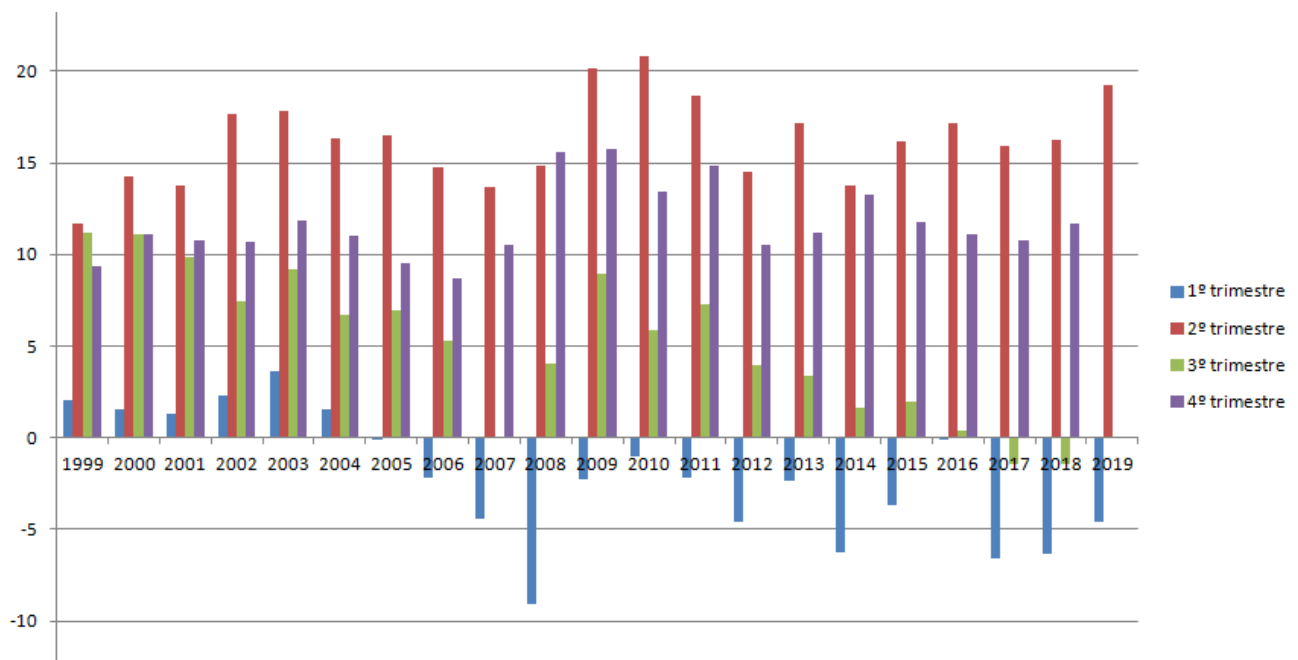


LOS ESPAÑOLES PIDEN MÁS DE 11.000 MILLONES DE EUROS A CRÉDITO PARA AFRONTAR LA CUESTA DE ENERO

- Los consumidores solicitan, de media, 11.359,78 millones de euros en préstamos y tarjetas de crédito durante el primer mes del año¹, un período que coincide con el momento en el que la tasa de ahorro alcanza niveles mínimos²
- El crédito concedido durante la cuesta de enero acumula seis años de aumentos consecutivos (con la excepción de 2018) y el año pasado superó la barrera de los 15.000 millones de euros por primera vez desde que existen datos³, lo que hace prever un nuevo avance durante este año
- Las tarjetas de crédito son el método más usado para financiar gastos como los de la cuesta de enero⁴, pero su interés medio (17,7% TIN) es más del doble que el de los préstamos personales (7,16% TIN)⁵
- Calcular la Tasa Anual Equivalente (TAE), analizar las exigencias que impone cada producto y no dejarse llevar por las promociones “sin intereses” son algunas de las claves que habrá que tener en cuenta antes de solicitar financiación

Madrid, 20 de enero de 2020. Soportar los gastos de la cuesta de enero obliga a muchas familias a pedir financiación. En concreto, los españoles solicitan una media de 11.359,78 millones de euros a crédito durante el primer mes del año¹, un período que coincide con el momento en el que la tasa de ahorro alcanza el nivel más bajo de todo el ejercicio: un -2,05%, frente a al 7,73% de tasa de ahorro medio histórica², según un análisis de Kelisto, la web del ahorro.

Evolución de la tasa de ahorro de los hogares



La solicitud de crédito a través de préstamos y tarjetas de pago aplazado ha experimentado un crecimiento muy pronunciado en los últimos años. A excepción de 2018 –año en el que la nueva normativa internacional contable sobre instrumentos financieros pudo lastrar, sobre todo, la concesión de crédito mediante tarjetas-, durante los últimos cuatro ejercicios la concesión de crédito ha experimentado un crecimiento de doble dígito y ya el año pasado se superó la barrera de los 15.000 millones de euros⁶.

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO CONCEDIDO EN ENERO	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
TARJETAS DE CRÉDITO (millones €)	8.349,00	8.783,00	8.504,00	8.475,00	8.887,00	10.033,00	11.878,00	11.012,00	12.456,00
PRÉSTAMOS (millones €)	1.029,00	904,00	927,00	1.146,00	1.181,00	1.511,00	1.945,00	2.432,00	2.786,00
TOTAL	9.378,00	9.687,00	9.431,00	9.621,00	10.068,00	11.544,00	13.823,00	13.444,00	15.242,00
Evolución tarjetas de crédito (%)		5,20	-3,18	-0,34	4,86	12,90	18,39	-7,29	13,11
Evolución préstamos (%)		-12,15	2,54	23,62	3,05	27,94	28,72	25,04	14,56
Evolución total (%)		3,29	-2,64	2,01	4,65	14,66	19,74	-2,74	13,37

Fuente: Estadística de "Importe de las nuevas operaciones. Tipos de interés aplicados por las IFM Préstamos y créditos a hogares e ISFLSH" del Banco de España.

“Lo preocupante de estos datos reside, fundamentalmente, en la forma elegida por la mayoría de los consumidores para disponer de crédito. Las tarjetas con pago aplazado han ganado históricamente a los préstamos personales como forma de financiación preferida⁴ y, aunque la proporción entre unos y otros se ha ido reduciendo progresivamente, solo en 2019 la cantidad de crédito concedida mediante plásticos quintuplicaba a la facilitada mediante préstamos, con 12.456 millones de las primeras, frente a 2.786 millones de los segundos⁶.

“Lo que el consumidor no siempre parece tener claro es que financiarse con tarjetas de pago aplazado es mucho más caro que hacerlo con un préstamo personal. Así, el Tipo de Interés Nominal (TIN) medio de las tarjetas de crédito se sitúa en el 17,7%, aunque puede llegar a dispararse hasta el 24% en las opciones más caras. En cambio, los préstamos personales tienen un interés medio del 7,16%, una cifra que se reduce aún más con alternativas como los adelantos de nómina (6,48% TIN medio)⁵”, destaca Estefanía González, portavoz de Finanzas Personales de Kelisto.es.

En la práctica, el coste medio de financiar los gastos de la cuenta de enero se situaría en el 29,21 euros por persona, lo que equivale a una TAE (Tasa Anual Equivalente) del 15,001%, teniendo en cuenta una cantidad financiada media de 378,63 euros a 12 meses. Ahora bien, el coste puede ser muy diferente dependiendo de la opción elegida por el consumidor. Así, mientras que con un préstamo personal –la alternativa más barata- la TAE se situaría en el 8,49%, con una tarjeta de crédito con vinculación bancaria –la más cara- habría que pagar más del doble: un 19,96% TAE⁷.

EL COSTE DE FINANCIAR LA CUESTA DE ENERO (a 12 meses para un importe medio de 378,63€)

FORMAS DE FINANCIACIÓN TRADICIONAL	INTERÉS MEDIO (%)	COMISIÓN DE APERTURA MEDIA (%)	TAE MEDIA (%)	INTERESES Y GASTOS MEDIOS (€) POR PERSONA
Préstamos	7,16	0,54	8,49	16,89
Adelantos de nómina	6,48	1,33	9,38	18,45
Tarjetas de crédito (a plazos) sin vinculación	17,06	NA	18,459	35,85
Tarjetas de crédito (a plazos) con vinculación	18,34	NA	19,963	38,61
MEDIA	12,26	0,94	15,001	29,21

Fuente: ver Fuente 7 en el apartado “Fuentes y metodología” de este informe.

Los mejores préstamos y tarjetas de crédito⁸ para financiar la cuesta de enero

En plena cuesta de enero y con el fin de ayudar a los consumidores que se ven obligados a recurrir a algún producto de financiación para poder hacer frente a determinados gastos, **Kelisto.es ha elaborado un ranking de mejores préstamos y las mejores tarjetas de crédito para que los consumidores puedan analizar y elegir la opción más se ajuste a sus necesidades.**

LOS MEJORES PRÉSTAMOS PERSONALES

ENTIDAD	PRODUCTO	INTERÉS (% TIN)	COMISIÓN APERTURA (%)	COMISIÓN APERTURA (€)	PLAZO MÍN. (meses)	PLAZO MÁX. (meses)	CANTIDAD MÍN. (€)	CANTIDAD MÁX. (€)
Banco Sabadell	Préstamo Expansión Puntual	NA	ND	20*	1	10	1.000	3.000
Caja de Ingenieros	Préstamo Eco	3,9	0,5	100	ND	60	ND	30.000
Caixa Guissona	Crédito Consumo	4,85	0	0	ND	60	10.000	30.000
Bankinter	Préstamo personalizado	4,95	2,00	ND	12	96	3.000	90.000
Cofidis	Crédito Proyecto	4,95	0	0	12	96	4.000	15.000
Abanca	Préstamo 24h	5,45	1,5	120	ND	96	500	60.000
ING Direct	Préstamo Naranja	5,95	0	0	12	84	6.000	ND
Cofidis	Préstamo personal	5,95	0	0	12	72	4.000	15.000
Deutsche Bank	Préstamo Cambia db	6,25	0	0	ND	96	ND	60.000
Laboral Kutxa	Préstamo Dispón	6,5	0	ND	12	84	500	35.000

LOS MEJORES ADELANTOS DE NÓMINA

ENTIDAD	PRODUCTO	INTERÉS (% TIN)	COMISIÓN APERTURA (%)	COMISIÓN APERTURA (€)	PLAZO MÍN. (meses)	PLAZO MÁX. (meses)	CANTIDAD MÍN. (€)	CANTIDAD MÁX. (€)
BBVA	Anticipo Nómina	NA	1,5	ND	3	6	600	3.000
Caja de Ingenieros	Anticipo Nómina	NA	0	0	ND	2	ND	ND
Ibercaja	Préstamo Nómina	NA	ND	ND	6	6	ND	3.000
Banco Santander	Anticipo Nómina	NA	3,5	ND	ND	8	ND	9.000
Bankia	Anticipo Nómina	NA	3	ND	3	12	450	6.000
Laboral Kutxa	CrediNómina	6	0	0	12	84	ND	30.000
Cajasiete	Anticipo Siete Nóminas	6,95	0	0	ND	60	ND	20.000

LAS MEJORES TARJETAS DE CRÉDITO CON VINCULACIÓN BANCARIA

ENTIDAD	PRODUCTO	INTERÉS A 12 MESES (% TIN)	COMISIÓN FIJA (€)
Abanca	Visa Proyecta	11,25	ND
Openbank	Tarjeta Premium Credit	11,39	ND
Openbank	Tarjeta de Crédito Diamond	11,39	ND
Santander	Tarjeta LaLiga Santander	12	ND
Triodos Bank	Tarjeta Crédito Triodos	12	ND
Abanca	Visa Tú	12,85	4
ING	Tarjeta de Crédito	14,06	ND
BBVA	Tarjeta Después BBVA	17,52	ND
Santander	Tarjeta Mundo 123	18	ND
EVO Banco	Tarjeta Inteligente	19,2	ND

LAS MEJORES TARJETAS DE CRÉDITO SIN VINCULACIÓN BANCARIA

ENTIDAD	PRODUCTO	INTERÉS A 12 MESES (% TIN)	COMISIÓN FIJA (€)
Cetelem	Tarjeta Cetelem	0	3%
Caixa Bank Consumer Finance	Tarjeta Ikea	9,95	NA
BBVA	Tarjeta Motor + Crédito BBVA	12	NA
Caixa Bank Consumer Finance	Tarjetas CaixaBank Consumer Finance:Media Markt Club Card, VISA	14,95	NA

	HIT y VISA KYMCO GENIUS.		
Bankinter Consumer Finance	Tarjetas Bankinter Consumer Finance: Tarjeta BinterMás Platinum, Tarjeta Mi BP, Tarjeta Renault, Tarjeta Nissan+, Tarjeta Dacia, Tarjeta Línea Directa Aseguradora, Bankintercard 7%, Bankintercard 5%, Tarjeta Visa Air Europa SUMA, Tarjeta Vodafone y Tarjeta Groupon	15	NA
BBVA	Tarjetas BBVA: Tarjeta Repsol más Visa Crédito BBVA y Tarjeta Viajes +	17,52	NA
Caixa Bank Consumer Finance	VISA HIT E.LECRERC	19,8	NA
Santander Consumer Finance	Tarjeta Eroski red Visa	19,8	NA
Carrefour	Tarjeta Pass Carrefour	20,04	NA
Oney	Tarjetas Oney: Tarjeta Alcampo, Tarjeta Decathlon, Tarjeta Simply, Tarjeta AKI y Tarjeta Club Leroy Merlin	20,28	NA

Tres claves para encontrar la oferta más adecuada

Kelisto.es ofrece una serie de consejos a los consumidores para que encuentren la oferta más adecuada y para que no paguen más intereses de la cuenta:

- Pregunta por el Tipo de Interés Nominal (TIN) de tu préstamo y, una vez lo sepas, calcula la Tasa Anual Equivalente (TAE):** el primer parámetro simplemente te dirá cuántos intereses tendrías que pagar por obtener financiación pero, con el segundo, podrás saber exactamente el coste real de tu préstamo teniendo en cuenta la cantidad que has pedido y el plazo de devolución que quieres fijar.
- Recuerda que nadie da duros a pesetas:** en el mercado existen algunos productos de financiación (como los micropréstamos o los préstamos rápidos) que permiten obtener dinero de forma fácil, rápida y sin apenas pedir explicaciones. Incluso, algunos aceptan a clientes que figuren en archivos de morosos. Sin embargo, la falta de exigencias tiene un alto precio: los intereses de estos productos suelen ser muy elevados. Por ello, no deberías recurrir a estas opciones salvo en caso de urgencia.
- Cuidado con los préstamos sin intereses:** en el mercado existen algunos préstamos que aplican un 0% TIN. Sin embargo, eso no significa que no tengan un coste para el consumidor. Normalmente, estos productos suelen aplicar comisiones, por ejemplo, por apertura. Por tanto, es necesario que hagas cálculos para saber cuál es la TAE de ese tipo ofertas y, de esa forma, para poder comprobar si existen alternativas más atractivas.

Visítanos en 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	Cohn & Wolfe
<p>91 447 26 76 / 661 304 829 rrpp@kelisto.es</p> <p>Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales Cristina Rebollo, Directora de Comunicaciones</p>	<p>91 384 67 21 kelisto@cohnwolfe.com</p> <p>Sara Parra Marta Velasco</p>



Fuentes y metodología:

- Para calcular esta cifra se parte de los datos del Banco de España: Estadística de "Importe de las nuevas operaciones. Tipos de interés aplicados por las IFM Préstamos y créditos a hogares e ISFLSH". La cifra media de crédito solicitado en enero recoge el promedio de los datos desde enero de 2011, que es cuanto el histórico de datos del Banco de España recoge datos tanto de préstamos personales como de tarjetas.
- Datos obtenidos a partir del histórico de la estadística "Cuentas trimestrales no financieras de los sectores institucionales del Instituto Nacional de Estadística" del INE. Las cifras recogidas por este informe no eliminan los efectos estacionales ni de calendario.
- Estadística de "Importe de las nuevas operaciones. Tipos de interés aplicados por las IFM Préstamos y créditos a hogares e ISFLSH" del Banco de España. El histórico al que se hace referencia con "desde que existen datos" es el global (desde 2003, año en el que ya se empezaron a registrar dos de préstamos).
- Las tarjetas son el método más utilizado según los datos de concesión de nuevas operaciones de crédito de la Estadística de "Importe de las nuevas operaciones. Tipos de interés aplicados por las IFM Préstamos y créditos a hogares e ISFLSH" del Banco de España.
- Datos de Kelisto obtenidos tras analizar todas las ofertas que las entidades financieras muestras en sus páginas web. TARJETAS: Kelisto.es con información disponible en las páginas web de las entidades a 2 de diciembre de 2019.. El análisis no incluye tarjetas de marcas comerciales y solo considera las tarjetas que permittien 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 12 meses. PRÉSTAMOS: Kelisto.es con información disponible en las páginas web de las entidades a 03/12/2019 a excepción de Cofidis, que no aparece en la selección por petición expresa de la propia compañía. ADELANTOS DE NÓMINA: Kelisto.es con información disponible en las páginas web de las entidades a 03/12/2019. 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.
- Estadística de "Importe de las nuevas operaciones. Tipos de interés aplicados por las IFM Préstamos y créditos a hogares e ISFLSH" del Banco de España.
- Datos obtenidos a partir de los productos recopilados según se explica en la Fuente 6 para un préstamo promedio de 378,63 euros a 12 meses. La cifra de 378,63 euros es el resultado de dividir la cifra media que solicitan los españoles en enero (según explica la Fuente 1) entre la población adulta total, según los datos de población adulta de España (entre 18 y 65 años) según datos del Instituto Nacional de Estadística a 30/09/2019 (últimos datos disponibles a cierre de este informe).
- Datos obtenidos según se explica en la Fuente 5. En caso de que un mismo producto tuviera distintas opciones de financiación, se ha escogido la disponible para 12 meses para realizar los cálculos, a excepción del Préstamo Expansión Puntual, que muestra la comisión mínima. ND: No disponible; NA: No aplica.



Mucho más que un comparador

Nota de prensa

Sobre Kelisto.es

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 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 cuenta con un equipo de más de 30 personas y está respaldada por un grupo de inversión británico con una amplia experiencia previa en Internet.