

IV Barómetro comisiones bancarias ASUFIN

Mayo 2023



· EDUCACIÓN FINANCIERA Y DIGITAL 2023 ·

 **asufin**
ASOCIACIÓN DE USUARIOS FINANCIEROS



Sobre **ASUFIN**

ASUFIN es una asociación consagrada a la defensa del consumidor financiero, fundada en 2009 que forma parte de **BEUC** (Bureau Européen des Unions de Consommateurs), la mayor organización europea de asociaciones de consumo. Su presidenta, Patricia Suárez, además representa a los consumidores en el Consejo Consultivo (**BSG**) de la **EBA** (Autoridad Bancaria Europea), pertenece al Comité de Protección a Inversores (**IPISC**) de la **ESMA** (Autoridad Europea de Valores y Mercados) y es miembro del Grupo de usuarios de servicios financieros (**FSUG**) de la **DG FISMA** de la Comisión Europea. También forma parte de la Junta Directiva de *Finance Watch* y pertenece a la **DEA**.

A nivel nacional, **ASUFIN** participa activamente en el desarrollo de la economía digital, como socio de la red **Alastría**, en el impulso a las finanzas verdes, a través de **Spainsif**, y 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

La situación bancaria ha cambiado de forma brusca en el último año. Desde enero de 2022, los tipos de interés no han hecho más que crecer y la principal referencia, el Euribor a 12 meses, ya se acerca al 4%, al cierre de este estudio. Todo esto ha tenido una importante consecuencia, **la elevación del margen de tipos de interés**, que se ha trasladado rápidamente a los productos de financiación, desde préstamos al consumo a hipotecas. Sin embargo, observamos una asimetría en la subida de tipos, ya que la remuneración del ahorro apenas ha subido.

Hemos visto las consecuencias rápidamente, con **una subida de los ingresos por parte de la banca en el primer trimestre de este año, y la previsión de que éstos se eleven de forma ostensible en el año 2023**. La causa principal es, reiteramos, esta elevación de los márgenes, que de media se estima que se situarán en un 20% más que en años anteriores. Además, no se van a reducir las comisiones.

Este punto es fundamental. **La subida de las comisiones**, que hemos visto en los distintos barómetros elaborados por **ASUFIN** desde el año 2020, **se justificaba precisamente por unos márgenes de beneficio estrechos con tipos negativos**, pero la realidad está mostrando que cuando los tipos han subido, las comisiones no solo se mantienen, sino que incluso en algunos casos se elevan.

Todo ello sin que se haya solucionado un problema que se mantiene, e incluso crece: la exclusión financiera. **Estas comisiones, aplicadas en productos imprescindibles para el día a día del ciudadano, como una cuenta corriente o una tarjeta de débito, suponen un importante gasto** para el colectivo que no tiene acceso a ninguna bonificación por no tener ingresos domiciliados (nómina, pensión o ingresos provenientes de la actividad del autónomo) o ser insuficientes. No olvidemos que el 98% de los mayores de 18 años en España tiene una cuenta bancaria.

Por tanto, coste y exclusión financiera son dos realidades que actúan en paralelo y que hacen muy importante el análisis de su evolución.

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

Cinco claves principales

1

Por primera vez, el barómetro ASUFIN de comisiones incorpora un número índice propio, basado en el coste de las comisiones de la banca, que compara el precio de los productos con la evolución del IPC y la rúbrica específica de servicios financieros. En 2022, el precio de las comisiones se disparó, 124,70 frente al 120,80 del IPC y del 110,44 del IPC financiero. En 2023, los precios han escalado mucho más: del 125,75 de las comisiones, al 115,30 del IPC y el 111,45 del IPC financiero.

2

El coste de la administración de las cuentas no bonificadas por no tener vinculación sube un 3,20%, con una media de 145,82 euros, lo que supone 4,52 euros más que hace un año.

3

En las bonificaciones nos encontramos con una doble tendencia. Continúa la amplia bonificación, como ocurre con Banco Sabadell, que suma la exigencia de contratar seguros y productos de inversión para conseguir la totalidad de la misma. Por el contrario, Bankinter ofrece una cuenta sin vinculación con coste cero en su administración.

4

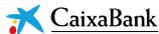
Las transferencias inmediatas suponen una importante barrera de entrada. Aunque su demanda potencial es elevada, el coste medio de 3,65 euros, prácticamente triplica al de las comisiones de transferencia ordinaria, de 1,36 euros de media.

5

Bajan de forma moderada todos los costes por descubierto, tanto los intereses, que descienden del 6,77% al 6,10%, como las comisiones por descubierto, que lo hacen del 4,50% al 4,00%. Se abaratan también las comisiones de reclamación que se pagaban de forma fija, de 38,50 euros a 32,82 euros.

El coste de administración de cuenta no vinculada, un 3,20% superior al año 2022

Hemos realizado nuestra primera aproximación a las comisiones considerando **el coste de mantener una cuenta, así como dos de las operaciones más comunes**: la transferencia (ordinaria e inmediata) y el ingreso en cheque. Todo ello partiendo de la base de que no tenemos ninguna vinculación con la entidad financiera.

COSTE DE ADMINISTRACIÓN DE CUENTA NO VINCULADA					
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€	0,30%	3,15€
 CaixaBank	240,00€	3,95€	5,94€	0,00%	0,00€
 Sabadell	240,00€	0,00€	0,95€	0,00%	0,00€
 BBVA	160,00€	0,00€	1,25€	0,30%	3,00€
Media	145,82€	1,26€	3,65€	0,23%	1,83€
 ABANCA	124,00€	3,00€	4,50€	0,30%	3,00€
 cajamar CAJA RURAL	120,00€	0,00€	4,00€	0,20%	0,00€
 Deutsche Bank	120,00€	0,00€	3,00€	0,50%	3,00€
 Unicaja Banco	120,00€	2,00€	7,00€	0,30%	3,00€
 iberCaja	120,00€	2,62€	3,00€	0,30%	3,00€
 k Kutxabank	120,00€	2,25€	4,50€	0,00%	0,00€
 bankinter	0,00€	0,00€	0,00€	0,30%	2,00€

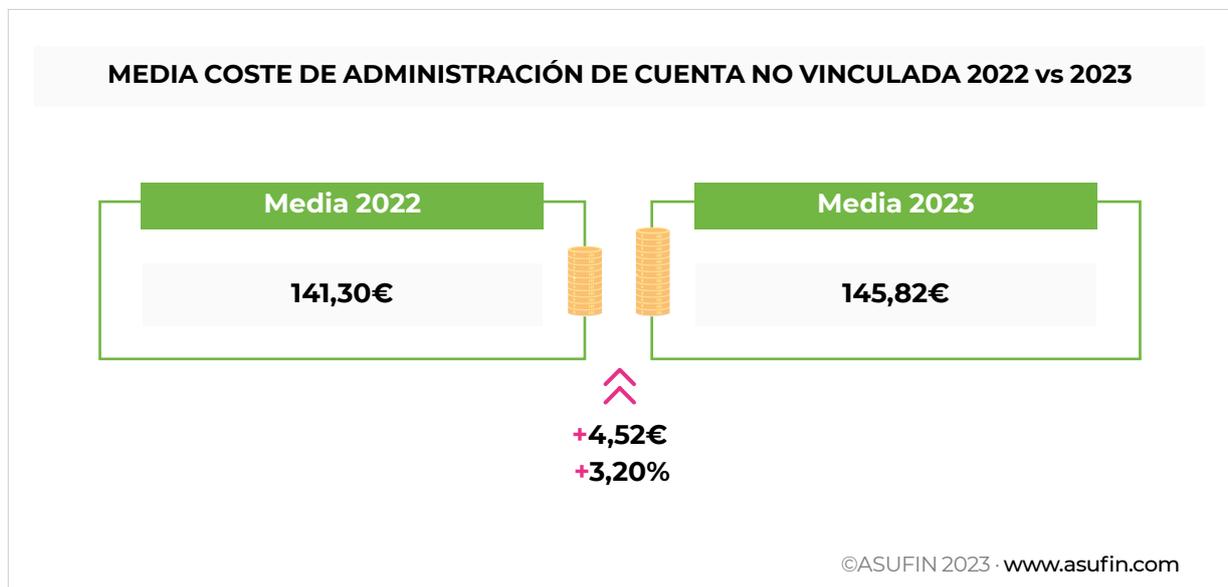
©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

Los datos nos adelantan un hecho que analizaremos en el resto del estudio: **una disparidad cada vez mayor**. Por un lado tenemos el coste máximo de 240,00 euros de Banco Santander y CaixaBank y, por otro, los 0,00 euros de Bankinter.

El coste de administración de cuenta no vinculada, un 3,20% superior al año 2022

Esta diferencia nos muestra un modelo alternativo de captación de clientes. **El principal, y mayoritario, sigue siendo el que cobra comisiones por cuenta y las bonifica siempre que exista alguna vinculación con el banco**, esencialmente domiciliando la nómina u otro tipo de ingresos. Bankinter, por su parte, ofrece una cuenta sin comisiones, en un modelo aún minoritario, solo secundado por otras entidades que lo aplican en cuentas que se operan exclusivamente online.

El resultado es que la comisión media de administración sube 4,52€, un 3,20% más que el año anterior.



Banco Sabadell, Unicaja y Cajamar, las entidades que más suben en sus cuentas vinculadas

Aunque la estabilidad es la tendencia mayoritaria (7 de las 12 entidades analizadas repiten costes en administración), en 5 de ellas sí se producen cambios: 3 al alza, Sabadell, Unicaja y Cajamar y 2 a la baja, Abanca y Bankinter.



COMISIONES DE ADMINISTRACIÓN: LAS QUE MÁS SUBEN

Entidad	Comisión 2022	Comisión 2023	Diferencia	%
 Sabadell	120,00€	240,00€	⬆️ 120,00€	⬆️ 100,00%
 Unicaja Banco	60,00€	120,00€	⬆️ 60,00€	⬆️ 100,00%
 Cajamar	80,00€	120,00€	⬆️ 40,00€	⬆️ 50,00%

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

©ASUFIN 2023



COMISIONES DE ADMINISTRACIÓN: LAS QUE MÁS BAJAN

Entidad	Comisión 2022	Comisión 2023	Diferencia	%
 ABANCA	144,00€	124,00€	⬆️ -20,00€	⬆️ -13,90%
 bankinter.	120,00€	0,00€	⬆️ -120,00€	⬆️ -100,00%

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

©ASUFIN 2023

Son muy importantes los cambios de Banco Sabadell y de Unicaja, esta última analizada por primera vez tras la integración de Liberbank, ya que **ambas han doblado el precio de sus comisiones**. En el caso de Sabadell, 120,00 euros más, y en el de Unicaja, 60,00 euros más. Cajamar también ha elevado de forma importante, un 50,00%, 40,00 euros más con respecto al año pasado.

En el lado contrario, están las bajadas, principalmente de Bankinter, que retira el 100,00% del coste, es decir, 120,00 euros, pasando a un modelo de cuenta gratuita universal. Abanca, por su parte, la baja 20,00 euros, un 13,90% menos que hace un año.

¿Hacia dos modelos?

De la “ultravinculación” a la gratuidad

Se ve claramente una dualidad en la política comercial si analizamos qué nos piden por vincular una cuenta. Así, Banco Sabadell y Bankinter **reflejan dos tendencias completamente contrapuestas que pueden marcar la evolución** de las cuentas bancarias.

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€	<p>Para conseguir la bonificación total:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Tener contratada una hipoteca, un préstamo o crédito, o un renting. ○ Y además un seguro, 3 seguros, 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"> ○ Nómina 600 euros. ○ Domiciliar tres recibos al trimestre . ○ Usar 6 veces tarjeta en compras. ○ Tener un producto de ahorro, financiación o protección.
	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 tres 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 tres 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.

	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 euros 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. ○ Consumo en tarjetas de crédito, cuyo titular sea el cliente, por importe igual o superior a 1.200 € anuales o 2 operaciones mensuales con las mismas, a contar desde la fecha en la que corresponda la liquidación de cada comisión.

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

En el año 2022, alertábamos de la tendencia de la vinculación por tramos, que consistía en comercializar diferentes niveles de vinculación, separando clientes que querían y podían vincularse al máximo para conseguir no pagar comisiones, contratando principalmente productos de inversión y seguros, de otros que, aunque domiciliaran los ingresos o hicieran pagos con tarjeta, solo conseguían una bonificación parcial. Sin embargo, **el cambio realizado por el Banco Sabadell ha supuesto una vuelta de tuerca importante, es lo que denominamos ultravinculación.**

El banco catalán era el único que cobraba una comisión teniendo incluso vinculación, de 60 euros al año. Ahora, ha pasado a subirla a 240 euros, si no hay ninguna vinculación, eliminando los 60 euros que cobraba el año pasado. Sin embargo, para conseguir la gratuidad total, ha elevado los requisitos, que **solo estarán disponibles para un segmento muy concreto y pequeño de consumidores, por el coste y el esfuerzo financiero que conllevan:**

- ✓ Tener contratada una hipoteca, un préstamo, un crédito o un renting.
- ✓ Además, tres seguros, un fondo de inversión, un plan de pensiones individual o un plan de previsión asegurado o social individual, con un saldo medio mensual de más de 25.000 euros.

En el lado contrario tenemos Bankinter, **que ha pasado a ofrecer una cuenta sin comisiones de administración para todos sus clientes, con independencia de la domiciliación de ingresos regulares y que permite una operativa básica.**

Transferencias inmediatas, un 190,00% más caras que las ordinarias

El presente Barómetro de comisiones, hemos introducido una variable más, **el coste de las transferencias, tanto ordinarias como inmediatas, cada vez más relevantes** si tenemos en cuenta el auge de otros sistemas de pago inmediato como Bizum.



En el análisis vemos claramente una tendencia. Las transferencias ordinarias, ordenadas desde canales online, están tendiendo si no a la gratuidad total (seis entidades ya no cobran por ellas) sí **a una rebaja de coste considerable**, lo que lleva a que su media se sitúe en 1,26 euros.

Por lo contrario, las comisiones inmediatas son raramente gratuitas; solo las ofrece sin coste Bankinter. Además, su diferencia de precio es muy considerable, 3,65 euros de media, o lo que es lo mismo, prácticamente el doble, un 190,00% más cara.

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€

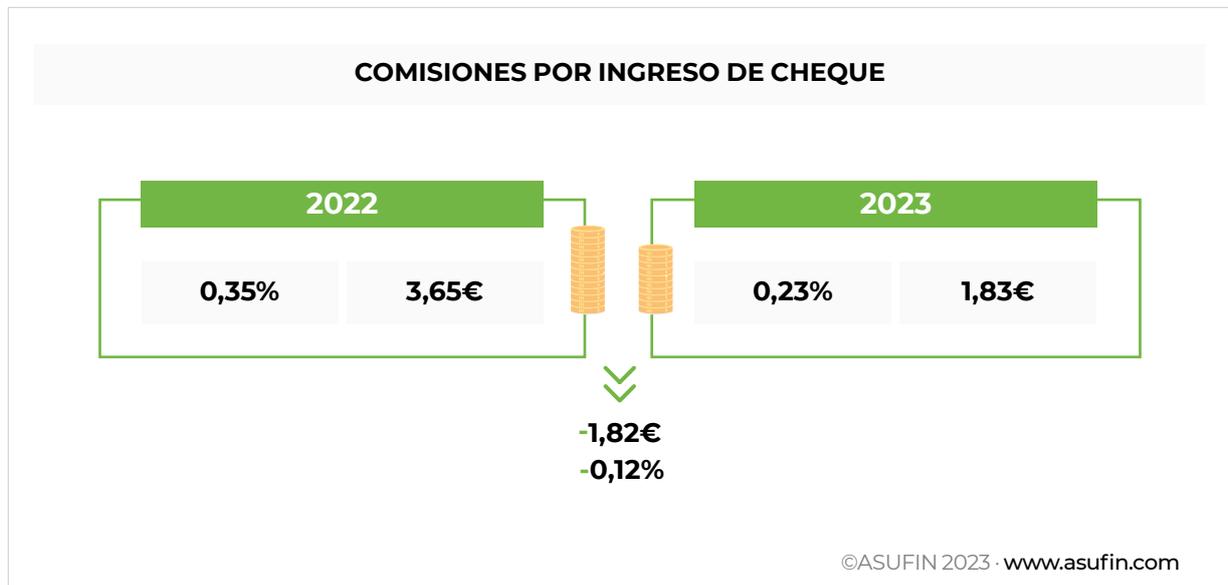
©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

Aunque solo Bankinter ofrece las transferencias inmediatas sin coste, **Banco Sabadell también destaca por su coste moderado, de 95,00 céntimos, y BBVA, de 1,25 euros**. El resto de las entidades supera los 3,00 euros, destacando Banco Santander con 6,00 euros y Unicaja con 7,00 euros. Deutsche Bank cobra 3,00 euros por transferencias inmediatas de menos de 1.000,00 euros y 7,00 euros por las de mayor importe.

Estos costes suponen una importante barrera de entrada para que los consumidores usen este tipo de servicios, que ofrecen ventajas relevantes e invita a buscar otras alternativas.

Ingresos de cheque: un servicio cada vez menos demandado que reduce sus comisiones

Se aprecia una bajada considerable en el coste de comisiones por ingreso de cheque, **un servicio cada vez menos usado por profesionales y empresas, pero también especialmente por ciudadanos** en el que se ha producido un abaratamiento considerable, tanto en su porcentaje como en sus importes mínimos.



Así, la reducción del porcentaje que se aplica es de un tercio con respecto al año pasado, pasando del 0,35% al 0,23% de media, un -0,12% en solo un año. Más contundente es la bajada de los mínimos, que lo hace en un 50,00%, pasando de cobrar 3,65 euros a cobrar 1,83 euros, 1,82 euros menos que hace un año.

LAS MÁS CAROS EN EL INGRESO DE CHEQUE

Entidad	Comisión %	Comisión €
Deutsche Bank 	0,50%	3,00€
 Santander	0,30%	3,15€

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

Ingresos de cheque: cada vez menos demandado que reduce sus comisiones

LOS MÁS BARATOS EN EL INGRESO DE CHEQUE

Entidad	Comisión %	Comisión €
 CaixaBank	0,00%	0,00€
 Sabadell	0,00%	0,00€

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

Aunque se produce una bajada general, volvemos a ver que conviven dos tendencias. **Por un lado, CaixaBank y Banco Sabadell ofrecen ya este servicio de forma gratuita, tanto en sus porcentajes como en sus mínimos.** Así, aunque sea cada vez más un producto marginal, ofrece ventajas a aquellos clientes como autónomos cuyo cobro puede ser mayor.

En el lado contrario, se mantienen otros bancos que siguen con la fórmula tradicional de combinar intereses y un mínimo elevado que “castiga” esencialmente a los cheques de menor importe. Aquí nos encontramos a Deutsche Bank y Banco Santander.

Bajada en todos los costes por descubierto

El presente barómetro refleja **una bajada general de todos los componentes de coste que se originan con un descubierto**: interés por descubierto, comisión por descubierto y comisión por reclamación de posición deudora.

COSTE POR DESCUBIERTO				
Entidad	Intereses descubierto	Comisión descubierto		Comisión de reclamación del descubierto
	%	%	mínimo	
	7,50%	4,50%	15,00€	39,00€
	7,50%	4,50%	15,00€	35,00€
	7,50%	4,50%	18,00€	30,00€
	7,50%	4,50%	15,00€	30,00€
	7,50%	4,50%	15,00€	28,00€
	7,30%	4,50%	15,00€	45,00€
	7,25%	5,00%	15,00€	49,00€
	7,25%	5,00%	15,00€	30,00€
Media	6,10%	4,00%	12,55€	32,82€
	6,00%	4,50%	15,00€	35,00€
	1,82%	0,00%	0,00€	40,00€
	0,00%	3,00%	0,00€	0,00€

	2022		2023
Intereses descubierto	6,77€	∨ -0,67€	6,10€
Comisiones descubierto (%)	4,50€	∨ -0,50€	4,00€
Comisiones descubierto (mínimo)	14,51€	∨ -1,96€	12,55€
Comisiones reclamación descubierto	38,50€	∨ -5,68€	32,82€

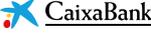
©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

El primero de ellos, el interés por descubierto, ha pasado del 6,77% al 6,10% una bajada del 0,67%, a pesar de la subida general de intereses de este año. La bajada de comisiones, aunque inferior, pasa del 4,50% al 4,00%, un 0,50%. Por último, la bajada más importante se produce en las comisiones por reclamación, las de importe más elevado, que descienden 5,68 euros para pasar de 38,50 euros a 32,82 euros.

EJEMPLO DESCUBIERTO 300,00€ A DEVOLVER EN 15 DÍAS CON RECLAMACIÓN					
Entidad	Intereses descubierto	Comisiones descubierto	Comisiones reclamación descubierto	TOTAL	En términos TAE
 Kutxabank	0,94€	18,00€	39,00€	57,94€	7.025,70%
 ABANCA	0,94€	15,00€	39,00€	54,94€	5.758,90%
 iberCaja	0,94€	15,00€	39,00€	54,94€	5.758,90%
 Deutsche Bank	0,94€	15,00€	39,00€	54,94€	5.758,90%
 Sabadell	0,94€	15,00€	39,00€	54,94€	5.758,90%
 Unicaja Banco	0,91€	15,00€	39,00€	54,91€	5.749,40%
 Santander	0,91€	15,00€	39,00€	54,91€	5.747,00%
 BBVA	0,91€	15,00€	39,00€	54,91€	5.747,00%
 bankinter.	0,75€	15,00€	39,00€	54,75€	5.687,60%
Media	0,76€	13,36€	39,00€	53,13€	5.329,58%
 CaixaBank	0,00€	9,00€	39,00€	48,00€	3.623,60%
 cajamar CAJA RURAL	0,23€	0,00€	39,00€	39,23€	2.009,30%

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

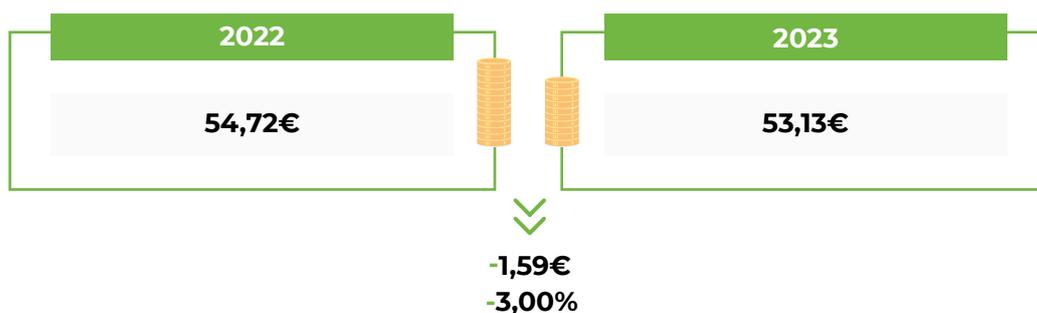
EJEMPLO DESCUBIERTO 3,00€ A DEVOLVER EN 15 DÍAS CON RECLAMACIÓN

Entidad	Intereses descubierto	Comisiones descubierto	Comisiones reclamación descubierto	TOTAL
 Santander	0,01€	15,00€	49,00€	64,01€
 Unicaja Banco	0,01€	15,00€	45,00€	60,01€
 ABANCA	0,01€	15,00€	39,00€	54,01€
 iberCaja	0,01€	15,00€	35,00€	50,01€
 bankinter.	0,01€	15,00€	35,00€	50,01€
 kutxabank	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€
 Sabadell	0,01€	15,00€	28,00€	43,01€
Media	0,01€	12,55€	32,82€	45,38€
 CaixaBank	0,01€	0,00€	40,00€	40,01€
 cajamar CAJA RURAL	0,01€	0,09€	0,00€	0,10€

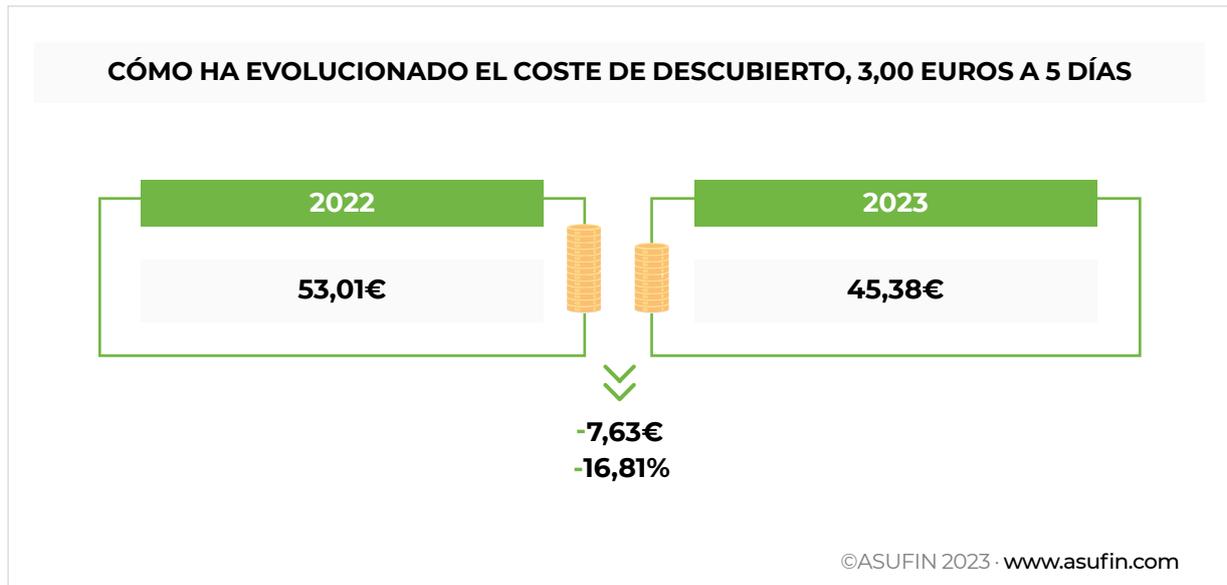
©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

En los ejemplos anteriores se ve fácilmente este descenso y su impacto, que favorece mucho más a los descubiertos de pequeña cuantía que a los de gran cuantía:

CÓMO HA EVOLUCIONADO EL COSTE DE DESCUBIERTO, 300,00€ A 5 DÍAS



©ASUFIN 2023 · www.asufin.com



Como vemos, si la media de un descubierto de 300,00 euros a 15 días era en el año 2022 de 54,72 euros, en 2023 baja 1,59 euros hasta los 53,13 euros, o lo que es lo mismo un 3,00% menos.

Mientras, en el descubierto de 3,00 euros, la bajada es menor, pasa de 53,01 euros de media en 2022 a 45,38 euros en 2023, un descenso de 7,63 euros, o lo que es lo mismo, un 16,81% menos. **Este mayor descenso se debe a que cuanto menor sea la cantidad, mayor impacto tiene las comisiones de reclamación que se cobran de forma fija, y son las que más han bajado.**

A pesar de lo positivo de este descenso, no debemos obviar la desproporción de su coste. Por 3,00 euros en 15 días, se paga más de 15 veces más de media, 45,38 euros, castigando con ello principalmente al pequeño consumidor que pueda tener algún problema puntual de pago.

La comisión por reclamación de descubierto es reclamable por nula

Hay que hacer notar que el **Banco de España** tiene en el foco la comisión por reclamación de posiciones deudoras y **prohíbe que las entidades cobren más de una vez por la reclamación de un mismo saldo impagado** "aunque se mantenga en distintos periodos de liquidación".

Existe una jurisprudencia extensa al respecto de considerar que esta comisión resulta poco transparente y por ende abusiva, ya que los jueces estiman que se dan duplicidad de cargos o que no corresponden a ningún servicio efectivamente prestado por la entidad. **El propio Tribunal Supremo, en su sentencia 566/2019, de 25 de octubre de 2019**, anuló una cláusula de estas características y dictó que para que las entidades puedan cobrar comisiones a sus clientes deben cumplirse dos requisitos: "que retribuyan un servicio real prestado al cliente y que los gastos del servicio se hayan realizado efectivamente".

Ligera bajada en los costes de las tarjetas salvo en su uso en el extranjero

Las tarjetas de débito se han convertido en un instrumento fundamental para los consumidores, **estando unidas de forma inequívoca a unas cuentas corrientes, en las que operar en ventanilla impone un coste**. Por ello, suelen ser productos bonificados que se “paquetizan” junto a la cuenta corriente: si se cumplen los requisitos ambas son gratuitas.

Sin embargo, si no se cumplen los requisitos, vemos que los costes de emisión siguen siendo elevados, 30,00 euros de media, y penalizándose el uso en cajero no propio.

TARJETAS DE DÉBITO 2023					
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%	5,00€	4,50%	5,00€
 Unicaja Banco	44,00€	Lo que cobre el dueño de 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 de cajero		5,50%	5,00€
 kutsabank	35,00€	Lo que cobre el dueño de cajero		4,50%	4,00€
Media	30,00€	4,07%	3,34€	4,35%	3,82€
 //ABANCA	30,00€	-	2,00€	4,00%	4,00€
 Sabadell	30,00€	4,00%	3,00€	4,50%	4,00€
 bankinter.	30,00€	4,00%	3,00€	4,00%	3,00€
 iberCaja 	20,00€	Lo que cobre el dueño de cajero		4,00%	3,00€
 Deutsche Bank 	20,00€	4,00%	2,50€	4,00%	2,50€
 Santander	0,00€	3,90%	3,90€	5,00%	4,00€

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

Aun así, con este uso mayoritario, **las variaciones han sido mínimas con respecto al año pasado**, a diferencia de lo que ha sucedido con cheques.

TARJETAS DE DÉBITO 2022 vs 2023			
	2022		2023
Comisión anual mantenimiento	30,17€	↘ -0,17€	30,00€
	%		%
Disposiciones en cajeros automáticos en España o en países UE	4,20%	↘ -0,13%	4,07%
	mínimo*		mínimo*
	3,42€	↘ -0,08€	3,34€
	%		%
Disposiciones en cajeros automáticos fuera de la UE	4,32%	↗ +0,03%	4,35%
	mínimo*		mínimo*
	3,75€	↗ +0,07€	3,82€

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

En la comisión anual de mantenimiento, se ha producido un descenso de 17,00 céntimos, para pasar de 30,17 euros a 30,00 euros. En cajeros en España o dentro de la UE, la bajada es parecida, un -0,13% en su porcentaje, para pasar del 4,20% al 4,07% y de 8,00 céntimos en el mínimo, que desciende de 3,42 euros a 3,34 euros. Por el lado contrario, **hay una ligera subida en el porcentaje en el uso en cajeros de fuera de la UE**, que sube del 4,32% al 4,35%, un 0,03% más, e igualmente suben 7,00 céntimos el mínimo para pasar de 3,75 euros a 3,82 euros.

* Mínima comisión por disposición que refleja el mercado.

Las alertas de movimientos en cuenta no tienen coste neutro

La digitalización conlleva un cambio importante a la hora de controlar los movimientos de nuestras cuentas. Lo habitual es que realicemos consultas periódicas a través del ordenador o las aplicaciones (lo que se conoce como sistema pull), pero siguen siendo muy relevantes los sistemas de alerta que nos notifican cambios (el llamado push). En este punto, lanzamos una llamada de atención a los consumidores porque estas notificaciones no son a coste cero. Aunque el precio pueda parecer muy reducido -el máximo son los 12,00 céntimos de CaixaBank- en la medida en que son cargos acumulativos, puede sumar un importe relevante.

COSTES POR SERVICIOS DE ALERTA	
Entidad	Servicios de alerta (SMS, email o similar)
 CaixaBank	0,12€
 bankinter.	0,10€
Media	0,03€
 //ABANCA	0,00€
 Santander	0,00€
 Sabadell	0,00€
 BBVA	0,00€
 kutxabank	0,00€

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

Aunque la tendencia a la gratuidad es mayoritaria, la aplican cinco de las 7 entidades analizadas, aún hay dos CaixaBank y Bankinter que mantienen un coste de 0,12 euros y 0,10 euros, lo que impulsa el coste medio hasta los 0,03 euros.

Exclusión financiera: tener una cuenta y una tarjeta sin vinculación cuesta 175,82 euros al año, un 1,04% más

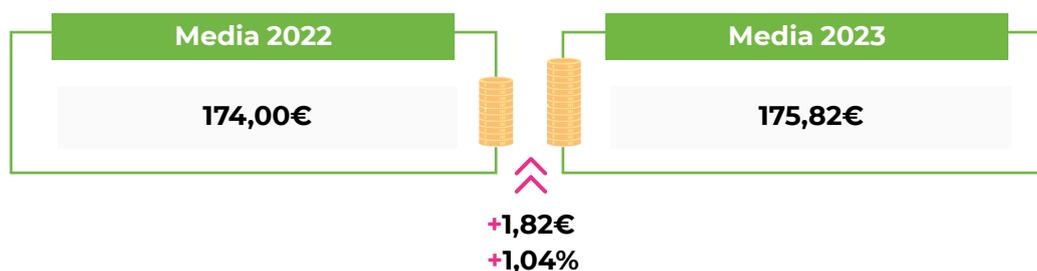
El resultado global no es positivo para el consumidor. Como hemos visto, hay reducciones en algunas partidas como descubiertos, ingreso de cheque o algunas de tarjeta, pero no es suficiente para abaratar los costes medios si no hay vinculación ni bonificación, que pasan a de 174,00 euros a 175,82 euros, lo que supone una subida, aunque menor que la anterior, de 1,82 euros, un 1,04% más.

COSTE POR TENER UNA CUENTA Y UNA TARJETA SIN VINCULACIÓN

Entidad	Mantener una cuenta	Tener una tarjeta de débito	TOTAL
 CaixaBank	240,00€	50,00€	290,00€
 Sabadell	240,00€	30,00€	270,00€
 Santander	240,00€	- €	240,00€
 BBVA	160,00€	35,00€	195,00€
Media			175,82€
 Unicaja Banco	120,00€	44,00€	164,00€
 cajamar CAJA RURAL	120,00€	36,00€	156,00€
 kutxabank	120,00€	35,00€	155,00€
 ABANCA	124,00€	30,00€	154,00€
 iberCaja	120,00€	20,00€	140,00€
 Deutsche Bank	120,00€	20,00€	140,00€
 bankinter.	- €	30,00€	30,00€

©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

MEDIA COSTE POR TENER UNA CUENTA Y UNA TARJETA SIN VINCULACIÓN 2022 vs 2023

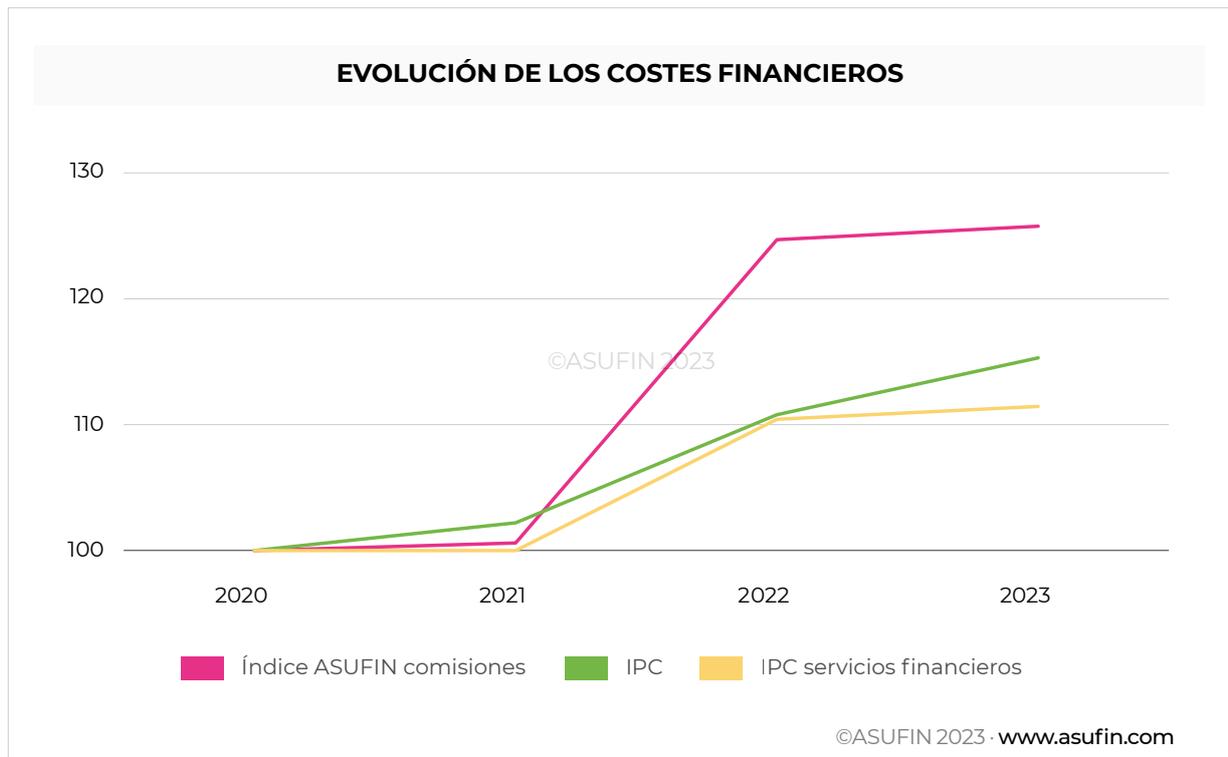


©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

Por encima de esta media están las entidades más relevantes: CaixaBank con 290,00 euros, Banco Sabadell con 270,00 euros, Banco Santander con 240,00 euros y BBVA con 195,00 euros.

Los costes bancarios básicos se sitúan por encima del IPC

Por primera vez, el barómetro ASUFIN de comisiones incorpora un número índice propio, basado en el coste de las comisiones de la banca, que compara el precio de los productos con la evolución del IPC y la rúbrica específica de servicios financieros. El objetivo es determinar si el coste de las comisiones o, mejor dicho, el precio de los productos financieros básicos se alinea con el resto de los que tiene en consideración el INE, a la hora de determinar el alza de los precios, o IPC.



Los datos reflejan que estos costes ya se situaban en 2021 por encima de la media del IPC de servicios financieros pero por debajo del IPC general. En 2022, el precio de las comisiones se disparó, 124,70 frente al 120,80 del IPC y del 110,44 del IPC financiero. En 2023, los precios han escalado mucho más: del 125,75 de las comisiones, al 115,30 del IPC y el 111,45 del IPC financiero.

	Índice ASUFIN comisiones*	IPC	IPC servicios financieros
2020	100,00	100,00	100,00
2021	100,60	102,20	100,00
2022	124,70	120,80	110,44
2023	125,75	115,30	111,45

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

Conclusiones

Aunque los bancos han mejorado de forma muy relevante sus resultados a través de su margen de intermediación, la diferencia entre los tipos aplicados a los préstamos con los que aplican al ahorro **no se ha trasladado en mejorar las comisiones a sus clientes**. No lo han hecho, o al menos, **en los productos más básicos como es la cuenta corriente y lo han hecho mínimamente en la cuenta de débito**.

Con todo, aunque bajan los costes de las comisiones en ingresos de cheque o descubiertos, el resto se mantienen elevadas. Destaca especialmente el caso del coste de las transferencias inmediatas, un producto de gran demanda potencial.

Con todo ello, vemos una dualidad en los cambios que se produce en distintas facetas. Por un lado, en las vinculaciones. Así, la apuesta del Sabadell por renunciar el cobro obligatorio de una comisión de administración a cambio de ofrecer una supuesta gratuidad ha llevado a ofrecer **un nivel de vinculación que muy pocos clientes pueden permitirse**, por su coste y por el grado de vinculación que exige.

Otra vertiente es **la resistencia de muchas entidades a rebajar costes o tender a la gratuidad**. Empieza a haber excepciones como Bankinter, en cuentas o Banco Santander, en tarjetas de débito, pero sigue siendo una tendencia minoritaria.

El resultado es que no hay corrección de la gran subida de 2022, sino todo lo contrario, se consolida. Hasta tal punto es así que se sitúa muy por encima del IPC general, tal y como hemos demostrado con la elaboración de nuestro número índice propio de comisiones. También supera el precio que arroja el INE para la rúbrica general de servicios financieros, por lo que la conclusión general que extraemos es que quienes no pueden beneficiarse de bonificaciones por cumplir los requisitos, **tienen un mayor riesgo de exclusión financiera del que tenían hace solo un año**.

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 9 de mayo y el 19 de mayo, 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, Unicaja 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 entre el 18 de mayo y el 23 de mayo de 2023.**

Como resultado, el presente estudio ofrece novedades con respecto a ediciones anteriores, como un análisis del coste de las transferencias ordinarias e inmediatas, y de los distintos sistemas de alertas que ofrecen las entidades financieras.

Para la realización del presente estudio **se han analizado las comisiones de 11 entidades**, que son: Banco Santander, CaixaBank, Banco Sabadell, BBVA, Abanca, Cajamar, Deutsche Bank, Unicaja Banco, IberCaja, Kutxabank y Bankinter. Sólo se han tomado en consideración entidades que prestan todos sus servicios a través del canal físico de las sucursales bancarias, debido a que son homologables entre sí. Es por ello que no figuran las entidades online, que operan fundamentalmente a través de ese canal, pese a que puedan disponer de alguna oficina.

Contacto

¿Hablamos?



TELÉFONO
91 532 75 83



EMAIL
info@asufin.com



DIRECCIÓN
Plaza de las Cortes, 4, 4ºD.
28014- Madrid



HORARIO
De 09:00 a 17:00h.

 **asufin**
ASOCIACIÓN DE USUARIOS FINANCIEROS

www.asufin.com

