

¿Mejor que el plazo fijo?: cuánto se puede ganar por dejar el dinero depositado en una caja de ahorro remunerada

23/07/2023



Frente a un índice de inflación que en la primera mitad del año nunca bajó del 6% mensual, mantener el dinero en la caja de ahorro sin recibir intereses implica perder poder adquisitivo. Las herramientas para defenderse de ese efecto son muchas y hay opciones para los pequeños ahorristas muy sencillas de utilizar.

Las cuentas remuneradas pagan un **interés que no está tan lejos de la tasa mínima establecida por el Banco Central para los plazos fijos minoristas**. Los depósitos a 30 días rinden 97% nominal anual. Cuando la inflación quedó en 8,4%, como en abril, el rendimiento del plazo fijo quedó en el límite; con la inflación del 6%, claramente quedó por encima.

Las fintech y bancos que tienen cajas de ahorro remuneradas ofrecen a sus clientes intereses que van **del 70% al 84%**

nominal anual. Si bien están algo por debajo del plazo fijo a 30 días, tienen una ventaja esencial sobre éste: para obtener ese rendimiento no hay que inmovilizar el capital. Pero el dinero está siempre disponible en la cuenta cuando se necesite, ya sea porque hace falta gastarlo o bien porque el dólar da alguna sorpresa.

Este rendimiento puede llegar por dos modalidades. Hay entidades que pagan una **tasa fija** por el saldo de la caja de ahorro, lo que asegura un determinado rendimiento. Otras, por el contrario, **invierten cada día esos saldos en un fondo común de inversión (FCI)** de los denominados “*money market*”, con rescate inmediato del dinero, cuyo rendimiento suele ser estable pero puede variar.

También hay variantes en cuanto al modo de acceder al rendimiento: algunas acreditan los intereses todos los días; otras lo hacen una vez por mes. Lo importante para el ahorrista es saber que a lo largo del mes el saldo en la caja de ahorro varía, suele ser más alto a comienzo del período, por ejemplo, cuando se acredita el salario y luego va decreciendo. Pero sin importar esas variaciones, el dinero depositado en la cuenta rinde algo todos los días.

Hay variantes en cuanto al modo de acceder al rendimiento: algunas acreditan los intereses todos los días; otras lo hacen una vez por mes

Dos entidades pequeñas y de perfil digital ofrecen remuneración para su caja de ahorros: el **Banco Voi** paga una tasa nominal anual (TNA) del 70% por el saldo de sus cuentas - los intereses se generan diariamente y ese rendimientos acumulado se acredita en la cuenta el primer día hábil del mes siguiente- y el **Banco Bica**, con tasas también del 70% anual para saldos menores a \$500.000, 73% entre ese monto y \$1.500.000 y del 75% por encima de un millón y medio de pesos.



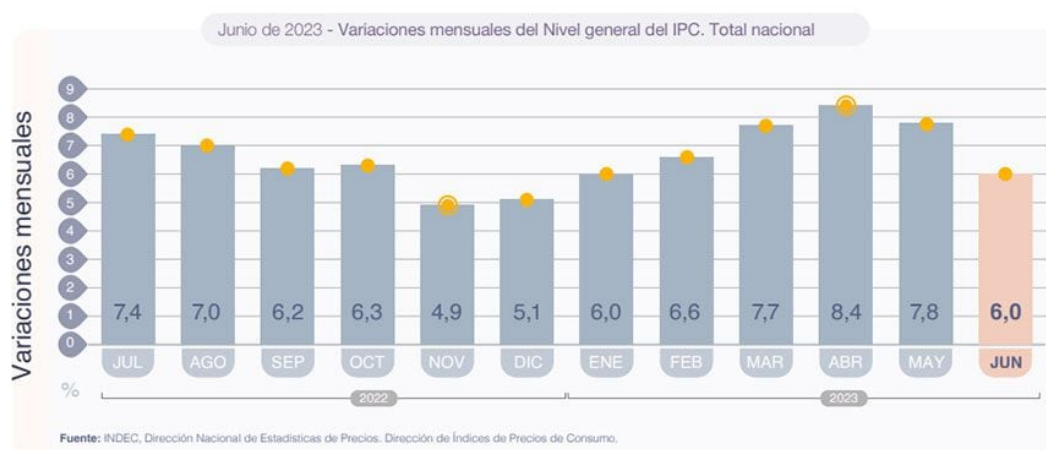
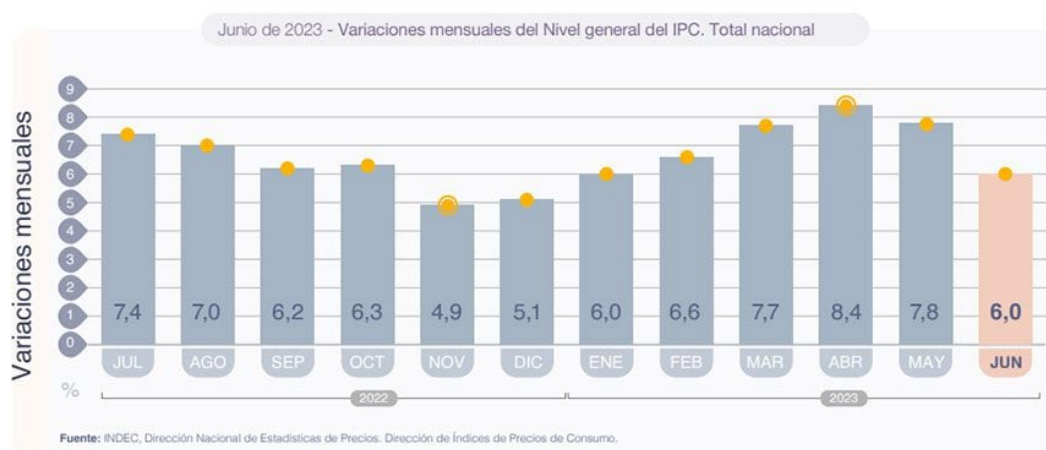
Naranja X tiene más de 2 millones de clientes con cuentas remuneradas, en su mayoría jóvenes

En el caso de **Naranja X**, la tasa es fija y del 78% anual, pero con la ventaja de la acreditación diaria de los intereses. De esa forma, el dinero está siempre disponible para comprar con tarjeta, transferirlo a otra persona, extraer efectivo o hacer cualquier clase de pagos. La empresa asegura tener un millón de clientes con estas cuentas activadas, en su mayoría de jóvenes. **El interés se paga únicamente hasta un saldo de \$200.000** y el 88% de los depósitos de la entidad recibe remuneración, lo que evidencia un aprovechamiento de la herramienta entre pequeños ahorristas para no perder frente a la inflación.

“Nuestra cuenta remunerada funciona como una herramienta financiera que permite obtener rendimientos diarios por el saldo depositado sin necesidad de esperar una fecha de vencimiento”, contaron en Naranja X.

Millones de pequeños ahorristas se convirtieron en inversores por esta vía

Por el lado de quienes ofrecen rendimientos mediante un fondo común de inversión, la gran masividad del uso de esta herramienta viene por el lado del segmento fintech. **Mercado Pago** tiene su remuneración en base a un FCI del Banco Industrial (Bind) que rinde actualmente 81,6% anual.



Las cuentas remuneradas ayudan a contrarrestar el efecto de la inflación

Otra fintech de relevancia, **Ualá**, también remunera sus saldos (83,1% anual) a través de un FCI gestionado por Ualintec Capital, una administradora del propio grupo. La app muestra con claridad qué parte del dinero en cuenta está invertida y qué intereses se generan. El dinero está disponible los 7 días

de la semana, algo que no es menor: los bancos ofrecen FCI similares pero para “rescatar” el dinero, es decir, para pasarlo en una caja de ahorro y tenerlo disponible para ser gastado, hace falta operar de lunes a viernes y en horario bancario. Muchos clientes quedan con su dinero “atrapado” en el fin de semana y hasta el lunes no pueden utilizarlo.

La billetera virtual de Telecom, **Personal Pay**, también remunera el saldo en la cuenta a través de un FCI administrado por Delta Asset Management con un rendimiento del 84% anual que se acredita diariamente. El dinero se puede ingresar a la cuenta a través de transferencias o en efectivo y con un click comienza a rendir. Personal Pay es utilizada por **700.000 usuarios**, según explicaron en la compañía.

La última incorporación a este servicio se produjo pocos días atrás y estuvo en manos de **Prex**, la billetera virtual que tiene más de 2 millones de usuarios en América latina y que en la Argentina ya tiene 100.000 de sus clientes recibiendo intereses por sus saldos. Para desarrollar este servicio, Prex estableció una alianza con Allaria, la tradicional compañía de servicios financieros. Su FCI de *money market* permite ofrecer ese rendimiento “sin necesidad de hacer rescates, penalizaciones, topes, ni comisiones”, por lo que la solución es 100% gratuita.

“Seguimos robusteciendo nuestra propuesta de valor para superar las bondades que ofrece la competencia. En esa línea y contemplando **el contexto económico inflacionario**, decidimos lanzar una solución que ayude a nuestros usuarios argentinos a generar rendimientos con las mejores tasas del mercado”, comentó **Daniel Conte**, Country Manager de Prex en la Argentina.

Fuente: Infobae