

3,6 MILLONES DE ESPAÑOLES FINANCIARÁN SUS COMPRAS DE NAVIDAD

Los consumidores gastarán 55,6 millones de euros en intereses por aplazar sus gastos de las próximas fiestas

- El viernes 25 de noviembre, con el 'Black Friday', se inaugura la temporada de ventas navideñas, en la que los españoles gastarán 591,6 euros de media (17.665 millones en total)¹, una cifra que aumenta un 11,6% respecto a los 530 euros que se registraron el pasado año
- 3,6 millones de consumidores², es decir, el 12,12% de la población adulta³, tendrá que recurrir a productos de financiación, como tarjetas o préstamos, para afrontar los gastos de las próximas fiestas
- Un 39,33% del gasto se destinará a regalos (232,66 euros), un 30,41% a comida (179,9 euros), un 18,13% a viajes (107,25 euros) y un 12,13% a ocio (71,79 euros)⁴
- Los consumidores pagarán un interés medio del 12,25% TIN por financiar sus gastos navideños⁵ y, si optan por la opción más popular (la de las tarjetas de crédito) podrían llegar a pagar hasta un 24% TIN por aplazar sus pagos⁶
- Las tarjetas y los adelantos de nómina son las opciones más baratas para financiar los gastos extra de Navidad (592 euros) a tres meses, con ofertas al 0% TIN y sin gastos añadidos (0% TAE)
- Melilla (15,35%) y Ceuta (14,58%), Murcia (13,17%) y Baleares (12,98%) son las comunidades autónomas en las que un mayor porcentaje de la población adulta financiará sus compras navideñas. En el extremo contrario se sitúan Asturias (10,20%) y País Vasco (10,61%)³

Madrid, 17 de noviembre de 2016. 3,62 millones de españoles² recurrirán a algún producto de financiación (tarjetas de crédito, préstamos al consumo, adelantos de nómina...) para poder pagar sus gastos durante la Navidad, una cifra que equivale al 12,12% de la población adulta³, según un análisis de [Kelisto.es \(www.Kelisto.es\)](http://www.Kelisto.es), la web del ahorro.

El *Black Friday*, que se celebra el viernes 25 de noviembre, marca el inicio de la temporada de compras navideñas. Durante esta época, los consumidores españoles gastarán una media de 591,6 euros (17.665 millones de euros en total)¹, una cifra que aumenta un 11,6% respecto a los 530 euros que se registraron el pasado año. Del gasto total, el 39,33% se destinará a regalos (232,66 euros), el 30,41% a comida (179,9 euros), el 18,13% a viajes (107,25 euros) y el 12,13% a ocio (71,70 euros)⁴.

“La mejora del empleo y de la renta disponible explican esta mejoría en el consumo navideño. Por un lado, en el tercer trimestre del año, la tasa de paro bajó por primera vez del 20% en seis años,

hasta situarse en el 18,91%⁷. Por otro, la renta bruta de los hogares avanzó un 2,7% en el segundo trimestre y la remuneración de los asalariados, un 3,4%⁸.

“Ahora bien, pese a la mejoría de algunos indicadores, todavía existen motivos para la contención del gasto de muchas familias. A la incertidumbre política, se suma la alta temporalidad del empleo creado (más de la mitad del empleo creado en el último año era temporal⁷), el bajo nivel en el que se mantienen los salarios (el 30% de los trabajadores cobra menos de 1.215,7 euros brutos al mes⁹) y el descenso del porcentaje de desempleados que cobra algún tipo de prestación (en los últimos cinco años ha pasado del 70% al 55%¹⁰). En este contexto, muchos hogares optarán por soluciones de financiación para aliviar el impacto de los gastos navideños, aprovechando que la banca continúa abriendo paulatinamente el grifo del crédito (la tasa de crecimiento de los créditos al consumo se sitúa en el 3,4%, frente al 2,7% de 2015¹¹)”, explica la portavoz de Finanzas Personales de Kelisto.es, Estefanía González.

LOS INTERESES POR APLAZAR LAS COMPRAS DE NAVIDAD SE PUEDEN DISPARAR HASTA EL 24% TIN

Quienes necesiten recurrir a una tarjeta de crédito (con o sin vinculación), un préstamo o un anticipo de nómina para pagar a plazos estos gastos tendrán que abonar a su banco **un interés medio del 12,25% TIN⁵, una cifra que podría llegar a dispararse hasta el 24%⁶ si eligen el producto de financiación más popular** para este tipo de pagos: las tarjetas de crédito.

En términos de coste real, financiar el presupuesto navideño (591,6 euros¹) a tres meses supondría abonar una TAE media del 15,64%, lo que se traduciría en unos gastos de 15,38 euros por persona (55,7 millones de euros en total¹²).

Con el *Black Friday* y el comienzo de la temporada de compras navideñas, el consumidor debe recordar que no todas las soluciones de financiación que ofrece la banca son igual de ventajosas para aplazar los gastos de las próximas fiestas. **Las tarjetas de crédito y los adelantos de nómina son dos de las opciones más ventajosas, ya que disponen de ofertas que permiten financiar el gasto de las próximas fiestas sin intereses y sin gastos, lo que se traduce en una TAE del 0%.** Frente a estas opciones se encuentran otras como los préstamos (con un interés mínimo del 4,95% TIN) o las tarjetas de crédito sin vinculación (con un mínimo del 21% TIN).

“A la hora de elegir la forma de financiación más adecuada, hay que tener en cuenta varias cuestiones. En primer lugar, nunca hay que olvidarse de calcular la TAE de la operación: esto nos permitirá saber el coste real de aplazar el pago, ya que tiene en cuenta el interés a pagar y los gastos o comisiones. En segundo lugar, es importante saber que las condiciones más ventajosas para aplazar gastos como los de Navidad se encuentran en la financiación a corto plazo. Por último, merece la pena recordar que, pese a que los préstamos personales suelen ser, en general, opciones de financiación más baratas que las tarjetas de crédito, el abanico de ofertas para una cantidad como la de las compras de Navidad hace que el número de ofertas a disposición del cliente se reduzca, ya que la mayoría de productos está diseñada para cifras superiores”, destaca González.

MURCIA, BALEARES Y ANDALUCÍA, LAS COMUNIDADES DONDE MÁS SE FINANCIARÁN LAS COMPRAS DE NAVIDAD

Las regiones donde un mayor porcentaje de la población financiará sus compras navideñas son las ciudades autónomas de Melilla y Ceuta (15,35% y 14,58% respectivamente), seguidas de las comunidades de Murcia (13,17%), Islas Baleares (12,98%) y Andalucía (12,93%). En el extremo contrario se sitúan Asturias (10,20%), País Vasco (10,61%) y Cantabria (10,95%)³.

Por provincias, además de las ciudades autónomas de Melilla y Ceuta, Almería, Jaén y Badajoz son las que registrarán tasas más elevadas de ciudadanos que aplazarán los gastos navideños, con un 13,57%, 13,40%, y 13,19% respectivamente. Por el contrario, las provincias donde menos se recurrirá a la financiación serán Asturias, Vizcaya y Guipúzcoa, con un 10,20%, 10,45% y 10,74%, respectivamente³.

Las opciones más baratas para financiar las compras navideñas

Kelisto.es ha analizado cuáles son las mejores alternativas para financiar los gastos navideños (591,6 euros de media¹) en un plazo de tres meses y ha seleccionado las mejores ofertas:

LAS 5 MEJORES OPCIONES PARA FINANCIAR LAS COMPRAS DE NAVIDAD (591,6 €) A TRES MESES				
¿QUÉ PRODUCTO NECESITAS?	¿CUÁL ES LA MEJOR OFERTA?	TIN (en %)/HONORARIOS (en €)	OTROS GASTOS (€)	TAE (%)
Tarjeta de crédito con vinculación	Tarjetas Unidúo, Mastercard y Visa de Unicaja	0%	0	0
Adelanto de nómina	Anticipo Nómina de Caja de Ingenieros	0%	0	0
Préstamo	Préstamo Ahora Tú de Liberbank	4,95%	0	5,06
Tarjeta de crédito sin vinculación	Tarjeta Visa EVO Finance Clásica y Oro de EVO Finance	21%	0	23,13
Microcrédito	Creditea	36,54 €	0	46,89

Fuente: Kelisto.es con datos disponibles en las páginas web de las entidades (tarjetas: entre el 7 y el 10 de noviembre de 2016; préstamos y adelantos de nómina: a 3 de noviembre de 2016; microcréditos: a 11 de noviembre de 2016). Para todas las opciones, solo se han seleccionado aquellas que permitían solicitar una cantidad igual a la de las compras de Navidad (591,6 euros) y una devolución a tres meses. Para más información, ver tablas completas por producto en el anexo.

En general, las opciones más ventajosas para financiar las compras de Navidad son las tarjetas de crédito con vinculación y los adelantos de nómina, con ofertas que permiten aplazar los pagos a tres meses al 0% TIN y sin gastos adicionales: es decir, con un interés real del 0% TAE. Eso sí, para poder optar a una de estas dos soluciones, el consumidor ya tendría que ser cliente (y tener su nómina domiciliada) en alguna de las entidades que las ofrecen.

Si ese no es el caso, las opciones más ventajosas son los préstamos (aunque existen pocas ofertas para cantidades muy reducidas y algunas exigen vinculación) y las tarjetas de crédito sin vinculación, con una TAE del 5,06% y del 23,13%, respectivamente, para aplazar los gastos navideños a tres meses. Por último, quienes no cumplan los requisitos que exigen las entidades financieras para acceder a sus productos pueden optar por un microcrédito. Ahora bien, no hay que olvidar que se trata de productos que, generalmente, son caros y que solo permiten pedir cantidades por encima de 300 euros a quienes ya hubieran contratado antes otro préstamo.

Visítanos en www.kelisto.es

Kelisto.es es una compañía independiente de cualquier tipo de grupo asegurador o entidad financiera y, por este motivo, todas las informaciones emitidas desde Kelisto.es son completamente imparciales y objetivas. Esto nos permite ser libres a la hora de informar al consumidor para que ahorre en sus facturas del hogar y lograr que las compañías sean más competitivas.

[Kelisto.es](http://kelisto.es) no promueve ninguna marca ni oferta por motivos comerciales; la información (ya sea del comparador o de los contenidos propios) se basa en hechos y datos, de manera que la plataforma es 100% objetiva.

Para más información:

Kelisto.es	Cohn & Wolfe
661 304 829 / 639 919 052 / 91 447 26 76 rrpp@kelisto.es	91 531 42 67 kelisto@cohnwolfe.com
Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales Cristina Rebollo, Directora de Comunicaciones	Fernanda Ferrari Marta Velasco



FUENTES (ver información adicional y tablas en Anexo):

1 Para calcular el gasto de la Navidad 2016 se realiza la media de las previsiones de Deloitte, CECU y Kelisto correspondientes a 2015. La cifra obtenida (571,3 euros) se actualiza teniendo en cuenta la tasa de crecimiento del consumo en el III y IV T de 2015 según los datos del INE. Se ha tomado en consideración esta tasa de crecimiento como la estimación más conservadora posible, aunque las previsiones hacen pensar que el avance podría ser superior al del pasado año. Para calcular el gasto total de la Navidad 2016 se ha multiplicado el gasto medio por persona (591,6 €) por el total de personas que conforman la población adulta en España, así como por comunidades autónomas y por provincias, (de 18 a 65 años), según los datos de población del INE a 1 de enero de 2016.

2 Para calcular el número de consumidores que financiarán sus compras se parte de un informe de la Comisión Europea (2013) que afirmaba que un 37% de las personas entre 18 y 35 años aseguraba pedir un crédito para realizar sus grandes compras en Navidad. Esa cifra se actualiza año a año tomando como referencia la tasa media de crecimiento del crédito, según los datos del BDE (lo que da lugar a una tasa del 38% para 2016; ver más detalles en Anexo). Para calcular el nº de ciudadanos que financiarán las compras de este año, se aplica el % correspondiente a 2016 a la población de entre 18 y 35 años a 1 de enero de 2016 según los datos de población del INE, tanto a nivel nacional como por CC.AA y provincias. Consideramos que, pese a la acotación de población, se puede extrapolar el dato a la población en general teniendo en cuenta la franja 23-45 años es la que, según datos de iAhorro (2014), se corresponde con el perfil típico de solicitante de financiación.

3 Para calcular el % que representan los ciudadanos que financiarán sobre el total de la población adulta, se calcula el % que representan sobre la población española de entre 18 y 65 años (total, por CC.AA y por provincias), según los datos de población del INE a 1 de enero de 2016. Ver Anexo.

4 La distribución del gasto se corresponde a las estimaciones realizadas por Deloitte en 2015; esos porcentajes se han aplicado al total de gasto por persona estimado por Kelisto para 2016 (591,6 €).

5 Datos de Kelisto obtenidos tras analizar todas las ofertas que las entidades financieras muestran en sus páginas web. TARJETAS: Kelisto.es con información disponible en las páginas web de las entidades entre el 7 y el 10 de noviembre de 2016. El análisis no incluye tarjetas de marcas comerciales y solo considera las tarjetas que permiten el pago aplazado. En las devoluciones, solo se tiene en cuenta las tarjetas que ofrecen la devolución en todas las compras aplazadas, no solo en algunos sectores o tipos de establecimiento. Las tarjetas se han ordenado teniendo en cuenta su TIN para un aplazamiento a tres meses. PRÉSTAMOS: Kelisto.es con información disponible en las páginas web de las entidades a 03/11/2016 ADELANTOS DE NÓMINA: Kelisto.es con datos de las entidades a 03/11/2016. Solo se han tenido en cuenta las ofertas que aparecen en el catálogo de productos de financiación de cada entidad. En caso contrario (si, aparecen, como parte de las ventajas de una cuenta nómina) no se han considerado para el análisis.

6 El TIN más caro se corresponde al aplicado por algunas tarjetas con y sin vinculación por aplazar las compras a tres meses (ver anexo para más información).

7 Encuesta de Población Activa (EPA) del INE correspondiente al tercer trimestre de 2016.

8 Cuentas Trimestrales no Financieras de los Sectores Institucionales segundo trimestre de 2016 del INE.

9 Decil de salarios del empleo principal correspondiente a 2015 (últimos datos disponibles) del INE.

10 Datos de paro del Ministerio de Empleo y Seguridad Social correspondientes a octubre 2016.

11 Tasa de crecimiento del volumen del crédito al consumo del Banco de España: comparativa de la media de 2015 con la media de los nueve primeros meses de 2016.

12 La cifra se obtiene de multiplicar el gasto en intereses por persona por el número de ciudadanos de entre 18 y 65 años (población adulta), según datos del INE correspondientes al 1 de enero de 2016.

Sobre Kelisto.es

Kelisto.es (<http://www.kelisto.es>) es un servicio online gratuito e independiente para ayudar a los consumidores a ahorrar en sus facturas del hogar y defender sus derechos mediante investigaciones periódicas, herramientas de comparación de precios y una gran comunidad activa de personas que buscan un consumo inteligente en ámbitos como seguros, comunicaciones, finanzas personales y energía.

[Kelisto.es](http://www.kelisto.es) se lanza en España para revolucionar el espacio de los comparadores de precios con un concepto único en el mercado que, ante todo, quiere combatir la apatía del consumidor, ser un motor de cambio para el consumo inteligente y estimular el ahorro con el fin de fomentar la competitividad de los proveedores. Apostamos por un servicio imparcial, transparente y sencillo que ofrezca de una **manera rápida y eficaz** la información que se busca. Con este fin facilitamos:

- **Herramientas de comparación** de precios objetivas y fáciles de usar que permiten comparar un gran número de productos en un único lugar.
- **Artículos independientes de calidad** basados en la investigación más detallada y elaborados por profesionales y expertos.
- **Una comunidad activa de personas** donde se puede compartir información, denunciar problemas y ayudar a otros consumidores a ahorrar dinero.

[Kelisto.es](http://www.kelisto.es) cuenta con un equipo de más de 20 personas y está respaldada por un grupo de inversión británico con una amplia experiencia previa en Internet.