El negocio que divide a la banca

● Los cajeros de las entidades mueven cada año 110.000 millones de euros ● El cobro de doble comisión por la 'guerra' bancaria puede suponer costes de hasta un 27% para los clientes por disponer de efectivo

CÉSAR URRUTIA MADRID

Lejos de emplear cada vez más el dinero electrónico tal y como promueven las entidades, los usuarios recurren cada vez más a sus tarjetas de débito y crédito para retirar efectivo de los cajeros. Algo que, junto a la caída de las tasas de transferencia que respaldan el coste de estas operaciones y la fuerte competencia bancaria ha llevado al sector a desencadenar toda una reestructuración de las comisiones que pagan los clientes por retirar su dinero en la máquina. El problema es que la falta de acuerdo ha desencadenado el cobro de dobles comisiones por un mismo servicio.

En total, sumando las disposiciones efectuadas por las tres principales redes de cajeros (Servired, Euro6000 y 4B) los cajeros aumentaron el año pasado un 2% las entregas de efectivo, hasta 109.124 millones de euros.

Sobre esta cantidad, los bancos aplicaron comisiones mínimas de entre 1,5 euros y 3,5 euros a quien extrajo dinero de cajeros pertenecientes a entidades o redes ajenas a la emisora de su tarjeta. El año pasado, la disposición media de efectivo fue de 123 euros. Las comisiones mínimas se aplican sobre el importe dispuesto pero la norma que rige es una tasa porcentual entre el 0% de bancos que no tienen cajeros y que corren con el gasto para sus clientes y el 4,5% de los que disponen de las redes de cajeros más amplias, como es el caso de CaixaBank, BBVA, Santander o Bankia.

Los bancos no ofrecen datos sobre cuántas de las disposiciones realizadas en sus cajeros fueron ordenadas con tarjetas ajenas a su red o pertenecientes a otra entidad, de manera que no es posible conocer con precisión el volumen en comisiones que se disputa el sector. Adicae, la asociación de usuarios de bancos y cajas, estima, de forma orientativa, que un 20% de las extracciones de efectivo se realiza en cajeros ajenos, lo que daría un volumen de 21.000 millones de euros sujetos a comisiones. A escala de redes, ServiRed, la mayor red de cajeros con 33.840 máquinas y 68.600 millones de euros entregados en 2014, indica que un 3% de este volumen (2.058 millones de euros) fue ordenado por clientes llegados desde otras redes y sujeto, por lo tanto, a las comisiones más altas.

Probablemente todo este sistema y usos de los clientes cambiarán si se crea una nueva comisión por el uso de cajeros ajenos donde pese más la propiedad de la máquina expendedora que la de la tarjeta asociada a una cuenta corriente. CaixaBank, entidad que tras la absorción de Banca Cívica (Caja Navarra, Cajasol, CajaCanarias y Caja de Burgos) controla un 16% de los casi 60.000 cajeros que hay en España, ha dinamitado el sistema, obligando al resto de agentes implicados a tomar posiciones.

Desde 13 entidades grandes y medianas asociadas en una alianza decidida a defender el sistema actual a otros dos grandes propietarios de cajeros como BBVA y Santander que se inclinan por que el propietario del cajero sea quien se quede con el peaje de dos euros por el uso de la máquina. En el medio, los clientes que hasta que no exista una nueva regulación estarán sujetos a dobles comisiones; el Gobierno, que debe proteger a los usuarios con una orden ministerial; el Banco de España, que debe supervisar la orden y, por último, la CNMC, que ha enviado requerimientos a numerosas entidades para decidir si existen indicios de que algunas entidades se han puesto de acuerdo para fijar precios. De no resolverse pronto y con claridad, los usuarios de tarjetas que necesiten un cajero ajeno deberán buscarlo con una *chuleta* en la mano.

NAVARRA Y CAIXABANK

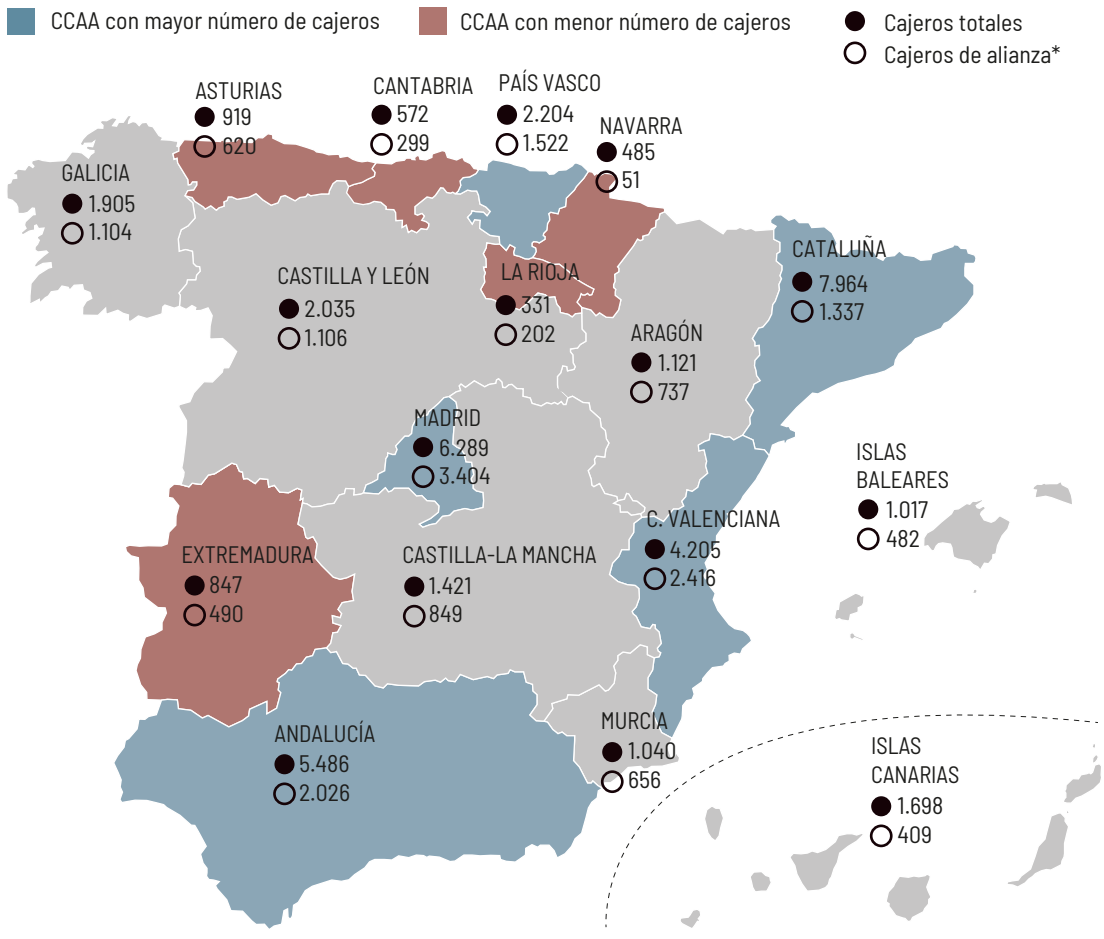
Con el sistema aplicado por CaixaBank desde el pasado mes de marzo, los usuarios de cajeros en comunidades autónomas donde esta entidad está mas extendida son, lógicamente, los más expuestos a sufrir una doble comisión: de 2 euros por parte de CaixaBank y de la estipulada por contrato por parte de la entidad emisora de la tarjeta. En total, extraer 20 euros de la cuenta corriente puede suponer un coste mínimo de 5,5 euros, un 27% más.

Tras la absorción de Banca Cívica en 2012, la entidad catalana integró la antigua red de Caja Navarra. Como resultado, controla hoy un 66% de los cajeros en la Comunidad Foral. Por el momento, ni BBVA ni Santander han puesto en marcha el cobro de dos euros por uso de cajero, pero de llevarlo a cabo, los clientes de entidades como Bankia, Sabadell, Ibercaja o Kutxabank se encontrarían con que sacar dinero en nueve de cada 10 cajeros navarros les costaría, al menos, dos euros extra.

90% de los cajeros en Navarra cobraría la nueva comisión si Santander y BBVA se unen a CaixaBank.

También inclinado hacia la balanza de CaixaBank estarían territorios como Cataluña. Si se añaden los cajeros que podrían sumar Santander y BBVA, el reparto de cajeros con la nueva comisión sería más frecuente en Andalucía (62%) y Canarias (75%). Pero, en el lado contrario, la alianza de bancos contrarios sería dominante en Castilla la Mancha (71%), Asturias, La Rioja, Murcia y el País Vasco.

EL NEGOCIO DE LOS CAJEROS EN ESPAÑA



CCAA	Cajeros alianza	% alianza	Cajeros BBVA	% BBVA	Cajeros Santander	% Santander	Cajeros Caixabank	% Caix.
Cataluña	1337	16,79	2440	30,64	590	7,41	3597	45,17
Madrid	3404	54,13	997	15,85	983	15,63	905	14,39
Andalucía	2026	36,93	937	17,08	737	13,43	1786	32,56
C. Valenciana	2416	57,46	610	14,51	442	10,51	737	17,53
País Vasco	1522	69,06	311	14,11	147	6,67	224	10,16
C. y León	1106	54,35	288	14,15	295	14,50	346	17,00
Galicia	1104	57,95	299	15,70	295	15,49	207	10,87
I. Canarias	409	24,09	382	22,50	393	23,14	514	30,27
C. La Mancha	849	71,01	185	13,02	196	13,79	191	13,44
Aragón	737	65,74	121	10,79	147	13,11	116	10,35
Murcia	656	63,08	112	10,77	98	9,42	174	16,73
I. Baleares	482	47,39	109	10,72	98	9,64	328	32,25
Asturias	620	67,46	126	13,71	98	10,66	75	8,16
Extremadura	490	57,85	122	14,40	147	17,36	88	10,39
Cantabria	299	52,27	66	11,54	147	25,70	60	10,49
Navarra	51	10,52	56	11,55	49	10,10	322	66,39
La Rioja	202	61,03	40	12,08	49	14,80	40	12,08

*AlianzaentreBankia,Sabadell,Kutxabank,,Ibercaja,Liberbank,BMN,Abanca,Unicaja,CajaEspaña-Duero,CajaSur,Caixa Ontinyent, Colonya Caixa Pollença y Cecabank

FUENTE: Entidades bancarias. Daniel González Cappa/ EL MUNDO