

MÁS DE LA MITAD DE LOS BANCOS YA NO SE CONFORMA CON LA NÓMINA PARA ELIMINAR LAS COMISIONES DEL CLIENTE

- El 60% de los bancos con cuentas nómina exige, como mínimo, un requisito adicional a la domiciliación del salario para eliminar al cliente las principales comisiones¹
- Más allá de la domiciliación de la nómina, las exigencias más frecuentes de las entidades para no pagar comisiones son las de realizar compras con tarjeta de crédito y domiciliar recibos del hogar¹
- Entre los bancos que, como mucho, exigen que el consumidor domicilie su nómina para no pagar comisiones, el 70% son entidades online o entidades tradicionales cuya oferta solo se puede contratar por Internet¹
- El acceso a ofertas online –y, por tanto, a las más atractivas- deja fuera al 45% de la población adulta que no utiliza banca electrónica, una exclusión que se nota, sobre todo, entre los mayores de 65 años y en regiones como Extremadura o Melilla, donde el 60% de la población no usa la banca digital²
- Los cinco grandes bancos del país –y algunos de menor tamaño- han aprovechado el final de 2019 y los primeros meses de 2020 para realizar cambios en su política de vinculación para clientes con nómina³

Madrid, 04 de marzo de 2020. El 60% de los bancos que ofrece cuentas nómina ya no se conforma con la nómina como contrapartida para esquivar las principales comisiones, sino que exige que sus clientes **cumplan con hasta cinco requisitos adicionales** para no pagar por los servicios más comunes (administración, mantenimiento, transferencias y tarjetas, entre otros), según un análisis de Kelisto (www.kelisto.es), la web del ahorro¹.

Domiciliar la nómina ha sido, tradicionalmente, la vía de entrada para que un cliente no pagara comisiones en su banco. Sin embargo, a día de hoy, **el 26% de las entidades requiere que sus usuarios cumplan con dos exigencias y el 18%, con tres**, aunque existen casos en los que puede llegar a requerirse el cumplimiento de hasta seis requisitos (6% de las entidades). Por el contrario, solo un 26% se conforma con que el cliente domicilie su salario y un 15% ni siquiera le pide eso para no pagar los gastos más comunes¹.

Las exigencias de los bancos para no pagar comisiones

BANCOS CON CUENTAS NÓMINA	Nº DE ENTIDADES	% SOBRE EL TOTAL
BANCOS con cuentas nómina con 0 requisitos	5	15

BANCOS con cuentas nómina con 1 requisito (nómina)	9	26
BANCOS con cuentas nómina con 2 requisitos	9	26
BANCOS con cuentas nómina con 3 requisitos	6	18
BANCOS con cuentas nómina con 4 requisitos	1	3
BANCOS CON cuentas nómina con 5 requisitos	2	6
BANCOS con cuentas nómina con 6 requisitos	2	6
TOTAL DE BANCOS CON CUENTAS NÓMINA SIN COMISIONES	34	100

Fuente: Kelisto.es con datos de las páginas web de las entidades financieras a 6 de febrero de 2020. Solo se han tenido en cuenta las ofertas de cuentas nómina sin comisión de mantenimiento ni administración, lo que deja fuera a ofertas como la Cuenta Expansión de Banco Sabadell. Tampoco se han tenido en cuenta las que limitan el acceso a la oferta por cuestiones no financieras, como la Cuenta Corriente de Orange Bank, que solo está disponible para clientes del operador Orange.

“Este aumento de la vinculación exigida para no pagar comisiones resulta preocupante por dos motivos. El primero es que, si bien hace tiempo el requisito extra más común era el de domiciliar recibos del hogar (algo que no suponía ningún coste para el cliente), ahora lo más frecuente es que las entidades pidan realizar una serie de compras o extracciones con tarjeta de crédito (presente en el 48% de las ofertas), lo que puede suponer un gasto extra para el consumidor. El resto de las exigencias de las entidades pasan por domiciliar recibos del hogar (33%), contratar tarjetas de crédito y/o débito (18%), contratar seguros (10%), tener ahorros en otros productos de inversión y/o ahorro del banco (8%) y contratar un producto de inversión (5%)¹.

“El segundo motivo de preocupación tiene que ver con la forma en la que se comercializan las ofertas menos exigentes del mercado. En total, el 70% de los bancos con cuentas nómina que, como mucho, piden que el cliente domicilie su nómina para no pagar comisiones son entidades online o entidades tradicionales cuya oferta más atractiva solo se puede contratar por Internet algo que, todavía a día de hoy, deja sin acceso a este tipo de propuestas a casi la mitad de la población¹”, explica Estefanía González, portavoz de Finanzas Personales de Kelisto.es.

Pese a que la tasa de población que usa la **banca electrónica** ha aumentado un 44% en la última década, **casi la mitad de los consumidores de entre 16 y 74 años (el 45,1% del total) sigue sin utilizar este tipo de servicios**, algo que se agrava aún más en determinadas franjas de edad y en determinadas zonas del país. Por ejemplo, la tasa de personas entre 65 y 74 años que accede a banca digital baja hasta el 23,3% (frente al 54,9% de la media del país), y se desploma por debajo del 10% en edades superiores: un 8,4% para quienes tienen entre 75 y 84 años, y un 2,7% para quienes tienen más de 85².

En la misma línea, el acceso a la banca online es mucho más común en las grandes ciudades que en las zonas rurales: el 60,1% de la población que vive en localidades de más de 100.000 habitantes y capitales de provincia usa la banca por Internet, mientras que la tasa baja hasta el **47,9% en municipios de menos de 10.000 habitantes².**

EXTREMADURA, LA COMUNIDAD CON MENOS ACCESO A CUENTAS CON POCA VINCULACIÓN

Por comunidades autónomas la horquilla es aún más amplia: mientras que **Ceuta (74,9%)**, la **Comunidad de Madrid (61,9%)** y **Navarra (61,3%)** lideran el acceso a la banca online, en **Melilla (40,5%)**, **Extremadura (42,9%)** y **Castilla-La Mancha (46,2%)** apenas se supera el 40%².

% de personas de 16 a 74 años que usa banca electrónica CC.AA (de mayor a menor)

	2019	2009	Evolución 2019-2009 (en %)
Ceuta	74,9	26,4	183,7
Madrid, Comunidad de	61,9	46,4	33,4
Navarra, Comunidad Foral de	61,3	39	57,2
Cataluña	60	42,3	41,8
País Vasco	59,1	40,4	46,3
Cantabria	58,3	42,1	38,5
Canarias	57,6	41,5	38,8
Aragón	56	36	55,6
Balears, Illes	54,9	41,7	31,7
Galicia	54,2	33,1	63,7
Comunitat Valenciana	53,5	38,5	39,0
Rioja, La	51,8	34,8	48,9
Asturias, Principado de	51,6	36,9	39,8
Andalucía	50,5	31,6	59,8
Murcia, Región de	47,7	38,6	23,6
Castilla y León	47,2	33,9	39,2
Castilla-La Mancha	46,2	27,2	69,9
Extremadura	42,9	24,2	77,3
Melilla	40,5	17,3	134,1
MEDIA NACIONAL	54,9	38,2	43,7

Fuente: Encuesta sobre Equipamiento y Uso de Tecnologías de Información y Comunicación en los hogares del Instituto Nacional de Estadística (INE)

“En este contexto, los grandes bancos del país –que no solo lideran el mercado por volumen de activos, sino que también lo hacen por número de clientes⁴– han aprovechado los últimos meses de 2019 para realizar cambios en exigencias que imponen para esquivar las comisiones, o tienen previsto hacerlo en el corto plazo. ¿Su modus operandi? En algunos casos se han aumentado las exigencias para no pagar por los servicios habituales (se pide cumplir con más exigencias o los requisitos que ya se pedían se endurecen), en otros se ha optado por eliminar algunas opciones de vinculación y los hay que han incrementado las comisiones en caso de incumplimiento de su política “sin comisiones”. Obviamente, estas estrategias no son excluyentes entre sí, por lo que hay bancos que han combinado algunas de ellas”, destaca González.

Así, por ejemplo, Banco Santander eliminó el pasado 3 de enero una de sus opciones para esquivar las comisiones (la de tener un saldo mínimo de 60.000 euros en cuentas, depósitos a plazo fijo o productos de inversión) y elevó su comisión de mantenimiento (en caso de incumplir con los requisitos exigidos) de 8 a 12 euros al mes. En cambio, Bankia ha optado por añadir un requisito extra de vinculación a aquellos clientes que tenían nómina domiciliada, a elegir entre hacer dos compras al mes con tarjeta de crédito, contratar un seguro con la entidad o tener un mínimo de

35.000 euros en productos de ahorro, unos cambios que acaban de entrar en vigor *(ver detalle de los cambios de todos los bancos en el anexo)*.

CONSEJOS PARA ENCONTRAR LA MEJOR CUENTA NÓMINA

1. Busca una cuenta sin comisiones

Más allá de regalos, descuentos o cualquier otro tipo de reclamo, lo primero que deberías pedir a una buena cuenta nómina es que te exima de pagar comisiones por los principales servicios. ¿Cuáles deberían ser esos? Los de **mantenimiento y administración**, las **transferencias** (al menos, las ordinarias) y la **tarjeta de débito**. A partir de ahí, y en función de tus hábitos financieros, también podrías pedir otras ventajas extras en este sentido, como que no te cobren comisiones por la tarjeta de crédito, que te ofrezcan transferencias inmediatas gratis o que te supriman las comisiones por sacar dinero en cajeros del extranjero.

2. Presta atención a las comisiones que realmente te quita el banco

Los reclamos tipo “domicilia la nómina y olvídate de las comisiones” no siempre son tan bonitos como parecen. Bajo el epígrafe “sin comisiones” hay bancos que incluyen multitud de servicios (mantenimiento, administración, transferencias, tarjeta de crédito y débito, etc), mientras que otros **se limitan a eximir al cliente del pago de las comisiones de mantenimiento, administración y transferencias**, pero cobran por las tarjetas. Del mismo modo, hay entidades que **solo te quitan las comisiones si tu operativa es 100% online**, por lo que podrían cobrarte algún cargo si acudes a una oficina para hacer algún trámite.

3. Cuidado con la vinculación y la nómina mínima exigida

Como podrías imaginar por su propio nombre, una cuenta nómina es aquella que te ofrece ciertas ventajas con solo domiciliar tu salario. Sin embargo, en los últimos meses, los bancos han ido incrementando sus exigencias para disfrutar de estas promociones. Por ello, antes de decantarte por alguna oferta, no te olvides de analizar cuestiones **como los requisitos extra que deberás cumplir, si esas exigencias tienen algún coste para ti** (por ejemplo, si te obligan a contratar un seguro con una prima mínima) **y si superas la nómina mínima domiciliada** que la entidad en cuestión te pide tener, un requisito cada vez más habitual.

4. Analiza la letra pequeña de regalos y promociones

Los tradicionales regalos de los bancos y otro tipo de promociones con las que, por ejemplo, puedes conseguir dinero en efectivo, suelen tener una cantidad importante de letra pequeña. Lo más normal es que te suelen pedir **que domicilies una nómina mínima, que cumplas con algún requisito extra** (por ejemplo, domiciliar recibos o hacer pagos con tarjeta) **y que respetes un período de permanencia**. Eso sí, en algunos casos deberás sumas estas exigencias a otros requisitos adicionales que también tienes que cumplir para esquivar las comisiones, por lo que deberás sopesar si una lista tan larga de requerimientos realmente te merece la pena.

5. Si tiene rentabilidad, consulta sus limitaciones

Cada vez son más las ofertas que funcionan como un híbrido de cuenta nómina y cuenta remunerada: es decir, los bancos han empezado a ofrecer la remuneración como gancho para captar clientes con su salario domiciliado. Esta estrategia ha llevado a que estas ofertas, aparentemente, parezcan muchísimo más atractivas que las cuentas remuneradas tradicionales que hay en el mercado. Sin embargo, debes tener en cuenta que suelen tener: **el saldo máximo al que se aplica esa remuneración suele ser bajo y el tiempo durante el que se hace también está limitado.**

6. Pregunta por los cajeros gratuitos

Si habitualmente manejas el dinero en efectivo, te interesa buscar una cuenta nómina que te dé acceso a una red amplia de cajeros en los que sacar gratis a débito, algo que se ha ido complicando con el paso de los años. En este sentido, recuerda varias cosas:

- **Los tres grandes bancos del país** (Santander, BBVA y Caixabank) tienen las redes de cajeros propias más amplias, pero solo permiten sacar gratis en sus propias máquinas.
- **Los bancos de tamaño mediano y pequeño** suelen tener acuerdos entre sí para que sus clientes puedan sacar gratis en una red conjunta. Sin embargo, en algunos casos, la operación solo será gratuita a partir de una cantidad mínima extraída o durante un número limitado de veces.
- Cada vez es más común que **los nuevos bancos online** te ofrezcan extracciones gratis en todos los cajeros del país (o, incluso, del extranjero), pero esa política de comisiones suele tener limitaciones (por ejemplo, que solo te deje hacer ciertas operaciones gratuitas al mes o al año).

LAS MEJORES CUENTAS NÓMINA

Las cuentas nómina que aparecen a continuación no exigen vinculación o, como mucho, requieren que el cliente domicilie su salario (*ver tabla en versión ampliada en el anexo*). Si quieres conocer cuáles son las mejores cuentas nómina del mercado (independientemente de su vinculación), pincha [aquí](#).

ENTIDAD	COMISIÓN DE MANTENIMIENTO (€/mes) y ADMINISTRACIÓN (€/apunte)	¿OFRECE REMUNERACIÓN?	TIN INICIAL (%)	TIN INICIAL (meses de aplicación)	Devolución máxima de recibos (%)	¿EXIGE DOMICILIAR LA NÓMINA?	¿OFRECE ALGÚN REGALO?	Meses de permanencia por el regalo	¿OFRECE TARJETA DE DÉBITO GRATIS?	¿OFRECE TARJETA DE CRÉDITO GRATIS?	SUELDO MÍNIMO QUE EXIGE DOMICILIAR (€)
ABANCA Cuenta Clara	0	sí	0,01	Siempre	NA	NO	SÍ	24	SÍ	NO	600
Imagin Bank Trae Tu Nómina	0	NO	NO	NA	NA	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	Sin mínimo
ACTIVOBANK Cuenta Activa	0	NO	NO	NA	NA	NO	NO	NA	SÍ	SÍ	Sin mínimo
Caixa Guissona Multicuenta	0	NO	NO	NA	NA	NO	NO	NA	SÍ	SÍ	Sin mínimo
Cajamar Cuenta Wefferent	0	NO	NO	NA	NA	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	ND

Banco Mediolanum Cuenta Única	0	SÍ	1,75	3	NA	SÍ	NO	ND	SÍ	SÍ	700
Pibank Cuenta Nómina	0	SÍ	0,5	Siempre	NA	SÍ	NO	NO	SÍ	ND	1000
EVO Banco Cuenta Inteligente	0	SÍ	0,05	4	NA	SÍ	NO	NA	SÍ	SÍ	Sin mínimo
Openbank Cuenta Nómina Open (también contratable como Cuenta de Ahorro Bienvenida con Nómina o Cuenta de Ahorro Bienvenida)	0	NO	NO	NO	1	SÍ	SÍ	12	SÍ	SÍ	900
ING Direct Cuenta Nómina	0	NO	NO	NA	NA	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	Sin mínimo
Banco Pichincha Cuenta Funciona o Cuenta Funciona Plus	0	NO	NO	NA	NA	SÍ	NO	NA	SÍ	NA	600
BBVA Cuenta Nómina VA Contigo	0	NO	NO	NA	NA	SÍ	NO	NA	SÍ	NO	800
Selfbank Cuenta Nómina Self	0	SÍ	NO	NA	NA	SÍ	NO	12	SÍ	ND	ND

Fuente: Kelisto.es con datos de las páginas web de las entidades financieras a 6 de febrero de 2020. Solo se han tenido en cuenta las ofertas de cuentas nómina sin comisión de mantenimiento ni administración, lo que deja fuera a ofertas como la Cuenta Expansión de Banco Sabadell. Tampoco se han tenido en cuenta las que limitan el acceso a la oferta por cuestiones no financieras, como la Cuenta Corriente de Orange Bank, que solo está disponible para clientes del operador Orange. Ofertas ordenadas en base a estos criterios: 1º Te ofrece algún extra, como regalos o remuneración (aunque estas promociones puedan estar sujetas a requisitos extra); 2º Nómina mínima que hay que domiciliar.

Visítanos en www.kelisto.es

Kelisto.es es una compañía independiente de cualquier tipo de grupo asegurador o entidad financiera y, por este motivo, todas las informaciones emitidas desde Kelisto.es son completamente imparciales y objetivas. Esto nos permite ser libres a la hora de informar al consumidor para que ahorre en sus facturas del hogar y lograr que las compañías sean más competitivas.

Kelisto.es no promueve ninguna marca ni oferta por motivos comerciales; la información (ya sea del comparador o de los contenidos propios) se basa en hechos y datos, de manera que la plataforma es 100% objetiva.



Mucho más que un comparador

Nota de prensa

Para más información:

Kelisto.es	Cohn & Wolfe
91 447 26 76 / 661 304 829 rrpp@kelisto.es	91 384 67 21 kelisto@cohnwolfe.com
Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales Cristina Rebollo, Directora de Comunicaciones	Sara Parra Marta Velasco



Fuentes y metodología:

1. Kelisto.es con datos de las páginas web de las entidades financieras a 6 de febrero de 2020. En el análisis, solo se han tenido en cuenta las ofertas de cuentas nómina –como mínimo- sin comisión de mantenimiento ni administración, lo que deja fuera a ofertas como la Cuenta Expansión de Banco Sabadell. Tampoco se han tenido en cuenta las que limitan el acceso a la oferta por cuestiones no financieras, como la Cuenta Corriente de Orange Bank, que solo está disponible para clientes del operador Orange. El “**60% de las entidades**” hace referencia al número de bancos que, para poder disfrutar de sus cuentas nómina, exige algo más al cliente que domiciliar el salario.
2. Encuesta sobre Equipamiento y Uso de Tecnologías de Información y Comunicación en los hogares del Instituto Nacional de Estadística (INE).
3. Kelisto.es con datos de las páginas web de las entidades financieras a 6 de febrero de 2020. Ver todos los detalles de estos cambios en el Anexo.
4. Santander, BBVA y Caixabank son los tres principales bancos del país por volumen de activos y han realizado cambios en sus políticas de vinculación y/o comisiones. A estas entidades se han sumado otras como Bankia y Abanca.

Sobre [Kelisto.es](http://www.kelisto.es)

Kelisto.es (<http://www.kelisto.es>) es un servicio online gratuito e independiente para ayudar a los consumidores a ahorrar en sus facturas del hogar y defender sus derechos mediante investigaciones periódicas, herramientas de comparación de precios y una gran comunidad activa de personas que buscan un consumo inteligente en ámbitos como seguros, comunicaciones, finanzas personales y energía.

[Kelisto.es](http://www.kelisto.es) se lanza en España para revolucionar el espacio de los comparadores de precios con un concepto único en el mercado que, ante todo, quiere combatir la apatía del consumidor, ser un motor de cambio para el consumo inteligente y estimular el ahorro con el fin de fomentar la competitividad de los proveedores. Apostamos por un servicio imparcial, transparente y sencillo que ofrezca de una **manera rápida y eficaz** la información que se busca. Con este fin facilitamos:

- **Herramientas de comparación** de precios objetivas y fáciles de usar que permiten comparar un gran número de productos en un único lugar.
- **Artículos independientes de calidad** basados en la investigación más detallada y elaborados por profesionales y expertos.
- **Una comunidad activa de personas** donde se puede compartir información, denunciar problemas y ayudar a otros consumidores a ahorrar dinero.

[Kelisto.es](http://www.kelisto.es) cuenta con un equipo de más de 30 personas y está respaldada por un grupo de inversión británico con una amplia experiencia previa en Internet.