

A POCOS DÍAS DEL 'BLACK FRIDAY', KELISTO ACONSEJA COMPARAR Y ELEGIR BIEN EL PRODUCTO CON EL QUE SE APLAZARÁN LOS GASTOS DE LAS PRÓXIMAS FIESTAS

FINANCIAR LOS GASTOS DE NAVIDAD CON TARJETA DE CRÉDITO CUESTA EL TRIPLE QUE HACERLO CON UN PRÉSTAMO PERSONAL

- Financiar los gastos de las próximas fiestas a 12 meses implica el pago de un interés promedio del 6,5% TIN con un préstamo personal y del 18,26% TIN con una tarjeta de crédito: es decir, un 181% más¹.
- Los gastos de Navidad y Black Friday rondarán este año los 900 euros por persona²; el 25% de los consumidores se plantea recurrir a la financiación para afrontar este tipo de extras³.
- *“Más allá de su coste, a la hora de elegir si es mejor financiar las compras de Navidad con una tarjeta de crédito o con un préstamo hay tener en cuenta otros factores: por ejemplo, los préstamos personales tienen un interés más bajo, pero la oferta para gastos como los de Navidad es muy reducida (porque suelen estar pensados para proyectos de más envergadura) y su tiempo de tramitación suele ser más largo”, destaca la portavoz de Kelisto.es, Estefanía González.*

Madrid, 20 de noviembre de 2025. Los préstamos personales son la opción más barata para financiar los gastos de Navidad, ya que las **tarjetas de crédito**, de media, cobran **casi el triple** de intereses. En concreto, un usuario que quisiera financiar los gastos de las próximas fiestas (900 euros²) a 12 meses, pagaría un interés promedio del 6,5% TIN con un préstamo personal, mientras que tendría que asumir un TIN del 18,26% con una tarjeta de crédito: es decir, pagaría un **180,9% más¹**, según un análisis del Instituto del Ahorro de Kelisto.es, la web del ahorro.

En la práctica, esto significa que comprar a plazos con tarjeta de crédito implicaría pagar al banco un total de **91,48 euros en intereses**, frente a los 32 euros que se abonarían con un préstamo personal¹.

¿Qué cuesta más: financiar las compras de Navidad 2025 con tarjetas de crédito o con préstamos?				
	PRÉSTAMOS PERSONALES	TARJETAS DE CRÉDITO	DIFERENCIA TARJETAS VS PRÉSTAMOS	DIFERENCIA TARJETAS VS PRÉSTAMOS (%)
Gasto medio Navidad 2025 (€)	900€	900€		
Aplazado en	12 meses	12 meses		
TIN medio	6,5% TIN	18,26% TIN	11,76	180,9%
Cuota mensual	77,67€	82,62€	4,95€	6,4%
Intereses totales	32,00€	91,48€	59,48€	185,9%

Fuentes: Kelisto.es a 20/11/2025 con información de las páginas web de las entidades. Ver más detalles sobre fuentes y metodología al final de esta nota de prensa.

*“Si tenemos en cuenta los gastos del Black Friday más los de la Navidad, el final de año acaba convirtiéndose en un momento de **gran estrés financiero** para muchas familias. Con un gasto medio previsto de 900 euros por persona entre ambas citas, alrededor de **uno de cada cuatro hogares se plantea recurrir a la financiación** para salir de este atolladero. Ahora bien, este remedio puede convertirse en un **arma de doble filo**, ya que algunas opciones pueden resultar demasiado caras”, explica Estefanía González, portavoz de Kelisto.es.*

COMPARAR PRÉSTAMOS Y TARJETAS PERMITE AHORRAR ENTRE 29 Y 82€

Tanto si se opta por las tarjetas de crédito como si se elige un préstamo personal para financiar los gastos de Navidad, comparar ofertas es clave. ¿El motivo? El **ahorro potencial en intereses** se mueve en una horquilla de **entre 29 y 82 euros** solo para los gastos de estas fiestas, que es la diferencia entre las ofertas más baratas y más caras que ofrecen bancos y financieras¹.

En el caso de las **tarjetas**, el **margen de ahorro** al contratar la más barata del mercado es enorme: el interés a abonar sería del **5,846% TIN, frente al 22,07% TIN de la más cara**. En la práctica eso significa que el consumidor **ahorraría 82,44 euros en intereses** si decidiera financiar los 900 euros de gastos de la Navidad en un plazo de 12 meses con la tarjeta más económica¹.

¿Cuánto puedo ahorrar si elijo la mejor tarjeta de crédito para financiar las compras de Navidad 2025?					
	COSTE MEDIO CON TARJETA DE CRÉDITO	Coste con la MEJOR tarjeta de crédito	Coste con la PEOR tarjeta de crédito	DIFERENCIA ENTRE LA PEOR Y LA MEJOR (absoluto)	DIFERENCIA ENTRE LA PEOR Y LA MEJOR (relativo)
TIN medio	18,26% TIN	5,846% TIN	22,07% TIN	16,224 pp	277,5%
Cuota mensual	82,62€	77€	84,27€	6,87€	8,9%
Intereses totales	91,49€	28,74€	111,18€	82,44€	286,8%

Fuente: Kelisto.es con datos de la páginas web de las entidades a 04/11/2025. Se han analizado 106 tarjetas de crédito con y sin vinculación bancaria de 31. entidades. De todas ellas se han tomado en consideración las que permiten el pago con cuota fija o revolving y, de ellas, se ha analizado el TIN que aplican en este tipo de operaciones. La tabla solo muestra el TIN medio de todas estas tarjetas, el TIN de la más barata (la de MyInvestor) y el de la más cara (la Tarjeta de Crédito de Plazo), sin tener en cuenta si son tarjetas con o sin vinculación. Cálculos para una financiación a 12 meses.

Si se elige un **préstamo personal** para pagar a plazos los gastos de Navidad, el margen de ahorro también es abultado, aunque es algo menor que en las tarjetas de crédito: al optar por el más barato, el consumidor pagaría un interés del **3,44% TIN, frente al 9,3% TIN del más caro**. Para unos gastos como los de Navidad (900 euros a 12 meses), hacer la mejor elección **ahorraría 29,14 euros en intereses**¹.

¿Cuánto puedo ahorrar si elijo el mejor préstamo personal para financiar las compras de Navidad 2025?

	COSTE MEDIO CON PRÉSTAMOS	Coste con el MEJOR préstamo	Coste con el PEOR préstamo	DIFERENCIA ENTRE EL PEOR Y EL MEJOR (absoluto)	DIFERENCIA ENTRE EL PEOR Y EL MEJOR (relativo)
TIN medio	6,5% TIN	3,44% TIN	9,3% TIN	5,86 pp	170,4%
Cuota mensual	77,67€	76,40€	78,83€	2,43€	3,2%
Intereses totales	32,00€	16,87€	46,01€	29,14€	172,7%

Fuente: Kelisto.es con datos de las páginas web de las entidades a 04/11/2025. Se han analizado 108 préstamos personales de 26 entidades. El TIN medio de los préstamos personales refleja el TIN de los préstamos válidos para financiar 900€ a 12 meses que son los que se ajustan al gasto medio en Navidad (Black Friday + Navidad) de 2025, por persona, según los últimos datos disponibles de la OCU. El mejor para un ejemplo con este es el Crédito Directo de Cofidis (desde 3,44% TIN) y el peor, el Préstamo 24h de ABANCA sin vinculación (9,3% TIN).

*“Más allá de su coste, a la hora de elegir si es mejor financiar las compras de Navidad con una tarjeta de crédito o con un préstamo **hay tener en cuenta otros factores**: por ejemplo, los préstamos personales tienen un interés más bajo, pero la oferta para gastos como los de Navidad es muy reducida (porque suelen estar pensados para proyectos de más envergadura) y su tiempo de tramitación suele ser más largo”, recuerda González.*

Diferencias entre préstamos personales y tarjetas para financiar compras de Navidad 2025		
	PRÉSTAMOS PERSONALES	TARJETAS DE CRÉDITO
Interés medio para gastos de Navidad	6,5% TIN	18,26% TIN
Nº ofertas disponibles para gastos de Navidad (1.000€ a 12 meses)	4	105
Forma de devolución	Con cuotas mensuales	Suelen tener 3 formas: A fin de mes (sin intereses) Fraccionado: con cuotas mensuales (con intereses) Revolving o cuota fija (con intereses)
Tiempo de tramitación	Puede llevar unos días	Puede llegar a ser instantáneo
Finalidad	Normalmente están diseñados para gastos elevados como un coche, una reforma, etc.	Sirven para pequeños imprevistos, aunque también para gastos más elevados (hasta 5.000€ aprox.)
Plazo de devolución	La mayoría tienen un período de amortización de varios años.	Desde unos meses hasta un par de años

Fuentes: Kelisto.es a 20/11/2025 con información de las páginas web de las entidades. Ver más detalles sobre fuentes y metodología al final de esta nota de prensa.

CONSEJOS PARA FINANCIAR LAS COMPRAS DE NAVIDAD

Además de comparar, hay otras muchas medidas que hay que poner en práctica para asegurarse, primero, de si nos conviene más un préstamo o una tarjeta y, segundo, de cuál es la oferta que realmente se adapta a nuestras necesidades.

1. VIGILA LOS INTERESES

Encontrar el producto con el interés más bajo es siempre la mejor opción, siempre que el resto de las condiciones se ajusten a tus necesidades o situación. En este sentido, debes fijarte en dos conceptos claves: el TIN (Tipo de Interés Nominal) que te informa únicamente del interés que pagarás por el dinero prestado, y la TAE (Tasa Anual Equivalente) que te informa del coste total del préstamo, ya que al interés incorpora otro tipo de costes como las comisiones, además de tener en cuenta el plazo de devolución y la cantidad que solicites.

2. PRESTA ATENCIÓN A LAS COMISIONES

Cuando compares, además de fijarte en las condiciones y el interés, también debes tener en cuenta las comisiones. Y es que algunos préstamos personales cobran una comisión de apertura y algunas tarjetas te obligan a pagar una comisión de emisión y/o de renovación. Por último, ten en cuenta que algunos productos no tienen interés (0% TIN), pero sí te cobran comisiones por fraccionar el pago, lo que en algunos casos puede hacer que su coste real (es decir, su TAE) sea incluso más cara que la de productos que sí te cobran intereses.

3. AJUSTA LAS CANTIDADES Y LOS PLAZOS

Si necesitas financiar tus compras piensa muy bien qué cantidad vas a pagar a plazos y en qué tiempo te puedes permitir devolverlas. Hacer estos números es esencial por dos motivos: primero, porque te ayudará a saber a qué productos de financiación puedes optar (préstamos, tarjetas, etc.) ya que no todos se ajustan a las mismas cifras y plazos de devolución. Y segundo, porque cuanto más pidas – y más tardes en devolverlo- más intereses pagarás a tu banco.

4. SOPESA SI TE INTERESA CAMBIAR DE BANCO

Los bancos suelen reservar sus mejores ofertas para aquellos clientes que están dispuestos a vincularse, por ejemplo, domiciliando su nómina y/o contratando seguros, algo que afecta especialmente a las tarjetas de crédito: de media, las que no implican cambiar de banco cobran un TIN del 20,65%, frente al 17,47% de la que sí obligan a atarse a una entidad¹.

Diferencia entre financiar las compras de Navidad 2025 CON y SIN vinculación bancaria			
	TIN MEDIO	TIN medio CON vinculación	TIN medio SIN vinculación
Tarjetas de crédito	18,26%	17,47%	20,65%
Préstamos	6,50%	6,30%	6,56%

Fuente: Kelisto.es con datos de la páginas web de las entidades a 04/11/2025. La tabla muestra el interés medio de las tarjetas de crédito (en pago revolving) y el interés medio de los préstamos personales que permiten financiar una operación como la de las compras de Navidad (900€ a 12 meses). Más detalles sobre la selección de ofertas y las entidades analizadas en las tablas previas de este artículo.

En el caso de los préstamos, el panorama cambia. Dado que la oferta para financiar las compras de Navidad (900 euros a 12 meses) es tan reducida, las diferencias son mucho más sutiles: las ofertas sin vinculación (6,56% TIN de media) son solo ligeramente más caras que las que sí requieren cambiar de banco (6,30% TIN de media)¹.

5. APROVECHA LAS OFERTAS Y DESCUENTOS

Las tiendas o los establecimientos no son los únicos que tienen ofertas para el Black Friday o las Navidades: los bancos también tienen sus promociones y muchas de ellas están relacionadas con productos de financiación. En este sentido, algunas entidades ofrecen préstamos a un tipo de interés reducido o tienen ofertas específicas en sus tarjetas de crédito. Eso sí, ten cuidado con la letra pequeña de este tipo de ofertas.

TARJETAS/PRÉSTAMOS MÁS BARATOS PARA FINANCIAR LOS GASTOS DE NAVIDAD

Los préstamos personales más baratos para financiar las compras de Navidad 2025								
ENTIDAD	PRÉSTAMO	¿EXIGE CAMBIAR DE BANCO Y/O DOMICILIAR LA NÓMINA?	TIN (%)	COMISIÓN APERTURA	PLAZO MÍN. (meses)	PLAZO MÁX. (meses)	CANTIDAD MÍN. (€)	CANTIDAD MÁX. (€)
Cofidis	Crédito Directo	NO	3,44	Sin comisión de apertura	12	49	5.000	6.000
ABANCA	Préstamo 24h	Sí: domiciliar la nómina, contratar un seguro de vida y un seguro de protección de pagos.	6,3	1,5% (mín. 150€)	12	96	500	60.000
Openbank	Préstamo Personal	NO	6,95	Sin comisión de apertura	12	60	300	24.000
ABANCA	Préstamo 24h (sin nómina)	NO	9,3	1,5% (mín. 150€)	12	96	500	60.000

Fuentes: Kelisto.es con datos de las páginas web de las entidades a 04/11/2025. Se han analizado 108 préstamos personales de 26 entidades. El TIN de los préstamos personales refleja el TIN de los préstamos válidos para financiar 900€ a 12 meses que son los que se ajustan al gasto medio en Navidad (Black Friday + Navidad) de 2025, por persona, según los últimos datos disponibles de la OCU.

Las 5 tarjetas de crédito más baratas CON vinculación bancaria para financiar las compras de Navidad 2025		
BANCO/ENTIDAD	TARJETA	TIN por pago con cuota fija o revolving (%)
MyInvestor	Tarjeta de Crédito	5,846
BBVA	Tarjeta Visa Infinite	10,2
ABANCA	Visa Proyecta	11,25
Globalcaja	Tarjeta Amigo Flexia	12
Triodos Bank	Tarjeta Crédito Triodos	12

Fuente: Kelisto.es con datos de las páginas web de las entidades a 04/11/2025. Se han analizado 106 tarjetas de crédito con y sin vinculación bancaria de 31 entidades. De todas ellas se han tomado en consideración las que permiten el pago con cuota fija o revolving y, de ellas, se ha analizado el TIN que aplican en este tipo de operaciones.

Las 5 tarjetas de crédito más baratas SIN vinculación bancaria para financiar las compras de Navidad 2025

BANCO/ENTIDAD	TARJETA	TIN por pago con cuota fija o revolving (%)
Bankinter Consumer Finance	Enjoy Aena Premium	14,99
Iberia Cards	Iberia Classic e Iberia ICON	19,5
Bank Norwegian	Tarjeta de crédito de Bank Norwegian	19,99
Bankinter Consumer Finance	Enjoy Aena, Tarjeta Betsy, Tarjeta Dacia, Tarjeta de mascotas, Tarjeta de Viajes, Tarjeta Fracciona, Tarjeta Groupon, Tarjeta Halcón Viajes, Tarjeta Línea Directa Aseguradora, Tarjeta Mapfre teCuidamos, Tarjeta Mi BP, Tarjeta Nissan+, Tarjeta Renault, Tarjeta Viajes Ecuador, Tarjeta Visa Air Europa SUMA y Tarjeta Vodafone	20,4
CaixaBank Payments & Consumer	Tarjeta Repsol Más Visa	20,4

Fuente: Kelisto.es con datos de la páginas web de las entidades a 04/11/2025. Se han analizado 106 tarjetas de crédito con y sin vinculación bancaria de 31 entidades. De todas ellas se han tomado en consideración las que permiten el pago con cuota fija o revolving y, de ellas, se ha analizado el TIN que aplican en este tipo de operaciones.

OTRAS OPCIONES PARA PAGAR A PLAZOS LOS GASTOS DE NAVIDAD

Las tarjetas de crédito y/o los préstamos personales son las opciones más populares, pero no las únicas, para financiar las compras navideñas. Los bancos, financieras y *fintech* también cuentan con alternativas para pagar a plazos este tipo de gastos, pero es importante saber cómo funcionan para entender cuál podría encajar mejor con las necesidades de cada usuario.

FINANCIACIÓN EN LA PROPIA TIENDA

Algunos establecimientos, además de venderte el producto, te ofrecen financiación para su compra.

- **A favor:** en algunas ocasiones, las condiciones son bastante mejores que las que te ofrecen los bancos como, por ejemplo, ocurre si vas a [financiar un iPhone](#).
- **En contra:** estas ofertas no siempre son las más ventajosas y, además, solo sirven para pagar a plazos el producto que vayas a comprar en un determinado establecimiento.

PRÉSTAMOS PRECONCEDIDOS

Se trata de un préstamo que las entidades ponen a disposición de sus clientes ya aprobados, dado que el banco tiene sus datos y sabe qué cantidad puede dar y a qué precio.

- **A favor:** al estar preconcedidos los puedes activar de forma casi inmediata, lo que te permite tener el dinero en tu cuenta en apenas unos minutos.
- **En contra:** a veces, las condiciones que te ofrece tu propio banco no son tan buenas como las que puedes encontrar en el mercado.

'BUY NOW AND PAY LATER'

Se trata de un servicio de aplazamiento de pago, es decir, que te permite pagar más tarde las compras que realices. En este caso, los bancos no son los únicos que ofrecen este servicio,

especialmente a través de las tarjetas de crédito, sino que también se puede recurrir a ellos desde en el mismo establecimiento donde realizas las compras, gracias a acuerdos con algún banco o alguna *fintech*.

- **A favor:** puedes aplazar hasta 3 meses el pago sin coste (0% TIN y TAE), incluso en ocasiones puede extenderse más allá de esos 90 días.
- **En contra:** ten en cuenta que este tipo de financiación solo te vale para un gasto específico y el importe total puede estar limitado a cantidades pequeñas.

MICROCRÉDITOS

Algunas firmas financieras ofrecen préstamos con unas condiciones estándar y que se aprueban en unos pocos minutos.

- **A favor:** la principal ventaja de este tipo de financiación es su inmediatez; además, en algunos casos puedes recibir el préstamo incluso aunque estés en una lista de morosos.
- **En contra:** pagarás unos intereses muy elevados y muy pocos microcréditos ofrecen hasta 1.000 euros en la primera petición. Además, suelen exigir un plazo de devolución muy corto, de apenas unos días.

FUENTES Y METODOLOGÍA

1. Análisis de Kelisto.es para un gasto de 900 euros (gasto conjunto y redondeado para Navidad y Black Friday de la OCU para 2024, últimos datos disponibles) financiado a 12 meses con tarjeta de crédito (en modalidad de pago revolving) y préstamo personal, los 2 productos de financiación más populares para financiar gastos. Para realizar el análisis se han tenido en cuenta 106 tarjetas de crédito con y sin vinculación bancaria de 31 entidades (de todas ellas se han tomado en consideración las que permiten el pago con cuota fija o revolving y, de ellas, se ha analizado el TIN que aplican en este tipo de operaciones) y 108 préstamos personales de 26 entidades (de todos se ha tenido en cuenta solo las ofertas que permiten financiar una operación de 900 euros a 12 meses). Para analizar los datos de tarjetas de crédito y préstamos personales se han tomado los datos de las páginas web de las entidades a 04/11/2025. Todas las tablas del análisis muestran datos medios, salvo donde se especifica que se habla de la mejor/peor oferta en base al TIN que aplican.
2. Datos de OCU para 2024, últimos disponibles al cierre de este análisis: gasto medio en Black Friday (201 euros) y gasto medio en Navidad (684 euros), cuya suma se ha redondeado a 900€.
3. Datos de Oney correspondientes a la campaña navideña 2024.

SOBRE KELISTO.ES

Con más de 10 años de recorrido en el mercado español, [Kelisto.es](https://kelisto.es) es uno de los comparadores

online más grandes del panorama nacional. Nuestro objetivo es ayudar a los consumidores a ahorrar dinero en las facturas del hogar con ofertas personalizadas de distintos servicios:

- **Telecomunicaciones:** telefonía móvil e Internet
- **Seguros:** seguros de coche, de moto, de salud, de hogar y de vida
- **Finanzas personales:** hipotecas, cuentas bancarias, préstamos, tarjetas y depósitos
- **Energía:** electricidad y gas

Kelisto.es ofrece un servicio online gratuito e independiente, con información útil, veraz e imparcial. Para ello, facilita a sus usuarios:

- **Procesos de ayuda** en los que, con ayuda de nuestros expertos y de la tecnología, seleccionamos para ti solo aquellas ofertas o productos que realmente se adaptan a lo que necesitas, al mejor precio.



NOTA DE PRENSA

- **Herramientas de comparación** objetivas y fáciles de usar que permitan comparar un gran número de productos en un único lugar y elegir aquel que mejor se adapte a las necesidades de cada consumidor.
- **Contenido de calidad** imparcial, didáctico y elaborado por expertos para ayudarte a hacer grande la letra pequeña de los productos y servicios que comparamos.

Ofrecemos, además, servicios de **bróker hipotecario** -con la certificación y supervisión del Banco de España- y somos **corredores de seguros**, lo que garantiza que proporcionamos un asesoramiento independiente, profesional e imparcial a nuestros usuarios.

SOBRE EL INSTITUTO DEL AHORRO DE KELISTO

El [Instituto del Ahorro de Kelisto](#) es el espacio donde recopilamos todos nuestros recursos sobre ahorro y consumo inteligente. A través de guías, análisis, *rankings* y contenido audiovisual, el Instituto ayuda a los usuarios a tomar decisiones informadas en áreas clave como finanzas personales, seguros, telecomunicaciones y energía. Este espacio también refleja nuestra evolución hacia un enfoque más personalizado del ahorro, consolidando nuestro papel como expertos en todos los sectores en los que trabajamos y ofreciendo un servicio único, profesional y objetivo.

Visítanos en www.kelisto.es

PARA MÁS INFORMACIÓN:

Estefanía González Directora de Comunicación y Contenido

- estefania.gonzalez@kelisto.es- prensa@kelisto.es
- Teléfono: 661 30 48 29

Pedro Ruiz Portavoz y Content Manager de Finanzas

- pedro.ruiz@kelisto.es - prensa@kelisto.es
- Teléfono: 636 12 22 73