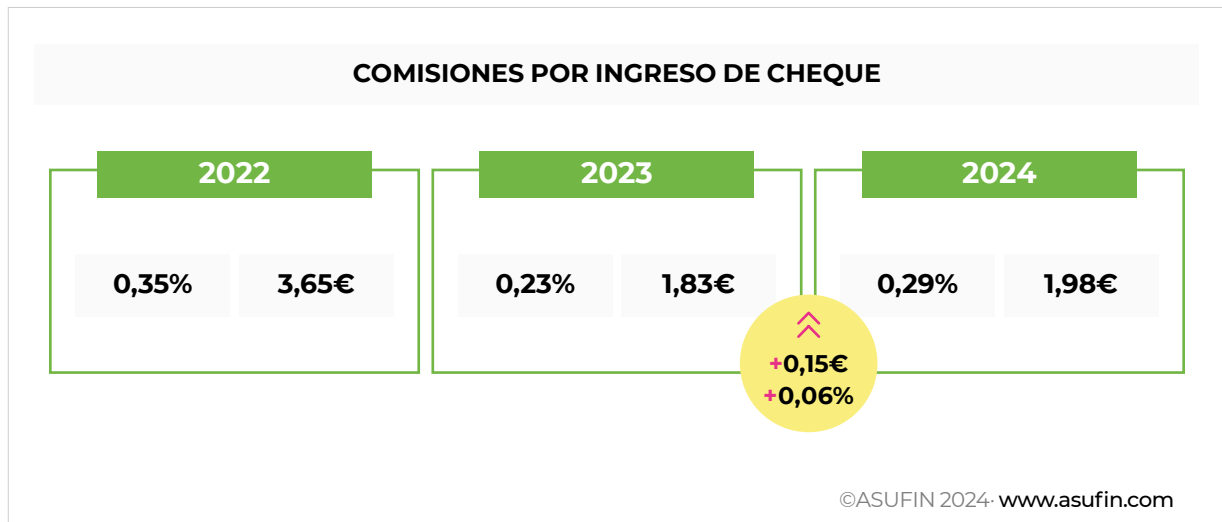
©ASUFIN 2024 · www.asufin.com

Esta subida récord coincide con el momento en el que el **Parlamento Europeo ha aprobado un reglamento¹** que obliga a los bancos a ofrecer los envíos de dinero instantáneos en las mismas condiciones que las transferencias inmediatas para impulsar su uso, teniendo ahora los bancos 12 meses en adaptarse. Hay que tener en cuenta que, pese a que el cliente percibe gratuidad en las transferencias por tener una vinculación con el banco, no significa que no tengan costes, simplemente que **están bonificadas**.

¹El Reglamento (UE) 2024/886 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 13 de marzo de 2024, por el que se modifican los Reglamentos (UE) n° 260/2012 y (UE) 2021/1230 y las Directivas 98/26/CE y (UE) 2015/2366 en lo que respecta a las transferencias inmediatas en euros.

Suben las comisiones por ingresos de cheque 0,15 euros en un solo año

Tras la importante bajada del ejercicio pasado, el **coste de ingresar un cheque** de entidad financiera ajena **se eleva este año 0,15 euros** en su importe mínimo, pasando de 1,83 euros a 1,98 euros, y **en un 0,06%** en porcentaje, pasando del 0,23% al 0,29%.



En esta elevación moderada, vemos igualmente una gran disparidad. **Entidades como Kutxabank y CaixaBank** (esta última obligando a ingresar el cheque en cajero), **no cobran nada** ni en porcentaje ni en cantidad mínima, chocando con otras como **Deutsche Bank y Banco Santander**, las más caras, que cobran un máximo un 0,50% con mínimo de 3,00 euros la primera y 0,30% con mínimo de 3,15 euros la segunda.

Gastos por descubierto: sólo bajan las comisiones por reclamación, que descienden en 1,37 euros

El descenso de los tipos de interés no hace mella en los **costes por descubierto tácito**, que **no cambian en su tipo de interés**, como tampoco en sus comisiones, manteniéndose al mismo nivel que el año 2023: 6,10% de interés medio en intereses y 4,00% en las comisiones con un mínimo de 12,55 euros.

| COSTE POR DESCUBIERTO | | | | |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|---|
| Entidad | Intereses descubierto | Comisión descubierto | | Comisión de reclamación del descubierto |
| | % | % | mínimo | |
| //ABANCA | 7,50% | 4,50% | 15,00€ | 39,00€ |
| iberCaja | 7,50% | 4,50% | 15,00€ | 35,00€ |
| k kutxabank | 7,50% | 4,50% | 18,00€ | 30,00€ |
| Deutsche Bank | 7,50% | 4,50% | 15,00€ | 30,00€ |
| Sabadell | 7,50% | 4,50% | 15,00€ | 28,00€ |
| Unicaja Banco | 7,30% | 4,50% | 15,00€ | 35,00€ |
| Santander | 7,25% | 5,00% | 15,00€ | 49,00€ |
| BBVA | 7,25% | 5,00% | 15,00€ | 30,00€ |
| Media | 6,10% | 4,00% | 12,55€ | 31,45€ |
| bankinter. | 6,00% | 4,50% | 15,00€ | 35,00€ |
| CaixaBank | 1,82% | 0,00% | 0,00€ | 35,00€ |
| cajamar CAJA RURAL | 0,00% | 3,00% | 0,00€ | 0,00€ |

©ASUFIN 2024 · www.asufin.com

| | 2022 | 2023 | 2024 |
|------------------------------------|--------|--------|--------|
| Intereses descubierto | 6,77€ | 6,10€ | 6,10€ |
| Comisiones descubierto (%) | 4,50% | 4,00% | 4,00% |
| Comisiones descubierto (mínimo) | 14,51€ | 12,55€ | 12,55€ |
| Comisiones reclamación descubierto | 38,50€ | 32,82€ | 31,45€ |

↓
-1,37€










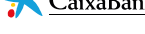

©ASUFIN 2024 · www.asufin.com

Gastos por descubierto: solo bajan las comisiones por reclamación que descienden en 1,37 euros

Solo se produce un pequeño **descenso en la comisión de reclamación del descubierto**, que pasa de 32,82 euros el año pasado a 31,45 euros en el actual, debido al descenso de CaixaBank de 40,00 euros a 35,00 euros, y Unicaja que desciende de 45,00 euros a 35,00 euros.

Este pequeño descenso incide en los dos casos que venimos analizando en este Barómetro: 300,00 euros, a 15 días y 3,00 euros, a 15 días. Aunque la segunda **deuda sea 100 veces menor**, el coste medio de la primera, 45,13 euros, es apenas **1,47 euros más** que los 43,65 euros de la segunda. Este caso teórico explica perfectamente hasta qué punto los **mínimos tan altos castigan especialmente a los que tienen pequeñas deudas**.

EJEMPLO DESCUBIERTO 300€ A DEVOLVER EN 15 DÍAS CON RECLAMACIÓN

| Entidad | Intereses descubierto | Comisiones descubierto | Comisiones reclamación descubierto | TOTAL | En términos TAE |
|---|-----------------------|------------------------|------------------------------------|---------------|------------------|
|  Santander | 0,91€ | 15,00€ | 49,00€ | 64,91€ | 10.901,20% |
|  ABANCA | 0,94€ | 15,00€ | 35,00€ | 50,94€ | 4.211,30% |
|  iberCaja | 0,94€ | 15,00€ | 35,00€ | 50,94€ | 4.211,30% |
|  Unicaja Banco | 0,91€ | 15,00€ | 35,00€ | 50,91€ | 4.203,90% |
|  bankinter. | 0,75€ | 15,00€ | 35,00€ | 50,75€ | 4.156,30% |
|  kutxabank | 0,94€ | 18,00€ | 30,00€ | 48,94€ | 3.658,70% |
|  Deutsche Bank | 0,94€ | 15,00€ | 30,00€ | 45,94€ | 2.955,20% |
|  BBVA | 0,91€ | 15,00€ | 30,00€ | 45,91€ | 2.948,50% |
| Media | 0,76€ | 13,36€ | 31,00€ | 45,13€ | 3.741,90% |
|  Sabadell | 0,94€ | 15,00€ | 28,00€ | 43,94€ | 2.558,30% |
|  CaixaBank | 0,23€ | 0,00€ | 35,00€ | 35,23€ | 1.336,30% |
|  cajamar CAJA RURAL | 0,00€ | 9,00€ | 0,00€ | 9,00€ | 103,30% |

©ASUFIN 2024 · www.asufin.com









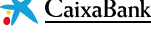

Aunque el descenso en este año es menor, la pequeña caída de la comisión de reclamación supone una bajada de 1,68 euros de media, un 3,60%. Nos obstante, el **coste en términos TAE** sigue siendo muy elevado, del **3.741,90%**.

CÓMO HA EVOLUCIONADO EL COSTE DE DESCUBIERTO, 300€ A 15 DÍAS



©ASUFIN 2024 · www.asufin.com

Gastos por descubierto: solo bajan las comisiones por reclamación que descienden en 1,37 euros

| EJEMPLO DESCUBIERTO 3€ A DEVOLVER EN 15 DÍAS CON RECLAMACIÓN | | | | |
|---|-----------------------|------------------------|------------------------------------|---------------|
| Entidad | Intereses descubierto | Comisiones descubierto | Comisiones reclamación descubierto | TOTAL |
|  Santander | 0,01€ | 15,00€ | 49,00€ | 64,01€ |
|  Unicaja Banco | 0,01€ | 15,00€ | 35,00€ | 50,01€ |
|  ABANCA | 0,01€ | 15,00€ | 35,00€ | 50,01€ |
|  iberCaja | 0,01€ | 15,00€ | 35,00€ | 50,01€ |
|  bankinter. | 0,01€ | 15,00€ | 35,00€ | 50,01€ |
|  kutzabank | 0,01€ | 18,00€ | 30,00€ | 48,01€ |
|  Deutsche Bank | 0,01€ | 15,00€ | 30,00€ | 45,01€ |
|  BBVA | 0,01€ | 15,00€ | 30,00€ | 45,01€ |
| Media | 0,01€ | 12,55€ | 31,09€ | 43,65€ |
|  Sabadell | 0,01€ | 15,00€ | 28,00€ | 43,01€ |
|  CaixaBank | 0,01€ | 0,00€ | 35,00€ | 35,01€ |
|  cajamar | 0,01€ | 0,09€ | 0,00€ | 0,10€ |

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

En el caso de un **descubierto de 3,00 euros durante 15 días**, el coste medio ha descendido en 1,73 euros, un 3,81%, de 45,38 euros a 43,65 euros. A pesar de esto, su **coste es 14 veces superior al valor del descubierto**, mostrando, de nuevo la importancia que tiene que se cobren importes mínimos muy elevados.

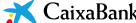












El Tribunal Supremo anuló por abusiva una comisión aplicada por Kutxabank, que cobraba al cliente 30 euros por cada descubierto en su cuenta, en su sentencia 3315/2019, de 25 de octubre. Se trató del primer pronunciamiento del Alto Tribunal **sobre la comisión de reclamación de posiciones deudoras**, sumamente polémica y susceptible de reclamación desde entonces.

Bajan las comisiones por emisión de tarjeta y disposición de efectivo en cajero

Las mejores noticias para los consumidores las encontramos en la **bajada general** de las comisiones relacionadas con la tenencia y uso de **tarjetas de débito**. La más importante está en la comisión anual de mantenimiento de la tarjeta, que tras un ligero descenso entre 2022 y 2023, en este año vuelve a rebajarse hasta los 25,91 euros, 4,09 euros menos que los 30,00 euros del pasado ejercicio.

TARJETAS DE DÉBITO 2024

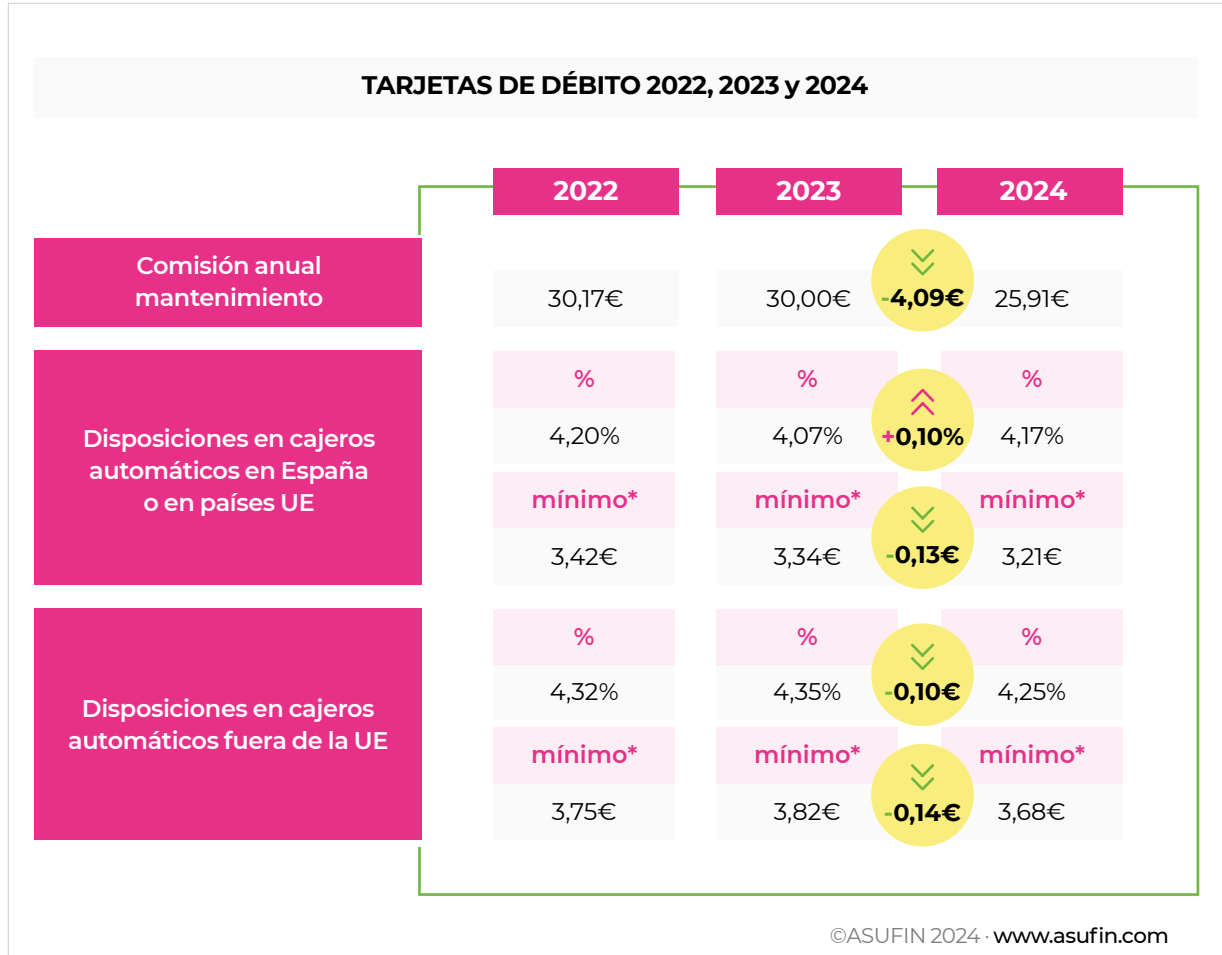
| Entidad | Comisión anual mantenimiento | Disposiciones en cajeros automáticos en España o en países UE | | Disposiciones en cajeros automáticos fuera de la UE | |
|--|------------------------------|---|--------------|---|--------------|
| | | % | mínimo | % | mínimo |
|  CaixaBank | 50,00€ | 4,50% | 4,00€ | 4,50% | 4,00 |
|  Unicaja Banco | 32,00€ | Lo que cobre el dueño del cajero | | 4,00% | 3,50€ |
|  BBVA | 35,00€ | 4,00% | 4,00€ | 4,00% | 4,00€ |
|  cajamar <small>CAJA RURAL</small> | 36,00€ | Lo que cobre el dueño del cajero | | 4,50% | 4,50€ |
|  kutsabank | 32,00€ | Lo que cobre el dueño del cajero | | 4,50% | 4,00€ |
|  ABANCA | 30,00€ | - | 2,00€ | 4,00% | 4,00€ |
|  Sabadell | 0,00€ | 4,00% | 3,00€ | 4,50% | 4,00€ |
|  bankinter. | 30,00€ | 4,00% | 3,00€ | 4,00% | 3,00€ |
| Media | 25,91€ | 4,17% | 3,21€ | 4,25% | 3,68€ |
|  iberCaja | 20,00€ | Lo que cobre el dueño del cajero | | 4,00% | 3,00€ |
|  Deutsche Bank | 20,00€ | 4,00% | 2,50€ | 4,00% | 2,50€ |
|  Santander | 0,00€ | 4,50% | 4,00€ | 5,00% | 4,00€ |

©ASUFIN 2024 · www.asufin.com

También hay un descenso en casi todas las comisiones por uso, con una excepción, ya que **sube la comisión media en porcentaje para sacar dinero en cajero ajeno**, que pasa de 4,07% al 4,17%, un 0,10% más, pero baja en su importe mínimo, de 3,34 euros a 3,21 euros, 0,13 euros menos.

Descenso moderado en las comisiones de emisión de tarjetas de débito
y caída menor en el coste de sacar dinero

En **disposiciones de efectivo fuera de la UE bajan** en porcentajes, pasando de 4,35% a 4,25%, un 0,10% menos, y en importes mínimos, de 3,82 euros a 3,68 euros, 0,14 euros menos.



* Mínima comisión por disposición que refleja el mercado.

Sólo CaixaBank cobra por alertas móviles

En las **alertas móviles**, el cobro es cada vez más marginal. De los bancos analizados **sólo es un servicio de coste para CaixaBank**, ya que Bankinter, que cobraba hasta el año pasado ha dejado de hacerlo.

| COSTES POR SERVICIOS DE ALERTA | |
|---|--|
| Entidad | Servicios de alerta (SMS, email o similar) |
|  CaixaBank | 0,12€ |
| Media | 0,02€ |
|  bankinter. | 0,00€ |
|  //ABANCA | 0,00€ |
|  Santander | 0,00€ |
|  Sabadell | 0,00€ |
|  BBVA | 0,00€ |
|  k kutxabank | 0,00€ |

©ASUFIN 2024 · www.asufin.com

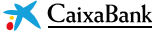







El coste reflejado de 0,12 euros de CaixaBank es el resultado de dividir los 6,00 euros que cobran semestralmente por hasta 50 alertas mínimas, pero en muchos casos hay que **sumar costes superiores**.

Por un lado, darse de alta al servicio tiene una cuota añadida de 6 euros, y si se superan los 50 mensajes al semestre, con hacer más de 8 mensajes mensuales, el coste del mensaje adicional será de 0,15 euros.

En un momento en el que el riesgo de phishing es cada vez más importante, con tomas de control de cuentas bancarias con métodos más sofisticados, **tener un mecanismo de alerta gratuito se antoja cada vez más importante**.

Exclusión financiera: la bajada del coste de tarjetas no amortigua unas comisiones básicas que suben un 0,57%

Las **comisiones máximas** por los servicios más básicos, mantener una cuenta y una tarjeta de débito, siguen subiendo. Esta subida, aunque es moderada, de un 0,57%, apenas un euro más que los 175,82 euros de 2023 hasta los 176,82 euros actuales, se registra a pesar de la bajada importante en mantener una tarjeta de débito.

| COSTE POR TENER UNA CUENTA Y UNA TARJETA DE DÉBITO | | | |
|---|---------------------|-----------------------------|----------------|
| Entidad | Mantener una cuenta | Tener una tarjeta de débito | TOTAL |
|  CaixaBank | 240,00€ | 50,00€ | 290,00€ |
|  Deutsche Bank | 240,00€ | 20,00€ | 260,00€ |
|  Sabadell | 240,00€ | - € | 240,00€ |
|  Santander | 240,00€ | - € | 240,00€ |
|  BBVA | 160,00€ | 35,00€ | 195,00€ |
| Media | 150,91€ | 25,91€ | 176,82€ |
|  kutxabank | 140,00€ | 32,00€ | 172,00€ |
|  cajamar CAJA RURAL | 120,00€ | 36,00€ | 156,00€ |
|  ABANCA | 124,00€ | 30,00€ | 154,00€ |
|  iberCaja | 120,00€ | 20,00€ | 140,00€ |
|  Unicaja Banco | 36,00€ | 32,00€ | 68,00€ |
|  bankinter | - € | 30,00€ | 30,00€ |

©ASUFIN 2024 · www.asufin.com



A pesar de que estos importes **son comisiones máximas**, que se aplican al **cliente que no tiene opción de bonificar** porque sus ingresos son insuficientes, la consecuencia es que muchos clientes que perciben pensiones no contributivas se ven abocados a la exclusión financiera por los altos costes financieros de mantener cuentas y operativa bancaria.

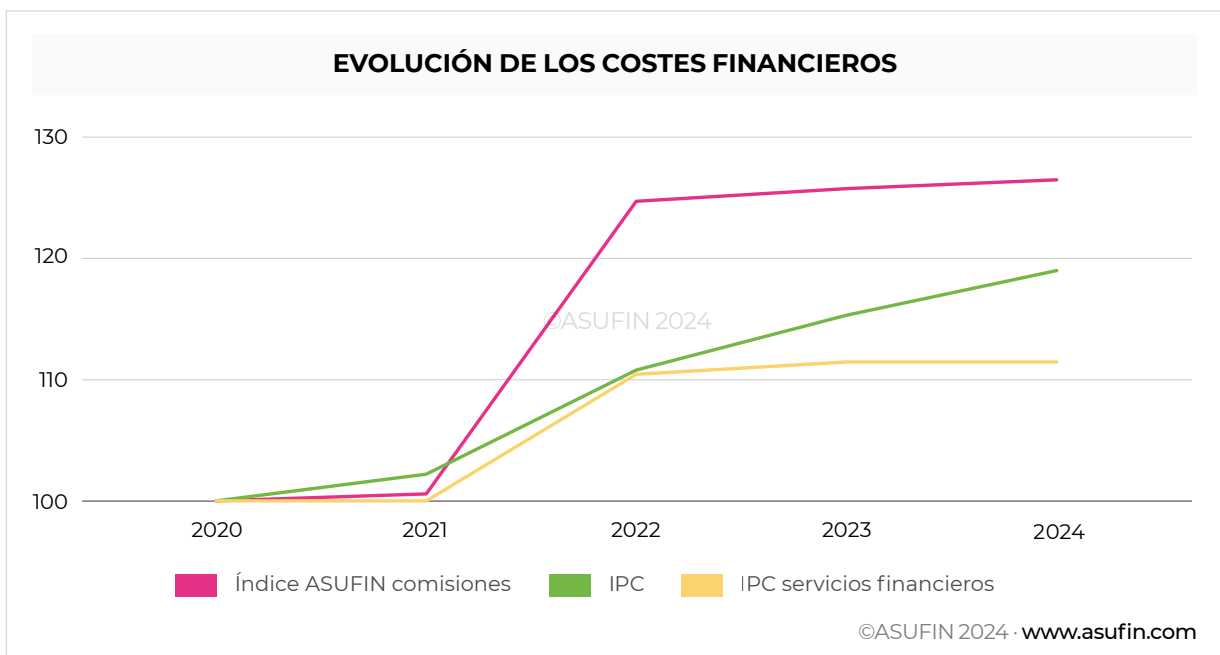
El coste de las comisiones básicas sigue siendo muy superior a la inflación y al global de comisiones

A pesar de una subida más moderada del 0,52% como hemos señalado, **los costes de los servicios financieros más básicos**, cuenta más tarjeta, siguen mostrando una evolución muy por encima del resto de los costes de la vida, IPC, y del total de los servicios financieros.

| EVOLUCIÓN DE LOS COSTES FINANCIEROS | | | |
|-------------------------------------|---------------------------|--------|---------------------------|
| | Índice ASUFIN comisiones* | IPC | IPC servicios financieros |
| 2020 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| 2021 | 100,60 | 102,20 | 100,00 |
| 2022 | 124,70 | 110,80 | 110,44 |
| 2023 | 125,75 | 115,30 | 111,45 |
| 2024 | 126,47 | 118,99 | 111,45 |

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

En total, en los últimos cuatro años, **los costes básicos han subido un 26,47%**, frente al 18,99% del IPC, un 7,48% más, una diferencia que es mayor frente al **total de servicios financieros**, cuyo coste acumula una **subida del 11,45%**, según datos del INE. En total, **los costes básicos de cuenta y tarjeta han subido un 15,02%**, incremento superior al resto de servicios financieros.



*Índice ASUFIN calculado según el coste medio de tener una cuenta y una tarjeta de débito.

Conclusiones

Las **comisiones básicas han subido**, aunque algunas hayan tenido un comportamiento a la baja, como las tarjetas. Este dato contrasta con el descenso de ingresos por comisiones declarados en las cuentas de pérdidas y ganancias de los bancos ¿Cómo es posible?

En primer lugar, porque el **peso de los clientes bonificados es mayor**. La respuesta que dan los bancos ante la subida de las comisiones es, a menudo, poner de evidencia productos sin gastos, como las **cuentas online**, pero éstas no dejan de ser una solución para clientes con capacidad digital, pero no para un segmento importante que ve **aumentar su riesgo de exclusión**.

Otra segunda respuesta está en que el **descenso de comisiones** se produce fundamentalmente no en las básicas, sino **en otros productos no tan imprescindibles**. Con ello, se estaría poniendo el foco en los clientes premium, que tras bonificarles los productos básicos les facilitan la contratación de una hipoteca o fondo de inversión. Una estrategia que vuelve a incidir en la **exclusión del cliente con menos recursos**.

En este punto, hay que volver a incidir en la realidad en torno a la cuenta de pago básica, el único producto bancario regulado por ley que debe ofrecerse como primera alternativa a los clientes, máxime si están en una situación de vulnerabilidad. Y tenemos que insistir en que debe **primar un modelo que no solo se centre en las bonificaciones sino que lo haga en comisiones máximas económicas para todos los clientes**, con independencia de sus circunstancias personales.

Anexo.

Metodología del estudio

El presente estudio se ha realizado con una metodología mixta. Por un lado, se ha consultado la información pública, tanto la suministrada por las propias entidades como la publicada por el Banco de España. En este sentido, aunque el Banco de España señala que publican la información que les proporcionan las entidades, **en la fecha de consulta, entre el 8 y el 12 de abril, no todas las entidades la habían hecho pública o al menos no se reflejaban** en los datos de comparación que ofrece el organismo. Las entidades que no habían proporcionado esta información eran **Deutsche Bank, Ibercaja, Kutxabank y Abanca**.

Por este motivo, y para complementar la información, se han realizado consultas en las entidades financieras, de forma telemática y presencial, en las que se ha buscado recabar información: de tipo precontractual genérica o sobre determinados productos. **Las consultas se han realizado en las mismas fechas.**

Las comisiones siempre son las máximas, por lo que siempre hay que contar con posibles bonificaciones, que no eliminan el cobro de comisiones, sino que temporalmente si cumplen una serie de condiciones condonan su pago.

Contacto

¿Hablamos?



TELÉFONO
91 532 75 83



EMAIL
info@asufin.com



DIRECCIÓN
C/ Valderribas, 59, 3º, puerta 1.
28007 Madrid



HORARIO
L-J: de 09:00 a 17:00h.
V: de 09:00 a 15:00h.

 **asufin**
ASOCIACIÓN DE USUARIOS FINANCIEROS

www.asufin.com

