

¿Cobra por giros? ¿Y por mantención? Economistas explican en qué hay que fijarse antes de abrir una

# Tabla comparativa: ocho cuentas vista que dan intereses

**Costos de mantención y rentabilidad de ocho cuentas vistas con intereses del mercado**

Emisor	Producto	Costo de mantención	Rentabilidad	Descripción
Tempo	Cuenta Bolsillo	1,15% anual	Variable. Puede ser entre 1% y 3%.	Retiro costo cero, permite ahorrar desde \$1.
Mach	Cuenta Futuro	Sin costo	Tiene cinco niveles de rentabilidad, según el monto ahorrado. Por ejemplo, desde los \$50.001 da 0,37%.	Ahorro desde \$1.000, liquidez inmediata.
Scotiabank	Cuenta Renta Diaria	Sin costo	0,35% anual.	Liquidez inmediata, giros hasta \$15.000.000 diarios, permite depósitos y giros desde cualquier banco.
Betterplan	Cuenta de ahorro	Sin costo	Variable. Invierte en un paquete de depósitos de corto plazo en pesos de los principales bancos del país.	Monto mínimo inicial de \$1.000.000 y aportes adicionales desde \$100.000. Retiros sin restricción y disponible en dos días hábiles.
Consortio	Cuenta vista Más	Sin costo (hasta cuatro giros)	0,5% por montos acumulados en base a la TPM.	Cobra comisión a partir del quinto giro, permite giros desde \$5.000.000 diarios
Coopeuch	Cuenta de ahorro Coopeuch Adulto Reajutable	Sin costo	Reajuste anual según variación del IPC más una tasa de interés anual determinada.	Hasta seis giros sin perder reajustes, giros de hasta 30 UF diarios con siete días de anticipación.
BancoEstado	Cuenta de Ahorro Premium	Sin costo	Reajutable anual según la UF por depósitos mantenidos por 90 días o más.	Permite ahorrar desde \$5.000 mensual (\$1.000 al inicio), incluye una tarjeta de cajero automático, permite giros de hasta 30 UF diarios.
Conomy	Cuenta en pesos	Sin costo	6% anual.	Ahorro desde \$1.000, intereses semanales y giros sin restricciones.

Fuente: Páginas web de cada una de las empresas.

FRANCISCA ORELLANA

**C**omo una alternativa de ahorro, cada vez hay más instituciones financieras que ofrecen cuentas vista que dan intereses por mantener una cierta cantidad de dinero en ellas.

Tempo, Mach, BancoEstado, Betterplan y Scotiabank son algunas de las marcas que han lanzado este tipo de cuentas. Entregan rentabilidad a cambio de liquidez. O sea, permiten a los usuarios sacar sus fondos rápidamente, beneficio que no se permiten otros instrumentos financieros.

"Son una innovación financiera súper importante y bastante atractiva porque dan la oportunidad de generar intereses como un depósito a plazo, pero a partir de los saldos que tengan las personas y con opción de hacer retiros rápidos en corto plazo", destaca Francisco Labarca, de la Universidad del Desarrollo.

Es diferente a los depósitos a

plazo (DAP) porque estos mantienen retenidos los fondos por un cierto período, mínimo de siete días, sin giros antes de ese tiempo.

Labarca explica que como varias de estas alternativas se ofrecen como cuentas vista -y permiten hacer compras o transferencias diarias sin costo, de manera de usarlas como la cuenta principal de uso cotidiano- terminan siendo útiles solo para personas ordenadas con sus finanzas y no para compradores compulsivos.

"Si veo que tengo plata ahí y la gasto, es mejor usar un DAP porque ahí el dinero queda fuera de mi alcance", recomienda.

Por lo mismo, José Uribe, ingeniero comercial y académico de la Facultad de Economía y Gobierno de la Universidad San Sebastián, recomienda pensar en ellas como una

segunda cuenta y no tocar los fondos, a menos que haya una emergencia o imprevisto.

Lo mismo opina Jorge Berríos, director académico del Diplomado de Finanzas UNegocios de la Facultad de Economía de la U. de Chile: "Las personas tienen que tener mucho cuidado, hay una trampa entre medio porque si bien estas cuentas dan intereses, hay que ver cuánto es el mínimo que deben mantener en ellas para conseguirlo. En general estas cuentas vista se ocupan más para administrar los recursos y sueldos más que en ahorro".

### Atento a las comisiones

Los analistas indican que fijarse en la rentabilidad que da cada cuenta es importante. También hay que tener muy claro cuáles son los costos asociados, los montos de ahorro mínimo y los giros máximos permitidos sin costo, factores que pueden ir en desmedro del ahorro acumulado. La tabla que acompaña esta nota muestra los costos de mantención, los intereses entregados y las condiciones de ocho alternativas disponibles.

Uribe señala que las cuentas que cobran comisión por su uso pueden

ser contraproducentes.

"Si cobran \$3.000 mensuales, que uno puede pensar que es poco, no vale la pena aunque te dé intereses. Conviene cotizar antes y ver si hay opciones mejores", recomienda.

Berríos agrega que aunque algunas señalan no tener costo de mantención, exigen tener un saldo mínimo.

"Tienen letra chica. Dicen que hay que mantener un mínimo y si no, cobran mantención. Es una trampa indirecta más que un beneficio para las personas", advierte.

También hay que poner atención en la cantidad de giros que se permiten al mes antes de tener algún castigo y la liquidez (el plazo en que demoran en entregar el dinero). Solo así, dice Uribe, entregan flexibilidad para planificar gastos a corto y mediano plazo.

"Si tengo \$1.000.000 y lo voy a ocupar en cuatro o cinco meses más y dan un interés de, por ejemplo, de 0,6%, son \$6.000 que no tenías y que pueden servir para ese gasto que necesitas hacer. Pero siempre hay que estar atento a las cláusulas al momento de contratar", precisa.

**Especialistas destacan su altísima liquidez, pero indican que sirven solo para guardar dinero.**