



Los depósitos a tres meses, un oasis de rentabilidad

Los productos bienvenidos a tres meses que las entidades financieras ofrecen a sus nuevos clientes se han convertido en el último reducto de rentabilidades significativas para los ahorradores que quieren sacar partido a su dinero sin asumir ningún tipo de riesgo. A su favor juega que no exigen vinculación ni comportan gasto alguno. Se trata de productos sencillos, transparentes y con tipos de interés nominales (TIN, que es el tipo acordado con la entidad para una operación concreta, frente a la TAE, que incorpora las comisiones y los gastos asociados) que se sitúan entre el 2,97% y el 1,15% con los que las entidades tratan de atraer clientes sin recelos a la hora de cambiar de banco.

No obstante, a la limitación temporal de tres meses se suma la económica, ya que algunas de las mejores ofertas imponen techos de inversión bajos, que en la práctica recortan significativamente los intereses percibidos. Por ejemplo, 15.000 euros invertidos en el depósito al tipo más alto del mercado generan unos intereses de 111,38 euros.

Las ofertas

Self Bank ofrece un TIN del 2,97% (3% TAE) que es el más alto del mercado. Por encima del 2%, pero a bastante distancia, se sitúan **Tookam** (perteneciente al grupo Bankoa Crédit Agricole) y la 'Cuenta Bienvenida' de **Openbank**. Por su parte, **ING** y **Mediolanum** ofrecen un 1,90% y un 1,50% respectivamente, cifra que se reduce al 1,15% en el caso del banco online **Nemea Bank**. Otra oferta interesante a un plazo muy similar es de la **deBankoa**, que ofrece un depósito en este caso a 4 meses por importe de hasta 30.000 euros al 1,245% TIN (1,25% TAE). En otros plazos, hay unos pocos productos que dan entre un 3% y un 5%, pero con unas enormes exigencias de vinculación. Como mínimo, hay que domiciliar la nómina o la pensión. Y a 12 meses hay muy pocas ofertas atractivas. Sólo el 'Depósito IN' de **CaixaBank** y el **Banco Pichincha** ofrecen rentabilidades TAE del 1%.

Los límites

La otra clave a la hora de elegir un depósito a tres meses es el importe máximo que se puede colocar en el producto. Las mayores limitaciones se encuentran en las entidades que más pagan. La inversión máxima en **Self Bank** es de **15.000 euros**, cifra que en el caso de **Tookam** alcanza los **30.000 euros**.

El resto de mejores productos va dirigido a otro tipo de cliente de mucho más poder adquisitivo, porque permiten colocar desde los **100.000 euros** de Banco **Mediolanum** hasta grandes cifras como los **uno y dos millones de euros** de **Openbank** y **Nemea Bank** respectivamente.

Las rentabilidades reales

Por lo tanto, hay que hacer números para calcular cuánto podemos conseguir por nuestro dinero en plazos cortos. El 'Depósito Self' permite obtener **111,38 euros brutos**. Si nuestros ahorros alcanzan los 30.000, el depósito **Tookam** es aún más atractivo, porque podemos conseguir intereses brutos de **156,3 euros**.

La oportunidad

Aunque se trata de una solución a muy corto plazo, los depósitos bienvenidos son un buen vehículo para evitar los rendimientos cero. La caída media hasta el 0,35% de las rentabilidades de los depósitos de hasta un año de plazo ha hecho que muchos españoles opten por poner su dinero en liquidez en cuentas a la vista. Aunque se trata de una solución a muy corto plazo, los depósitos bienvenidos son un buen vehículo para evitar los rendimientos cero.

¿Qué hay después?

Hay que estudiar a fondo qué nos ofrecen las entidades una vez que expiran los tres meses de plazo. Lo que viene después tiene muy poco que ver con la oferta gancho inicial. Por ejemplo, **ING** traslada el saldo acumulado en el depósito a la Cuenta Naranja, que paga un 0,20% TIN y TAE. Y en el caso de **Openbank**, a partir del cuarto mes la 'Cuenta Bienvenida' se transforma en una eCuenta que da el 0,30%.

Fuente: <http://www.expansion.com/ahorro/2016/03/19/56eda777268e3e76108b4589.html>