

El 66% de los depósitos de los grandes bancos ofrece una rentabilidad neta que no supera las previsiones del IPC para 2015

- La rentabilidad neta de los depósitos a un año de las principales entidades se sitúa, de media, en el 0,48% (con la mínima vinculación)¹, mientras se estima que los precios aumenten un 0,6% en el próximo ejercicio²
- 11,33 millones de hogares en España ingresan menos de 2.000 euros netos al mes², lo que cierra su acceso a los préstamos con los diferenciales más económicos
- Las mejores cuentas remuneradas del mercado y algunos depósitos –sobre todo, los que exigen saldos más elevados- son las mejores alternativas para el ahorrador conservador, aunque su TAE nunca superará el 2%

Madrid, 03 de noviembre de 2014. Según un análisis de Kelisto, la web del ahorro, el 66% de los depósitos a un año que ofrecen los grandes bancos españoles⁴ cuentan con una rentabilidad neta que ni siquiera llega al 0,6%, la previsión media del IPC para 2015². Por tanto, se trata de productos que harían que el consumidor perdiera poder adquisitivo, ya que sus dinero no crecería al mismo ritmo que los precios.

De las 10 entidades analizadas⁵, solo siete cuentan con depósitos a un año, y uno de ellos no ofrece información sobre su rentabilidad salvo que se analice el caso de cada cliente en sus sucursales. De los seis productos restantes, **solo dos ofrecen una rentabilidad neta por encima del 0,6% al que está previsto que avance el IPC en 2015²:** el Depósito Bonificado Solidez 3 Bienvenida, de Ibercaja (0,67% TAE neta) y el Depósito Fácil Internet (0,63% TAE neta). El resto cuentan con una rentabilidad neta de entre el 0,59% y el 0,16%. Además, la rentabilidad media que ofrecen todos estos productos (0,48% TAE neta) tampoco logra superar las previsiones de inflación para 2015¹.

DEPÓSITOS A 12 MESES DE LOS DIEZ GRANDES BANCOS ESPAÑOLES (mínima vinculación)

Entidad	Producto	Inversión mín. y máx. exigida	TAE	TAE neta	Previsión IPC*	Rendimiento real	Beneficios generados **
Ibercaja	Depósito Bonificado Solidez 3 Bienvenida	De 1.000 a 300.000 €	0,8520%	0,6731%	0,6000%	0,0731%	4,386 €
Bankia	Depósito Fácil Internet	Sin importe mínimo	0,8000%	0,6320%	0,6000%	0,0320%	1,92 €
Banco Sabadell	Depósito Superior	Desde 600 euros	0,7500%	0,5925%	0,6000%	-0,0075%	Pérdida de valor
CatalunyaCaixa	Depósito a plazo	De 1.000 a 50.000 €	0,6500%	0,5135%	0,6000%	-0,0865%	Pérdida de valor
Unicaja	Depósito Creciente	Desde 6.000 €	0,3938%	0,3111%	0,6000%	-0,2889%	Pérdida de valor
CaixaBank	Depósito hasta 12 meses	A partir de 1.000 €	0,2000%	0,1580%	0,6000%	-0,4420%	Pérdida de valor
Banco Popular	Depósito Gasol	De 300 a 500.000 €	Solo informan en oficina	ND	0,6000%	ND	ND
Banco Santander	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
BBVA	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
Abanca	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
MEDIA			0,6076%	0,4800%	0,6000%	-0,1200%	

Fuentes: entidades bancarias (web, atención al cliente y departamento de comunicación). Datos a 22/09/2014. TAE para mínima vinculación. Depósitos a 12 meses ofrecidos por las diez principales entidades bancarias por volumen de activos, ordenados en

función de su TAE neta, de mayor a menor. *IPC previsto medio en función de las previsiones de Funcas, CE y OCDE. **Ejemplo realizado para 6.000 euros depositados durante 12 meses. A la cantidad que obtendría el cliente, se suman los 6.036 euros en los que debería transformarse los 6.000 euros invertidos para avanzar al ritmo del IPC. ND La entidad no dispone de un producto a 12 meses (en muchos casos porque ofrece como alternativa uno de 13 meses).

Dadas las previsiones de inflación², un ahorrador que dispusiera de 6.000 euros tendría que buscar, como mínimo, un producto con el que conseguir un rendimiento neto de 36 euros pasado un año (+0,6%) para que su dinero creciera al mismo ritmo que los precios. Es lo que sucedería, por ejemplo, con el Depósito Bonificado Solidez 3 Bienvenida de Ibercaja, que con una TAE neta del 0,6731% permitiría lograr 6.040,39 euros. En cambio, con el depósito a 12 meses de La Caixa (TAE neta del 0,1558%) solo recuperaría 6.009,48 euros descontados los impuestos.

“Pese a su raquítica rentabilidad, que se mantendrá si permanecemos en un contexto de bajos tipos de interés, los depósitos a plazo han seguido siendo uno de los productos de ahorro favoritos de los consumidores españoles. A día de hoy, el 41% de los ahorros de las familias está invertido en ellos y su popularidad ha crecido desde el inicio de la crisis. Antes de 2008 las familias españolas destinaban a estos productos en torno al 33% de sus ahorros – 641.427 millones de euros en 2007. Sin embargo, a partir del estallido de la crisis este porcentaje no ha bajado del 40%⁶” explica la Portavoz de Finanzas Personales de Kelisto, Estefanía González

Los bancos aumentan la rentabilidad de los depósitos a cambio de mayor vinculación

Entre los grandes bancos analizados⁵, hay cuatro que **mejoran sus diferenciales si el consumidor se vincula al máximo con la entidad**, es decir, si contrata productos y/o servicios que, en la mayoría de los casos, implican un coste.

Cuando el consumidor acepta este compromiso, la rentabilidad neta de los depósitos, mejora. **En este caso, solo el 20% de los productos no lograría batir la inflación⁷**. El resto, ofrece un rendimiento neto que oscila entre el 0,63% y el 1,18%, lo que sí permitiría que el dinero invertido se actualizara –como mínimo- al ritmo que lo hacen los precios. **En su conjunto, los depósitos con la máxima vinculación ofrecen un rendimiento neto que, de media, se sitúa en el 0,76%³, es decir, 0,28 puntos porcentuales más que si se contratan con la mínima vinculación.**

DEPÓSITOS A 12 MESES DE LOS DIEZ GRANDES BANCOS ESPAÑOLES (máxima vinculación)

Entidad	Producto	Inversión mín. y máx. exigida	TAE	TAE neta	Previsión IPC*	Rendimiento real	Beneficios generados **
Ibercaja	Depósito Bonificado Solidez 3 Bienvenida	De 1.000 a 300.000 €	1,506%	1,1897%	0,60%	0,5897%	35,382€
Banco Sabadell	Depósito Superior	Desde 600 €	0,95%	0,7505%	0,60%	0,1505%	9,03€
Unicaja	Depósito Creciente	Desde 6.000 €	0,899%	0,7102%	0,60%	0,1102%	6,612€
Bankia Depósito	DepósitoFácil Internet	Sin importe mín.	0,80%	0,6320%	0,60%	0,0320%	1,92€
CatalunyaCaixa	Depósito a plazo	De 1.000 a 50.000 €	0,65%	0,5135%	0,60%	-0,0865%	Pérdida de valor
CaixaBank	Depósito hasta 12 meses	A partir de 1.000 €	Personalizada.	ND	0,60%	ND	ND
Banco Popular	Depósito Gasol	De 300 a 500.000 €	Solo informan en oficina.	ND	0,60%	ND	ND
Banco Santander	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
BBVA	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
Abanca	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
MEDIA			0,8342%	0,7592%	0,60%	0,1592%	

Fuentes: entidades bancarias (web, atención al cliente y departamento de comunicación). Datos a 22/09/2014. TAE para máxima vinculación. Depósitos a 12 meses ofrecidos por las diez principales entidades bancarias por volumen de activos, ordenados en función de su TAE neta, de mayor a menor, a mayor TAE neta, más arriba en la tabla. *IPC previsto medio en función de las previsiones de Funcas, CE y OCDE. **Ejemplo realizado para 6.000 euros depositados durante 12 meses. A la cantidad que obtendría el cliente, se suman los 6.036 euros en los que debería transformarse los 6.000 euros invertidos para avanzar al ritmo del IPC. ND La entidad no dispone de un producto a 12 meses (en muchos casos porque ofrece como alternativa uno de 13 meses).

Ahora bien, hay que tener en cuenta que el coste de los productos vinculados mermaría la rentabilidad final de los depósitos y podría hacer que esta cayera por debajo del 0,6%. Es lo que ocurriría con el Depósito Bonificado Solidez 3 Bienvenida de Ibercaja. Con la máxima vinculación, entre producto ofrece una TAE neta del 1,19%. Es decir, para una inversión de 6.000 euros, permitiría recuperar 6.071,38 euros, por lo que se habrá superado el incremento del coste de la vida y el cliente ganaría 35,38 euros "limpios". Sin embargo, para conseguir este rendimiento, la entidad exige que se contraten un seguro de salud, coche u hogar, o que se incrementen las aportaciones realizadas a fondos de inversión en la entidad. Lógicamente, es muy probable que estos compromisos se llevaran por delante los 35 euros de ganancias reales que conseguiría el consumidor.

Las mejores alternativas para el ahorrador conservador

Frente a las discretas rentabilidades que, de media, ofrecen los depósitos, existen algunas alternativas para el ahorrador más conservador. Eso sí, quienes solo deseen optar por productos que estén protegidos por el Fondo de Garantía de Depósitos (que respalda hasta un máximo de 100.000 euros por entidad y titular) deben tener en cuenta que, a un plazo de 12 meses, no podrán encontrar remuneraciones superiores al 2% TAE. Para conseguir algo más atractivo, habría que apostar por plazos mayores o por productos con más riesgo.

MEJORES ALTERNATIVAS PARA INVERTIR 6.000 EUROS A 12 MESES				
Alternativa	Ejemplo	Inversión mín. y máx. exigida	TAE	Beneficios generados (descontado retención fiscal y efecto IPC*)
CUENTA REMUNERADA	Cuenta Inteligente EVO	Sin importe mínimo ni máximo	1,50%	35,1 €
CUENTA REMUNERADA	CuentaNaranja ING Direct	Sin importe mínimo ni máximo	2% los 3 primeros meses	23,20 €
			0,70% resto del plazo	
CUENTA REMUNERADA	Cuenta Mas Open	Sin importe mínimo ni máximo	2% los 3 primeros meses	23,20 €
			0,70% resto del plazo	

Fuente: elaboración propia con datos de las entidades. La tabla solo tiene en cuenta la información que las entidades ofrecen en Internet. Datos a 24/10/2014.

MEJORES ALTERNATIVAS PARA INVERTIR 30.000 EUROS A 12 MESES				
Alternativa	Ejemplo	Inversión mín. y máx. exigida	TAE	Beneficios generados (descontado retención fiscal y efecto IPC*)
DEPOSITO	Depósito a 12 meses Bankinter**	Desde 10.000 a 100.000	1,8%	246,60 €
CUENTA REMUNERADA	Coinc	Hasta 35.000 €	1,4%	151,80 €
DEPÓSITO	Deposito Pichincha	Desde 20.000 a 50.000	1,1%	80,70 €

*Fuente: elaboración propia con datos de las entidades. La tabla solo tiene en cuenta la información que las entidades ofrecen en Internet. Datos a 24/10/2014. **Es necesario domiciliar la nómina para obtener dicho interés.*

MEJORES ALTERNATIVAS PARA INVERTIR 100.000 EUROS A 12 MESES				
Alternativa	Ejemplo	Inversión mín. y máx. exigida	TAE	Beneficios generados (descontado retención fiscal y efecto IPC*)
SÚPERDEPÓSITOS	Depósitos a 12 meses Novo Banco	50.000-2.000.000 €	2%	980 €
SÚPERDEPÓSITOS	Banco Pichincha	Desde 50.000 €	2%	980

Fuente: elaboración propia con datos de las entidades. La tabla solo tiene en cuenta la información que las entidades ofrecen en Internet. Datos a 24/10/2014.

Cuatro cosas a tener en cuenta para saber cuánto te darán por un depósito

1. La fiscalidad

A ojos de Hacienda, el dinero que ganes gracias a un depósito te está generando un “rendimiento del capital mobiliario” por el que tendrás que tributar. El Fisco establece tres

tipos distintos en función a lo que ganes: el 21% para los primeros 6.000 euros; el 25% para las cantidades que vayan de los 6.001 a los 24.000 euros; y del 27% para lo que supere los 24.001 euros.

2. La penalización por cancelación

La gran mayoría de los depósitos a plazo fijo permitirán recuperar el dinero invertido a cambio de una comisión, aunque hay excepciones. Por ejemplo, el Depósito Bienvenida de Openbank, no cobrará nada si se recuperan los ahorros anticipadamente. Entre los que sí aplican una penalización, puede haber casos distintos:

- a) Los que restan un porcentaje fijo sobre el dinero invertido.
- b) Los que reducen los intereses que se cobrarán, teniendo en cuenta el tiempo que ha transcurrido desde que se contrató el depósito.
- c) Los que reducen los intereses que se cobrarán o aplican una comisión en función del tiempo que falte para la cancelación.
- d) Los que aplican una reducción de los intereses fija, sin que importe el tiempo que haya pasado o el que falte para que llegue el vencimiento del depósito.

Según el Banco de España, este castigo por recuperar antes el dinero nunca debería ser mayor que los intereses brutos (antes de impuestos) que se hubieran recibido antes de cancelar el producto.

Además, algunos depósitos tienen lo que se conoce como “ventanas de liquidez”, es decir, determinados momentos en los que se puede disponer del dinero sin que se aplique una penalización (o con una penalización menor).

3. Los gastos por la cuenta corriente en la que se cobran los intereses

Normalmente, la entidad con la que contrates un depósito (salvo que sea la tuya habitual) te obligará a abrir una cuenta corriente para abonarte los intereses. Según el Banco de España, no pueden cobrarte gastos de mantenimiento por este tipo de cuentas, pero es posible que alguna entidad se atreva a hacerlo. En ese caso, no dudes en presentar una reclamación siguiendo los pasos que te explicamos en Kelisto.

4. Los productos vinculados ligados a los depósitos

Como demuestra nuestro análisis, son muchas las entidades que aumentan la rentabilidad de sus depósitos si se contratan productos vinculados. Ahora bien, es necesario echar cuentas para saber si el coste de dichos productos no engullirá la escueta rentabilidad que se puede obtener gracias a un depósito. Además, hay que mirar la letra pequeña con lupa: algunos productos vinculados –como las tarjetas– pueden ser gratuitos el primer año. Sin embargo, si tienen un coste durante el siguiente ejercicio y renovamos nuestro depósito sin tener en cuenta este aspecto, nuestra rentabilidad final podría verse seriamente perjudicada.



Mucho más que un comparador

Nota de prensa

**Si quieres conocer cuáles son los mejores depósitos a plazo del mercado,
pincha aquí.**

Kelisto es una compañía independiente de cualquier tipo de grupo asegurador o entidad financiera y, por este motivo, todas las informaciones emitidas desde Kelisto 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	Cohn & Wolfe
91 447 26 76 / 661 870 126 rrpp@kelisto.es	91 531 42 67 / 636 43 83 36
Cristina Rebollo, Directora de Comunicaciones Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales	Marta Velasco – Juan Manuel Dorte kelisto@cohnwolfe.com



Fuentes:

1 Cálculos de Kelisto a partir de los datos de los depósitos a 12 meses ofrecidos por las diez principales entidades bancarias del país por volumen de activos a 22/09/2014. El análisis tiene en cuenta la TAE ofrecida por estos productos con la mínima vinculación.

2 Media de las estimaciones de IPC para 2015 realizadas por Funcas, Comisión Europea y OCD.

3 Cálculos de Kelisto a partir de los datos de los depósitos a 12 meses ofrecidos por las diez principales entidades bancarias del país por volumen de activos a 22/09/2014. El análisis tiene en cuenta la TAE ofrecida por estos productos con la máxima vinculación.

4 Cálculos realizados teniendo en cuenta las entidades que sí ofrecen información sobre sus depósitos (con mínima vinculación), de los diez grandes bancos analizados. De todos ellos, solo seis ofrecen datos y de éstos, hay 4 que no ofrece una rentabilidad neta que supere las inflación (el 66% del total).

5 El análisis examina los productos de las diez grandes entidades del país por volumen de activos.

6 Inverco y Banco de España.

INVERSIÓN DE LAS FAMILIAS ESPAÑOLAS EN DEPÓSITOS										
Año	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014*
Millones de euros	511.314	584.712	641.427	713.611	738.579	765.300	764.793	770.385	797.391	791.979
Porcentaje del ahorro financiero total	32,10%	31,50%	33,30%	41,70%	41,40%	43,30%	43,10%	44,30%	42,40%	41,50%

*Datos del primer trimestre de 2014

7 Cálculos realizados teniendo en cuenta las entidades que sí ofrecen información sobre sus depósitos (con máxima vinculación), de los diez grandes bancos analizados. De todos ellos, solo cinco ofrecen datos y de éstos, hay 1 que no ofrece una rentabilidad neta que supere las inflación (el 20% del total).