

EL AHORRO DE LAS FAMILIAS SE DESPLOMA DURANTE LA CUESTA DE ENERO

Kelisto.es ofrece una lista de propósitos para que las finanzas personales de los consumidores empiecen el 2016 con buen pie

- En el primer trimestre del año, la tasa media de ahorro de los hogares españoles baja hasta el 0,37% de la renta disponible, mientras que la media anual se sitúa en el 8,99%¹
- A lo largo de la última década, la tasa de ahorro del primer trimestre del año ha entrado en negativo en cinco ocasiones, lo que implica que las familias han gastado más de lo que ingresaban²
- Elegir una cuenta bancaria sin comisiones, una cuenta nómina que ofrezca una atractiva rentabilidad o hacer los cálculos correctos para averiguar el coste real de un préstamo son algunas de las medidas que el consumidor puede poner en marcha para cuidar de sus finanzas personales
- Optar por la cuenta bancaria más atractiva del mercado puede ayudar a ahorrar hasta 250 euros al año, mientras que escoger la hipoteca más económica supondría un ahorro de 2.050 euros³

Madrid, 18 de enero de 2016. Los primeros meses del año son, tradicionalmente, el momento más complicado para la economía de cualquier hogar. Según un informe sobre el impacto de la cuesta de enero en la economía doméstica de Kelisto.es, la tasa de ahorro de las familias españolas se desploma hasta el 0,37% durante los tres primeros meses del año, el nivel más bajo de todo el ejercicio, frente a la tasa de ahorro medio histórica del 8,99%¹.

Es más, a lo largo de la última década, la tasa de ahorro registrada en el período de enero a marzo entró en terreno negativo en cinco ocasiones: es decir, las familias gastaron más de lo que ingresaron, un fenómeno que se produjo en 2006, 2007, 2008, 2012 y 2014².

“En un contexto de dificultad económica como el de la cuesta de enero, resulta conveniente plantearse una serie de metas financieras que permitan que el consumidor saque un mayor partido a su dinero y, además, ahorre. En este sentido, comparar y optar por los productos bancarios que mejor se adapten a nuestras necesidades puede resultar de gran ayuda: por ejemplo, optar por la cuenta bancaria más barata del mercado puede permitir ahorrar hasta 250 euros año, y elegir la hipoteca más económica del supondría un ahorro de 2.050 euros anuales³”, explica Estefanía González, portavoz de Finanzas Personales de Kelisto.es.

Para ayudar a los consumidores a ahorrar y a sacar un mayor partido a sus productos bancarios con el inicio del nuevo año, Kelisto.es ha elaborado un listado de propósitos financieros:

1. Busca una cuenta sin comisiones

Las cuentas corrientes son depósitos a la vista que te permitirán realizar algunas operaciones básicas con tu dinero: por ejemplo, efectuar pagos o domiciliar algunos recibos. Por eso, **las más atractivas son las que te dan más por menos**: es decir, las que te permiten mantener la cuenta abierta y hacer determinadas gestiones sin tener que pagar comisiones o sin necesidad de mantener una cierta vinculación con el banco.

Si todavía eres de los que pagas alguna comisión por utilizar este tipo de productos, aprovecha el inicio de 2016 para cambiar de banco y optar por una de las ofertas que te permitirá disfrutar de una cuenta corriente sin comisiones. Por ejemplo, la Cuenta Corriente de Openbank no cobra gastos por administración ni mantenimiento, dispone de transferencias gratuitas y cuenta con tarjetas de crédito y débito gratis para el primer titular sin necesidad de que domicilies unos ingresos o dispongas de un saldo mínimo.

2. Consigue el máximo rendimiento por tu nómina

Los bancos son conscientes de que quien tiene un cliente con nómina, tiene un tesoro. Por este motivo, las entidades suelen disponer de promociones especiales para quienes ingresan cada mes su salario.

Si quieres sacar el máximo partido a tu sueldo con la llegada del nuevo año, recuerda que **no debes conformarte con una cuenta nómina que simplemente elimine las comisiones**: en el mercado existen productos que te ofrecerán una atractiva remuneración, te devolverán parte de los recibos domiciliados o te regalarán algún obsequio por ingresar tu salario cada mes.

Por ejemplo, la Cuenta Nómina de Bankinter ofrece una remuneración del 5% el primer año y del 2% durante el segundo (para los 5.000 primeros euros de saldo) para quienes domicilien su salario y recibos, y dispongan de una tarjeta operativa.

Si eres de los que prefieren los regalos, **todavía hay algunas entidades que premian a sus clientes con obsequios tecnológicos o de menaje del hogar**. Por ejemplo, la Cuenta Nómina de La Caixa regala un televisor Samsung de 22 pulgadas, una tableta Samsung Galaxy Tab o un altavoz Bang & Olufsen a quienes dispongan de un salario de más de 750 euros al mes.

LAS MEJORES CUENTAS NÓMINA-ENERO 2016

PRODUCTO	ENTIDAD	¿SIN COMISIONES?	RENTABILIDAD	DESCUENTOS/ DEVOLUCIÓN DE RECIBOS	REGALOS	NOMINA MINIMA EXIGIDA	OTROS
Cuenta Nómina	Bankinter	Sí	5% TAE el primer año 2% TAE el segundo año	NO	NO	1000	Servicio SMS antifraude Seguro de accidentes gratuito de 6.000 € Transferencias gratis Anticipo de nómina Servicio de asistencia en el hogar Permanencia: 24 meses
Cuenta Nómina	Selfbank	Sí	3% TAE los tres primeros meses 0,60% TAE a partir del 4º mes	NO	NO	NA	Transferencias gratis Tarjeta de débito y crédito gratis Sin permanencia
Cuenta Expansión	Banc Sabadell	Sí	0	3% de devolución de recibos	NO	700	2% de descuento en carburantes Tarjeta de crédito y débito gratis
Cuenta Nómina	Oficina Directa	Sí	0	2% de devolución de recibos	NO	600	Para disfrutar del 2% de devolución de recibos, la nómina tendrá que ser de 1.000 euros. Plan Descuentos
Cuenta Nómina Open	Openbank	Sí	0	1% de devolución de recibos	NO	900	Tarjeta de débito y crédito gratis Plan de Descuentos OK Sin permanencia
Cuenta Nómina Nuevos Clientes	La Caixa	Sí	0	NO	Smartwatch, televisor o tablet de Samsung	700	Tarjeta de débito y crédito gratis. Transferencias gratis Permanencia: 12 meses y 48 meses como cliente.
Cuenta Nómina	ING Direct	Sí	0	NO	NO	NA	Tarjetas gratuitas Transferencias sin coste Shopping Naranja Sin permanencia
Cuenta Inteligente EVO	EVO Banco	Sí	0	NO	NO	600	Cuenta remunerada asociada al 0,50% TAE Tarjeta de débito y crédito gratis Transferencias gratis Servicio de alertas SMS e e-mail gratis
Cuenta Nómina Plan Cero	Banco Popular	Sí	0	NO	NO	600	Plan Descuentos Tarjeta de débito gratis Tarjeta de crédito gratis (con un gasto de 2.000 euros al año) Transferencias gratis
Cuenta Nómina db	Deutsche Bank	Sí	0	NO	NO	600	Regala un pack de asistencia (seguro de accidentes, servicio de bricolaje...) Transferencias gratuitas. Tarjeta de débito y crédito gratis.

Fuente: Kelisto con información de las entidades bancarias. Datos vigentes a 5 de enero de 2016. Para elaborar este top 10 solo se tiene en cuenta las ofertas de las entidades con oficinas en más de la mitad de las comunidades autónomas (salvo que permitan contratación online) y no se tienen en cuenta los descuentos/promociones puntuales ofertados. Los criterios para ordenar las ofertas son: 1º Ausencia de comisiones; 2º Rentabilidad de la cuenta corriente (o depósito asociado); por tanto, no se tiene en cuenta la remuneración de las cuentas asociadas, como sucede con EVO Banco; 3º Descuentos/devolución de recibos (cuanto mayores sean, más arriba en el ranking); 4º Regalos (siempre que sean regalos materiales); 5º Nómina mínima exigida. NA (No aplica)

3. Protege tus ahorros

Con el comienzo de 2016, es posible que te plantees cambiar de banco y que optes por la oferta de alguna de las más de 100 entidades de origen extranjero que operan en España. De hecho, entre sus promociones podrás encontrar algunos de los productos más interesantes del mercado, como sucede con la Cuenta Facto, de la italiana Banca Farmafactoring, una de las últimas entidades foráneas en llegar a nuestro país.

La Cuenta Facto es una de las más interesantes del mercado porque ofrece un 2,5% TAE a quienes inviertan un mínimo de 10.000 euros a un plazo de 60 meses. Ahora bien, esta interesante retribución, unido a que su nombre podría *sonarte a chino*, puede hacerte desconfiar de su propuesta.

Para tener claro qué protección tendrán tus ahorros en caso de que decidas operar con un banco de origen extranjero, recuerda algunas claves:

- **El Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) es un mecanismo que respalda el dinero que los consumidores tengan depositados en entidades españolas.** En concreto, garantiza hasta 100.000 euros por entidad y titular, tanto en “depósitos dinerarios” (es decir, dinero *contante y sonante*) como en “depósitos en valores” (como acciones o bonos).
- En el caso de **los bancos foráneos que operen en España como filiales** de un banco extranjero, la ley exige que también formen parte el FGD nacional, igual que pasaría con cualquier entidad patria.
- **Si un banco funciona en nuestro país como sucursal de una entidad de la Unión Europea**, la ley deja libertad para que cuenten con el respaldo del FGD de su país de origen (que dispone con la misma protección que el español) o con la del mecanismo español.
- **Si se trata de una sucursal de un país de fuera de la Unión Europea**, la ley obliga a adherirse al FGD español en caso de que el mecanismo de su país de origen no tenga la misma cobertura que hay en España.

4. Ten cuidado con los préstamos sin intereses

Con la llegada de la cuesta de enero, es posible que necesites recurrir a un préstamo para hacer frente a algún gasto importante. Si es así, es esencial que analices correctamente la letra pequeña de todos aquellos productos que prometen ofrecerte financiación “sin intereses”.

En muchos casos, este reclamo comercial esconde otra realidad distinta: **tras estas ofertas se suelen ocultar préstamos con un Tipo de Interés Nominal (TIN) del 0%, pero con una elevada comisión de apertura**, lo que provoca que la Tasa Anual Equivalente (TAE) acabe siendo igual de alta –o incluso más- que la de cualquier otra oferta.

Por ejemplo, el CrediCompra de Caja España-Duero aplica un TIN del 0%, con una comisión de apertura del 5,75%. Por tanto, si quisieras pedir 3.000 euros a devolver en 12 meses acabarías pagando una TAE del 11,65%. En cambio, el Préstamo Naranja de ING Direct aplica un TIN del 6,95%, pero no cobra gastos ni comisiones. Por tanto, para un ejemplo como el anterior (3.000 euros a 12 meses), la TAE a abonar a la entidad sería del 7,17%.

5. Elige una hipoteca con poca vinculación

Si en tu lista de propósitos para 2016 figura el de comprar una vivienda, y para ello necesitas pedir una hipoteca, es esencial que analices una serie de cuestiones antes de dar el paso. La primera de ellas es el diferencial del préstamo, es decir, el porcentaje que tu banco sumará al euríbor y que determinará el interés que vas a pagar por el dinero prestado.

Una vez examinada esta cuestión, tendrás que prestar atención a otro aspecto muy importante: la vinculación. Prácticamente, **todas las hipotecas que hay en el mercado exigen que el cliente contrate una serie de productos extra** (como seguros o planes de pensiones) para acceder al diferencial más barato que publicitan. Ahora bien, existen importantes diferencias entre unas y otras.

Según un informe de Kelisto, **el 52% de las hipotecas que hay en el mercado requiere que se contraten cinco productos vinculados**, mientras que un 12% pide contar con seis o más. Sin embargo, un 18% exige que el cliente se haga con cuatro extras y otros 18%, que se disponga de tres, como sucede con la Hipoteca Naranja de ING Direct o la Hipoteca Mari Carmen de Abanca.

A la hora de analizar si esta vinculación merece la pena, debes tener en cuenta dos cosas: por un lado, que contratar productos extra te permitirá lograr un descuento en tu diferencial y, por tanto, una rebaja en tu cuota mensual. Además, debes recordar que esos productos tienen un coste y que, en caso de que un día no puedas afrontarlo, el interés de tu hipoteca subirá y, con ello, el dinero que abonas cada mes al banco.

“En resumen, a la hora de elegir un producto bancario, el consumidor siempre debe tener en cuenta tres cuestiones. En primer lugar, cuál es la mejor oferta del mercado: por ejemplo, la cuenta remunerada que dispone de la mejor retribución o la hipoteca con el menor diferencial. En segundo término, qué esconde la letra pequeña de esos productos, para saber si realmente merecen la pena o si resultan excesivamente exigentes. Por último, habrá que averiguar si esas promociones se adaptan a las circunstancias financieras de cada uno y a la finalidad con la que se quieren contratar”, concluye Estefanía González.

Visítanos en kelisto.es

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 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	Cohn & Wolfe
91 447 26 76 / 661 870 126 rrpp@kelisto.es	91 531 42 67 / 636 43 83 36 kelisto@cohnwolfe.com
Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales Cristina Rebollo, Directora de Comunicaciones	Fernanda Ferrari Marta Velasco

**Fuentes:**

1. Cálculos de Kelisto a partir de las Cuentas trimestrales no financieras de los sectores institucionales del Instituto Nacional de Estadística (INE). Datos a 15/01/2016. Para su elaboración se ha tenido en cuenta el histórico de datos de la tasa de ahorro del INE (desde 2005 hasta el IIT de 2015) y se ha calculado la media de la tasa de ahorro por trimestre y a nivel global.
2. Cuentas trimestrales no financieras de los sectores institucionales del Instituto Nacional de Estadística
3. Cifras de ahorro de Kelisto (kelisto.es/cifras-de-ahorro)

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 periodísticas, 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 30 personas y está respaldada por un grupo de inversión británico con una amplia experiencia previa en Internet.