

LOS MEJORES DEPÓSITOS DEL MERCADO YA SUPERAN LA BARRERA DEL 4%

Los 10 plazos fijos más rentables del mercado están comercializados por bancos extranjeros y la mayoría de ellos (80%) son italianos, según un análisis de Kelisto.es.

- El interés de los mejores depósitos del mercado se mueve en una horquilla que va del 4% al 4,35% TIN.
- El *top 10* de depósitos más rentables está copado por las ofertas de Banca Sistema (Italia), Banca Progetto (Italia) y Haitong Bank (Portugal).
- El banco español con el plazo fijo más rentable es Banco Mediolanum, con una oferta al 3,96% TIN, seguido de Pibank (3,30% TIN) y EBN (3,16%).
- Ninguno de los cinco grandes bancos españoles por volumen de activos ofrece plazos fijos, aunque Banco Santander comercializa depósitos a través de su entidad online Openbank (con un TIN de entre el 1,75% y el 2,75%).
- La rentabilidad media de los depósitos de bancos extranjeros que se comercializan en España (2,83% TIN), supera en un 17% la de los bancos españoles (2,42% TIN).

Madrid, 5 de julio de 2023. Los **10 depósitos a plazo fijo más rentables** del mercado ofrecen, a día de hoy, una rentabilidad que va **del 4% TIN** del Depósito a un año de Banca Progetto al **4,35% TIN** del Depósito a plazo 5 años de Banca Sistema, según un análisis de Kelisto.es, la web del ahorro*. Este ranking está formado, en su totalidad, por **ofertas de bancos extranjeros** que comercializan sus depósitos en el mercado español: en concreto, el 80% forma parte del catálogo de entidades italianas (Banca Sistema y Banca Progetto) y el 20%, de una entidad portuguesa: Haitong Bank.

LOS MEJORES DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Banco	Nombre	¿PROTEGIDO POR EL FGD ESPAÑOL?	TIN (%)	TAE (%)	PLAZO (meses)	LIQUIDACIÓN (meses)	CANTIDAD MÍN. (€)	CANTIDAD MÁX. (€)	PERMITE CANCELACIÓN ANTC.
Banca Sistema	Depósito a plazo 5 años	NO	4,35	4,01	60	A vencimiento	5.000 €	100.000 €	NO
Banca Sistema	Depósito a plazo 4 años	NO	4,30	4,05	48	A vencimiento	5.000 €	100.000 €	NO
Banca Sistema	Depósito a plazo 2 años	NO	4,20	4,12	24	A vencimiento	5.000 €	100.000 €	NO
Banca Progetto	Depósito a 3 años	NO	4,20	4,09	36	A vencimiento	10.000 €	100.000 €	NO
Haitong Bank	Depósito a 36 meses	NO	4,20	4,20	36	A vencimiento	10.000 €	100.000 €	NO
Banca Sistema	Depósito a plazo 1	NO	4,15	4,15	12	A vencimiento	5.000 €	100.000 €	NO

	año								
Haitong Bank	Depósito a 24 meses	NO	4,15	4,15	24	A vencimiento	10.000 €	100.000 €	NO
Banca Progetto	Depósito a 2 años	NO	4,10	4,07	24	A vencimiento	10.000 €	100.000 €	NO
Banca Progetto	Depósito a un año	NO	4,00	4,00	12	A vencimiento	10.000 €	100.000 €	NO

Fuente: Kelisto.es con datos de las páginas web de los bancos y otras empresas especializadas a 04/07/2023. Las ofertas de la tabla se ordenan en base a los siguientes criterios 1º) Tipo de Interés Nominal (TIN) independientemente del plazo; a igual TIN, se priorizan las ofertas con un plazo menor; 2º) Cantidad mínima que exige depositar (cuanto más baja, más arriba en la tabla). Quedan fuera del ranking las ofertas que exijan contratar productos extra, más allá del propio depósito y de una cuenta corriente vinculada.

Para encontrar el **mejor depósito de un banco español** (con la protección del Fondo de Garantía de Depósitos nacional) habría que descender hasta la **decimotercera posición** del ranking global, donde figura el Depósito 4.0 Nuevos Clientes de Banco Mediolanum a seis meses, con un **TIN del 3,96%**. Le acompañan en el **top 10** de mejores ofertas de banca española el Depósito Pibank a 12 meses (3,30% TIN) y el Depósito Sinycon Plus a 36 meses de EBN (3,16% TIN).

LOS MEJORES DEPÓSITOS A PLAZO FIJO PROTEGIDOS POR EL FGD ESPAÑOL

Banco	Nombre	¿PROTEGIDO POR EL FGD ESPAÑOL?	TIN (%)	TAE (%)	PLAZO (meses)	LIQUIDACIÓN (meses)	CANTIDAD MÍN. (€)	CANTIDAD MÁX. (€)	PERMITE CANCELACIÓN ANTC.
Banco Mediolanum	Depósito 4.0 Nuevos Clientes	SÍ	3,96	4,00	6	A vencimiento	2.000 €	30.000 €	SÍ
Pibank	Depósito Pibank	SÍ	3,30	3,34	12	Trimestral	NA	NA	SÍ
EBN	Depósito Sinycon Plus a 36 meses	SÍ	3,16	3,20	36	Trimestral o a vencimiento	10.000 €	400.000 €	NO
EBN	Depósito Sinycon Plus a 24 meses	SÍ	3,11	3,15	24	Trimestral o a vencimiento	10.000 €	400.000 €	NO
MyInvestor	Depósito a 6 meses	SÍ	3,00	3,00	6	A vencimiento	10.000 €	100.000 €	SÍ
MyInvestor	Depósito a 12 meses	SÍ	3,00	3,00	12	A vencimiento	10.000 €	100.000 €	SÍ
Wizink	Depósito 18 meses	SÍ	2,967	3,00	18	Trimestral	5.000 €	250.000 €	SÍ
Targobank	Depósito Impulso	SÍ	2,960	3,00	24	Mensual, trimestral, semestral o anual.	10.000 €	ND	SÍ

EBN	Depósito Sinycon Plus a 12 meses	SÍ	2,87	2,90	12	Trimestral o a vencimiento	10.000 €	400.000 €	NO
EBN	Depósito Sinycon Plus a 18 meses	SÍ	2,87	2,90	18	Trimestral o a vencimiento	10.000 €	400.000 €	NO

Fuente: Kelisto.es con datos de las páginas web de los bancos y otras empresas especializadas a 04/07/2023. Las ofertas de la tabla se ordenan en base a los siguientes criterios 1º) Tipo de Interés Nominal (TIN) independientemente del plazo; a igual TIN, se priorizan las ofertas con un plazo menor; 2º) Cantidad mínima que exige depositar (cuanto más baja, más arriba en la tabla). Quedan fuera del ranking las ofertas que exijan contratar productos extra, más allá del propio depósito y de una cuenta corriente vinculada.

“El cruce de la barrera psicológica del 4% por parte de los 10 depósitos más rentables del mercado llega en un momento de fuerte controversia en lo que respecta a los productos de ahorro que ofrece la banca. Hace solo unos días, la vicepresidenta primera y ministra de Asuntos Económicos y Transformación Digital, Nadia Calviño, anunció que la Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia (CNMC) analizará si existen factores que impiden que la banca española remunerare los depósitos. En la misma línea, la Autoridad de Conducta Financiera del Reino Unido (FCA por sus siglas en inglés) se reunirá hoy con los máximos ejecutivos de HSBC, NatWest, Lloyds y Barclays para debatir sobre la brecha que existe entre el interés que se aplica a los préstamos y el escaso interés que ofrecen los depósitos. En mitad de todo ello, el Banco Central Europeo (BCE) ha advertido de que tratar de legislar para establecer por ley una remuneración obligatoria para el ahorro -como intenta el Gobierno belga- puede tener un impacto negativo en el flujo del crédito”, explica la portavoz de Kelisto.es, Estefanía González.

A día de hoy, **ninguno de los cinco grandes bancos españoles por volumen de activos ofrece depósitos a plazo fijo** a clientes minoristas. Banco Santander ha sido el único en comenzar una tímida andadura el mercado: el pasado mes de febrero estrenó -a través de su banca digital, Openbank- un depósito a 12 meses que, a día de hoy, ofrece un TIN del 2,75% a los clientes que domicilien la nómina y un 1,75% para los que prefieran no hacerlo.

LOS BANCOS EXTRANJEROS EN ESPAÑA PAGAN UN 17% MÁS POR LOS DEPÓSITOS

Más allá de la práctica inexistencia de depósitos en los grandes bancos del país, la diferencia entre las ofertas de los bancos protegidos por el Fondo de Garantía de Depósitos español y las de aquellos que cuentan con el respaldo de sus homólogos en Europa sigue siendo muy considerable. Según datos de Kelisto, la **remuneración media de los plazos fijos de banca extranjera (2,83% TIN) es un 17% superior a la de la banca española (2,42%).**

¿QUÉ RENTABILIDAD OFRECEN LOS DEPÓSITOS QUE SE PUEDEN CONTRATAR EN ESPAÑA?

	DEPÓSITOS	DEPÓSITOS PROTEGIDOS POR FGD EXTRANJERO	DEPÓSITOS PROTEGIDOS POR FGD ESPAÑOL
TIN MEDIO (%)	2,74	2,83	2,42

TIN MÁXIMO (%)	4,35	4,35	3,96
Producto y entidad	Depósito a cinco años de Banca Sistema	Depósito a cinco años de Banca Sistema	Depósito 4.0 Nuevos Clientes de Banco Mediolanum
TIN MÍNIMO (%)	0	0,01	0
Producto y entidad	Plazo Net de a tres meses de Laboral Kutxa	Depósito a 12 meses de Euram Bank	Plazo Net de a tres meses de Laboral Kutxa
Nº PRODUCTOS DISPONIBLES	142	108	34
% sobre el total	100	76	24

Fuente: Kelisto.es con datos de las páginas web de los bancos y otras empresas especializadas a 04/07/2023.

De hecho, la remuneración no es lo único en lo que los bancos foráneos ganan a los españoles. En lo que respecta al **número de ofertas** que ponen a disposición del cliente, el **76% de las que hoy se pueden contratar son de entidades extranjeras** -la mayoría comercializa sus depósitos en España a través de la plataforma online Raisin- y solo el 24% restante se corresponde con entidades españolas.

LOS DEPÓSITOS ESPAÑOLES, A LA COLA DE LA ZONA EURO

En lo que respecta a lo que ocurre fuera de nuestras fronteras, la **rentabilidad de los depósitos españoles** se sitúa la cola de la zona euro. La rentabilidad de los plazos fijos a menos de un año de la banca española (1,33%) se sitúa un 41% por debajo de la media de la zona euro y un 57% de la del país líder, Italia (con un 3,11%). En los plazos fijos de entre uno y dos años (1,7%) la diferencia es algo más leve: un 23% por detrás de la media de la eurozona y un 48% por detrás de Francia, líder del mercado (3,25%). La peor parte se la llevan los depósitos **a más de dos años** (0,6% en España), cuya rentabilidad es un **75% inferior a la media de la zona euro y un 82% más baja que la del país que lidera el ranking** (Estonia, con un 3,32%)¹.

TIPOS DE INTERÉS DE LOS DEPÓSITOS EN LA ZONA EURO

PAÍS	DEPÓSITOS MENOS DE 1 AÑO (%)	PAÍS	DEPÓSITOS ENTRE 1 Y 2 AÑOS (%)	PAÍS	DEPÓSITOS MÁS DE 2 AÑOS (%)
Italia	3,11	Francia	3,25	Estonia	3,32
Francia	3,03	Estonia	3,18	Lituania	3,19
Bélgica	2,65	Italia	3,16	Letonia	3,1
Eslovaquia	2,63	Luxemburgo	3,13	Luxemburgo	2,94
Estonia	2,61	Lituania	2,95	Italia	2,83
Lituania	2,6	Bélgica	2,9	Francia	2,65
Finlandia	2,52	Letonia	2,8	Finlandia	2,55
Luxemburgo	2,43	Finlandia	2,72	Austria	2,51
Países Bajos	2,39	Alemania	2,47	Bélgica	2,42

Austria	2,38	Austria	2,36	Zona del euro	2,41
Alemania	2,33	Zona del euro	2,21	Alemania	2,35
Zona del euro	2,27	Países Bajos	2,1	Eslovaquia	2,31
Malta	2,16	Eslovenia	1,85	Grecia	2,11*
Letonia	2,03	Eslovaquia	1,82	Eslovenia	2,01
Irlanda	1,65	Malta	1,82	Países Bajos	1,95
Croacia	1,64	Grecia	1,71	Malta	1,65
ESPAÑA	1,33	ESPAÑA	1,7	Irlanda	1,53
Grecia	1,22	Portugal	1,29	Portugal	1,12
Portugal	0,95	Irlanda	1,23	ESPAÑA	0,61
Eslovenia	0,44	Croacia	0,55	Croacia	0,46
Chipre	0,41	Chipre	0,3	Chipre	ND

Fuente: Estadísticas de depósitos a hogares del BCE correspondientes al mes de abril (últimos datos disponibles a 04/07/2023).

Estos datos corroboran las estimaciones de distintas casas de análisis que, como S&P, calculan que la **banca española está entre las que han trasladado en menor proporción las subidas de los tipos de interés a la retribución** que los depósitos ofrecen a sus clientes. A su juicio, lo que se conoce como “beta de los depósitos” (es decir, el porcentaje de la subida de los tipos que se traduce en una mejora de los intereses que se aplican al ahorro) se sitúa en el 5%, una cifra que sitúa a España solo por encima de Chipre, Irlanda y Eslovenia, y muy por debajo de la media de la zona euro, que está en el 20%².

“El acopio de liquidez que ha realizado la banca española en los últimos años, el saneamiento de sus balances y el hecho de que dependa menos de grandes clientes -en comparación con el resto de entidades europeas- explica, en buena medida, que las entidades patrias tengan una menor necesidad de empezar a retribuir sus depósitos y que prefieran apoyarse en productos como las cuentas remuneradas, muchas de ellas sujetas a una importante vinculación y que, por tanto, permiten ganar a un cliente a mucho más largo plazo”, destaca González.

CONSEJOS PARA ELEGIR EL MEJOR DEPÓSITO A PLAZO FIJO

Para **escoger el mejor depósito** hay que prestar atención a varias cuestiones esenciales que te permitirán obtener una visión completa de las fortalezas y debilidades de cada oferta:

- **La rentabilidad y la liquidación de intereses:** la rentabilidad es el principal elemento para encontrar los mejores depósitos a plazo fijo, ya que te permitirá saber qué interés recibirás por tus ahorros. La liquidación puede ser mensual, trimestral, semestral, anual o a vencimiento. Es importante que consideres cuál es la mejor opción en función de tus preferencias.

- **El plazo del depósito:** es el tiempo durante el cual te comprometes con una entidad a tener el dinero invertido. En este sentido, la oferta que puedes encontrar en el mercado es muy amplia y da la posibilidad de contratar desde depósitos a un mes a ofertas que superan los diez años.
- **Si se permite la cancelación anticipada:** por lo general, los bancos suelen permitir que retires tu dinero antes de tiempo -cobrándote una penalización por ello-, pero hay algunos que no lo hacen. Es lo que sucede, por ejemplo, con la mayoría de las ofertas de banca extranjera que se comercializa a través de la plataforma digital Raisin.
- **Las penalizaciones por cancelación anticipada:** aunque muchas ofertas se pueden cancelar antes de que finalice el plazo acordado inicialmente, las penalizaciones que aplican pueden ser muy distintas. Esta es una de las cuestiones que debes analizar para elegir el mejor banco para contratar un depósito a plazo fijo, ya que no perderás lo mismo con aquellos productos que te castigan sin pagarte intereses, que con aquellos que lo hacen reduciendo el interés que recibirás en proporción a los días (o meses) que te quedan para llegar al plazo pactado. Lo que sí debes tener claro es que, sea cual sea la penalización, la ley establece que, como mínimo, tendrás que recuperar el dinero que depositaste inicialmente.
- **El Fondo de Garantía de Depósitos (FGD):** se trata de un organismo encargado de velar por la seguridad de los ahorros de los clientes de las entidades y cubrir el dinero en los depósitos en el caso de que el banco quiebre. Los bancos que operan en España están adscritos al FGD español y en cada país de la Unión Europea tienen su propio organismo, que garantiza la misma cantidad que el español (100.000 euros por entidad y titular). A la hora de elegir un depósito, considera las garantías del país en el que opera el banco que lo ofrece.
- **La vinculación exigida:** la mayoría de los bancos tan solo te pedirán que abras una cuenta al contratar uno de sus depósitos plazo fijo y prácticamente ninguno te cobrará comisiones por ello. No obstante, puede haber excepciones: por ejemplo, para conseguir la **máxima rentabilidad con el Depósito Open a 12 meses de Openbank** tendrás que **domiciliar la nómina**.
- **La cantidad mínima exigida:** los plazos fijos de los bancos españoles suelen remunerar desde el primer euro que deposita el cliente, pero entre las ofertas de banca extranjera que se comercializan en España es habitual ver propuestas que exigen disponer de, al menos, 5.000 o 10.000 euros.

FUENTES Y METODOLOGÍA

**Informe elaborado por Kelisto.es a partir de la información estándar de depósitos para clientes particulares que ofrecen bancos y plataformas especializadas (como Raisin) en sus páginas web. Información recabada el 04/07/2023. El análisis considera como "depósitos de bancos extranjeros" aquellos comercializados por bancos protegidos por fondos de garantía distintos al español y como "depósitos de bancos españoles" aquellos comercializados por bancos que cuentan con el respaldo del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito español.*

1. Estadísticas de depósitos a hogares del BCE correspondientes al mes de abril (últimos datos disponibles a 04/07/2023).
2. Informe de S&P Global Ratings recogido por el diario Expansión el pasado 3 de julio de 2023.

NOTA DE PRENSA



SOBRE KELISTO.ES

Con más de 10 años de recorrido en el mercado español, Kelisto.es es uno de los comparadores online más grandes del panorama nacional. Nuestro objetivo es ayudar a los consumidores a ahorrar dinero en las facturas del hogar con ofertas personalizadas de distintos servicios:

- **Telecomunicaciones:** telefonía móvil e Internet
- **Seguros:** seguros de coche, de moto, de salud, de hogar y de vida
- **Finanzas personales:** hipotecas, cuentas bancarias, préstamos, tarjetas y depósitos
- **Energía:** electricidad y gas

Kelisto.es ofrece un servicio online gratuito e independiente, con información útil, veraz e imparcial. Para ello, facilita a sus usuarios:

- **Procesos de ayuda** en los que, con ayuda de nuestros expertos y de la tecnología, seleccionamos para ti solo aquellas ofertas o productos que realmente se adaptan a lo que necesitas, al mejor precio.
- **Herramientas de comparación** objetivas y fáciles de usar que permitan comparar un gran número de productos en un único lugar y elegir aquel que mejor se adapte a las necesidades de cada consumidor.
- **Contenido de calidad** imparcial, didáctico y elaborado por expertos para ayudarte a hacer grande la letra pequeña de los productos y servicios que comparamos.

Visítanos en [kelisto.es](https://www.kelisto.es)

PARA MÁS INFORMACIÓN:

Pedro Ruiz Portavoz y Content Manager de Finanzas

- pedro.ruiz@kelisto.es - prensa@kelisto.es
- Teléfono: 636 12 22 73

Estefanía González Directora de Comunicación y Contenido

- estefania.gonzalez@kelisto.es- prensa@kelisto.es
- Teléfono: 661 30 48 29