

Los bancos aumentan las comisiones por estar en números rojos un 23% desde el inicio de la crisis

Según un estudio de Kelisto.es, tener saldo negativo en una cuenta bancaria en la actualidad cuesta un mínimo de 42,33 euros, frente a los 34,36 euros que se abonaban de media en 2007; lo que supone un aumento del 23,2% desde el inicio de la crisis.

- Desde el inicio de la crisis, el coste mínimo que supone un descubierto ha aumentado un 23,20%, al pasar de los 34,36 euros que se abonaban de media en 2007, a los 42,33 euros que se abonan en la actualidad
- Para un consumidor con números rojos de 300 euros durante 10 días esta maraña de comisiones puede llegar a provocar que tenga que devolver a su entidad hasta un 21,6% más de la cantidad debida
- La entidad que más cobra por estar en números rojos es Liberbank, con un total de 64 euros mínimo, un 51,19% más que la media del sector. A continuación se sitúan Santander y BMN, ambos con 57 euros
- La entidad que menos cobra por descubierto es ING, con 25 euros (40,94% menos que la media). EVO Banco y Bankinter son los únicos bancos que no cobran una notificación por descubierto y solo aplican intereses de demora
- Un adelanto de nómina, una línea de crédito e, incluso, un mini-crédito pueden ser alternativas más económicas a las comisiones por descubierto según Kelisto.es

Madrid, 7 de mayo de 2014. El coste mínimo que un consumidor tiene que afrontar por estar en números rojos ha aumentado en un 23,20% desde el inicio de la crisis, al pasar de los 34,36 euros que se abonaban de media en 2007, a los 42,33 euros que se abonan en la actualidad, según un análisis realizado por la web independiente del ahorro, Kelisto.es.

Los números rojos –es decir, tener saldo negativo en una cuenta bancaria- se han convertido en un problema que cada día afecta a más familias. Antes de que comenzara la crisis (en 2007), solo el 5,6% de los hogares había tenido retrasos en el pago de gastos relacionados con la vivienda, como la hipoteca, el alquiler o el recibo del gas en los 12 meses previos¹. Sin embargo, el deterioro de la situación económica ha provocado que este porcentaje se dispare un 64,28% en los últimos seis años, hasta llegar al 9,2% en 2013.

“El problema de muchos de estos hogares no solo está en la incapacidad de poder hacer frente a sus pagos, sino en que el posible agujero que tengan en su cuenta le costará muy caro. Para llegar a la cifra final, hay que sumar un conjunto de gastos (fijos y variables) que las entidades pueden aplicar a aquellos clientes que (salvo que negocien individualmente lo contrario) tiñan su libreta de rojo: la notificación por descubierto, la comisión sobre el saldo deudor y los intereses de demora”, explica Estefanía González, Responsable de Finanzas Personales de Kelisto.es.

A día de hoy, **un consumidor que se encuentre en números rojos tendrá que desembolsar un mínimo de 42,33 euros, sea cual sea la cantidad por la que su cuenta haya quedado al descubierto.** Esta cifra es el resultado de sumar la notificación por descubierto –el importe fijo que las entidades cobran por avisar formalmente a sus clientes del descubierto y que, actualmente, se sitúa en 30,48 euros de media- más la comisión sobre el saldo deudor, un porcentaje fijo que se aplica sobre la mayor cantidad adeudada durante el período que duren los números rojos. Este porcentaje se sitúa en el 3,51% de media, pero partiendo de un mínimo de 11,86 euros. A estos casi 43 euros habría que sumar otro gasto más: los intereses de demora, un porcentaje que se aplica sobre la deuda pendiente y que no puede superar en 2,5 veces el interés general del dinero. Según los cálculos de Kelisto, estos intereses se sitúan, de media, en el 9,22% nominal anual.

Desde el inicio de la crisis, el coste mínimo que supone un descubierto ha aumentado en un 23,20%, al pasar de los 34,36 euros que se abonaban de media en 2007 (26,21 euros por notificación por descubierto más 8,15 euros de importe mínimo en la comisión sobre el saldo deudor), a los 42,33 euros que se abonaban en la actualidad. Además, el porcentaje que se aplica en concepto de comisión por saldo deudor ha pasado del 3,38% al 3,51 %; lo que supone un aumento del 3,85%.

EVOLUCIÓN DEL COSTE MÍNIMO POR ESTAR EN NÚMEROS ROJOS

	2007*	2014**	Incremento 2007-2014 (en %)
NOTIFICACIÓN POR DESCUBIERTO (en €)	26,21	30,48	16,29
COMISIÓN SOBRE EL SALDO DEUDOR (en %)	3,38	3,51	3,85
IMPORTE MÍNIMO PARA LA COMISIÓN SOBRE EL SALDO DEUDOR (en €)	8,15	11,86	45,52
COSTE MÍNIMO***	34,36	42,33	23,20

Fuente: Banco de España. El organismo regulador no mantiene registros sobre la evolución de los intereses de demora, por lo que no resulta posible calcular cuál ha sido su evolución.

Liberbank, Santander y BMN, las entidades más caras

Los gastos a los que tendrá que hacer frente un cliente bancario serán muy distintos en función de la entidad donde se registren los números rojos. A día de hoy, **la entidad más cara es Liberbank, que aplica unos costes mínimos (notificación por descubierto más importe mínimo de la comisión sobre saldo deudor) de 64 euros, es decir, un 51,19% más que la media.** A continuación se sitúan Santander y BMN, ambas con 57 euros de gastos, un 34,66% más que el promedio del sector. El Top 5 de entidades más caras lo completan Catalunya Caixa y Barclays, con un gasto de 55 euros y 53 euros.

EVO Banco y Bankinter e ING Direct, las entidades más económicas

Las entidades más baratas, por el contrario, son Openbank, con 35 euros (un 17,32% por debajo de la media), Pichincha, con 33 euros (-22,04%) e ING Direct, con 25 euros (-40,94%). A estas entidades habría que sumar **EVO Banco y Bankinter. Ninguno de estos bancos cobra notificación por descubierto ni comisión sobre saldo deudor,** sino que solo aplican intereses de demora por el importe y el plazo que se mantenga le descubierto.

	ENTIDAD	NOTIFICACIÓN POR DESCUBIERTO (en €)	COMISIÓN SOBRE EL SALDO DEUDOR (en %)	IMPORTE MÍNIMO (en €)	INTERESES DE DEMORA (en % tipo de interés anual nominal)****	COSTE MÍNIMO TOTAL (en €)	SUPERA LA MEDIA EN UN... (en %)
1	Liberbank	39	4,50%	25	10,00%	64	51,19
2	Santander	39	4,50%	18	9,57%	57	34,66
3	BMN	37	4,50%	20	0,00%	57	34,66
4	CatalunyaCaixa	35	4,50%	20	9,65%	55	29,93
5	Barclays	35	4,75%	18	9,57%	53	25,21
6	Banco Espirito Santo	36	2,50%	15	9,56%	51	20,48
7	CaixaBank	35	4,50%	15	9,65%	50	18,12
8	Unicaja	35	4,50%	15	9,65%	50	18,12
9	Sabadell	35	4,50%	15	9,52%	50	18,12
10	Bankia	35	4,50%	15	9,64%	50	18,12
11	Ibercaja	35	4,50%	12	10,00%	47	11,03
12	DB	30	4,50%	15	9,65%	45	6,31
13	BBVA	30	4,50%	15	9,57%	45	6,31
14	Caja España-Duero	30	4,00%	15	9,76%	45	6,31
15	Banco Popular**	34	4,50%	6	9,65%	40	-5,50
16	Kutxabank	30	4,00%	7	10,00%	37	-12,59
17	Openbank	35	0,00%	0	9,57%	35	-17,32
18	Pichincha	30	4,50%	3	9,53%	33	-22,04
19	ING Direct	25	0,00%	0	9,57%	25	-40,94
20	EVO Banco***	0	0,00%	0	9,76%	0	-100,00
21	Bankinter *****	0	0,00%	0	9,65%	0	-100,00
	MEDIA GLOBAL	30,48	3,51%	11,86	9,22%	42,33	

*La tabla muestra un "Coste mínimo total" que resulta de sumar la notificación por descubierto y el importe mínimo para la comisión sobre el saldo deudor. Fuente: elaboración propia de Kelisto.es a partir de la información de comisiones máximas facilitada por las entidades en sus páginas web a 19/03/2014. Solo se ha utilizado la información remitida al Banco de España en el caso de los intereses de demora por tratarse de datos que, en la mayoría de los casos, no están disponibles en las webs de las entidades. **El mínimo no se aplica a descubiertos de menos de 60 euros. *** Condiciones aplicables a la Cuenta Inteligente. ****Tipos de interés y comisiones aplicables a estos supuestos (información publicada por el Banco de España). ***** Bankinter solo permite tener descubierto a quienes tengan domiciliada su nómina (en caso contrario, los recibos se devuelven). En ese caso, solo se cobra interés de demora.

Si se analizan cada uno de los costes por separado, el ranking de entidades experimenta algunos cambios (**ver Anexo 1: Ranking por entidades**).

Así, por lo que respecta a la notificación por descubierto, las más caras son Liberbank y Santander (ambas con 39 euros), seguidas de BMN (37 euros), mientras que ING Direct (25 euros) es la más económica, además de EVO Banco y Bankinter, que no cobran nada por este concepto.

En relación a la comisión por saldo deudor, Barclays, con un 4,75% es el más caro, frente al 4,58% de media que aplica el sector. Por el contrario, Caja España-Duero y Kutxabank figuran entre los más baratos (con un 4%), junto a Openbank, ING Direct, EVO Banco y Bankinter, que no cobran este gasto a sus clientes. Ahora bien, atendiendo al importe mínimo a partir del cual se aplica esta comisión, Liberbank es de nuevo la

entidad más cara, con 25 euros; seguida de BMN y Catalunya Caixa, con 20 euros. Por el contrario, Pichincha es la que tiene un límite más ajustado, con 3 euros.

Por lo que respecta a los intereses de demora, Liberbank, Ibercaja y Kutxabank cuentan con la tasa más elevada, con un 10%; frente al 9,22% de media en el sector. En el extremo contrario se sitúan Pichincha (9,53%) y Banco Sabadell (9,52%), junto a BMN, que no cobra nada por este concepto.

“Antes de contratar una cuenta corriente, lo habitual es que nos fijemos en las comisiones que se aplican por conceptos como el mantenimiento o la administración, o por trámites como las transferencias, que en muchos casos empiezan a ser gratuitas a cambio de que, por ejemplo, domiciliemos nuestra nómina. En cambio, es mucho menos frecuente que pongamos la lupa en las comisiones por descubierto, unos costes que ningún banco regala y en los que puede haber diferencias de más de 60 euros por penalización”, destaca González.

En la práctica

En un caso real como el de tener un descubierto de 300 euros durante 10 días, se constata que la gran cantidad de comisiones puede llegar a provocar que **un consumidor tenga que devolver a su entidad hasta un 21,6% más de la cantidad que tenía en números rojos**. Por ejemplo, si este descubierto se produjera en Liberbank, un cliente tendría que pagar 65 euros adicionales, es decir:

- 39 euros en concepto de notificación por descubierto.
- 25 euros de comisión sobre el saldo deudor (es decir, el 4,50% de los 300 euros que se deben a la entidad, partiendo de un mínimo de 25 euros).
- 0,78 euros en concepto de intereses de demora.

Por el contrario, si esos números rojos se produjeran en Bankinter o EVO Banco, el cliente solo tendría que abonar 0,79 y 0,80 euros, respectivamente. Es decir, 64 euros menos en relación con la entidad más cara para un ejemplo como éste (**ver Anexo 2: Coste final tras aplicar las comisiones de cada entidad**).

Consejos para evitar descubiertos

1. Elegir las cuentas que cobren menos comisiones por descubierto: EVO Banco y Bankinter no cobran notificación por descubierto ni comisión sobre el saldo deudor. Este último gasto tampoco se aplica en Openbank e ING Direct.

2. Abrir una línea de crédito para abonar el descubierto: puede ser una opción, aunque hay que tener en cuenta las fuertes restricciones de la banca a la hora de conceder créditos y que –aunque son flexibles y más baratas que los números rojos- son alternativas más caras que un crédito personal, por ejemplo. En estas líneas, se fija una cuantía máxima de la que podremos disponer durante un periodo determinado. Esta opción permite retirar a crédito el dinero que necesitemos sin necesidad de pagar los intereses de todo el importe pactado.

3. Los mini-créditos pueden ser una opción puntualmente atractiva: como ya analizó Kelisto.es, los mini-créditos son una opción de financiación que, normalmente, resulta muy cara. No obstante, pueden ser una opción económica en comparación con el coste de los descubiertos. Para ello, es importante hacer cuentas.

Por ejemplo, para un descubierto como el del ejemplo (300 euros durante 10 días), un consumidor tendría que pagar una media de 44,25 euros a su entidad. En cambio, si recurre a un mini-crédito, la cantidad a abonar, de media, se sitúa en 29,14 euros; es decir, un 34,14% menos. Además, algunas compañías premian la devolución rápida del dinero prestado y, en casos como el del ejemplo, no cobrarían intereses por el efectivo si se devuelve en un plazo de tiempo tan breve.

DESCUBIERTOS VS MINI-CRÉDITOS				
Simulación para un descubierto de 300 euros durante 10 días* y para un mini-crédito de 300 euros a devolver en 10 días				
EMPRESAS	HONARIOS (en €)	TOTAL A DEVOLVER (en €)	% DE MÁS SOBRE LA CANTIDAD EN DESCUBIERTO	DIFERENCIA CON SOBRECOSTE MEDIO (14,75%) DEL GASTO POR DESCUBIERTO DE 300€ (EN %)
Kredito 24	60	360	20	35,59
Préstamo 10	51	351	17	15,25
Dispon.es	45,9	345,9	15,3	3,73
Vivus (3)	36	336	12	-18,64
Vía SMS	35	335	11,67	-20,90
Qué bueno	32,67	332,67	10,89	-26,17
wonga.es	30	330	10	-32,20
Pepediner	30	330	10	-32,20
OK Money (1)	0	300	0	-100,00
Trustbuddy (1)	0	300	0	-100,00
CreditoMas(2)	0	300	0	-100,00
MEDIA	29,14 €	329,14 €	9,71	-34,14

Fuente: elaboración propia de Kelisto.es con datos de las webs de las empresas de mini-créditos a 19/3/2014. Para realizar el cálculo se han tenido en cuenta los honorarios que cobran las empresas de mini-créditos (para una devolución de 300 euros en 10 días o más, según disponibilidad. (1) Si se produce la cancelación del préstamo dentro de los primeros 14 días no se paga ningún coste adicional, sólo el principal del préstamo. (2) Si se produce la cancelación del préstamo dentro del plazo determinado, sólo el principal del préstamo. La prórroga del plazo de siete días se le aplicará unos honorarios de 36 euros, para 14 días será de 56 euros y de 120 euros para una prórroga de 30 días. (3) El primer préstamo no tiene cargos adicionales.

4. Pedir un anticipo de nómina: algunas cuentas corrientes ofrecen el anticipo de la nómina a interés cero, una alternativa que puede evitar los números rojos. No obstante, son productos que exigen previamente la domiciliación de la nómina o pensión con un importe mínimo para poder disfrutar de esta ventaja.

5. Cancelar las cuentas correctamente: muchas veces olvidamos que tenemos una cuenta corriente abierta con escasos euros y damos por hecho que no está operativa. Con el tiempo el banco cobrará gastos de mantenimiento hasta que se consuman los escasos fondos existentes y la cuenta entre en números rojos, a los que les aplicará las correspondientes comisiones. Para evitarlo, hay que cancelar correctamente las cuentas corrientes, siguiendo las claves que elaboró Kelisto.es.

6. Abonar los recibos en ventanilla o vía transferencia para evitar números rojos: ante la previsión de quedarnos al descubierto en nuestra cuenta corriente podemos pedirle al banco que no nos pase los recibos automáticamente. Como alternativa, podemos abonarnos en ventanilla o a través de transferencia desde otra cuenta.



Mucho más que un comparador

Nota de prensa

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.

Visítanos en www.kelisto.es

Para más Información:

Kelisto.es	Cohn & Wolfe
<p>91 447 26 76 / 661 870 126 rrpp@kelisto.es</p> <p>Cristina Rebollo, Directora de Comunicaciones Estefanía González, Responsable de Finanzas Personales</p>	<p>91 531 42 67</p> <p>Marta Velasco – Juan Manuel Dorte kelisto@cohnwolfe.com</p>



Metodología y fuentes:

1. Instituto Nacional de Estadística (INE)

Metodología de la tabla EVOLUCIÓN DEL COSTE MÍNIMO POR ESTAR EN NÚMEROS ROJOS :

Datos de 2007 del Banco de España correspondientes a las comisiones medias aplicadas en marzo de 2007 (información obtenida a partir del folleto de tarifas máximas de las entidades) http://www.bde.es/clientebanca/comisiones/csf/tarifas_hist.htm

Datos 2014: medias calculadas por Kelisto.es mediante el análisis de las comisiones habitualmente percibidas por los servicios más frecuentes de 21 entidades financieras. El coste mínimo es el resultado de sumar la notificación por descubierto y el importe mínimo para la comisión sobre saldo deudor. En condiciones normales, la comisión sobre el saldo deudor podría ser mayor (en función de la cifra a deber) y también habría que sumar los intereses de demora.

Sobre 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 periodísticas, herramientas de comparación de precios y una gran comunidad activa de personas que buscan un consumo inteligente en ámbitos como seguros, comunicaciones y finanzas personales.

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 cuenta con un equipo de más de 20 personas y está respaldada por un grupo de inversión británico con una amplia experiencia previa en Internet.