

Para pelearle a la inflación: cómo ganar intereses por el saldo de la caja de ahorro

19/03/2023



Una inflación de 6% mensual obliga a no dejar el dinero quieto: quien guarda 100 pesos en el banco sin hacerlos rendir debe hacer de cuenta que dentro de un mes tendrá sólo 94 pesos. Esa desvalorización constante llevó a muchos bancos y fintech a ofrecer **un rendimiento para los saldos en la caja de ahorro**, es decir, para el dinero a ser gastado en el corto plazo. Si bien los rendimientos no llegan a ganarle a la inflación, ayudan a revertir parcialmente su daño al bolsillo.

En el mercado pueden encontrarse opciones para hacer rendir **entre un 20% y un 65% anual**, algo por debajo del 78% que rinde un plazo fijo pero en general con la posibilidad de disponer siempre de ese dinero, a la vez que no hay montos ni plazos mínimos. Se trata de **cuentas digitales**, que se abren y se usan a través de un app en el celular, y que no tienen costo de mantenimiento.

Las entidades otorgan este rendimiento de dos maneras: **pagan**

directamente una tasa por el saldo de la caja de ahorro o bien **invierten ese saldo en un fondo común de inversión** “money market”, que permite retirar el dinero de forma inmediata. Si bien para el ahorrista puede parecer lo mismo, hay una diferencia. En el caso de los FCI, se trata de una inversión de riesgo bajísimo, pero con cierto riesgo al fin sobre el capital en alguna situación extrema. Cuando se paga una tasa, en cambio, no hay riesgo alguno.

También hay una gran diferencia entre aprovechar estas cuentas en un banco o en una fintech. En el primer caso, esas cuentas **permiten cobrar el sueldo** y, desde el mismo día en que se recibe el salario, esos pesos generarán intereses. En el caso de las billeteras virtuales, muchos eligen transferirles una parte del sueldo que cobran en un banco para que empiece a rendir, al tiempo que tienen ese dinero disponible para gastar con una tarjeta, con el código QR o con una transferencia.

Este último es el caso de **Mercado Pago** y **Ualá**, las billeteras virtuales que masificaron esta forma de darle pelea a la inflación, con 6,8 millones de usuarios la primera y 1,8 millones la segunda. Mercado Pago ofrece desde 2019 invertir en un FCI administrado por el banco BIND, que permite invertir el dinero en cuenta y a la vez tenerlo disponible para hacer pagos o extraer efectivo. Actualmente ese fondo rinde una tasa nominal anual del 64%.

Qué (no) se necesita

Para invertir no es necesario contar con una cuenta bancaria, simplemente hay que tener saldo en la cuenta de Mercado Pago, hacer click en el botón “invertir” y ya se empiezan a generar rendimientos diarios. “Esta herramienta es un gran ejemplo de **inclusión financiera** en nuestro país, y el principal producto utilizado hoy en día en términos de ahorro e inversión. Cuando comenzó este proyecto había menos de 400 mil cuentas comitentes en toda la Argentina y hoy ya superan los

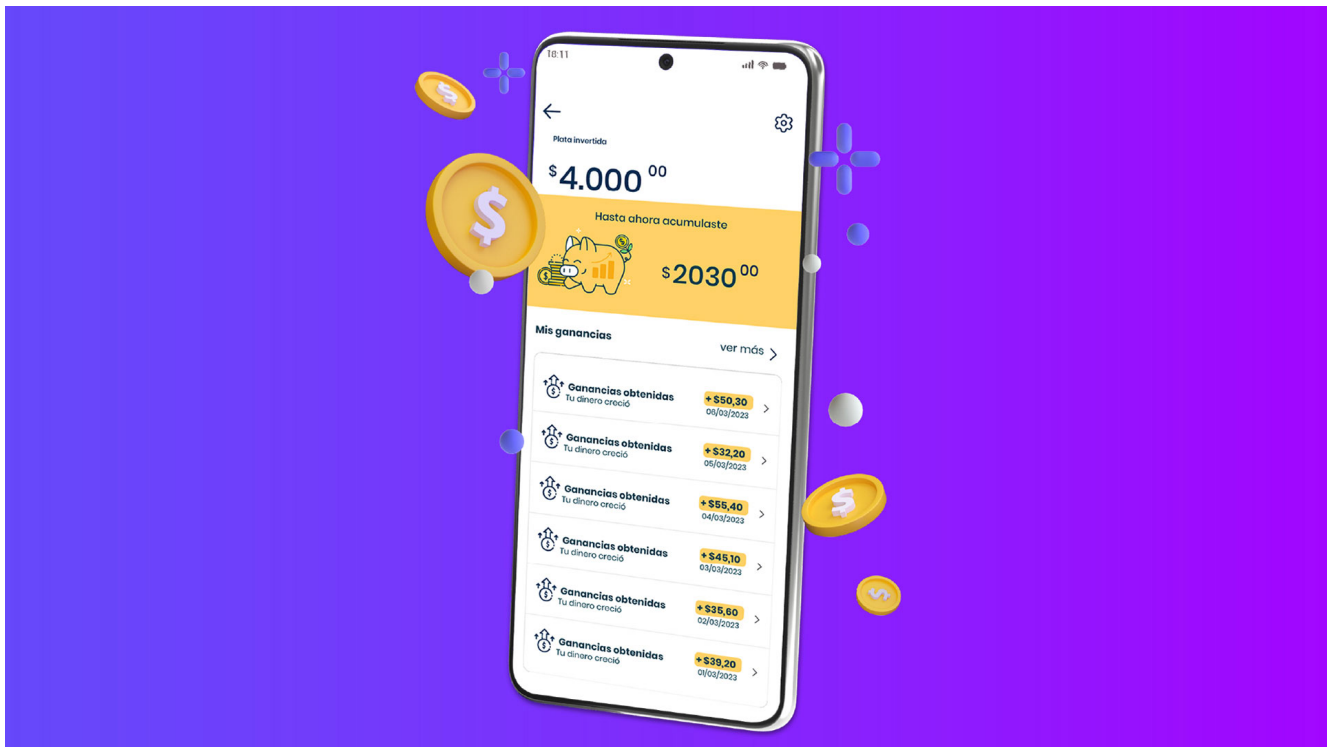
6,6 millones”, explicaron en Mercado Pago.

En el caso de Ualá, el rendimiento del último mes fue del 64,96% en base al fondo de inversión administrado por Ualintec Capital, del propio grupo. “Desde la aplicación, cualquier mayor de 18 años puede generar rendimientos con una inversión mínima desde \$1, 100% online, sin un tiempo mínimo de permanencia y pudiendo tener su dinero disponible en cualquier momento, incluyendo fines de semana”, señalan en la empresa.

Es muy valorada la posibilidad de invertir el dinero de forma sencilla y rápida, y a medida que los usuarios conocen la modalidad, la participación se incrementa: algunos empiezan invirtiendo \$100 y después aumentan considerablemente ese valor

El dato del fin de semana no es menor: los bancos también ofrecen muchos FCI con rendimiento similar y rescate del dinero en forma inmediata, para tenerlo disponible en la caja de ahorro y la cuenta corriente. Pero ese retiro del dinero solo puede hacerse de lunes a viernes y en horario de mercado. Muchos clientes quedan con su dinero “atrapado” en el fin de semana y hasta el lunes no pueden utilizarlo.

“Es muy valorada la posibilidad de invertir el dinero de forma sencilla y rápida, y a medida que los usuarios conocen la modalidad, la participación se incrementa: algunos empiezan invirtiendo \$100 y después aumentan considerablemente ese valor. Muchos invierten en el mercado de capitales por primera vez,” explican en Ualá.



Otra fintech que ofrece rendimiento por el saldo depositado es **Personal Pay**, la billetera virtual de la empresa de telefonía de Telecom, a través de un FCI administrado por Delta Asset Management que rindió un 64,7% anual en el último mes. Lanzó la opción hace un par de semanas. El rendimiento se actualiza diariamente y se puede ver en la app. 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.

Opción a tasa fija

Entre las opciones que pagan una tasa fija aparece **Naranja X**, que también llegó masivamente con su oferta, que alcanzó a 2 millones de clientes. “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. Poder brindar la posibilidad de retirar el dinero y gastarlo en sus compras y pagos; ingresado sin un plazo estipulado, es parte del valor agregado que Naranja X ofrece para potenciar las finanzas de nuestros usuarios”,

explicaron en la compañía.

La acreditación de los intereses en Naranja X, de 65% anual, se hace **en forma diaria**, por lo que ese rendimiento está disponible de manera automática para ser gastado. “Dinamizar los ingresos mediante una cuenta remunerada es simple, sin riesgos de inversión y con ganancias diarias, contando con la posibilidad de disponer de los fondos en cualquier momento para realizar compras, pagar servicios, hacer transferencias o extraer efectivo”, agregaron.

En el terreno de los bancos con perfil digital, la aparición más reciente fue la del **Banco Voii**, que paga una tasa nominal del 60% por su saldo en caja de ahorro. La entidad ya tiene disponible la aplicación para ser descargada, con la creación de la cuenta en forma digital, y prepara un lanzamiento más masivo para el mes próximo. El rendimiento se va acumulando día a día y **se paga en el primer día hábil del mes siguiente**. A la vez, la app permite saber cuánto se va acreditando para que el cliente pueda saber con cuánto dinero va a contar.

Con impronta orientada hacia la innovación tecnológica y los servicios para empresas, el Banco Voii tuvo intervención en una operación reciente de relevancia para el mundo de los medios de pago, en particular los de código QR: la compra de la billetera local Yacaré, una de las pioneras del mercado argentino, por parte de la multinacional Fiserv, la dueña de la marca Posnet.

También hay otros bancos digitales que remuneran las cuentas como **Banco del Sol**, que a partir de los 30 días del primer depósito en su caja de ahorro comienza a pagar intereses del 20% anual. El **Banco Bica** también remunera las cuentas con un interés del 52% al 60% anual para los saldos de \$100.000 a \$1.500.000 en adelante. El producto se llama Cuenta Positiva y deposita los intereses el segundo día hábil de cada mes.

Fuente: Infobae