

Un regalo interesado

Hay cuentas que, a cambio de su nómina, le abonan parte de los recibos o le hacen un regalo. Pero es mejor conocer el reverso de tanta generosidad.



La actual lucha de los bancos por captar nuevos clientes puede favorecer al consumidor. Existe en estos momentos una amplia oferta de cuentas sin comisiones y sin gastos de mantenimiento para quienes quieran cambiarse de entidad. Pero en ocasiones, el incentivo para moverse son los regalos y es conveniente leer bien la letra pequeña, para cerciorarse de que no traen aparejadas condiciones no tan atractivas.

Ofertas restringidas y requisitos de obligado cumplimiento

Las ofertas de los bancos obedecen a una estrategia comercial para captar dinero y por eso no están al alcance de todos los clientes. A menudo, se destinan a los nuevos y solo cuando domicilian una nómina o una

pensión. Además, en determinados casos, se requiere que esos ingresos tengan un importe mínimo o se admite un rango amplio de ingresos pero se ajusta el regalo en función de lo cuantiosos que sean. Otras veces, los bancos se conforman con la existencia de ingresos regulares de otro tipo, de modo que perfiles como el de un trabajador autónomo también puedan gozar de la promoción.

Sin embargo, hay muchas más condiciones posibles que es preciso examinar antes

SI DEJA DE CUMPLIR LAS CONDICIONES PUEDEN CESAR DE APLICARLE LAS VENTAJAS

de firmar, como la exigencia de mantener un número mínimo de recibos domiciliados, de contratar tarjetas de crédito o de usarlas un mínimo de veces. Incluso le pueden exigir que contrate otros productos de la entidad.

Es muy importante tenerlo en cuenta, no solo para sopesar si le merece la pena, sino porque las condiciones ofertadas están vinculadas al cumplimiento de esos requisitos. Si en algún momento deja de observarlas, la entidad podrá privarle de las ventajas. ▶

CUENTAS CORRIENTES

Nómina | Regalos | Bancos

EL GANCHO

Televisores de distintos formatos y tabletas, pero también maletas trolley, cafeteras o puntos para comprar en sus catálogos son algunos de los clamores con los que le tentarán.

■ El valor del regalo a veces depende de nuestros ingresos: Open Bank da una cafetera Tassimo para las nóminas de entre 900 y 1.500 euros y una tableta Airis a los que superen esa cifra. Y en la Caja Rural de Granada reservan su Ipad Wifi 16 GB sólo a nóminas de más de 1.800 euros. Sea como sea, no hay que dejarse deslumbrar y más vale reparar en ciertos detalles:

■ El regalo puede aparejar un exceso de condiciones suplementarias. Para llevarse el Ipad de la Caja Rural de Granada, además de domiciliar la nómina, hay que contratar una tarjeta de crédito, domiciliar tres recibos, contratar un plan de pensiones que exige aportaciones mínimas mensuales de 50 euros y contratar un seguro de hogar o automóvil. ¡Casi nada!

■ Todos los regalos tienen una retención, dado que se consideran una retribución en especie. Es decir, hay que pagar impuestos por ellos.



▶ Y si el premio por trasladar su nómina fue un regalo concreto, contante y sonante, el incumplimiento puede ser más costoso ya que la entidad le puede obligar a reintegrar su valor.

Mirar más allá de la oferta

Las condiciones ventajosas y los regalos promocionales son el acicate para atraer clientes. Entre las entidades que optan por la primera opción destacan las que eliminan comisiones de mantenimiento y administración de la cuenta, remuneran el saldo con un determinado interés o bien devuelven un porcentaje de los recibos domiciliados. Aunque también en esto haya que andar con mil ojos, pues en algunas de las ofertas analizadas, como la cuenta nómina extra de Bancopopular-e.com o la cuenta nómina de Bankinter, este tipo de retribuciones no duran indefinidamente y se limitan a un cierto periodo de tiempo. Además, la normativa consiente que las entidades puedan modificar esas cláusulas en cualquier momento: les basta con informar a sus clientes con cierta antelación.

Así que si le cambian súbitamente las condiciones y no está atado por ningún compromiso de permanencia, no tenga reparos en negociar con el banco para que se las mantengan. En caso de que no cedan, busque

CUENTAS CON GANCHO (A 24 DE JULIO DE 2013)

CÓMO LEER EL CUADRO

(1) Banco Popular da cuatro transferencias mensuales gratis, por internet o banca móvil; CaixaBank las dos primeras de cada mes, hechas por internet; Caja España-Duero, las tres primeras operaciones del mes.

(2) El primer año devuelve a los nuevos clientes el 6% con un tope de 504 euros.

(3) 0,55% TAE.

(4) Exige tarjeta de crédito, seguro y plan de pensiones.

(5) Primer año gratis.

(6) Cobra por ingresar cheques en distinta plaza.

(7) Primer año gratis; después, 5 euros.

(8) Primer año, 5% TAE; segundo, 2%. Sobre un saldo máximo de 5.000 euros.

Entidad y cuenta	Permanencia mínima (meses)	Requisitos						Coste de la tarjeta de débito	Ingreso de cheques gratuito	Transferencias gratuitas	Porcentaje devuelto
		Nuevo cliente	Nómina o pensión	Ingresos periódicos	Importe mínimo de los ingresos	Recibos domiciliados	Compras con tarjeta				
ENTIDADES QUE DEVUELVEN PARTE DE LOS RECIBOS											
Banco Sabadell C. Expansión		✓	✓	✓	700	✓		0	✓	✓	3
Banco Popular C. El Estirón		✓	✓		600	✓		0			2
Bancopopular-e.com C. Nómina Extra			✓	✓	600	✓		0		✓	2
Barclays Bank C. Oportunidad		✓			2.500	✓		0	✓	✓	2
Ibanesto C. Nómina Azul			✓	✓	800	✓		0	✓	✓	3
O.D. Banco Pastor C. Nómina			✓	✓	1.000	✓		0	✓	✓	2
Open Bank C. Nómina Open	24		✓		900	✓		0	✓	✓	1
ENTIDADES QUE OFRECEN OTROS INCENTIVOS											
Caixabank C. Nómina Multiestrella	12	✓	✓	✓	600	✓	✓	0			n.p.
Caja España-Duero C. Nómina	36	✓	✓		1.500	✓	✓	0			n.p.
Caja Rural de Granada C. Nómina	24	✓	✓		1.200	✓	✓ (4)	15 (5)	✓ (6)	✓	n.p.
Banco Mare Nostrum C. Nómina	36	✓	✓		1.000	✓	✓	20 (7)			n.p.
Bancorreos C. Nómina	24	✓	✓		600	✓	✓	0	✓	✓	n.p.
Bankinter C. Nómina	24	✓	✓		1.000			0		✓	n.p.
BBVA C. Nómina	36	✓	✓		800	✓	✓	0	✓	✓	n.p.

LAS PROMOCIONES SOLO DURAN UN TIEMPO O CONSTAN DE UNIDADES LIMITADAS ASÍ QUE CUANDO BUSQUE, PUEDE QUE ENCUENTRE OTRAS

otra oferta que le resulte más ventajosa en las nuevas circunstancias.

Otros aspectos en los que conviene que se fije al elegir son estos: examine si le cobran ciertos servicios (como hacer transferencias e ingresar cheques) o si existen comisiones por la emisión y renovación de las tarjetas de débito.

Parejas: mejor dos cuentas que una

La elección más conveniente y la rentabilidad que puede obtener dependen de su perfil. En nuestro análisis, hemos imaginado tres consumidores diferentes y hemos supuesto que cada uno de ellos se plantea dos opciones: buscar una cuenta para mantenerla a largo plazo o buscar únicamente cuentas con ofertas, para cumplir la permanencia mínima exigida y cambiarse de una

a otra en cuanto sea posible. Por eso, en el cuadro ofrecemos la rentabilidad a diez años y la rentabilidad durante el periodo mínimo de permanencia, que varía de uno a tres años según la entidad (cuando no se exige permanencia mínima, se muestra la rentabilidad a un año).

Para las parejas, como el matrimonio formado por Margarita y Guillermo, lo más rentable es tener dos cuentas separadas, de manera que puedan aprovecharse ofertas distintas. Por ejemplo, Margarita puede abrir por internet una cuenta en Caixabank, y conseguir una televisión que disfrutarán ambos, mientras que Guillermo puede llevar su nómina a Bancopopular-e y domiciliar allí los recibos, aprovechando la devolución incrementada que hace el primer año (el 6% con un máximo anual de 504 euros).

Recibos				Regalos	Abona intereses	Permanencia mínima (años)	Rentabilidad (euros)					
Devolución máxima anual (euros)	Luz, gas, móvil, fijo e internet	Agua	Comunidad de vecinos				Margarita		Guillermo		Eliseo	
							A 10 años	Durante la permanencia mínima	A 10 años	Durante la permanencia mínima	A 10 años	Durante la permanencia mínima
240	✓					0	72	72	0	51	51	
168	✓		✓			20	68	44	24	n.p.	n.p.	
168 (2)	✓	✓			✓ (3)	6	150	60	6	19	19	
240	✓					n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	
	✓					0	72	72	0	n.p.	n.p.	
120	✓					0	48	48	0	34	34	
500	✓			Cafetera		2	17	111	38	68	n.p.	n.p.
n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	Televisor		1	19	190	19	190	-29	142
n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	Ipad		3		166	0	166	n.p.	n.p.
n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	Ipad/Ipod		2	31	110	-15	110	n.p.	n.p.
n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	Televisor		3	7	88	7	88	n.p.	n.p.
n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	Maletas		2	30	150	30	150	n.p.	n.p.
n.p.	n.p.	n.p.	n.p.		✓ (8)	2	10	60	4	50	n.p.	n.p.
n.p.	n.p.	n.p.	n.p.	Televisor		3	19	63	19	63	n.p.	n.p.

TRES PERFILES

MARGARITA Y GUILLERMO

Margarita y Guillermo están casados y tienen unas nóminas de 1.800 y 1.200 euros respectivamente. Todos sus recibos están domiciliados y tienen las siguientes cuantías anuales: 600 euros en luz, 1.000 en gas, 800 en telefonía y 1.200 de gastos de comunidad.

ELISEO

Eliseo es un trabajador autónomo y no tiene nómina. Ingresará unos 1.500 euros mensuales y tiene domiciliados recibos de gas y luz (por valor de 1.200 euros anuales), de telefonía (500 euros) y de comunidad (720 euros). Ingresará unos 15 cheques al año y realiza 25 transferencias.

COMPRAS MAESTRAS

La diversidad de promociones y condiciones hace difícil la elección de una única cuenta como Compra Maestra para todo el mundo. Pero hay dos cuentas que destacamos porque de un modo general ofrecen las mejores condiciones. Si quiere afinar más, entre en www.ocu.org/comparar y compruebe cuál se adapta mejor a su caso concreto.



Cuenta Nómina Azul de Ibanesto

Hay que domiciliar una nómina de por lo menos 800 euros. A cambio, no cobra ninguna comisión y reintegra el 3% de los recibos de gas, luz, teléfono fijo, móvil e internet. Además, no está restringida sólo a nuevos clientes de la entidad.



Cuenta Expansión de Banco Sabadell

Una buena baza para la mayoría de perfiles y sobre todo para los que no cobran nómina, como Eliseo, pues sólo exige un ingreso regular de 700 euros. Devuelve el 3% de los recibos de luz, gas, móvil, fijo e internet, con un máximo de 240 euros al año.