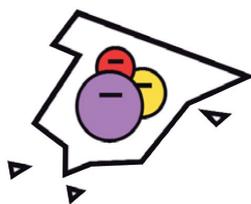


# Análisis de las comisiones en tiempos de crisis

Periodo 2007-2012



**ADICAE**

Asociación de Usuarios de  
Bancos, Cajas y Seguros

Equipo técnico de ADICAE  
Diciembre de 2012

# **ANÁLISIS DE LAS COMISIONES EN TIEMPOS DE CRISIS.**

## **PERIODO 2007-2012**

En éste informe el equipo técnico de ADICAE ha estudiado y analizado las diversas vicisitudes que han experimentado las tarifas fijadas por las entidades bancarias en un contexto económico como el actual. Para ello se ha seguido el siguiente criterio:

-Se ha estudiado la evolución de las comisiones bancarias en el periodo 2.007-2.012 teniendo en cuenta las tarifas máximas y específicas publicadas en las páginas webs de las entidades analizadas. Se han tenido en cuenta las comisiones de las operaciones más realizadas por los consumidores (cuentas corrientes, créditos al consumo, hipotecas y tarjetas).

-Algunas comisiones se aplican como porcentaje sobre un importe, las mismas las entidades se aseguran una cantidad mínima.

-Se han analizado las tarifas que aplica la Banca extranjera, con el fin de valorar si son una alternativa a la Banca española, si sus ofertas contribuyen a bajar el coste de los productos.

-Se han analizado las tarifas aplicadas a las entidades intervenidas o que han recibido ayudas públicas del FROB para ver si los consumidores están pagando en forma de comisiones más elevadas sus errores de gestión.

-En unos tiempos tan difíciles para el ahorro como los actuales en los que se han dado numerosos fraudes, hemos investigado para conocer el coste que supone tener una cuenta de valores (depósito para valores de renta variable, deuda pública, etc).

### **Comisiones actuales aplicadas por las entidades estudiadas y variación respecto a 2.007**

#### **La Banca española**

Se han estudiado las tarifas aplicadas por los 11 bancos españoles con mayor volumen de negocio y de clientes (Banco Santander, Ibercaja, Banco Pastor, Banco Popular, Banesto, La Caixa, Bankinter, Banco Sabadell, BBVA, Unicaja y Kutxabank). En negrita se especifica la evolución de las comisiones desde el año 2.007.

#### **Comisiones en cuentas corrientes: La Banca al descubierto**

**-Comisión anual por mantenimiento de la cuenta corriente:** Existe una diferencia significativa entre entidades. Va desde los 27 euros (La Caixa) hasta los 60, que es el valor aplicado por la mayoría (hasta 5 entidades).

**Evolución:** Su valor medio se ha incrementado en 21,65 euros, ha registrado una variación del 102,75%.

**-Comisión por descubierto:** Se tiene en cuenta un porcentaje que se aplicará sobre el importe del descubierto, en el caso de que su resultado no supere una cantidad prefijada por la entidad se aplicará dicho importe. Varía desde el 3,50% y el 4,50% (8 entidades deciden la aplicación de ese porcentaje). En la cantidad mínima el abanico de posibilidades es mucho más amplio: La Caixa no

aplica mínimo, el resto de entidades marcan un límite que gira desde los 3,01 euros (Bankinter) hasta los 18 euros (Banco Santander).

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje aplicado era del 3,05%, hoy es del 4,27%, lo que supone un aumento del 40%. A su vez, en 2.007 el importe mínimo era de 8,15 euros, hoy asciende a 10,45 euros. Ha aumentado un 28,22%.

**-Comisión por reclamación de descubierto:** Por éste concepto se aplican tarifas muy similares, se mueven en una horquilla de 9 euros. La tarifa más alta la aplica Banesto (39 euros), la más baja Kutxabank (30 euros).

**Evolución:** En el año 2.007 la media del importe de ésta comisión era de 31,50 euros, actualmente es de 34,36%. Por lo que ha subido en un 9,07%.

### **Comisiones por créditos al consumo: Un precio demasiado caro**

**-Comisión por estudio de préstamo no hipotecario:** Va desde el 0,50% hasta el 5% (BBVA). En la cantidad mínima se registran diferencias enormes (de 30 euros a 160).

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje aplicado era del 0,69%, hoy es del 1,65%, ha ascendido un 139,13%. La cantidad mínima en el 2.007 era de 102,80 euros, hoy es de 98,085 euros, ha bajado un 4,58%.

**-Comisión por apertura de préstamo no hipotecario:** Las entidades aplican un porcentaje comprendido entre el 2% (Ibercaja) y el 3,50% (Banesto). El porcentaje más aplicado (moda) es el 3% (9 entidades). La cantidad mínima se mueve desde los 30 euros (Ibercaja) hasta los 200 (Banco Pastor).

**Evolución:** En el año 2.007 la media del porcentaje aplicado era del 2,73%, hoy es del 2,95% (aumento del 8,05%). La cantidad mínima también es mayor, en 2.007 se establecía en 99,37 euros y actualmente se fija en 115,72 euros (aumento del 16,45%).

### **Comisiones en hipotecas: Obstáculos a la financiación**

**-Comisión por estudio de préstamo hipotecario:** El porcentaje más aplicado es del 0,50% (4 entidades) es el porcentaje más bajo, el más alto pertenece al BBVA con el 5%. Aunque cueste creerlo, las entidades que aplican un menor porcentaje no lo compensan fijando una cantidad mínima superior. Bankinter es la que marca una cantidad más alta (300,51 euros).

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje medio aplicado era del 0,57%, hoy es del 1,63%, lo que supone un aumento del 185,9%. En el mismo año la cantidad mínima media se situaba en 82,20 euros, hoy asciende a 171,9 euros, ha crecido en un 92,71%. De ésta manera se deduce que la Banca no está interesada en conceder hipotecas.

**-Comisión por apertura de préstamo hipotecario:** Resulta curioso que las diferencias más grandes se den entre entidades que negociaban su fusión. Ibercaja aplica un porcentaje del 1,75% para sus hipotecas). En éste caso las entidades que ofrecen el mínimo del 2,50% intentan compensarlo, ya que establecen unas cantidades mínimas que van desde los 600 euros hasta los 901,52 euros (BBVA).

**Evolución:** En 2.007 el porcentaje aplicado era del 2,57, hoy es del 2,70%, lo que supone un incremento del 5,05%. El importe mínimo también se ha incrementado en un 17,68%, en

**2.007 era de 551,94 euros, hoy es del 649,54 euros. Esto supone un obstáculo para los consumidores que quieren pedir una hipoteca.**

**-Comisión por subrogación de un préstamo hipotecario:** El porcentaje mínimo lo aplica el Banco Santander (0,50%), el máximo es del 2,50% (aplicado por Banco Pastor y Bankinter). Las cantidades mínimas varían entre 150 euros (Ibercaja) hasta los 700 euros (Banco Pastor).

**Evolución: En el 2.007 el porcentaje aplicado era del 1,45%, hoy es del 1,6% (ha subido en un 10,34%). La media de la cantidad mínima vigente en 2.007 era de 381,88 euros, hoy es de 433,54 (se ha incrementado en un 13,52%).**

**Todas las tarifas de las operaciones de financiación han subido respecto a 2.007.**

### **Comisiones en tarjetas: Pagar por disponer de tu dinero**

**-Cuota anual de la tarjeta de débito:** Varía entre los 10 euros (Kutxabank) y los 30 euros (Bankinter). La moda es 25 euros (4 entidades aplican ésta cantidad). El resto de entidades se sitúa entre los 17 y los 20 euros.

**Evolución: En el año 2.007 la cantidad media de dicha comisión era de 13,71 euros, en 2.012 es de 21,90 euros, supone un incremento del 59,73%.**

**-Cuota anual de la tarjeta de crédito:** La tarifa más barata es de 24 euros (Banco Santander) y la más cara de La Caixa (52 euros), Bankinter aplica 50 euros. La moda es de 40 euros (aplicada por 3 entidades).

**Evolución: En el año 2.007 la cantidad media de dicha comisión era de 28,43 euros, hoy es de 38,45 euros. Se ha incrementado en un 35,24%.**

**-Comisión por disposición de efectivo a débito en otra entidad de la misma red:** El porcentaje más aplicado es del 1,20% (hasta 5 entidades), el más alto es del 4% (Ibercaja).

**Evolución: En 2.007 el porcentaje aplicado era del 1,01%, ahora es del 1,58%, lo que supone un aumento del 56,43%. Por su parte, el importe mínimo también se ha elevado. En 2.007 era de 0,64 euros, hoy es de 1,185 euros (ha aumentado un 85,15%).**

**-Comisión por disposición de efectivo en cajeros a débito de la propia red:** Ibercaja marca el máximo con el 4% y 3 euros de mínimo, resulta la entidad más cara de las analizadas, el porcentaje mínimo lo marca Bankinter (1%), la cantidad mínima pertenece al Banco Santander (0,60 euros).

**Evolución: En el año 2.007 el porcentaje medio aplicado era del 1,01%, hoy es el 1,41% se ha incrementado un 56,43%. La cantidad mínima también es mayor que la del año de referencia, en 2.007 era de 0,64 euros y ahora es de 1,3 euros, ha aumentado en un 103,12%.**

**-Comisión por disposición de efectivo en otras redes:** El porcentaje mínimo aplicado es del 3% (Kutxabank), el resto de entidades aplican un 4% o un 4,5%, siendo éste último valor la moda (lo aplican 8 entidades). La cantidad mínima también la aplica Kutxabank (2,50 euros), el resto de bancos varían la cantidad desde 3 euros hasta los 4.

**Evolución: En 2.007 el porcentaje medio aplicado era del 3,75%, ahora ha aumentado hasta 4,22%, lo que supone un incremento del 12,53%. Del mismo modo, también ha subido la cantidad mínima en un 25,28%, puesto que en 2.007 era de 2,61 euros y ahora es de 3,27**

euros.

**-Comisión por disposición de efectivo a crédito en los cajeros de la entidad:** Podemos ver valores que van desde el 2,75% hasta el 5%. La moda es el 3% (hasta 4 entidades aplican ese porcentaje). La cantidad mínima va desde los 2,5 euros hasta los 4, siendo los 3 euros la moda (hasta 6 entidades escogen dicha cantidad).

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje medio era del 2,82%, hoy es del 3,56%, ha crecido un 26,24%. En cuanto a la cantidad mínima, en el año de referencia era de 2,18 euros, ahora es de 2,97 euros, lo que supone un aumento del 36,23%.

**-Comisión por disposición de efectivo a crédito en cajeros de otras entidades:** El importe se mueve entre el 3,50% (Unicaja) y el 5%, siendo éste último el valor de moda, junto al 4% (4 entidades). La diferencia máxima de la cantidad mínima es 1 euro y 6 entidades deciden aplicar 4 euros.

**Evolución:** En 2.007 el porcentaje aplicado era del 3,98%, ahora es del 4,36%, lo que supone un aumento del 9,54%. Respecto a la cantidad mínima, en el año de referencia era de 2,91 euros, actualmente se sitúa en 3,63 euros, ha aumentado en un 24,74%.

**-Comisión por disposición de efectivo a crédito en cajeros de distinta red:** Casi no hay diferencia, tan sólo una entidad ofrece el 4% (Ibercaja), el resto se mueve en torno al 4.50% y el 5%, siendo éste último valor la moda ( 6 entidades lo aplican). Parece que han puesto en común las tarifas, parece un pacto de no agresión.

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje aplicado era del 4,39%, ahora es del 4,72%, lo que supone un aumento del 7,51%. La cantidad mínima va desde el 3,50 euros (Kutxabank) hasta 5 euros (Unicaja), siendo la cantidad más repetida 4 euros (hasta 7 entidades la aplican). En el 2.007 el importe medio de la cantidad mínima era de 3,13 euros, hoy es de 3,9 euros, lo que supone un aumento del 24,6%.

**-Comisión por disposición de efectivo a crédito en cajeros de la misma red:** Varía entre 3% (Banco Popular) y el 5%. Esa cantidad es la preferida por las entidades, ya que la aplican 4 de ellas. La cantidad mínima va desde los 3 euros (3 entidades escogen ésta cifra), aunque la más aplicada son 4 euros (4 entidades).

**Evolución:** En el año 2.007 se aplicaba un 3,98%, actualmente esa cifra ha ascendido hasta 4,40%, supone un aumento del 10,55%. La cantidad mínima era de 2,91 euros, ahora es de 3,77, es un 29,55% mayor.

# COMISIONES Y ENTIDADES ESTUDIADAS Y VARIACIÓN DEL COSTE RESPECTO A SEPTIEMBRE DE 2007.

## BANCA ESPAÑOLA

Concepto	Santander	Ibercaja	Banco Pastor	Banco Popular	Banesto	La Caixa	Bankinter	Sabadell	BBVA	Unicaja	Kutxabank	Media	2007	Variación Media
Mantenimiento anual cuenta corriente	60 €	36 €	40 €	60 €	60 €	27 €	45 €	60 €	40 €	60 €	36 €	42,72 €	21,07 €	102,75%
Descubierto	4,50% Mínimo 18 €	4,50% Mínimo 12 €	3,50% Mínimo 15 €	4,50% Mínimo 6 €	4,50% Mínimo 9,02 €	4,50% Sin Mínimo	4,50% Mínimo 3,01 €	4,50% Mínimo 15 €	4,50% Mínimo 15 €	3,50% Mínimo 15 €	4% Mínimo 7 €	4,27% Mínimo 10,45€	3,05% Mínimo 8,15 €	40% 28,22%
Reclamación de descubierto	35 €	35 €	30,05 €	34 €	39 €	35 €	35 €	35 €	35 €	35 €	30 €	34,36 €	31,50 €	9,07%
Estudio de préstamo no hipotecario	0,50% Mínimo 150,25 €	1,50% Mínimo 90 €	0,50% Mínimo 50 €	0,50% Mínimo 90,15 €	2% Mínimo 30,05 €	Máximo 18€	1% Mínimo 90,15 €	3% Mínimo 120 €	5% Mínimo 150,25 €	0,50% Mínimo 50 €	2% Mínimo 160 €	1,65% Mínimo 98,085 €	0,69% Mínimo 102,80 €	139,13% -4,58%
Apertura de préstamo no hipotecario	3% Mínimo 150,25 €	2% Mínimo 30 €	3% Mínimo 200 €	3% Mínimo 120,2 €	3,50% Mínimo 120,2 €	3% Mínimo 120,2 €	3% Mínimo 90,15 €	3% Mínimo 120 €	3% Mínimo 180 €	3% Mínimo 60 €	3% Mínimo 100 €	2,95% Mínimo 115,72 €	2,73% Mínimo 99,37 €	8,05% 16,45%
Estudio de préstamo hipotecario	0,5% Mínimo 180 €	1,50% Mínimo 90 €	0,50% Mínimo 200 €	0,50% Mínimo 150,25 €	1% Mínimo 180,30 €	2,50% Mínimo 150 €	2% Mínimo 300,51 €	2% Mínimo 150,25 €	5% Mínimo 180,30 €	0,50% Mínimo 150 €	2% Mínimo 160 €	1,63% Mínimo 171,9 €	0,57% Mínimo 89,20 €	185,9% 92,71%
Apertura de préstamo hipotecario	2,50% Mínimo 841,41 €	1,75%	2,50% Mínimo 700 €	2,50% Mínimo 600 €	2,50% Mínimo 751,27 €	3% Mínimo 450,76 €	4% Mínimo 300,51 €	3,50% Mínimo 750 €	2,50% Mínimo 901,52 €	3% Mínimo 600 €	2% Mínimo 600 €	2,70% Mínimo 649,54€	2,57% Mínimo 551'94 €	5,05% 17,68%
Subrogación de préstamo hipotecario	0,50%	1,50% Mínimo 150 €	2,50% Mínimo 700 €	2% Mínimo 400 €	No comercializa	2% Mínimo 450,76 €	2,50%	1% Mínimo 300,51 €	0,5-1%	1%	2% Mínimo 600 €	1,6% Mínimo 433,54 €	1,45% Mínimo 381,88 €	10,34% 13,52%
Cuota anual de la tarjeta de débito	18 €	17 €	20 €	20 €	25 €	26 €	30 €	25 €	25 €	25 €	10 €	21,90 €	13,71 €	59,73%
Cuota anual de la tarjeta de crédito	24 €	32 €	35 €	35 €	45 €	52 €	50 €	40 €	40 €	40 €	30 €	38,45 €	28,43 €	35,24%
Disposición de efectivo a débito en cajeros de otra entidad de la misma red	1,20% Mínimo 0,60 €	4% Mínimo 3 €	1,20% Mínimo 0,90 €	1,20% Mínimo 0,90 €	1,30% Mínimo 0,75 €	1,5% Mínimo 1,20 €	1,5% Mínimo 1 €	1,5% Mínimo 1 €	1,20% Mínimo 1 €	1,20% Mínimo 1,50 €	No aparece	1,58% Mínimo 1,185 €	1,01% Mínimo 0,64 €	56,43% 85,15%
Disposición de efectivo a débito en cajeros de la propia red	0	4% Mínimo 3 €	1,20% Mínimo 0,90	1,20% Mínimo 0,90	1,30% Mínimo 0,75 €	1,50% Mínimo 1,20 €	1% Mínimo 1,50 €	1,50% Mínimo 1 €	1,20% Mínimo 1 €	1,20% Mínimo 1,50 €	No aparece	1,41% Mínimo 1,3 €	1,01% Mínimo 0,64 €	39,60% 103,12%
Disposición de efectivo a débito en otras redes	4% Mínimo 3,01 €	4% Mínimo 3 €	4,50% Mínimo 3,50 €	4,50% Mínimo 3,50 €	4,50% Mínimo 3,50 €	4,50% Mínimo 4 €	4% Mínimo 3 €	4,50% Mínimo 3 €	4,50% Mínimo 3,50 €	4,50% Mínimo 3,50 €	3% Mínimo 2,50 €	4,22% Mínimo 3,27 €	3,75% Mínimo 2,61 €	12,53% 25,28%
Disposición de efectivo en cajeros a crédito en la propia entidad	5% Mínimo 4 €	3% Mínimo 2,50 €	4,50% Mínimo 3,25 €	3% Mínimo 3 €	3% Mínimo 3 €	4% Mínimo 3 €	3% Mínimo 2,50 €	4% Mínimo 3 €	3,50% Mínimo 3 €	3,50% Mínimo 3 €	2,75% Mínimo 2,5 €	3,56% Mínimo 2,97 €	2,82% Mínimo 2,18 €	26,24% 36,23%
Disposición de efectivo a crédito en cajeros en otras entidades	5% Mínimo 4 €	4% Mínimo 4 €	5% Mínimo 4 €	4,50% Mínimo 4 €	5% Mínimo 3,50 €	4,50% Mínimo 4 €	4% Mínimo 3 €	4,50% Mínimo 4 €	4% Mínimo 3 €	3,50% Mínimo 3 €	4% Mínimo 3,50 €	4,36% Mínimo 3,63 €	3,98% Mínimo 2,91 €	9,54% 24,74%
Disposición	5%	4%	5%	4,50%	5%	4,50%	5%	4,50%	5%	4,50%	5%	4,72%	4,39 €	7,51%

de efectivo a crédito en cajeros de otra red	Mínimo 4 €	Mínimo 4 €	Mínimo 4 €	Mínimo 4 €	Mínimo 3,50 €	Mínimo 4 €	Mínimo 4 €	Mínimo 4 €	Mínimo 3 €	Mínimo 5 €	Mínimo 3,5€	Mínimo 3,9€	Mínimo 3,13 €	24,6%
Disposición de efectivo a crédito en cajeros de la propia red	5% Mínimo 4 €	4% Mínimo 4,50 €	4% Mínimo 3 €	3% Mínimo 3 €	5% Mínimo 3,50 €	4,50% Mínimo 4 €	4% Mínimo 3 €	4,50% Mínimo 4 €	5% Mínimo 4 €	4,50% Mínimo 5 €	5% Mínimo 3,5 €	4,40% Mínimo 3,77 €	3,98 % Mínimo 2,91 €	10,55% 29,55%

Fuente: Elaboración propia.

## La Banca extranjera

Como veremos a continuación, las entidades extranjeras que operan en España, en general, también han aumentado exponencialmente las comisiones aplicadas desde el año 2.007, lo que demuestra que no son una buena opción a la Banca española, ya que su manera de operar no es, en absoluto, distinta a la de ésta. Han normalizado los costes de sus hipotecas, han subido en menor medida que la Banca española sus tarifas y han reducido otras como las de estudio de préstamos hipotecarios y subrogaciones. Como veremos a continuación, su gran debilidad son las comisiones por mantenimiento de la cuenta corriente.

Se han tenido en cuenta las entidades extranjeras con mayor presencia en nuestro país como Barclays, Citibank, Deutsche Bank, Banco Espirito Santo, Triodos Bank y BNP.

### Comisiones en cuentas corrientes: El sustento de la Banca extranjera

**-Comisión anual por mantenimiento de la cuenta corriente:** Triodos no cobra comisión alguna por ese concepto el resto de opciones parecen prohibitivas (84 euros en Citibank si el saldo no supera los 3.000 euros, 80 en Deutsche Bank o 75 euros en BNP).

**Evolución:** En el año 2.007 la media de la comisión por mantenimiento aplicada era de 21,07 euros, una cantidad muy lejana a los 59,16 euros actuales. Por tanto, ha aumentado un 180,77%.

**-Comisión por descubierto:** La moda es el 4,50%, aunque Barclays es la entidad más cara, ya que aplica un 4,75% con un mínimo de 18 euros. En el 2.007 el porcentaje era del 3,05%, hoy es del 3,9375%, ha aumentado un 29,09%.

**Evolución:** La cantidad mínima media aplicada en el año de referencia era de 8,15 euros, hoy es de 15, se ha incrementado en un 84,04%.

**-Comisión por reclamación por descubierto:** Los importes por éste concepto son muy similares a los aplicados por las entidades españolas. Va desde los 12,02 euros fijados por BNP hasta los 36 de la entidad portuguesa Banco Espirito Santo.

**Evolución:** En el año 2.007 la cifra media que se alcanzaba era de 31 euros, hoy es de 28,83 euros. Ha bajado un 7%.

### Comisiones en créditos al consumo: Cantidades mínimas similares a las de los bancos españoles

**-Comisión de estudio de préstamo no hipotecario:** Vemos un claro caso de compensación, es decir, las entidades han bajado el porcentaje aplicado pero han subido la cantidad mínima aplicada. En las webs de Barclays y Citibank no encontramos ninguna información que nos permita conocer el importe de ésta comisión. ING Direct no cobra ningún importe, las demás entidades varían el

porcentaje desde el 0,50% (BNP) hasta el 2%. Banco Espirito Santo. Banco Espirito Santo también es quien tiene una mayor cantidad mínima (150,25 euros), el importe más bajo pertenece a BNP (30 euros).

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje medio aplicado era del 0,69%, hoy es del 1,16%, lo que supone un aumento del 68,11%. En el año de referencia la cantidad mínima media era de 75,07 euros, ahora es de 93,41%, ha subido un 24,43%.

**-Comisión por apertura de préstamo no hipotecario:** Las entidades se mueven en un abanico que va desde el 2% hasta el 4% (Citibank), la moda es del 3% (hasta 3 entidades eligen esa cantidad). Respecto a las cantidades mínimas, BNP aplica 60, 10 euros, Deutsche Bank es la que opta por la cantidad mayor que encontramos: 150 euros. La diferencia es sustancial.

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje aplicado era del 2,73%, hoy es del 2,83, ha subido un 3,6%. La cantidad mínima media del año de referencia era de 99,37 euros, hoy es de 114,064 euros, supone un incremento del 14,78%.

**Comisiones en hipotecas: La Banca extranjera equipara sus precios a los de los bancos españoles**

**-Comisión por estudio de préstamo hipotecario:** Barclays y BNP son las únicas entidades que realizan el estudio hipotecario sin que conlleve ningún coste para el consumidor. Citibank sigue con su política de opacidad y no facilita en su web ninguna información. El resto de bancos fijan una comisión que va desde el 1% (Deutsche Bank) hasta el 2,50% (Triodos). La cantidad mínima se mueve desde los 100 euros (Deutsche Bank) hasta los 180,30 euros (Banco Espirito Santo, la entidad portuguesa aplica los mínimos más altos).

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje medio aplicado era del 0,57%, hoy es del 1,1%, lo que supone un aumento del 92,98%. En el año de referencia, la cantidad mínima media que se aplicaba era de 89,20 euros, actualmente se eleva hasta los 143,43, ha subido un 60,79%. Podemos decir que la Banca extranjera pone los mismos obstáculos para la financiación.

**-Comisión por apertura de préstamo hipotecario:** Podemos decir que es la única entidad que no pone trabas al acceso de la financiación. Citibank opta por un 1%, el máximo valor del 3% pertenece a Deutsche Bank. Las cantidades mínimas son muy similares en tres entidades 601 euros, Triodos se descuelga exigiendo 901,52 euros.

**Evolución:** En el año 2007 el porcentaje medio aplicado era del 2,57%, ahora es del 2,125%, ha bajado un 17,31%. En cuanto a la cantidad mínima, en el año de referencia era de 551,94 y actualmente es de 676,135 euros, se ha incrementado un 22,5%. Podemos decir que la Banca extranjera rebaja el porcentaje pero lo compensa con unos mínimos bastante más elevados que en 2007.

**-Comisión por subrogación de la hipoteca:** En la página de BNP no encontramos ninguna información. La mayoría de entidades aplica interés mixto.

**Evolución:** En el año 2007 el interés medio aplicado era del 1,45%, hoy es del 1,40. Ha disminuido un 3,44%.

**Comisiones en tarjetas: Sin diferencias sustanciales**

**-Cuota anual de la tarjeta de débito:** Las entidades extranjeras aplican una comisión menor que

las españolas, optan por fijar una cantidad de 18 o 20 euros. La más barata es Citibank (15 euros), la más cara Barclays (39 euros).

**Evolución:** En el año 2.007 la comisión media era de 13,71 euros, hoy es de 22 euros, esto supone un incremento del 60,46%.

**-Cuota anual de la tarjeta de crédito:** Resultan más caras que las que ofrecen las entidades españolas. Los 80 euros que fija Barclays son una barrera demasiado elevada para los consumidores, la más barata es de Triodos (25 euros).

**-Comisión por disposición de efectivo:** A pesar de que las entidades españolas aplican una menor cuota a sus tarjetas, lo compensan a la hora de disponer de efectivo en cajeros, tanto a débito como a crédito:

	<b>Coste de disponer de efectivo a débito</b>	
	<b>Entidades españolas</b>	<b>Entidades extranjeras</b>
<b>En otra entidad de la misma red</b>	1,58% Mínimo 1,185euros	1,24% Mínimo 0,95 euros
<b>En otras redes</b>	4,22% Mínimo 3,27 euros	4,4% Mínimo 3,3 euros

	<b>Coste de disponer de efectivo a crédito</b>	
	<b>Entidades españolas</b>	<b>Entidades extranjeras</b>
<b>En la propia entidad</b>	3,56% Mínimo 2,97 euros	3% Mínimo de 2,9 euros
<b>En otras entidades de la misma red</b>	4,36% Mínimo 3,63euros	3,9% Mínimo 3,3 euros
<b>En otras redes</b>	4,72% Mínimo 3,9 euros	4,6% Mínimo 4,5euros

# COMISIONES Y ENTIDADES ESTUDIADAS Y VARIACIÓN DE SU COSTE RESPECTO A SEPTIEMBRE DE 2007.

## BANCA EXTRANJERA

Concepto	Barclays	Citibank	Deutsche Bank	Banco Espirito Santo	Triodos Bank	BNP	Media	2007	Variación Media
Mantenimiento anual cuenta corriente	56 €	84 € si el saldo es inferior a 3.000 €	80 €	60 €	0 €	75 €	59,16 €	21,07 €	180,77%
Descubierto	4,75% Mínimo 18€	2%	4,5% sobre el máximo del descubierto. Mínimo 15€	Mínimo 15 €	4'50% sobre el máximo del descubierto. Mínimo 15€	12,02 €	3,9375%. Mínimo 15€	3,05%. Mínimo 8,15 €	29,09% 84,04%
Reclamación de descubierto	35 €	30 €	30 €	36 €	30 €	12,02 €	28,83€	31 €	-7,00%
Estudio de préstamo no hipotecario	No aparece en la web	No aparece en la web	1% Mínimo 100€	2% Mínimo 150,25€	No aparece en la web	0,50% Mínimo 30€	1,16% Mínimo 93,41 €	0,69% Mínimo 75'07 €	68,11% 24,43%
Apertura de préstamo no hipotecario	3% Mínimo 120 €	4%	3% Mínimo 150 €	2% Mínimo 120,20 €	3% Mínimo. 120,20 €	2% Mínimo 60,10 €	2,83% Mínimo 114,064€	2,73% Mínimo 99'37 €	3,6% 14,78%
Estudio de préstamo hipotecario	0,00 €	No aparece en la hoja de tarifas	1% Mínimo 100€	2% Mínimo 180,30€	2,50% Mínimo 150€	0,00 €	1,1% Mínimo 1 143,43 €	0,57% Mínimo 89'20 €	92,98% 60,79%
Apertura de préstamo hipotecario	2,50% Mínimo 601 €	1%	3% Mínimo 601,01 €	2% Mínimo 601,01 €	2,50% Mínimo 901,52 €	1,75% Mínimo 601,01 €	2,125% Mínimo 6 76,135 €	2,57% Mínimo 551'94 €	-17,31% 22,5%
Subrogación de préstamo hipotecario	A interés variable 0,50%	A tipo de interés fijo:4%. A tipo de interés variable:1%	Primeros 5 años: 0,5% Resto del periodo: 0,25%	1%	Antes del 27/04/2003:1 % Después del 27/04/2003:0 ,50%	No aparece	1,40%	1,45%	-3,44%
Cuota anual de la tarjeta de débito	39 €	15 €	20 €	18 €	18 €	No ofrece tarjetas a particulares	22,00 €	13,71 €	60,46%
Cuota anual de la tarjeta de crédito	80 €	30 €	40 €	48 €	25 €	No ofrece tarjetas a particulares	40,50 €	28,43 €	44,60%
Disposición de efectivo a débito en cajeros de la propia red	1,20% Mínimo 1 €	1,33% Mínimo 1 €	0,65 €	1,20% Mínimo 0,60 €	1,50 €	No ofrece tarjetas a particulares	1,24% Mínimo 0,95 €	1,01% Mínimo 0,64 €	22,77% 48,43%
Disposición de efectivo a débito en otras redes nacionales e internacionales	4,50% Mínimo 3 €	5% Mínimo 4 €	4% Mínimo 2,50 €	4,50% Mínimo 4 €	4% Mínimo 3 €	No ofrece tarjetas a particulares	4,4% Mínimo 3,3 €	3,75% Mínimo 2,61 €	17,33% 26,43%
Disposición de efectivo a crédito en cajeros a crédito en la propia entidad	4,50% Mínimo 4 €	3,50% Mínimo 3 €	2% Mínimo 1,50 €	3% Mínimo 3 €	2% Mínimo 3 €	No ofrece tarjetas a particulares	3% Mínimo 2,9 €	2,82% Mínimo 2,18 €	6,38% 33,02%
Disposición de efectivo a crédito en cajeros de otra red	4% Mínimo 3,01 €	5% Mínimo 4 €	4% Mínimo 2,50 €	6% Mínimo 10 €	4% Mínimo 3 €	No ofrece tarjetas a particulares	4,6% Mínimo 4,5 €	4,39 € Mínimo 3,13 €	4,78% 43,76%
Disposición de efectivo a crédito en cajeros en la propia red	5%	3,50% Mínimo 3 €	4% Mínimo 2,50 €	5% Mínimo 6 €	2% Mínimo 3 €	No ofrece tarjetas a particulares	3,9% Mínimo 3,3 €	3,98 % Mínimo 2,91 €	-2,01% 13,40%

**Variación media de las comisiones aplicadas por las entidades financieras españolas y extranjeras entre al año 2.007 y el 2.012**

	Entidades españolas	Entidades extranjeras	Diferencia
Mantenimiento	102,75%	180,77%	78,02%
Descubierto	40%	29,09%	10,91%
	Cantidad mínima 28,22%	Cantidad mínima 84,04%	55,82%
Reclamación por descubierto	9,07%	-7,00%	16,07%
Estudio de préstamo no hipotecario	139,13%	68,11%	71,02%
	Cantidad mínima -4,58%	Cantidad mínima 24,43%	29,01%
Apertura de préstamo no hipotecario	8,05%	3,6%	4,45%
	Cantidad mínima 16,45%	Cantidad mínima 14,78%	1,67%
Estudio de préstamo hipotecario	185,9%	92,98%	92,92%
	Cantidad mínima 92,71%	Cantidad mínima 60,79%	31,91%
Apertura de préstamo hipotecario	5,05%	-17,31%	22,36%
	Cantidad mínima 17,68%	Cantidad mínima 22,5%	4,82%
Subrogación de préstamo hipotecario	10,34%	-3,44%	13,78%
Cuota de la tarjeta de débito	59,73%	60,46%	0,73%
Cuota de la tarjeta de crédito	35,24%	44,60%	9,36%

Podemos ver que las entidades extranjeras, tras asentarse en España y captar clientes se han contagiado de los malos hábitos de los bancos españoles, así se explica que su comisión de mantenimiento para las cuentas a la vista haya subido un 180,77%.

En cuanto a la tarifa aplicada por descubiertos en cuenta, las entidades extranjeras han subido el porcentaje aplicado en menor medida que las españolas, aunque lo compensan sobradamente estableciendo una cantidad mínima muy superior.

En 3 de las 5 comisiones que tienen un porcentaje y una cantidad mínima las entidades se han repartido el pastel, es decir, unas han subido el porcentaje en mayor medida y han bajado la cantidad mínima o viceversa.

Podemos decir que las entidades españolas han subido sus tarifas en mayor medida que las extranjeras. Aunque a la hora de que los consumidores analicen el global de sus ofertas no prime el atractivo de ninguna.

**Tabla de las comisiones actuales aplicadas por las entidades financieras españolas y extranjeras**

	Media de las entidades españolas	Media de las entidades extranjeras	Diferencia
Mantenimiento	42,72 €	59,16 €	38,48%
Descubierto	4,27%	3,9375%	8,44%
	Cantidad mínima 10,45 €	Cantidad mínima 15 €	43,54%
Reclamación por descubierto	34,36 €	28,83 €	19,18%
Estudio de préstamo no hipotecario	1,65%	1,16%	42,24%
	Cantidad mínima 98,085 €	Cantidad mínima 93,41 €	5%
Apertura de préstamo no hipotecario	2,95%	2,83%	4,24%
	Cantidad mínima 115,72 €	Cantidad mínima 114,064€	1,45%
Estudio de préstamo hipotecario	1,63%	1,1%	48,18%
	Cantidad mínima 171,9 €	Cantidad mínima 143,43 €	19,85%
Apertura de préstamo hipotecario	2,70%	2,125%	27,05%
	Cantidad mínima 649,54 €	Cantidad mínima 676,135€	4,1%
Subrogación de préstamo hipotecario	1,60%	1,40%	14,28%
Cuota de la tarjeta de débito	21,90 €	22 €	0,45%
Cuota de la tarjeta de crédito	38,45 €	40,50 €	5,33%

La tarifa por mantenimiento de las cuentas a la vista es mucho más elevada en las entidades extranjeras (hasta un 38,48%). En cuanto a los descubiertos, las entidades españolas han subido el porcentaje aplicado un 8,44%, la Banca extranjera ha seguido su estrategia de compensación y pese a ofrecer un porcentaje más bajo ha subido la cantidad mínima en un 43,54%. Los estudios de préstamos (tanto hipotecarios como para el consumo) resultan más caros en las entidades españolas. La cuota anual de las tarjetas resulta un poco más barata en las entidades españolas.

Como conclusión podemos decir que la Banca extranjera no supone una alternativa interesante a la española. Sus ofertas no se desmarcan de las de las entidades nacionales.

## La Banca rescatada

A continuación veremos como las entidades rescatadas las que han recibido ayudas públicas CAM, Novacaixagalicia Banco, Catalunya Caixa, Bankia y Banco Mare Nostrum) y aquellas que pueden necesitarla como Liberbank y Caja 3 (el informe de Oliver Wyman estimó que deben captar una importante suma de dinero y probablemente necesiten de esa ayuda) han aumentado las comisiones aplicadas en mayor proporción que otros bancos. Algunas tarifas parecen más baratas a simple vista, pero si las analizamos comparamos que compensan esa “rebaja” aplicando un importe mínimo más alto. De esa manera quieren que los consumidores paguen sus errores de gestión.

### Comisiones en cuentas corrientes: Hasta 60 euros anuales

**-Comisión por mantenimiento anual de la cuenta corriente:** Las entidades que aplican una mayor tarifa por éste concepto son Liberbank y Caja3 (60 euros). Catalunya Caixa y Bankia también aplican valores elevados (54 y 50 euros, respectivamente). La entidad que aplica una menor comisión es Novacaixagalicia (20 euros).

**Evolución:** En el año 2007 la cantidad media aplicada por todas las entidades era de 18,91 euros, la de las entidades rescatadas es de 45,85 euros, lo que supone un incremento del 142,46%.

**-Comisión por descubierto:** Va desde el 2,5% de Novacaixagalicia hasta el 4,5% de la mayoría de entidades (hasta 5 de las 7 analizadas).

**Evolución:** En el año 2007 el porcentaje medio era del 3,05%, actualmente se sitúa en el 4%. Ha subido un 31,14%.

La cantidad mínima se mueve desde los 6 euros de Novacaixagalicia hasta los 25 de Liberbank, siendo 15 euros la moda (3 entidades).

**Evolución:** En 2007 la cantidad mínima media era de 8,34 euros, hoy llega a los 15,42 euros, se ha incrementado un 84,9%.

**-Reclamación de descubierto:** La entidad con una menor comisión es Novacaixagalicia (30 euros), la más alta la aplica Caja 3 (36 euros). La moda es de 35 euros (hasta 5 entidades), por lo que no hay grandes diferencias.

**Evolución:** En el año 2.007 la comisión media era de 27,41 euros, hoy es de 34,42, ha aumentado un 25,57%.

### Comisiones en créditos al consumo: incremento del 147%

**-Estudio de préstamo no hipotecario:** Novacaixagalicia se desmarca y, una vez más, aplica la tarifa más baja (0,50%), el porcentaje más alto lo aplica la CAM (3%). La moda es de 1,50% (hasta 3 entidades).

**Evolución:** En 2.007 el porcentaje medio era del 0,69%, hoy es del 1,71%, ha subido un 147,82%. En relación a la cantidad mínima podemos encontrar una gran diferencia en las tarifas. Banco Mere Nostrum y Novacaixagalicia aplican 30 euros, mientras que Bankia fija 300. La cantidad media en el año 2.007 era de 79,07 euros, actualmente es de 113,57, lo que significa un aumento del 43,63%.

**-Apertura de préstamo no hipotecario:** Podemos afirmar que las entidades rescatadas no están interesadas en ofrecer financiación, así lo demuestran sus respectivas comisiones de apertura. La mínima es del 3%, una cantidad bastante elevada si la comparamos con otras ofertas (es la moda, hasta 4 entidades), Liberbank y Caja 3 fijan un porcentaje del 5% y Bankia se descuelga con el 6%.

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje medio aplicado era del 2,73%, actualmente es del 4%, se ha incrementado en un 46,52%.

**Novacaixagalicia es la entidad que exige una cantidad mínima menor (100 euros) y Bankia la mayor (175 euros). En el año de referencia la media era de 99,37 euros, ahora ha pasado a 129,31 euros. Ha subido un 30,13%.**

### **Comisiones en hipotecas: Compensar el interés con una cantidad mínima mayor**

**-Estudio de préstamo hipotecario:** Varían entre el 0,5% (Novacaixagalicia) y el 3% (CAM). Catalunya Caixa y Bankia aplican comisiones “intermedias” (1,50%), pero lo compensan pidiendo las cantidades mínimas más altas (300 euros).

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje medio era del 0,57%, ahora es del 1,47%, ha subido un 157,9%. Lo mismo ha pasado con la cantidad mínima, en el año de referencia era de 89,20 euros, ahora se sitúa en 181,5 euros, ha subido un 103,47%.

**-Apertura de préstamo hipotecario:** Ninguna entidad aplica una tarifa asequible. La mayoría decide fijarla en el 3% (6 entidades), Liberbank pide el 5%. Se demuestra que no están interesadas en dar financiación a los consumidores, les interesa más conseguir la suya propia.

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje medio era del 2,57%, ahora ha pasado al 3,28%. Ha crecido un 27,62%.

**En la cantidad mínima podemos encontrar una diferencia de hasta 300 euros según la entidad. La mayoría fijan la comisión en torno a los 600 euros (hasta 5), Caixa Catalunya exige 900. En el año de referencia la cantidad mínima media era de 551,94 euros hoy ha aumentado en casi 120 euros (hasta los 671,71). Ha crecido un 21,7%.**

**-Subrogación de préstamo hipotecario:** La mínima es del 0,50% (Banco Mare Nostrum), la máxima del 3% (Bankia y Catalunya Caixa) la moda es del 2% (hasta 4 entidades).

**Evolución:** En el año 2.007 el porcentaje medio era del 1,45%, ahora es del 2,07%. Se ha incrementado en un 42,75%.

**En la cantidad mínima podemos encontrar una diferencia de 800 euros si tenemos en cuenta los 100 euros fijados por Caja 3 y los 900 de Catalunya Caixa, que se establece como una de las entidades más caras. En el año de referencia la cantidad media era de 381,88, hoy es de 516,66 euros. Ha subido un 35,29%.**

### **Comisiones en tarjetas:Diferencias abismales**

**-Cuota anual de la tarjeta de débito:** La mayoría de las entidades fija una comisión de entre 16 y 20 euros (hasta 5). El banco que cobra una mayor cantidad es Bankia (27 euros).

**Evolución:** En el año 2.007 la cantidad media del total de entidades era de 13,71 euros, actualmente alcanza los 21,57. Es un 57,33% más cara.

**-Cuota anual de la tarjeta de crédito:** Podemos encontrar diferencia importantes, desde los 30 euros de Liberbank hasta los 80 de Bankia.

**Evolución:** En el año 2.007 la media era de 28,43 euros, hoy es de 55,71. Ha subido un 95,95%.

<b>Disposición de efectivo a débito</b>			
	<b>2007</b>	<b>2012</b>	
En cajeros de la red	1,04% Mínimo 0,66 euros	2,23% 1,76 euros	(Incremento del 114,42%) Mínimo (Incremento del 166,66%)
En cajeros de otra red	3,75% Mínimo 2,61 euros	4,07% Mínimo	(Incremento del 8,53%) (Incremento del 31,03%) 3,42 euros

<b>Disposición de efectivo a crédito</b>			
	<b>2007</b>	<b>2012</b>	
En cajeros de la propia entidad	2,82% Mínimo 2,18 euros	3,64% Mínimo 3,07 euros	(Incremento del 29,07%)  (Incremento del 40,82%)
En cajeros de la misma red	3,98% Mínimo 2,91 euros	4,50% Mínimo 3,70 euros	(Incremento del 13,06%)  (Incremento del 27,14%)
En cajeros de otra red	4,39% Mínimo 3,13 euros	4,50 euros Mínimo 3,70 euros	(Incremento del 2,5%)  (Incremento del 18,21%)

## BANCA RESCATADA (O EN PREVISIÓN DE SERLO)

Concepto	Liberbank	Caja3	CAM	NovacaixagaliciaBanco	Catalunya Caixa	Bankia	Banco Mare Nostrum	Media	2007	Variación
Mantenimiento anual cuenta corriente	60 €	60 €	35 €	20 €	54 €	50 €	42 €	45,85 €	18,91 €	142,46%
Descubierto	4,50% Mínimo 25 €	3% Mínimo 15 €	4,5% Mínimo 12 €	2,5% Mínimo 6 €	4,5% Mínimo 20 €	4,5% Mínimo 15 €	4,5% Mínimo 15 €	4% Mínimo 15,42 €	3,05% Mínimo 8,34 €	31,14% Mínimo 84,9%
Reclamación de descubierto	35 €	36 €	35 €	30 €	35 €	35 €	35 €	34,42 €	27,41 €	25,57%
Estudio de préstamo no hipotecario	2% Mínimo 150 €	2% Mínimo 100 €	3% Mínimo 120 €	0,5% Mínimo 30 €	1,50% Mínimo 65 €	1,5% Mínimo 300 €	1,50% Mínimo 30 €	1,71% Mínimo 113,57 €	0,69% Mínimo 79,07 €	147,82% Mínimo 43,63%
Apertura de préstamo no hipotecario	5% Mínimo 150 €	5% Mínimo 120 €	3% Mínimo 120 €	3% Mínimo 100 €	3% Mínimo 120,20 €	6% Mínimo 175 €	3% Mínimo 120 €	4% Mínimo 129,31 €	2,73% Mínimo 99,37 €	46,52% Mínimo 30,13%
Estudio de préstamo hipotecario	1% Mínimo 150 €	2% Mínimo 100 €	3% Mínimo 120,20 €	0,5% Mínimo 180,30 €	1,50% Mínimo 300 €	1,5% Mínimo 300 €	0,80% Mínimo 120 €	1,47% Mínimo 181,5 €	0,57% Mínimo 89,20 €	157,9% Mínimo 103,47%
Apertura de préstamo hipotecario	5% Mínimo 601,01 €	3% Mínimo 600 €	3% Mínimo 601,01 €	3% Mínimo 600 €	3% Mínimo 900 €	3% Mínimo 750 €	3% Mínimo 650 €	3,28% Mínimo 671,71 €	2,57% Mínimo 551,94 €	27,62% Mínimo 21,7%
Subrogación de préstamo hipotecario	2% Mínimo 600 €	2% Mínimo 100 €	2% Mínimo 600 €	2% Mínimo 300 €	3% Mínimo 900 €	3% Mínimo 600 €	0,50%	2,07% Mínimo 516,66 €	1,45% Mínimo 381,88 €	42,75% Mínimo 35,29%
Cuota anual de la tarjeta de débito	20 €	18 €	16 €	20 €	30 €	27 €	20 €	21,57 €	13,71 €	57,33%
Cuota anual de la tarjeta de crédito	30 €	45 €	50 €	70 €	75 €	80 €	40 €	55,71 €	28,43 €	95,95%
Disposición de efectivo a débito en cajeros de otra entidad de la misma red	1 €	0 €	1,20% Mínimo 0,80 €	1,5 €	1,50% Mínimo 1 €	4% Mínimo 3,5 €	1,40 €	2,23% Mínimo 1,76 € Fijo 0,975	1,04% Mínimo 0,66 €	114,42% Mínimo 166,6%
Disposición de efectivo a débito en otras redes	4,50% Mínimo 4 €	3% Mínimo 2 €	4% Mínimo 3 €	4% Mínimo 3 €	4,5% Mínimo 4,5 €	4% Mínimo 3,5 €	4,5% Mínimo 4 €	4,07% Mínimo 3,42 €	3,75% Mínimo 2,61 €	8,53% Mínimo 31,03%
Disposición de efectivo a crédito en cajeros en la propia entidad	5% Mínimo 4 €	2% Mínimo 1,5 €	3,5% Mínimo 3 €	3% Mínimo 3 €	4% Mínimo 3 €	3,5% Mínimo 3 €	4,5% Mínimo 4 €	3,64% Mínimo 3,07 €	2,82% Mínimo 2,18 €	29,07% Mínimo 40,82%
Disposición de efectivo a crédito en cajeros en otras entidades de la misma red	5% Mínimo 4,50 €	4% Mínimo 2,40 €	4% Mínimo 3 €	4% Mínimo 3 €	5% Mínimo 4,5 €	5% Mínimo 4,5 €	4,5% Mínimo 4 €	4,50% Mínimo 3,7 €	3,98% Mínimo 2,91 €	13,06% Mínimo 27,14%
Disposición de efectivo en cajeros a crédito de otra red	5% Mínimo 4,50 €	4% Mínimo 2,40 €	4% Mínimo 3 €	4% Mínimo 3 €	5% Mínimo 4,5 €	5% Mínimo 4,5 €	4,5% Mínimo 4 €	4,50% Mínimo 3,7 €	4,39% Mínimo 3,13 €	2,5% Mínimo 18,21%

\*Son las entidades que han recibido ayuda pública, o que previsiblemente la van a necesitar (según datos del último informe de Oliver Wyman).

### Comisión de custodia de valores en Mercados españoles

Banco Santander	Ibercaja	Banco Pastor	Banco Popular	Banesto	La Caixa	Bankinter	Sabadell	BBVA	Unicaja	Kutxa bank	Media
0,40% Mínimo	4% Mínimo	2% Mínimo	<b>En la web en blanco</b>	0,35% Mínimo	0,35% Mínimo	0,40% Mínimo	0,33% Mínimo	4% Mínimo	0,15% Mínimo	<b>Error en la página</b>	1,33% Mínimo
6 €	6 €	5 €		1,8 €	5 €	4 €	3,5 €	4,51 €	0,60 €		4,04 €

### Comisión de custodia de valores en Mercados españoles (entidades rescatadas)

Liberbank	Caja3	CAM	Novagalicia Banco	Catalunya Caixa	Bankia	Banco Mare nostrum	Media
0,80% Mínimo	0,50% Mínimo	0,80% Mínimo	0,30% Mínimo	0,35% Mínimo	0,40% Mínimo	0,30% Mínimo	0,49% Mínimo
8 €	30 €	8 €	3,01 €	4 €	4,5 €	6 €	9,07 €

\*Custodia de valores nacionales.

\*Se trata de una comisión semestral.

Las entidades rescatadas aplican un porcentaje bastante menor que el resto de entidades, pero lo compensan con una cantidad mínima mucho más elevada.

Las entidades rescatadas fijan un porcentaje menor que el del resto de bancos españoles, pero lo compensan aplicando una cantidad mínima muy superior.

### Conclusión

Por los datos obtenidos, podemos decir que el rescate bancario lo están pagando los consumidores. Así lo demuestran las subidas de todas las comisiones analizadas. Muchas de ellas han sufrido un incremento desorbitado como la comisión por mantenimiento (142,46%), los estudios de préstamos tanto para el consumo como los hipotecarios (147,82% y 157,9% respectivamente), lo que supone una gran traba a la financiación de los consumidores, la cuota anual de la tarjeta de crédito (95,95%) y el coste de disponer de efectivo en cajeros de otra entidad de la misma red (114,42%).