

LAS COMISIONES POR ESTAR EN NÚMEROS ROJOS HAN AUMENTADO UN 45% EN LA ÚLTIMA DÉCADA

- El coste mínimo que supone estar en descubierto¹ ha aumentado un 45% en la última década, al pasar de los 34,36 euros que se abonaban de media en 2007 a los 49,95 euros que se pagan en la actualidad²
- La entidad que más cobra por estar en números rojos es Liberbank, con un total de 75 euros como mínimo, un 50,2% más que la media del sector. A continuación se sitúan BMN (65 euros) y EspañaDuro y Unicaja, ambas con 60 euros²
- La entidad que menos cobra por descubierto es Self Bank, con 14,9 euros, un 70,2% por debajo de la media del sector²
- Un consumidor con un saldo negativo de 300 euros durante 10 días tendría que abonar a su entidad un mínimo de 55,63 euros por estar en números rojos³

Madrid, 12 de septiembre de 2017. El coste mínimo que un consumidor tiene que afrontar por estar en números rojos¹ se ha disparado un 45,37% en la última década, al pasar de los 34,36 euros que se abonaban de media en 2007 a los 49,95 euros que se pagan en la actualidad², según un análisis de la web del ahorro, Kelisto.es.

Los números rojos (es decir, tener saldo negativo en la cuenta bancaria) se han convertido en un problema que cada día afecta a más familias. Hace 10 años, solo el 6,1% de los hogares había tenido retrasos en el pago de gastos relacionados con la vivienda, como la hipoteca, el alquiler o los recibos del gas o la comunidad. Hoy en día, esa tasa se ha disparado un 60,65% hasta situarse en el 9,8%⁴.

“El problema de muchas de estas familias no está solo en su incapacidad para hacer frente a pagos habituales, sino en que el posible agujero que se genere en sus cuentas puede llegar a salirles muy caro. En total, los bancos pueden llegar a cobrar hasta tres comisiones cuando un consumidor tiene saldo negativo: la notificación por descubierto, la comisión sobre el saldo deudor y los intereses de demora, aunque estos dos últimos están limitados por ley”, explica la portavoz de Finanzas Personales de Kelisto.es, Estefanía González.

A día de hoy, un consumidor que se encuentre en números rojos tendrá que desembolsar un mínimo de 49,95 euros, sea cual sea el saldo negativo de su cuenta. Esta cifra es el resultado de sumar dos cargos: la **notificación por descubierto** (un importe fijo en euros que los bancos cobran por avisar formalmente a sus clientes del descubierto, y que actualmente se sitúa en 34,35 euros de media) y la **comisión sobre el saldo deudor**, un porcentaje que se aplica sobre la mayor cantidad que el consumidor haya tenido en negativo. Esta tasa se sitúa en el 4,35% de media, pero con un mínimo de 15,50 euros².

A estos casi 50 euros habría que sumar un tercer gasto: los **intereses de demora**, un porcentaje que se aplica sobre los llamados “números deudores”, que se calculan multiplicando el saldo negativo por el número de días que se mantenga dicho saldo. Este porcentaje se sitúa en el 7,44%² y, según establece la ley, la suma de este cargo y de la

comisión sobre el saldo deudor nunca debería generar un coste (medido en forma de Tasa Anual Equivalente o TAE) que supere en 2,5 veces el interés legal del dinero. Dado que en 2017 este interés se sitúa en el 3%, la TAE generada al aplicar los intereses de demora más la comisión sobre el saldo deudor nunca debería superar el 7,5%.

El coste por estar en números rojos aumenta en 15,6 euros en la última década

En la última década, el coste mínimo por tener un descubierto en una cuenta bancaria se ha disparado un 45,37%, al pasar de los 34,36 euros que se abonaban de media en 2007 a los 49,95 euros que se pagan en la actualidad. Por tipo de comisión, la notificación por descubierto ha pasado de 26,21 euros a 34,45 euros (+31,44%) y la comisión sobre el saldo ha ido del 3,38% al 4,35% (+28,70%). Por su parte, el mínimo en euros que se cobra por este cargo ha pasado de 8,15 euros en 2007 a 15,5 euros en la actualidad (+90,18%)².

“Solo desde 2014 (última fecha en la que Kelisto.es analizó este tipo de cargos), el coste por estar en números rojos ha crecido un 17,97%, al pasar de 42,34 euros a los 49,95 euros de la actualidad. Eso sí, las diferencias entre entidades son notables: EspañaDuro y Unicaja son las que más han incrementado el coste mínimo por tener saldo negativo en la cuenta, con avances del 33,33% y del 20%, respectivamente. En el extremo contrario se sitúa Bankia, cuyas comisiones por estar en números rojos se han reducido un 30% en los tres últimos años²”, detalla González.

¿CÓMO HAN EVOLUCIONADO LAS COMISIONES POR ESTAR EN NÚMEROS ROJOS?

CONCEPTO	2017	2014	2007	DIFERENCIA 2017-2014 (€ ó pp)	DIFERENCIA 2017-2014 (%)	DIFERENCIA 2017-2007 (€ ó pp)	DIFERENCIA 2017-2007 (%)
NOTIFICACIÓN POR DESCUBIERTO/RECLAMACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS (€)	34,45	30,48	26,21	3,97	13,02	8,24	31,44
COMISIÓN SOBRE EL SALDO DEUDOR (%)	4,35	3,51	3,38	0,84	23,93	0,97	28,70
IMPORTE MÍNIMO (€)	15,5	11,86	8,15	3,64	30,69	7,35	90,18
Coste Mínimo	49,95	42,34	34,36	7,61	17,97	15,59	45,37

Metodología y fuentes en apartado “FUENTES”

Liberbank y BMN, las entidades más caras

Los gastos a los que tiene que hacer frente el consumidor varían mucho de una entidad a otra. 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 el saldo deudor) de 75 euros, un 50,2% más que la media del sector. Tras ella se sitúa BMN, con 65 euros de gastos, un 30,1% más que la media. El top 5 de entidades más caras lo completan EspañaDuro, Unicaja y Santander².

En el extremo contrario se sitúa Self Bank, con un coste mínimo de 14,9 euros, un 70,2% por debajo de la media. Además, EVO Banco y Caixa Guissona no cobran notificación por descubierto ni comisión sobre el saldo deudor, sino que solo aplican intereses de demora por estar en números rojos (un 7,5% y un 7,25%, respectivamente) ².

¿CUÁL ES EL COSTE MÍNIMO DE ESTAR EN NÚMEROS ROJOS?

ENTIDAD	NOTIFICACIÓN POR DESCUBIERTO/ RECLAMACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS (€)	COMISIÓN SOBRE EL SALDO DEUDOR (%)	IMPORTE MÍNIMO (€)	INTERESES DE DEMORA (en % tipo de interés anual nominal)	COSTE MÍNIMO TOTAL (en €)	SUPERA LA MEDIA EN UN... (en %)
Liberbank	50	4,5	25	7,5	75	50,2
BMN	45	5	20	NA	65	30,1
España Duero	45	4,5	15	7,3	60	20,1
Unicaja	45	4,5	15	7,3	60	20,1
Santander	39	5	18	7,25	57	14,1
Banco Sabadell	35	4,5	15	7,19	50	0,1
Caixabank	35	4,5	15	7,29	50	0,1
Cajasiete	35	6	15	NA	50	0,1
Ibercaja	35	4,5	15	7,5	50	0,1
Laboral Kutxa	35	4	15	7,3	50	0,1
BBVA	30	4,5	15	7,25	45	-9,9
Deutsche Bank	30	4,5	15	9,65	45	-9,9
Globalcaja	30	4,5	12	NA	42	-15,9
Banco Popular*	39	0,6	NA	NA	39	-21,9
Openbank**	39	NA	NA	7,25	39	-21,9
Grupo Kutxabank	30	4	7	7,5	37	-25,9
Abanca***	35	1,82	NA	7,5	35	-29,9
Banco Caixa Geral	35	10	NA	NA	35	-29,9
Bankia	35	3,68	NA	7,37	35	-29,9
Banco Pichincha	30	NA	NA	7	30	-39,9
Triodos Bank	30	NA	NA	7,25	30	-39,9
Caja de Ingenieros	25	2,4	NA	NA	25	-49,9
ING	25	NA	NA	7,5	25	-49,9
Self Bank	14,9	7,5	NA	7,5	14,9	-70,2
Caixa Guissona	NA	NA	NA	7,25	NA	
EVO Banco	NA	NA	NA	7,5	NA	
Banco Mediolanum	ND	NA	NA	7,36	ND	
Bankinter	ND	4,5	NA	NA	ND	
Bankoa	ND	0,6	NA	7,25	ND	
Media	34,45	4,35	15,50	7,44	49,95	

Más de 55 euros por un descubierto de 300 euros durante 10 días

En la práctica, un consumidor que tuviera un descubierto durante 10 días tendría que abonar, de media, un total de 55,65 euros a su entidad³, un cargo que se repartiría de la siguiente manera:

- Notificación por descubierto: 34,45 euros
- Comisión sobre saldo deudor (4,35% con un mínimo de 15,5 euros): 15,5 euros
- Interés de demora (6,82%): 5,68 euros

CONSEJOS PARA EVITAR ESTAR EN NÚMEROS ROJOS

1. Elegir las cuentas que cobren menos comisiones por descubierto

Aunque el coste mínimo por estar en números rojos es muy elevado (49,95 euros), existen importantes diferencias entre entidades.

2. Abrir una línea de crédito para abonar el descubierto

Puede ser una opción, aunque hay que tener en cuenta que suelen ser alternativas más caras a un préstamo personal. 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 micropréstamos pueden ser una opción puntualmente atractiva

Los micropréstamos 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, sobre todo si no necesitas una cantidad muy elevada y estás seguro de que podrás devolverla en el plazo pactado. A día de hoy, varias empresas especializadas en micropréstamos ofrecen financiación sin coste, si la cantidad solicitada no supera los 300 euros y el plazo, los 30 días.

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, al cambiarnos de banco, dejamos la cuenta que teníamos abierta en el antiguo sin fondos, en lugar de cerrarla correctamente. Dado que la entidad no tiene por qué entender que la hemos “abandonado”, puede seguir cobrándote comisiones, como la de mantenimiento, lo que puede provocar que el saldo entre en negativo. Para evitarlo, nunca dejes cuentas abiertas si no las vas a utilizar más.

6. Abonar los recibos en ventanilla o vía transferencia para evitar números rojos

Si crees que puedes quedarte en descubierto con frecuencia, puedes pedir el banco que no te pase los recibos de tus proveedores automáticamente. Como alternativa, puedes abonarlos en ventanilla o a través de transferencia desde otra cuenta.

Visítanos en 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 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:

Kelisto.es	Cohn & Wolfe
91 447 26 76 / 661 304 829 rrpp@kelisto.es Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales Cristina Rebollo, Directora de Comunicaciones	91 531 42 67 / 636 43 83 36 kelisto@cohnwolfe.com Marta Velasco Fernanda Ferrari



FUENTES

1 El coste mínimo por estar en números rojos es el resultado de sumar la notificación por descubierto o reclamación de posiciones deudoras, más el mínimo en euros de la comisión sobre el saldo deudor.

2 Para comparar el coste mínimo por estar en números rojos (comparativas 2017-2007 y 2017-2014), el coste de cada uno de los cargos que se aplican en este caso y los cargos que aplica cada banco, se han usado los siguientes datos:

NOTIFICACIÓN POR DESCUBIERTO/RECLAMACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS:

2017: páginas web de las entidades

2014 y 2007: Informe sobre números rojos elaborado por Kelisto.es en 2014 con datos de las entidades financieras y del Banco de España

COMISIÓN SOBRE EL SALDO DEUDOR (% y mínimo en €):

2017: se han consultado los datos en las páginas web de las entidades y en el registro de comisiones del Banco de España. Se ha elegido la fuente actualizada más recientemente. En caso de que la información de la página web de cada entidad no tuviera fecha de vigencia, se ha considerado que esta es la más reciente. Si el banco no ofrece información sobre este concepto en su página web, se ha tomado directamente la información del Banco de España.

2014 y 2007: Informe sobre números rojos elaborado por Kelisto.es en 2014 con datos de las entidades financieras y del Banco de España

INTERESES DE DEMORA:

2017: información sobre comisiones del Banco de España

2014 y 2007: Informe sobre números rojos elaborado por Kelisto.es en 2014 con datos de las entidades financieras y del Banco de España

Datos de 2017 recogidos a 31/08/2017.

No se ha podido comparar el interés de demora (como ya ocurrió en el informe de 2014) porque el Banco de España no dispone de datos históricos sobre este cargo.

3 Para realizar los cálculos se han tenido en cuenta los datos medios de 2017 (ver detalles en anexo y en el comunicado) para los tres conceptos que se cobran por estar en números rojos: notificación por descubierto, comisión sobre el saldo deudor e interés de demora. El cálculo se ha realizado para un negativo constante de 300 euros, durante 10 días en una cuenta de liquidación anual.

4 Encuesta de Condiciones de Vida del Instituto Nacional de Estadística correspondiente a 2016 (publicada en 2017, últimos datos disponibles).

FUENTES DE LAS TABLAS:

FUENTES TABLA 1

El coste mínimo por estar en números rojos es el resultado de sumar la notificación por descubierto o reclamación de posiciones deudoras, más el mínimo en euros de la comisión sobre el saldo deudor.

NOTIFICACIÓN POR DESCUBIERTO/RECLAMACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS:

2017: páginas web de las entidades

2014 y 2007: Informe sobre números rojos elaborado por Kelisto.es en 2014 con datos de las entidades financieras y del Banco de España

COMISIÓN SOBRE EL SALDO DEUDOR (% y mínimo en €):

2017: se han consultado los datos en las páginas web de las entidades y en el registro de comisiones del Banco de España. Se ha elegido la fuente actualizada más recientemente. En caso de que la información de la página web de cada entidad no tuviera fecha de vigencia, se ha considerado que esta es la más reciente. Si el banco no ofrece información sobre este concepto en su página web, se ha tomado directamente la información del Banco de España. 2014 y 2007: Informe sobre números rojos elaborado por Kelisto.es en 2014 con datos de las entidades financieras y del Banco de España

INTERESES DE DEMORA:

2017: información sobre comisiones del Banco de España

2014 y 2007: Informe sobre números rojos elaborado por Kelisto.es en 2014 con datos de las entidades financieras y del Banco de España

Datos de 2017 recogidos a 31/08/2017.

No se ha podido comparar el interés de demora (como ya ocurrió en el informe de 2014) porque el Banco de España no dispone de datos históricos sobre este cargo.

FUENTES TABLA 2

El coste mínimo por estar en números rojos es el resultado de sumar la notificación por descubierto o reclamación de posiciones deudoras, más el mínimo en euros de la comisión sobre el saldo deudor.

NOTIFICACIÓN POR DESCUBIERTO/RECLAMACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS: páginas web de las entidades

COMISIÓN SOBRE EL SALDO DEUDOR (% y mínimo en €): se han consultado los datos en las páginas web de las entidades y en el registro de comisiones del Banco de España. Se ha elegido la fuente actualizada más recientemente. En caso de que la información de la página web de cada entidad no tuviera fecha de vigencia, se ha considerado que esta es la más reciente. Si el banco no ofrece información sobre este concepto en su página web, se ha tomado directamente la información del Banco de España.

INTERESES DE DEMORA: información sobre comisiones del Banco de España

Datos a 31/08/2017; entidades ordenadas de mayor a menor en función de su coste mínimo por descubierto.

* El mínimo de la comisión sobre saldo deudor no se aplica en descubiertos inferiores a 60 euros.

** En la Cuenta 123 Openbank se cobra un 4,5% con un mínimo de 18 euros.

*** La reclamación de posiciones deudoras se aplica en el caso de mantener un impago igual o superior a 15€ durante 3 días hábiles consecutivos

NA No aplica el cargo correspondiente

ND No disponible

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 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](#) 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.