

## PRODUCTOS BANCARIOS

### Apartado 2. Depósitos a plazo

#### 1. Introducción

El depósito a plazo es un instrumento de ahorro con capital garantizado al vencimiento y remuneración previamente pactada.

Carece de riesgo de mercado y está cubierto por el Fondo de Garantía de Depósitos hasta 100.000 € por titular y entidad, pudiendo existir penalización por cancelación anticipada. Los intereses tributan como rendimiento del capital mobiliario en la base imponible del ahorro, con retención del 19%.

#### 2. Tipologías

Existen distintas modalidades según plazo, periodicidad de intereses y tipo de remuneración (fijo, creciente o variable).

Incluye depósitos estructurados, en divisa, en especie y combinados.

A vencimiento suelen renovarse automáticamente, pudiendo modificarse el tipo previo aviso.

La cancelación anticipada puede implicar penalización sobre los intereses devengados.

#### 3. Depósitos simples a interés fijo

Depósitos clásicos a tipo fijo durante un período determinado.

El titular percibe capital más intereses pactados, abonados periódicamente o al vencimiento.

Su atractivo depende del entorno de tipos de interés.

Nivel de riesgo: 1/6.

#### 4. Depósitos a interés creciente

Garantizan el capital y establecen un tipo de interés que aumenta progresivamente.

El rendimiento final depende del escalonamiento pactado.

Puede existir penalización si se produce cancelación anticipada.



## 5. Depósitos estructurados con garantía de capital

El capital está garantizado al vencimiento y la rentabilidad depende total o parcialmente de un subyacente (índice o acción).

La remuneración puede combinar parte fija y porcentaje sobre revalorización media.

Habitualmente requieren importe mínimo y plazos superiores a dos años.

Riesgos:

- Mercado (variación del subyacente).
- Crédito (solventía de la entidad).
- Liquidez (limitación hasta vencimiento).
- Reinversión.

Están cubiertos por el Fondo de Garantía de Depósitos.

## 6. Depósitos estructurados sin garantía de capital

Productos complejos con riesgo de pérdida parcial del principal.

La rentabilidad depende del comportamiento de acciones o índices.

En escenarios adversos puede producirse la entrega de acciones en lugar de efectivo.

Requieren folleto registrado en la CNMV y advertencias expresas sobre:

- Pérdida total o parcial del capital.
- Riesgo de liquidez.
- Riesgos del subyacente y de la opción asociada.

## 7. Depósitos regalo o en especie

La remuneración se entrega en bienes o premios en lugar de efectivo.

El valor de mercado del bien constituye rendimiento del capital mobiliario sujeto a ingreso a cuenta y declaración en la base del ahorro.

## 8. E-depósitos

Depósitos a tipo fijo contratados por internet.

Suelen ofrecer mayor remuneración por menores costes operativos.

Nivel de riesgo: 1/6.

## 9. Depósitos en divisas

Depósitos denominados en moneda distinta del euro, asumiendo el inversor el riesgo de tipo de cambio.



La rentabilidad final combina interés fijo y efecto divisa.

Modalidades: tipo fijo o referenciado a índice vinculado a la divisa.

Nivel de riesgo: 6/6 por riesgo de cambio.

## **10. Depósitos combinados**

Combinan un depósito a plazo fijo con un producto referenciado (índice o fondo de inversión).

Permiten diversificar entre componente garantizado y componente con potencial de mayor rentabilidad.

