

CASI 4 MILLONES DE ESPAÑOLES FINANCIARÁN SUS COMPRAS DE NAVIDAD

Los consumidores gastarán 66,4 millones de euros en intereses por aplazar sus gastos de las próximas fiestas

- El viernes 24 de noviembre, con el 'Black Friday', se inaugura la temporada de ventas navideñas, en la que los españoles gastarán 604,6 euros de media (18.029 millones en total)¹, una cifra que aumenta un 2,2% respecto a los 591,6 euros que se registraron el pasado año
- 3,7 millones de consumidores², es decir, el 12,4% 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 (237,78 euros), un 30,41% a comida (183,86 euros), un 18,13% a viajes (109,61 euros) y un 12,13% a ocio (73,37 euros)⁴
- Los consumidores pagarán un interés medio del 12,04% 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
- Los adelantos de nómina y los préstamos son las opciones más baratas para financiar los gastos extra de Navidad (604,6 euros) a tres meses, con ofertas que oscilan entre el 15 y el 18% TAE⁵
- Melilla (15,87%), Ceuta (14,99%), Murcia (13,43%) y Baleares (13,34%) 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 (10,35%) y País Vasco (10,92%)³

Madrid, 20 de noviembre de 2017. 3,7 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 12,4% de la población adulta³, según un análisis de Kelisto.es (www.Kelisto.es), la web del ahorro.

El Black Friday, que se celebra el viernes 24 de noviembre, marca el inicio de la temporada de compras navideñas. Durante esta época, los consumidores españoles gastarán una media de 604,6 euros (18.029 millones de euros en total)¹, una cifra que aumenta un 2,2% respecto a los 591,6 euros que se registraron el pasado año. Del gasto total, el 39,33% se destinará a regalos (237,78 euros), el 30,41% a comida (183,86 euros), el 18,13% a viajes (109,61 euros) y el 12,13% a ocio (73,37 euros)⁴.

“El avance en la creación de empleo de los últimos meses explica la mejora del consumo navideño, aunque el ritmo de crecimiento será menor que el del pasado ejercicio. Entre los factores que explican esa leve contención del gasto de las familias encontramos, por ejemplo, la caída de los salarios, que han mermado por primera vez en la última década⁷, o la precariedad laboral, con una tasa de empleo temporal de más del 50% en los puestos de trabajo creados desde 2013⁸. Tampoco hay que olvidar que la confianza del consumidor ha

caído hasta niveles del pasado mes de marzo –entre otras cosas, por las perspectivas económicas⁹- y que cuestiones como la situación de Cataluña ya están provocando fuertes caídas en las ventas en la región, sobre todo en el pequeño y mediano comercio¹⁰.

“En este contexto, muchos hogares optarán por soluciones de financiación para aliviar el impacto de los gastos navideños, aprovechando que la banca continúa abriendo el grifo del crédito: solo en agosto, los nuevos créditos concedidos a las familias aumentaron un 19% en tasa interanual¹¹”, 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 12,04% 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 (604,6 euros¹) a tres meses supondría abonar una TAE media del 19,49%, lo que se traduciría en unos gastos de 17,97 euros por persona (66,4 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. Los adelantos de nómina y las tarjetas de crédito con vinculación bancaria son dos de las opciones más ventajosas, ya que disponen de ofertas que permiten financiar el gasto de las próximas fiestas sin intereses (0% TIN), aunque en el caso de los plásticos, el consumidor sí tendría que asumir algunos gastos asociados.

Frente a estas opciones se encuentran otras como los préstamos (con un interés mínimo del 6% TIN y con escasa oferta para cantidades tan pequeñas) o las tarjetas de crédito sin vinculación, que tienen ofertas al 0% TIN si el consumidor devuelve el dinero en tres meses, pero con elevados gastos asociados.

“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 (15,87% y 14,99% respectivamente), seguidas de las comunidades de Murcia (13,43%), Islas Baleares (13,34%) y Andalucía (13,17%). En el extremo contrario se sitúan Asturias (10,35%), País Vasco (10,92%) y Cantabria (11,1%)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 13,86%, 13,69%, y 13,47% respectivamente. Por el contrario, las provincias donde menos se recurrirá a la financiación serán Asturias, Vizcaya y Valladolid, con un 10,35%, 10,73% y 10,98%, respectivamente³.

Las opciones más baratas para financiar las compras navideñas

Kelisto.es ha analizado cuáles son las mejores alternativas para financiar los gastos navideños (604,6 euros de media¹) en un plazo de tres meses y ha seleccionado las mejores ofertas:

Las mejores opciones para financiar las compras de navidad (604,6 €) a tres meses

¿Qué producto necesitas?	¿Cuál es la mejor oferta?	TIN (en %) / honorarios (en €)	Otros gastos	TAE (%)
Adelantos de nómina	Anticipo Nómina BBVA	0%	0	0
Tarjetas de crédito (a plazos) con vinculación	Visa Clásica de Abanca Visa Oro de Abanca	0%	2,45€	2,45
Préstamos	Préstamo Ibercaja Directo	6%	0	6,06
Tarjetas de crédito (a plazos) sin vinculación	Tarjeta Caixabank Consumer Finance	0%	18,13€	20,08
Micropréstamos	Creditea	23,01€	0	26,29

Fuente: Kelisto.es con datos disponibles en las páginas web de las entidades entre el 3 y el 12 de noviembre.



Fuente: Kelisto.es con datos disponibles en las páginas web de las entidades entre el 3 y el 12 de noviembre. Para todas las opciones, solo se han seleccionado aquellas que permitían solicitar una cantidad igual a la de las compras de Navidad (604,6 euros) y una devolución a tres meses. En el caso de los préstamos, no se ha seleccionado la oferta con el TIN más bajo (y que, en su ranking correspondiente, aparece como la primera de la lista, dado que el propio ranking se ordena en función al TIN) sino aquella que tiene una TAE más económica, que es la segunda del ranking de este tipo de productos (ver pestaña "Préstamos"). Para más información, ver tablas completas por producto en el anexo.

En general, las opciones más ventajosas para financiar las compras de Navidad son los adelantos de nómina y las tarjetas de crédito con vinculación bancaria, ambas opciones tienen ofertas al 0% TIN e incluso hay anticipos que ni siquiera cobran gastos de gestión por la operación. 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 personales (aunque existen pocas ofertas para cantidades muy reducidas y algunas exigen vinculación) y las tarjetas de crédito sin vinculación. Estos plásticos que no requieren que el consumidor cambie de banco también permiten financiar las compras navideñas sin intereses (0% TIN) aunque, eso sí, con unos gastos asociados bastante elevados.

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 solicitar 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 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
91 447 79 67 / 661 870 126 rrpp@kelisto.es	91 531 42 67 kelisto@cohnwolfe.com
Cristina Rebollo, Directora de Comunicaciones Manuel Moreno, Redactor Jefe	Marta Velasco Lourdes Sánchez



Fuentes (ver información adicional y tablas en Anexo):

1. Para calcular el gasto de la Navidad 2017 se actualiza la previsión efectuada por Kelisto para la Navidad de 2016 teniendo en cuenta la tasa de crecimiento del consumo en el III y IV T de 2016 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 2017 se ha multiplicado el gasto medio por persona (604,6 €) por el total de personas que conforman la población adulta en España (de 18 a 65 años), así como por comunidades autónomas y por provincias, según los datos de población del INE a 1 de enero de 2017.
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 39,78% para 2017; ver más detalles en Anexo). Para calcular el número de ciudadanos que financiarán las compras de este año, se aplica el porcentaje correspondiente a

- 2017 a la población de entre 18 y 35 años a 1 de enero de 2017, 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 porcentaje que representan los ciudadanos que financiarán sobre el total de la población adulta, se calcula el porcentaje 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 2017. 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.es para 2017 (604,6€)
 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 a 3 de noviembre de 2017. 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 3 de noviembre de 2017. **ADELANTOS DE NÓMINA:** Kelisto.es con datos de las entidades a 12 de noviembre de 2017. 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 sin vinculación por aplazar las compras a tres meses (ver anexo para más información).
 7. Según los datos de la Encuesta de Población Activa (EPA) elaborada por el Instituto Nacional de Estadística (INE), el salario bruto mensual en España en 2016 fue de 1.878,1 euros, lo que supone que los trabajadores ganaron 15,6 euros menos al mes que en 2015.
 8. Informe Anual 2016 del Banco de España.
 9. Indicador de Confianza de los Consumidores (ICC) de octubre 2017.
 10. Datos de la Confederación Española de Comercio (CEC) a 11 de noviembre de 2017.
 11. Datos del Banco de España correspondientes a septiembre de 2017, últimos datos disponibles (<https://www.bde.es/webbde/es/estadis/infoest/a1911.pdf>)
 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 2017.

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 periodísticas, herramientas de comparación de precios y una gran comunidad activa de personas que buscan un consumo inteligente en ámbitos como seguros, comunicaciones y finanzas personales.

[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 objetivos 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.