

**LOS CARGOS POR MANTENIMIENTO DE CUENTAS CORRIENTES HAN AUMENTADO UN 20%<sup>1</sup> DESDE EL INICIO DE LA CRISIS**

## **LOS BANCOS EXIGEN TENER 29.800 EUROS DE MEDIA EN LA CUENTA PARA EVITAR LAS COMISIONES, SALVO QUE SE DOMICILIE LA NÓMINA**

- **El 60% de los grandes bancos exige mantener un saldo medio de 29.777,89 euros para evitar o reducir las comisiones por mantenimiento de las cuentas corrientes tradicionales<sup>2</sup>**
- **Como alternativa al saldo medio, las entidades eliminan el cargo por mantenimiento si el cliente domicilia la nómina o pensión y, en algunos casos, si contrata varios productos adicionales**
- **Las comisiones por mantenimiento de cuenta han subido un 19,9% desde 2007 y se sitúan, de media, en 44 euros al año<sup>1</sup>**
- **Mantener un saldo elevado en la cuenta corriente permite que un cliente bancario reduzca más de un 75% los cargos por mantenimiento**

**Madrid, 5 de febrero de 2015.** La mayoría de las entidades financieras exige que sus clientes mantengan un saldo medio de 29.777,89 euros en su cuenta corriente para evitar, o al menos reducir, las comisiones de mantenimiento que tienen que pagar por mantenerla operativa. De media, la banca cobra 43,99 euros por este concepto, según un informe realizado por Kelisto.es, la web del ahorro, que analiza las cuentas corrientes de los 15 mayores bancos del país<sup>2</sup>.

Desde el inicio de la crisis, **la comisión por mantenimiento de las cuentas corrientes ha aumentado un 19,9%, al pasar de los 36,68 euros de 2007 a los 43,99 euros<sup>1</sup>** que, de media, se aplican en la actualidad. Ahora bien, hay entidades que superan ampliamente la media, como Banco Sabadell (60 euros, un 36,4% más) o Catalunya Caixa (54 euros, un 22,8% más). En el extremo contrario se sitúan Kutxabank (19 euros, un 56,8% menos) y Caja España-Duero (36 euros, un 18,2% menos)<sup>3</sup>.

Para esquivar o reducir las comisiones de la cuenta corriente, los bancos ofrecen dos alternativas: domiciliar la nómina (lo que, en algunos casos, implica optar por un producto distinto), o mantener un saldo medio determinado, ya sea en la misma cuenta, en otra o en un depósito. Nueve de los 15 grandes bancos españoles ofrecen esta última alternativa y, de media, requieren que los consumidores tengan un saldo medio de 29.777,89 euros, una cantidad que superan ampliamente entidades como Bankia (75.000 euros, un 151,9% por encima de la media) o Banco Mare Nostrum y BBVA (con 60.000 euros, un 101,5% más)<sup>2</sup>.

Ahora bien, entre las nueve entidades que exigen saldos medios determinados para eliminar o reducir las comisiones hay importantes diferencias. Por ejemplo, Kutxabank permite esquivar estos costes con un saldo medio de 4.000 euros (siete veces menos que la media) y Liberbank, con 6.000 (cinco veces menos)<sup>2</sup>.

*“La normativa vigente<sup>4</sup> señala que las entidades tienen libertad para establecer sus comisiones bancarias, siempre que respondan a servicios efectivamente prestados o gastos que pueda haber. Por tanto, llama la atención que, si los cargos por mantenimiento corresponden a la gestión de la cuenta, éstos sean distintos en función del dinero que se mantenga en ella y sean menores cuando el saldo de la cuenta es mayor”, explica la Portavoz de Finanzas Personales de Kelisto.es, Estefanía González.*

## SALDO MEDIO PARA EVITAR COMISIONES EN LA CUENTA CORRIENTE

ENTIDAD	PRODUCTO	COMISIÓN MANTENIMIENTO (anual)	SALDO MEDIO PARA REDUCIR EL COSTE DE MANTENIMIENTO	¿SE REDUCE HASTA...?	% DE REBAJA APLICADO
Bankia** 4	Cuenta Fácil	40,00 €	75.000,00 €	0,00 €	-100,00%
Banco Mare Nostrum* 1	Cuenta corriente	48,00 €	60.000,00 €	0,00 €	-100,00%
BBVA* 2	Cuenta corriente	40,00 €	60.000,00 €	0,00 €	-100,00%
Banco Sabadell*	Cuenta corriente	60,00 €	30.000,00 €	0,00 €	-100,00%
Unicaja* <sup>3</sup>	Cuenta corriente	48,00 €	30.000,00 €	24,00 €	-50,00%
Liberbank*	Cuenta SIN	39,00 €	6.000,00 €	0,00 €	-100,00%
Kutxabank*	Cuenta corriente	19,00 €	4.000,00 €	0,00 €	-100,00%
Banco Santander ** <sup>3</sup>	Cuenta Corriente	46,88 €	2.501,00 €	34,00 €	-27,47%
Banco CEISS (Caja España-Duero)**	Cuenta corriente	36,00 €	500,00 €	24,00 €	-33,33%
Catalunya Caixa * <sup>5</sup>	Cuenta CX	54,00 €	No hay descuento	0,00 €	0,00%
Ibercaja**	Cuenta corriente	50,00 €	No hay descuento	0,00 €	0,00%
La Caixa*	Cuenta corriente	48,00 €	No hay descuento	0,00 €	0,00%
Banco Popular* <sup>6</sup>	Cuenta corriente	46,00 €	No hay descuento	0,00 €	0,00%
Bankinter*	Cuenta corriente	45,00 €	No hay descuento	0,00 €	0,00%
Abanca*	Cuenta corriente	40,00 €	No hay descuento	0,00 €	0,00%
<b>MEDIAS GLOBALES</b>		<b>44,28 €</b>	<b>29.777,89 €</b>	<b>10,25 €</b>	<b>-76,35%</b>

Fuente: Kelisto.es con información de las 15 mayores entidades del país por volumen de activos obtenida entre el 12 y el 16 de enero de 2015 (ver detalles de metodología en Fuente 2) \* Información obtenida a través de los servicios de Comunicación de las entidades. \*\* Información obtenida a través de los servicios telefónicos de atención al cliente a 15/01/2015 previa consulta (sin respuesta) al departamento de Comunicación. La información sobre saldo se ha verificado con la información disponible en las web de dichas entidades, salvo en el caso de Santander y Caja España-Duero, que no disponía de información de su Cuenta corriente. Ver llamadas numéricas al final del documento en “TABLAS”.

De los nueve bancos que requieren disponer de esta cantidad en la cuenta, **algunos no eliminan las comisiones: simplemente, las reducen.** Es el caso de Unicaja (30.000 euros de saldo), Banco Santander (2.501 euros) y Caja España-Duero (500 euros), que aplican rebajas en las comisiones que oscilan entre el 27,5% y el 50%. En total, la rebaja media que realizan las entidades que suprimen o disminuyen los cargos a cambio de un saldo medio es del 76,35%<sup>2</sup>.

### Nómina y productos extra, la otra opción para huir de las comisiones

La otra alternativa que ofrecen los 15 grandes bancos del país para librarse de las comisiones es domiciliar el salario, en cuyo caso la mayoría de las entidades ofrece un producto distinto, con diferente denominación (normalmente se trata de cuentas nómina) y con algunos servicios añadidos, como las tarjetas.

*“Sin embargo, para huir de las comisiones no solo bastará con domiciliar una nómina. Todas las entidades (salvo Caja España-Duero) exigen una nómina mínima determinada y solo siete se conforman con que el cliente domicilie el salario (Abanca, Banco Sabadell, Banco Popular, Bankinter, Caja España-Duero, La Caixa y BBVA). El resto también exige mantener un saldo medio determinado o contratar productos adicionales<sup>5</sup>, como seguros, préstamos o depósitos<sup>2</sup>”, detalla González.*

## ¿QUÉ REBAJAS EN LAS COMISIONES APLICAN LOS BANCOS A CAMBIO DE DOMICILIAR LA NÓMINA?

ENTIDAD	PRODUCTO	COMISIÓN MANTENIMIENTO (anual)	INGRESOS PERIÓDICOS PARA REDUCIR EL COSTE DE MANTENIMIENTO (Ej: nómina...)	¿SE REDUCE HASTA...?	% DE REBAJA APLICADO
Banco Sabadell*	Cuenta Expansión <sup>1</sup>	60,00 €	Nómina o pensión mayor de 700 €	0 €	-100%
Catalunya Caixa*	CX Nómina <sup>1</sup>	54,00 €	Nómina o pensión por valor igual o superior a 700 € y 10.000 euros invertidos en productos de la entidad	0 €	-100%
Ibercaja**	Cuenta corriente (Servicio Nómina)	50,00 €	Nómina de más de 600 € y saldo medio en los últimos 6 meses mayor a 300 euros	0 €	-100%
Banco Santander **	Cuenta corriente (programa Queremos ser tu banco)	46,88 €	Domiciliar nómina desde 600 €, tres recibos y usar las tarjetas (débito/crédito) al menos 3 veces en los últimos tres meses, más un requisito a elegir entre saldo medio de 500 €, préstamos, seguros o productos de ahorro	0 €	-100%
La Caixa*	Cuenta Nómina MultiEstrella <sup>1</sup>	48,00 €	Nómina (mínimo 600 €), tres recibos y tres compras con tarjeta	0 €	-100%
Unicaja*	Cuenta corriente (Plan Cero)	48,00 €	Nómina 600 € y dos requisitos: saldo superior a 10.000 euros en cuentas u otros productos de inversión, consumo con tarjetas, aportación a plan de pensiones o contratación de seguros	0 €	-100%
Banco Mare Nostrum*	Cuenta con Plan Compromiso	48,00 €	Nómina o pensión igual o superior a 600 € y otros dos requisitos (domiciliación de dos recibos o gasto con tarjeta, contratación de un seguro, saldo superior a 10.000 € en productos de ahorro...)	0 €	-100%
Banco Popular*	Cuenta Nómina El Estirón <sup>1</sup>	46,00 €	Nómina de 600 euros o más	0 €	-100%
Bankinter*	Cuenta Nómina <sup>1</sup>	45,00 €	Nómina igual o superior a 633 euros (igual al Salario Mínimo Interprofesional)	0 €	-100%
BBVA*	Cuenta corriente (Programa Adiós Comisiones)	40,00 €	Nómina o ingreso periódico mensual de 600 € o más (o pensión o prestación por desempleo de 300 €) y 5 recibos domiciliados o tarjeta BBVA activa (a elegir uno de los dos)	0 €	-100%
Bankia**	Cuenta Fácil (Programa sin comisiones)	40,00 €	Nómina mínima de 450 euros o pensión (mín. 200 euros) y un producto adicional (seguro, plan de pensiones, 30.000 euros en productos de ahorro o tarjeta de crédito activa)	0 €	-100%
Abanca*	Cuenta Nómina <sup>1</sup>	40,00 €	Nómina de 600 euros, domiciliar dos recibos y tener tarjeta de débito	0 €	-100%
Liberbank*	Cuenta SIN	39,00 €	Nómina 600 euros y saldo medio superior a 1.000 €	0 €	-100%
Caja España-Duero**	Cuenta corriente	36,00 €	Nómina o pensión	0 €	-100%
Kutxabank*	Cuenta corriente	19,00 €	Nómina o ingresos mensuales y un saldo medio semestral de 2.000 €	0 €	-100%

Fuente: Kelisto.es con información de las 15 mayores entidades del país por volumen de activos obtenida entre el 12 y el 16 de enero de 2015 (ver detalles de metodología en Fuente 2) \* Información obtenida a través de los servicios de Comunicación de las entidades. \*\* Información obtenida a través de los servicios telefónicos de atención al cliente a 15/01/2015 previa consulta al departamento de Comunicación (sin respuesta del mismo). La información sobre ingresos periódicos (y otra vinculación) se ha verificado con la información disponible en las web de dichas entidades, salvo en el caso de Unicaja, que no disponía de información de su producto. Ver llamadas numéricas al final del documento en "TABLAS".

Las entidades financieras justifican estas diferencias en las comisiones por mantenimiento de las cuentas corrientes porque se trata, aseguran, de una cuestión de vinculación con el cliente. Desde Banco Sabadell, por ejemplo, han explicado a Kelisto que “a más vinculación del cliente, más ventajas recibe: menos comisiones, mejores precios en los productos o servicios que contrata... Se trata de un *win to win* entre el cliente y el banco”. En esta misma línea se manifiestan también Banco Popular y La Caixa, que recuerdan que la fidelidad tiene ventajas.

Desde Bankinter detallan que la domiciliación de la nómina permite acceder a un producto diferente, pasando de una cuenta corriente a una cuenta nómina, que no tiene comisión de mantenimiento. No obstante, apuntan, existen unas comisiones máximas que se pueden cobrar, pero las entidades tienen unos márgenes para mejorar las condiciones de los clientes, especialmente, de aquellos que tienen más vinculación con el banco.

## Cinco cosas que debes analizar para conseguir una buena cuenta corriente

### 1. Las comisiones

Antes de decantarte por una oferta, examina si cuenta con algún tipo de comisión y qué te pide a cambio de eliminarlas. En las cuentas corrientes, los cargos más comunes suelen ser los de mantenimiento y administración, pero también podrían aplicarte otros como los que se cobran por retirar dinero de una oficina distinta a aquella en la que abriste tu cuenta o los gastos de correo (si te envían correspondencia a tu domicilio). Lo más conveniente es que elijas una cuenta que te cobre poco y no te exija prácticamente nada: ni saldos medios, ni nómina o recibos domiciliados, ni productos vinculados. En el mercado hay algunos ejemplos:

LAS MEJORES CUENTAS CORRIENTES SIN COMISIONES Y SIN EXIGENCIAS					
PRODUCTO Y ENTIDAD	¿COBRA COMISIONES POR MANTENIMIENTO Y ADMINISTRACIÓN?	¿COBRA POR TRANSFERENCIAS?	¿OFRECE TARJETA DE DÉBITO GRATIS?	¿EXIGE DOMICILIAR NÓMINA O RECIBOS?	¿EXIGE SALDO MÍNIMO MEDIO?
CUENTA CORRIENTE Novanca	NO	NO	SÍ	NO	NO
CUENTA BÁSICA bancopopular-e	NO	NO	SÍ	NO	NO
CUENTA SIN NÓMINA Openbank	NO	NO	SÍ	NO	NO
CUENTA ACTIVA ActivoBank	NO	NO	SÍ	NO	NO
CUENTA CORRIENTE Unoe	NO	NO	SÍ	NO	NO

Fuente: elaboración propia a partir de los datos de las "Mejores cuentas corrientes sin nómina (enero 2015) de Kelisto.es

### 2. Las tarjetas

Es importante que analices si la cuenta que vas a elegir te permitirá contar con una tarjeta de débito, ya que se trata de la herramienta más sencilla para disponer de tu dinero. Consulta si la tarjeta tiene algún tipo de coste y en qué cajeros te permite sacar dinero gratis.

### 3. La devolución de un porcentaje de lo que pagas

Entre los beneficios extras que puede ofrecerte una cuenta corriente está la devolución de un porcentaje de los recibos que tengas domiciliados o de las compras que realices en determinados establecimientos. Es lo que sucede, por ejemplo, con la Cuenta Sin Nómina, de ING Direct.

### 4. Promociones y regalos

Los regalos siguen siendo uno de los grandes reclamos de las entidades financieras para atraer nuevos clientes. Eso sí, no debes dejarte llevar por su atractivo: los obsequios, como cualquier otra ganancia, están sujetos al pago de impuestos y, en muchos casos, a un período de permanencia en el banco que puede llegar a los 36 meses.

### 5. Saldos medios mínimos

Algunas entidades exigen mantener un saldo mínimo medio de dinero en la cuenta en todo momento para no cobrar comisiones. Para calcularlo debes sumar el saldo del que dispones cada día y dividir la suma global por el número de días. Por ejemplo, si durante una semana has tenido 1.000 euros en la cuenta (en total, 7.000 euros para 7 días), los siguientes 10 días tienes 2.000 euros (20.000 euros para 10 días) y los siguientes 13 días, 1.500 euros (19.500 euros), el saldo total es de 46.500 euros, que deberás dividir entre 30 días. El saldo medio de tu cuenta para ese mes será de 1.550 euros.

**Si quieres conocer cuáles son las mejores cuentas corrientes del mercado, visita el ['ranking' mensual de Kelisto.es](#)**

Visítanos en [kelisto.es](http://kelisto.es)

*[Kelisto.es](http://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](http://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](http://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.*

#### Para más información:

<a href="http://kelisto.es">Kelisto.es</a>	Cohn & Wolfe
661 304 829 / 639 919 052 / 91 447 26 76 <a href="mailto:rrpp@kelisto.es">rrpp@kelisto.es</a>	91 531 42 67 / 636 43 83 36
Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales Manuel Moreno, Redactor Jefe	Marta Velasco – Juan Manuel Dortez <a href="mailto:kelisto@cohnwolfe.com">kelisto@cohnwolfe.com</a>



## FUENTES Y METODOLOGÍA:

1 Para calcular la cifra se han tenido en cuenta los datos de comisión media de mantenimiento aplicada por las entidades en 2007 del Banco de España (36,68 euros) y la comisión media actual, según los datos de Kelisto.es (43,99 euros) a partir del análisis realizado a los 15 mayores bancos del país por volumen de activos (ver más detalle en Fuente 2).

2 Análisis de Kelisto.es a partir de la información de los 15 mayores bancos del país por volumen de activos. (Ver detalle del cálculo en tabla 1) Datos obtenidos entre el 12 y el 15 de enero de 2015. Para calcular el saldo medio que exigen las entidades para reducir o eliminar la comisión por mantenimiento de la cuenta corriente se ha dividido la cifra total por el número de entidades que ofrece esta posibilidad (el resto, por tanto, queda exenta). Del mismo modo, a la hora de calcular la comisión media que queda tras realizar el descuento o eliminación de cargos, solo se han considerado el número de entidades que ofrecen esa rebaja. De las entidades analizadas, Banco Popular ofrece datos de comisiones máximas aplicables (abiertas a negociación con el cliente), lo mismo que Catalunya Caixa. No obstante, dado que se trata del único dato que ha querido hacer público la entidad y que, tratándose de información pública donde la entidad publicita sus tarifas, no se considera y no parece tener sentido (a efectos de este estudio) que la diferencia entre la tarifa máxima y la real pudiera ser muy distinta, ya que no se entendería que se publicitaran unos precios muy superiores de los que realmente se van a cobrar al cliente. En los casos en los que la domiciliación de nómina implique la contratación de un producto distinto (y exento, por defecto, de comisiones, como ocurre en Banco Sabadell, donde se pasa de la Cuenta Corriente a la Cuenta Expansión) se usará como referencia del ahorro obtenido por domiciliación de nómina la comisión que se hubiera tenido que pagar con la cuenta corriente. Cuando el mantenimiento de un saldo medio en cuenta corriente puede implicar distintas rebajas en las comisiones (como sucede en Unicaja) se ha tomado como ejemplo la mayor reducción de comisiones y el saldo medio al que se vincula. Para aquellos casos donde se aplican diferentes políticas de exención de comisiones en función de la edad (como ocurre con BBVA), se ha tomado como referencia la política más genérica (por tanto, ni la de jóvenes ni la de menores de 30 años).

3 Comisiones de mantenimiento por cuenta corriente sin domiciliación de nómina ni ningún tipo de vinculación. En el caso de Catalunya Caixa, se trata de la comisión máxima aplicable. No obstante, dado que se trata del único dato que ha querido hacer público la entidad y que, tratándose de información pública donde la entidad publicita sus tarifas, no se considera y no parece tener sentido (a efectos de este estudio) que la diferencia entre la tarifa máxima y la real pudiera ser muy distinta, ya que no se entendería que se publicitaran unos precios muy superiores de los que realmente se van a cobrar al cliente.

4 Banco de España

5 Al mencionar a entidades que exigen domiciliar la nómina y otros productos/servicios adicionales, se hace referencia a las que exigen contar con un producto que tiene un coste o supone un desembolso extra para el cliente (por tanto, contar con tarjetas sin comisiones o domiciliar recibos no se considera pero sí se hace cuando se requiere un saldo mínimo o la contratación, por ejemplo de un seguro o un préstamo).

## TABLAS:

### Tabla "Saldo medio para evitar comisiones en la cuenta corriente"

1 El saldo exigido no debe estar en la misma cuenta corriente, sino en otros productos de ahorro (entre ellos, cuentas a la vista y depósitos a plazo)

2 El cliente debe figurar como titular de productos financieros cuyos saldos medios mensuales sean superiores a 60,000 euros

3 Entidades en las que se realiza distinta reducción de comisiones en función del saldo medio mantenido. Hemos elegido la opción de rebaja mayor y el saldo medio que ello implica. En el caso de Banco Santander, para un saldo inferior a 251 euros, la comisión de mantenimiento se eleva a 46,88 euros. Para saldos de entre 251 y 2500 euros, la comisión es de 40 euros. Para saldos superiores a 2.501 euros, la comisión es de 34 euros. En el caso de Unicaja, para un saldo medio inferior a 600 euros y sin ningún producto adicional contratado, la comisión anual es de 48 euros. Si el saldo medio de la cuenta es inferior a 600 euros, pero existe alguna vinculación, la comisión es de 36 euros anuales. Para un saldo medio de entre 600 euros y 30.000 euros, la comisión asciende a 32 euros anuales. Para saldos superiores a 30.000 euros, la cuenta está exenta.

4 El cliente debe ser titular de uno o varios productos de ahorro (vista, plazo, fondos...) cuyo saldo acumulado a final del mes anterior a la revisión sea de al menos de 75,000 euros

5 El importe de la comisión de mantenimiento recogida para Catalunya Caixa es la máxima que aparece en su folleto de tarifas para una cuenta corriente

6 Tarifas máximas de Banco Popular

**Tabla “¿Qué rebajas en las comisiones aplican los bancos a cambio de domiciliar la nómina?”**

1 Cuenta específica y propia de la entidad para clientes con nómina. En este caso, hemos comparado la comisión de mantenimiento que hay que pagar en una cuenta corriente normal sin domiciliación de nómina.

**Sobre [Kelisto.es](http://Kelisto.es)**

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://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://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.