

3,6 MILLONES DE ESPAÑOLES FINANCIARÁN SUS COMPRAS DE NAVIDAD

Kelisto analiza las opciones más baratas para pagar a plazos los gastos de las próximas fiestas

- **3,6 millones de consumidores¹, es decir, el 12,1% de la población adulta², tendrá que recurrir a productos de financiación, como tarjetas o préstamos, para afrontar los gastos de las fiestas navideñas**
- **Los españoles gastarán 530 euros de media durante la Navidad³, de los que un 43% se destinará a regalos (227,9 euros), un 29% a comida (153,7 euros) y un 28% a ocio (148,4 euros)⁴**
- **Los consumidores pagarán un interés medio del 12,67% 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**
- **Melilla y Ceuta (15,2% y 14,5%, respectivamente), Murcia (13,2%) e Islas Baleares (12,9%) son las comunidades autónomas en las que un mayor porcentaje de la población adulta necesitará financiación para pagar sus compras navideñas. En el extremo contrario se sitúan Asturias (10,3%) y País Vasco (10,6%)⁷**
- **Las tarjetas de crédito y los adelantos de nómina son las mejores opciones para financiar los gastos extra de Navidad (530 euros) a tres meses, ya que permiten aplazar los pagos con un interés que va del 0% TAE al 16% TAE**

Madrid, 19 de noviembre de 2015. 3,64 millones de españoles 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 12,1% de la población adulta²**, según un análisis de Kelisto, la web del ahorro.

Durante las próximas fiestas, **los consumidores españoles gastarán una media de 530 euros, una cifra que aumenta un 5,16%** respecto a los 504 euros que se registraron el pasado año³. Del gasto total, el 43% se destinará a regalos (227,9 euros), el 29% a comida (153,7 euros) y el 28% a ocio (148,4 euros)⁴.

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 12,67%⁵, 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.

Las regiones donde un mayor porcentaje de la población financiará sus compras navideñas son las ciudades autónomas de Melilla y Ceuta (15,2% y 14,5% respectivamente), seguidas de las comunidades de Murcia (13,2%), Islas Baleares (12,96%) y Andalucía (12,94%). En el extremo contrario se sitúan Asturias (10,31%), País Vasco (10,6%) y Cantabria (11,1%)⁷.

“Hay cuatro motivos que explican el aumento del gasto durante las próximas fiestas. En primer lugar, han mejorado las expectativas de los ciudadanos respecto a su situación: el índice de confianza del consumidor ha mejorado un 15% en el último año, y las perspectivas sobre su situación futura, un 11%⁸. A esto se suma la mejora del empleo: los últimos datos revelan una crecimiento anual de la afiliación del 3,18%⁹, mientras que el número de parados ha bajado de los cinco millones por primera vez desde 2011 y la tasa de paro registra sus datos más bajos de los últimos cuatro años¹⁰. Además, ha mejorado la renta disponible de los hogares (ya que los salarios se mantienen¹¹, pero los precios han caído un 1% en los dos últimos años¹²) y la demanda que permaneció ‘embalsada’¹³ durante los últimos años empieza a hacerse notar.”

“En este contexto, las entidades han comenzado abrir el grifo del crédito y, solo en lo que va de año, el volumen de préstamos concedidos a hogares (14.121 millones) ya supera las cifras globales de 2013 y 2012¹⁴. Además, el número de tarjetas crédito que hay en España (43,64 millones) ha aumentado un 0,65% en el último año y ya representa un 64% del total de ‘plásticos’ que hay en circulación en el mercado nacional¹⁵”, explica Estefanía González, portavoz de Finanzas Personales de Kelisto.

Pese a esta mejora en el mercado crediticio, el consumidor debe saber que no todas las soluciones de financiación que ofrece la banca son igual de ventajosas para aplazar los gastos navideños. **Las tarjetas de crédito y los adelantos de nómina son dos de las opciones más ventajosas, ya que permiten financiar los gastos de las próximas fiestas (530 euros) a tres meses sin intereses.** Frente a estas opciones se encuentran otras como los préstamos o las tarjetas de crédito sin vinculación (con un interés que puede llegar al 24% TIN) o, incluso, los micropréstamos, que tiene un coste mucho más elevado que cualquier otra opción.

Las opciones más baratas para financiar las compras navideñas

Kelisto ha analizado cuáles son las mejores alternativas para financiar los gastos navideños (530 euros de media) en un plazo de tres meses y ha seleccionado las mejores ofertas:

1. Las mejores tarjetas de crédito

Financiar las compras de Navidad con tarjeta de crédito suele ser más caro que hacerlo con un préstamo: de media, los *plásticos* aplican un TIN del 17,82%, frente al 7,78% de los préstamos personales. **Sin embargo, existen algunas opciones que pueden resultar especialmente ventajosas: las tarjetas que permiten aplazar los pagos tres meses sin intereses**, es decir, productos que aplican un 0% TIN y una cuota fija por cada operación. En este sentido, las mejores alternativas son la Visa Clásica y la Visa Oro de Abanca (ambas con un 2,82% TAE para pagar 530 euros a tres meses), seguidas de la Tarjeta Visa Dual de Ibercaja (2,87% TAE).

Las mejores tarjetas de crédito para pagar las compras de Navidad

ENTIDAD	PRODUCTO	TIN (%)	COMISIONES/GASTOS (€)	TAE (%)	TOTAL A DEVOLVER (€)	¿CUÁNTOS INTERESES SE PAGAN POR 530 EUROS A 3 MESES? (€)
Abanca	Visa Clásica	0	Cuota anual:39 / Comisión fija por aplazar: 2,45	2,82	532,45	2,45
Abanca	Visa Oro	0	Cuota anual:64 / Comisión fija por aplazar: 2,45	2,82	532,45	2,45
Ibercaja	Tarjeta Visa Dual	0	Cuota anual: 34 / Comisión fija por aplazar: 2,5	2,87	532,5	2,5
BBVA	Tarjeta Después BBVA	0	Cuota anual: 40 / Comisión fija por aplazar: 7	8,31	537	7
Banco Santander	Tarjeta Light	0	Cuota anual: 0 / Comisión fija por aplazar: ND	ND	ND	ND

Fuente: Kelisto a 16/11/2015 con información que aparece en las páginas web de más de 40 entidades financieras analizadas. Dentro de la oferta de tarjetas de crédito de las entidades, se ha dado prioridad a las que ofrecían la posibilidad de financiar las compras al 0% TIN a tres meses, ejemplo utilizado para realizar todas las comparativas de "Las opciones más baratas para financiar las compras Navideñas". A continuación se ha dado prioridad a aquellas que tienen una TAE más baja para el ejemplo tenido en cuenta para este análisis. Para calcular la TAE solo se ha tenido en cuenta el interés de la operación (0% TIN) y la comisión fija que el banco aplica cada vez que se aplaza una compra. Ahora bien, en caso de empate en la TAE, se ha dado prioridad a las tarjetas con una cuota anual más baja.

2. Los mejores adelantos de nómina

Pedir un adelanto de nómina para pagar las compras de Navidad puede ser una solución más atractiva que las tarjetas de crédito ya que, de media, estos productos aplican un TIN del 2,04% frente al 17,82% de los plásticos. Sin embargo, esta alternativa tiene dos limitaciones: solo está disponible para clientes que hayan domiciliado un salario (normalmente durante un plazo determinado y por un importe concreto) y, en ocasiones, no permiten pedir cifras tan bajas como la del gasto navideño. Entre las opciones que sí se adaptan a los gastos de las próximas fechas destaca el Préstamo Nómina de Catalunya Caixa, con una TAE del 0%, ya que no cobra intereses ni comisiones.

Los mejores adelantos de nómina para pagar las compras de Navidad

ENTIDAD	PRODUCTO	TIN (%)	OTROS GASTOS/COMISIONES (%)	OTROS GASTOS/COMISIONES (MIN en €)	TAE (%)	TOTAL A DEVOLVER (€)	¿CUÁNTOS INTERESES SE PAGAN POR 530 EUROS A 3 MESES? (€)
Catalunya Caixa	Préstamo nómina	0	0	0	0	530	0
Caja España-Duero	Cuenta nómina	0	0	0	0	530	0
Laboral Kutxa	Credinómina	6,5	0	0	6,69	535,74	5,74
Banco Caminos	Préstamo nómina	5,25	0,25	0	6,98	535,96	5,96
Ibercaja	Préstamo nómina	0	2,5	0	16,44	543,25	13,25

Fuente: Kelisto a 16/11/2015 con información que aparece en las páginas web de más de 40 entidades financieras analizadas. Los productos están ordenados en función a su TAE para una operación de financiación de 530 euros a devolver en tres meses. De los productos que se han tenido en cuenta para realizar este análisis, no se han tenido en cuenta aquellos en los que se especifica que el mínimo a solicitar es superior a los 530 euros.

3. Los mejores préstamos personales

Pese a que el interés de los préstamos personales suele ser más bajo que el que habría que pagar con tarjeta de crédito, **estos productos tienen una importante limitación: apenas existen ofertas con las que poder aplazar una cantidad tan pequeña como la de los gastos navideños.** Entre aquellos que sí permitirían afrontar este pago, la oferta más competitiva es la del Préstamo Ibercaja Directo (con una TAE del 9,36% para un pago de 530 euros a tres meses), seguida del Préstamo Estrella Express de La Caixa (16,44% TAE).

Los mejores préstamos personales para pagar las compras de Navidad

ENTIDAD	PRODUCTO	TIN (%)	COMISIÓN APERTURA/ESTUDIO (%)	TAE (%)	TOTAL A DEVOLVER (€)	¿CUÁNTOS INTERESES SE PAGAN POR 530 EUROS A 3 MESES? (€)
Ibercaja	Préstamo Ibercaja Directo	9	0	9,36	537,96	7,96
La Caixa	Préstamo Estrella Express	0	2,5	16,44	543,25	13,25
Cofidis	Crédito Directo	22,12	0	24,5	549,66	19,66
Caja España-Duero	Credicompra	0	5,75	42,9	560,46	30,46

Fuente: Kelisto a 16/11/2015 con información que aparece en las páginas web de más de 40 entidades financieras analizadas. Los productos están ordenados en función a su TAE para una operación de financiación de 530 euros a devolver en tres meses. Del total de entidades analizadas, solo ocho contaban con préstamos personales adaptados al ejemplo analizado (en la mayoría de los casos, solo contaban con préstamos para financiar cantidades superiores). De los ocho bancos con ofertas válidas para este ranking, solo cuatro -las que se muestran en esta tabla- disponían de información sobre su TIN en sus páginas web.

4. Las mejores tarjetas sin vinculación

Otra opción para financiar el pago de los gastos navideños son las tarjetas sin vinculación, es decir, aquellas que no requieren que el cliente cambie de banco y que aplican un TIN medio del 23,05%. Entre las más interesantes, destaca la Visa Avantcard (con un TAE del 20,99% para abonar 530 euros a tres meses) y las tarjetas Repsol Más Premium y Repsol Más Crédito de BBVA, con un 24,61% TAE.

Las mejores tarjetas de crédito sin vinculación para pagar las compras de Navidad

ENTIDAD	PRODUCTO	TIN (%)	COMISIONES/GASTOS (€)	TAE (%)	TOTAL A DEVOLVER (€)	¿CUÁNTOS INTERESES SE PAGAN POR 530 EUROS A 3 MESES? (€)
Avantcard	Visa Avantcard Clásica	19,21	0	20,99	547,05	17,05
BBVA	Tarjeta Repsol Más Premium	22,20	0	24,61	549,72	19,72
BBVA	Tarjeta Repsol Más Crédito	22,20	0	24,61	549,72	19,72
Barclaycard	Nueva Visa Barclaycard	23,90	0	26,71	551,25	21,25
Barclaycard	Barclaycard Oro	23,90	0	26,71	551,25	21,25

Fuente: Kelisto a 16/11/2015 con información que aparece en las páginas web de más de 40 entidades financieras analizadas. Los productos están ordenados en función a su TAE para una operación de financiación de 530 euros a devolver en tres meses.

5. Micropréstamos

Los micropréstamos podrían resultar una alternativa para quienes no cumplan con los requisitos que exigen las entidades financieras para acceder a sus productos. Ahora bien, no hay que olvidar que tienen dos limitaciones: su coste es muy elevado (las mejores ofertas cobran unos honorarios de entre 120 y 150 euros por un préstamo de 500 euros a devolver en 30 días) y la mayoría de los productos que permiten obtener un adelanto de unos 500 euros solo ofrecen esta posibilidad a quienes ya hubieran contratado previamente algún otro préstamo.

Los mejores micropréstamos para pagar las compras de Navidad

COMPANÍA	HONORARIOS	¿VÁLIDO PARA NUEVOS CLIENTES?
Vivus	120 €	NO
Pepedinerero	147 €	NO
Creditomas	150 €	NO
OkMoney	150 €	NO
Creditomovil	150,13 €	NO

Fuente: Kelisto con datos de nueve compañías especializadas en micropréstamos (Vivus, Pepedinerero, Creditomas, OKMoney, Creditomóvil, Cashper, Kredito24, Twinero y Préstamo10). Los préstamos se han ordenado en función a los honorarios que habría que pagar para solicitar 500 euros a devolver en 30 días.

Según **Estefanía González**: “Los datos muestran que financiar los gastos navideños puede tener un coste muy distinto en función del producto que se elija para ello. Sin tener en cuenta los micropréstamos (que por sus elevados intereses y sus características especiales no podrían compararse con el resto), la opción

más atractiva es la de los adelantos de nómina ya que, eligiendo uno de los mejores productos del mercado, el consumidor solo tendría que pagar entre 0 y 13,25 euros por aplazar su compras. A continuación se situarían las tarjetas de crédito (entre 2,45 y 7 euros), los préstamos personales (entre 7,96 y 30,46 euros) y las tarjetas de crédito sin vinculación (entre 17,05 y 21,25 euros)."

Kelisto es una compañía independiente de cualquier tipo de grupo asegurador o entidad financiera y, por este motivo, todas las informaciones emitidas desde Kelisto 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 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 rrpp@kelisto.es</p> <p>Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales</p>	<p>91 531 42 67 / 636 43 83 36 kelisto@cohnwolfe.com</p> <p>Fernanda Ferrari Marta Velasco</p>



Fuentes:

- 1 Estimaciones de Kelisto realizadas a partir de una encuesta de la Dirección General de Salud y Consumo de la Comisión Europea (2013, último dato disponible), que revelaba que el 37% de los jóvenes de entre 18 y 35 años pide un crédito para realizar sus grandes compras en Navidad. Para obtener el total de población se han utilizado los datos de la estadística de "Cifras de Población" del INE (último dato, enero 2015). Los datos pueden considerarse suficientemente representativos si se tiene en cuenta que el perfil típico del solicitante de créditos en España es una persona joven, de entre 23 y 45 años, según un análisis de iAhorro.
- 2 El cálculo se realiza teniendo en cuenta a la población de entre 18 y 65 años, que asciende a 29.989.358, según los últimos datos del Instituto Nacional de Estadística (INE) de enero de 2015.
- 3 Estimaciones propias para las que se ha tenido en cuenta las cifras de gasto navideño previstas en 2014 por CECU, Vente-Privée y Deloitte (media europea), cuya media fue de 504 euros. Para estimar cómo evolucionaría esta cifra en 2015, se ha tomado como referencia los datos de gasto en consumo final de los hogares (en tasa interanual) revelados por el Instituto Nacional de Estadística (INE) en su informe de Contabilidad Nacional. Al cierre de este análisis solo estaban disponibles los datos del IT y IIT. Para estimar lo que sucedería en el IIIT y IVT se ha aplicado la misma tasa de crecimiento que experimentaron las cifras en los mismos períodos de 2014, de forma que se pudiera obtener una estimación lo más conservadora posible, pese a que otros indicadores económicos apuntan a que el crecimiento podría ser mayor. La tasa resultante para el IVT de 2015 (+5,17%) es la que se ha aplicado al gasto navideño medio de 2014 para calcular la estimación de gasto para 2015.
- 4 Para calcular esta distribución, se ha partido del dato global calculado según se describe en el punto 3 y se ha utilizado la distribución del gasto prevista por CECU en 2014: 43% del gasto en regalos; 29%, en comidas; y 28%, en ocio.

5 Estimaciones propias a 16/11/2015 con los datos de más de 40 entidades financieras analizadas en base a la información que aparece en sus páginas web. Para calcular el TIN medio, se ha tenido en cuenta cuál es el TIN medio de cada uno de los cuatro productos analizados en este artículo (tarjetas, tarjetas sin vinculación, préstamos personales y adelantos de nómina) y se ha calculado la media aritmética.

6 Estimaciones propias a 16/11/2015 con los datos de más de 40 entidades financieras analizadas en base a la información que aparece en sus páginas web. El TIN máximo corresponde a las ofertas con el interés más caro: Tarjeta Obsidiana Oro, Tarjeta Citi Oro, Tarjeta Cepsa y la Tarjeta Visa Hop! de Banco Popular, Banco Pastor y Oficinadirecta.com

7 Para realizar la estimación se ha tomado como referencia la población de entre 18 y 65 de cada Comunidad Autónoma y se ha calculado a cuántos habitantes equivale el 37% de dicha población. Una vez obtenida esa cifra, y asumiendo (al igual que en el punto 1) que se trata de un dato extrapolable al resto de la población, se ha calculado qué porcentaje representa dicha población sobre el total de población de cada comunidad, según datos del INE de enero de 2015.

8 Indicador de Confianza del Consumidor elaborado por el Centro de Investigaciones Sociológicas con datos correspondientes a octubre de 2015.

9 Afiliación a la Seguridad Social (Octubre, 2015, Ministerio de Empleo y Seguridad Social).

10 Encuesta de Población Activa (EPA, IIIT 2015, INE).

11 El Decil del Salario elaborado por el INE con datos de cierre de 2014 afirma que el salario medio solo creció un 0,65% el pasado año.

12 Evolución del Índice de Precios al Consumo (IPC) entre septiembre de 2013 y septiembre de 2015.

13 Situación de España en el 4T de 2015 de BBVA Research.

14 Según la estadística "Créditos: importe de nuevas operaciones. Préstamos y créditos a hogares" del Banco de España, entre enero y septiembre de 2015 se han concedido 14.121 millones de euros, mientras que el 2012 (12.811 millones) y 2013 (13.891 millones) la cantidad fue menor.

15 Estadística de medios de pago (tarjetas) del Banco de España a cierre del segundo trimestre de 2015, últimos datos disponibles.

Sobre Kelisto

Kelisto 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, finanzas personales y energía.

Kelisto 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 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.