

LA RENTABILIDAD DE LAS CUENTAS INFANTILES DUPLICA LA DE LAS CUENTAS REMUNERADAS PARA ADULTOS

La retribución de las cuentas para niños¹ multiplica por 2,5 la de las cuentas remuneradas ordinarias, pero solo si los ahorros no superan los 1.500 euros²

- Las cuentas infantiles ofrecen, de media, una retribución neta del 0,59% para unos ahorros de 1.500 euros, un 144% más que las cuentas remuneradas para adultos²
- Para saldos elevados (5.000 y 10.000 euros), las cuentas remuneradas ordinarias salen ganando: su retribución neta media supera en un 21,7% y un 52,8%, respectivamente, la de las cuentas para niños²
- Una de cada tres entidades financieras ofrece cuentas destinadas a los más pequeños de la casa, pero solo un 40% de estos productos premia al cliente con cierta remuneración o dinero en efectivo³
- La nueva Cuenta 1|2|3 Mini del Santander es la mejor cuenta infantil para saldos que no superen los 1.500 euros, mientras que Mi Propia Cuenta, de Banco Mediolanum, es la más atractiva para quienes dispongan de más ahorros (5.000 y 10.000 euros)²

Madrid, 4 de abril de 2016. La remuneración media de las cuentas infantiles¹ duplica la que ofrecen las cuentas remuneradas para adultos cuando los ahorros de los que dispone el consumidor no superan los 1.500 euros. En cambio, si el saldo del que se dispone es superior (por ejemplo, de 5.000 o de 10.000 euros) las cuentas retribuidas ordinarias resultan mucho más interesantes, con un interés medio neto que supera en un 21,7% y 52,8%, respectivamente, el que ofrecen los productos para niños².

Esta es la principal conclusión de un análisis elaborado por la web del ahorro, Kelisto con motivo del lanzamiento de la Cuenta 1|2|3 Mini del Santander, en el que se examina la retribución de las cuentas infantiles que hay en el mercado y la que ofrecen las cuentas remuneradas para adultos, teniendo en cuenta únicamente aquellos productos que no requieren una vinculación extra del consumidor (como sucede en la inmensa mayoría de las cuentas para niños).

“A día de hoy, el 35% de las entidades financieras dispone de productos de ahorro para niños pero, de ellos, solo el 40% premia al cliente con cierta retribución o dinero en efectivo, mientras que el resto ofrece regalos o, simplemente, una política de cero comisiones³. En este contexto, resulta lógico que muchos consumidores se planteen optar por una cuenta remunerada tradicional para sacar algo más de partido al dinero de los pequeños de la casa. Sin embargo, esta solución solo resulta óptima si el saldo del que se dispone es elevado”, explica la portavoz de Finanzas Personales de Kelisto, Estefanía González.

Un niño que dispusiera de unos ahorros de 1.500 euros obtendría, de media, una rentabilidad neta (descontados gastos e impuestos) del 0,59% TAE (8,91 euros) si contratara una cuenta infantil. Esta cifra multiplica por 2,5 (+144,85%) la que se podría obtener si decidiera optar por una cuenta remunerada al uso, con la que solo conseguiría una retribución neta del 0,24% (3,55 euros)².

Por el contrario, si un cliente contara con 5.000 euros ahorrados, obtendría un mejor resultado con una cuenta remunerada ordinaria: de media, lograría un interés neto del 0,44% (22,05 euros), un 21,75% más que con las cuentas infantiles, que apenas ofrecerían una TAE del 0,36% (18,16 euros)².

Algo similar sucedería con saldos aún mayores. Un padre que tuviera unos ahorros de 10.000 euros para su hijo conseguiría una retribución neta del 0,53% (48,47 euros) con las cuentas remuneradas "normales", un 52,79% más que lo que conseguiría si optara por una cuenta infantil, que de media solo le abonaría un interés neto del 0,34% (34,61 euros)².

"En el mercado se pueden llegar a encontrar cuentas remuneradas que ofrecen retribuciones brutas de hasta el 5%. Sin embargo, la vinculación extra que requieren, el elevado saldo mínimo que exigen depositar o la falta de disponibilidad del dinero en cualquier momento las convierten en opciones menos atractivas si lo que se busca es contratar un producto en el que ir depositando los primeros ahorros de los más pequeños de la casa para sacarles un cierto rendimiento", detalla González.

Las mejores cuentas infantiles del mercado

La recién estrenada Cuenta 1|2|3 Mini del Santander se ha convertido en la mejor cuenta infantil para quienes tengan unos ahorros de 1.500 euros. Entre otros beneficios, este producto ofrece una remuneración de entre el 1% y el 3% dependiendo del saldo del que disponga el cliente y solo para las cantidades que no superen los 1.500 euros. Descontados los gastos (cobra una comisión mensual de 1 euro) y los impuestos, este producto permitiría obtener una retribución de 24,45 euros en un año, es decir, un 1,65% TAE².

Dadas las limitaciones de la Cuenta 1|2|3 del Santander con respecto al saldo máximo que se remunera (1.500 euros), la mejor opción para quienes dispongan de 5.000 o de 10.000 euros es Mi Primera Cuenta, de Banco Medilán. Este producto para niños ofrece una interés del 1% y no cobra comisiones, por lo que quienes mantuvieran el dinero durante un año podrían obtener una retribución neta (descontados gastos e impuestos) de 40,5 euros (0,81% TAE)².

LAS MEJORES CUENTAS INFANTILES							
ENTIDAD	PRODUCTO	RETRIBUCIÓN A UN AÑO (menos gastos e impuestos)					
		1.500 €		5.000 €		10.000 €	
		EN €	TAE (%)	EN €	TAE (%)	EN €	TAE (%)
SANTANDER	Cuenta 123 Mini****	24,45	1,65	NA	NA	NA	NA
BANCO MEDIOLANUM	Mi propia cuenta*	12,15	0,81	40,5	0,81	81	0,81
BANKINTER	Cuenta Coinc (Meta Junior)*****	9,72	0,65	32,36	0,65	64,83	0,65
BANCO SABADELL	Cuenta Primera***	5,96	0,39	19,86	0,39	39,69	0,39
OPENBANK	Cuenta Junior	3,77	0,24	12,15	0,24	24,3	0,24
ING DIRECT	Cuenta Naranja Mini**	2,43	0,16	8,07	0,16	16,23	0,16
BANKIA	Mi primera cuenta*****	0,61	0,04	2,02	0,04	4,05	0,04
LIBERBANK	Max Peque	12,15	0,81	12,15	0,24	12,15	0,121
MEDIA		8,91	0,59	18,16	0,36	34,61	0,34

Fuente: Kelisto.es a 01/04/2016 con información disponible en las páginas web de las entidades financieras². * La remuneración (del 1% al 3% en función del saldo) se aplica si el saldo supera los 100 €. El máximo remunerado será de 1.500 €. ** A partir de 100.000 euros, la retribución baja al 0,10%. *** No es una cuenta específica como tal; en la Cuenta COINC de un adulto, se abriría una meta para el niño. **** La remuneración solo se aplica a partir de 150 euros de saldo. ***** Para abrirla, es necesario disponer previamente de una Cuenta Naranja, Cuenta Nómina o Cuenta Sin Nómina. ***** La remuneración solo se aplica para saldos medios de, como mínimo, 300 €

Claves para contratar una buena cuenta infantil

1. Calcula la TAE

A la hora de publicitar sus cuentas infantiles, muchas entidades suelen destacar la remuneración que ofrecen mediante el Tipo de Interés Nominal (TIN). Sin embargo, para calcular cuál será el interés real que se obtendrá, es necesario calcular o pedir que el banco correspondiente facilite la Tasa Anual Equivalente (TAE), **un parámetro que tiene en cuenta los posibles gastos que pudiera tener cada producto y el plazo al que se va a depositar el dinero**. Por ejemplo, la Cuenta 1|2|3 Mini ofrece un TIN del 3% para los saldos de entre 300 y 1.500 euros, pero cobra una comisión de 1 euro al mes. Teniendo en cuenta estos datos, si un consumidor depositara 1.500 euros durante 12 meses en este producto, la TAE que lograría sería del 2,22%.

2. No te olvides de los impuestos

Como ocurre con cualquier otra cuenta remunerada, las cuentas infantiles (o más bien, el beneficio que se obtenga por ellas) también están sujetas al pago de impuestos. **Los intereses que se reciben e, incluso, los regalos, están considerados rendimientos del capital mobiliario** a ojos del Fisco y, portanto, hay que abonar un porcentaje de lo que consiga:

- Un 19% si los rendimientos son inferiores a 6.000 euros
- Un 21% si oscilan entre 6.000,01 euros y 50.000 euros
- Un 23% a partir de 50.000,01 euros

Por tanto, además de calcular la TAE, es importante tener en cuenta este desembolso para saber cuál es el rendimiento final que se obtendría con cada cuenta infantil.

3. Recuerda que no todas las ofertas son “sin comisiones”

Aunque la mayoría de las cuentas infantiles tienen una política de comisiones muy atractiva, **no hay que descartar que existan ofertas que sí cobren por ciertas gestiones** o que ofrezcan servicios gratuitos, pero con ciertas limitaciones. Por ejemplo, la Cuenta 1|2|3 Mini del Santander cobra una comisión de 1 euro al mes, mientras que Mi Propia Cuenta de Banco Mediolanum, ofrece ingresos de efectivo en oficinas sin coste, pero solo para 18 operaciones al año.

4. Analiza si el saldo máximo que se remunera está limitado

En un buen número de cuentas remuneradas, el saldo máximo que podrá disfrutar del interés que se ofrece está limitado: por ejemplo, la Cuenta Nómina Remunerada de Bankinter ofrece un 5% TIN el primer año, pero solo para cantidades que no superen los 5.000 euros. En las cuentas infantiles, **este tipo de topes no suelen ser tan habituales, pero existen algunas excepciones**: por ejemplo, la Cuenta 1|2|3 Mini solo remunera los ahorros hasta 1.500 euros.

5. Ten en cuenta la vinculación exigida

Una de las ventajas de las cuentas infantiles es que, en la mayor parte de los casos, no se exige una vinculación extra del cliente, como sí sucede con muchas de las cuentas remuneradas para adultos. Ahora bien, es importante leer la letra pequeña de estos productos porque en algunos casos sí se puede

exigir que el cliente cumpla con algún requisito adicional: por ejemplo, para poder contratar la Cuenta Naranja Mini de ING Direct hace falta que el adulto que figurará como representante legal del menor disponga de una Cuenta Naranja, una Cuenta Nómina o una Cuenta Sin Nómina.

Kelisto 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 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.es	Cohn & Wolfe
91 447 26 76 / 661 304 829 rpp@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- Para hacer el análisis se han considerado “cuentas para niños” o “cuentas infantiles” aquellas que se pueden contratar desde los 0 años, lo que deja fuera a las cuentas para jóvenes.

2- Para llegar a esta conclusión, se ha tomado como referencia la rentabilidad de todas las cuentas para niños y las cuentas remuneradas que ofrecen las entidades financieras según los datos publicados en sus páginas web. En el caso de las cuentas para niños, se han seleccionado las ocho que premian al cliente con remuneración o dinero en efectivo y se han comparado con las ocho mejores cuentas remuneradas que no exigen vinculación extra, que ofrecen disponibilidad total del dinero y que no exigen una inversión mínima superior a 1.000 euros. A partir de los datos que ofrece cada uno de los productos, se ha calculado la rentabilidad neta (en euros y en TAE) de cada producto para inversiones de 1.500 euros, 5.000 euros y 10.000 euros a un año. Por tanto, la rentabilidad obtenida por el análisis ya descuenta los gastos que pudiera tener cada producto más el pago de los impuestos correspondientes.

LAS MEJORES CUENTAS REMUNERADAS							
ENTIDAD	PRODUCTO	RETRIBUCIÓN A UN AÑO (menos gastos e impuestos)					
		1.500 €		5.000 €		10.000 €	
		EN €	TAE (%)	EN €	TAE (%)	EN €	TAE (%)
SELF BANK	Cuenta Self*	11,85	0,8	39,49	0,8	78,97	0,8
OFICINADIRECTA.COM	Cuenta Depósito	10,12	0,67	33,75	0,67	67,5	0,67
COINC	Cuenta Coinc	9,72	0,65	32,37	0,65	64,83	0,65
BANCOPOPULAR-E	Cuenta Ahorro Bancopopular-e	9,14	0,6	30,42	0,6	60,75	0,6
OPENBANK	Cuenta Bienvenida	8,8	0,59	29,36	0,59	58,72	0,59
ING DIRECT	Cuenta Naranja	5,06	0,33	16,87	0,33	33,75	0,33
CAJA ESPAÑA-DUERO	Cuenta En Línea**	2,68	0,17	8,94	0,17	18,61	0,17
BANCO MEDIOLANUM	Cuenta Única***	-28,97	-1,87	-14,79	-0,29	5,46	0,4
MEDIA		3,55	0,24	22,05	0,44	48,57	0,53

Fuente: Kelisto.es a 01/04/2016 con información disponible en las páginas web de las entidades financieras. La tabla muestra las mejores cuentas remuneradas del total de entidades financieras, ordenadas según su remuneración inicial, independientemente del plazo en el que se aplique. El análisis solo tiene en cuenta los productos que no requieren una vinculación extra. Tampoco se muestran aquellos que no permitan disponibilidad inmediata del dinero (salvo en un período inicial en el que el dinero estuviera en un depósito), como ocurre con la

Cuenta Facto, o que requieran una inversión mínima por encima de 1.000 euros. Durante los tres primeros meses, el importe máximo remunerado es de 15.000 €. ** La retribución del 1% es para saldos medios hasta 50.000 euros; las cantidades superiores obtendrán un 0,15%. A partir del segundo mes, 0,15% para saldo medio en cuenta y 1% para incrementos de saldo. Para contratarlo hay que tener una cuenta asociada en Caja España-Duero y ser cliente de banca online. *** Para evitar la comisión mensual habría que cumplir con alguno de estos requisitos: domiciliación de la nómina (importe mayor o igual 600 euros/mes) o dos recibos principales; saldo medio del periodo de liquidación de la cuenta, en la fecha de devengo, igual o mayor a 6.000 euros; si alguno de los titulares de la cuenta ha contratado como primer titular productos de gestión por un importe superior a 30.000 euros, o bien, si la suma de las inversiones en productos de gestión como primer titular de todos o algunos de los titulares de la cuenta es por un importe igual o superior a 30.000 euros.*

3- Datos de Kelisto.es a partir de la información que ofrecen las entidades financieras en sus páginas web y solo teniendo en cuenta los productos que pueden ser contratados desde los 0 años y que ofrecen remuneración o “regalos” en forma de dinero en efectivo.

Sobre Kelisto.es

Kelisto 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 periódicas, 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](#) 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](#) 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.