

# IV Barómetro hipotecas

## ASUFIN

Febrero 2023



· EDUCACIÓN FINANCIERA Y DIGITAL 2023 ·



## Sobre **ASUFIN**

**ASUFIN** es una asociación consagrada a la defensa del consumidor financiero, fundada en 2009. Forma parte del **BEUC** (Bureau Européen des Unions de Consommateurs), la mayor organización europea de asociaciones de consumo. Su presidenta, Patricia Suárez, además representa a los consumidores en el Consejo Consultivo de la **EBA** (Autoridad Bancaria Europea), pertenece al Comité de Protección a Inversores (**IPISC**) de la **ESMA** (Autoridad Europea de Valores y Mercados) y es miembro del Grupo de usuarios de servicios financieros (**FSUG**) de la **DG FISMA** de la Comisión Europea. Además, forma parte de la Junta Directiva de *Finance Watch*.

**ASUFIN** participa activamente en el desarrollo de la economía digital, como socio de la red **Alastria**, y forma parte del programa Finanzas para todos que coordinan el **Banco de España** y la **CNMV**.

La asociación desarrolla, entre otros, programas de educación financiera y digital, sobreendeudamiento y préstamo responsable, vivienda, seguros, inversión y finanzas sostenibles en el marco de la Agenda 2030. Por todo ello, el **Banco de España** y la **CNMV** han concedido a **ASUFIN**, en el marco del programa Finanzas para Todos, del que la asociación forma parte, el Premio a la trayectoria en Educación Financiera 2021.

## Sobre **el autor**

Estudio realizado por el Departamento de Estudios de **ASUFIN**, con la colaboración de Antonio Luis Gallardo Sánchez-Toledo. Licenciado en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Autónoma de Madrid, con las especialidades de Dirección Financiera e Investigación Económica. Tras haber trabajado en la sociedad de valores de La Caixa (hoy CaixaBank) y en el Grupo Santander, lleva más de 18 años desarrollando su labor en el ámbito de la protección de los consumidores y la educación financiera, realizando labores divulgativas que incluyen la elaboración de estudios en el ámbito de las finanzas personales y los seguros.

# Introducción

El año **2022 ha sido uno de los más complejos hipotecariamente de la última década**, con consecuencias difíciles de determinar. La variable que ha zarandeado el mercado ha sido la subida de tipos de interés. El Euribor a 12 meses, principal referente para las hipotecas a tipo variable, ha pasado del -0,48% en enero de 2022, al 3,02%, a cierre del año, un 3,54% más. Es más, el primer dato de enero de 2023, del 3,34%, marca aún una tendencia al alza.

Esta subida debería haber lastrado el mercado hipotecario, pero la respuesta, especialmente en la primera parte del año, ha sido la contraria. Según datos del INE, en **mayo, la contratación de hipotecas alcanzó un nivel de récord**, con un crecimiento del 24,70% respecto al año anterior, y el importe medio más alto desde febrero de 2020, 149.261 euros. Aunque el mercado se ha ido enfriando, el último dato de 2022, de noviembre, sigue reflejando crecimientos con respecto al ejercicio anterior. Es decir, aunque los tipos han subido de forma importante, la contratación de hipotecas no se ha desacelerado, lo que podría indicar que muchos consumidores han adelantado presumiblemente compras antes de que las condiciones de las hipotecas empeoren.

Pero también son importantes los cambios en la tipología hipotecaria. En enero, más de 7 de cada 10 hipotecas contratadas eran a tipo fijo, un 70,40%, y solo un 29,60% variables. Este porcentaje alcanzó su cifra más alta en agosto, cuando 3 de cada 4 hipotecas se contrataban a tipo fijo (75,40%). Desde entonces este porcentaje no ha dejado de descender. En **diciembre de 2022, el volumen de hipotecas fija caía al 65,50%** de las contratadas mientras que las variables repuntaban al 34,50%. Esta es una respuesta contraria también a la lógica económica, ya que las hipotecas fijas deberían subir como medida defensiva para protegerse de la subida de tipos y solo se explica desde cambios en la oferta hipotecaria por parte de los bancos, ya sea encareciendo su coste para hacerlas menos atractivas o pasándolas a un segundo plano.

¿Cómo han cambiado las decisiones de compra y de hipotecarse con el entorno actual? ¿El adelanto de contratación de hipotecas va a lastrar este 2023? ¿Cómo están los bancos modificando su oferta? ¿Están utilizándose más las vinculaciones de producto aprovechando que es más llamativa una hipoteca bonificada que en los años anteriores? Todas estas cuestiones son abordadas en el presente **Barómetro ASUFIN de Hipotecas**.

La encuesta que soporta el estudio se ha realizado a 2.018 personas, de entre 18 y 70 años, entre el 14 y el 29 de enero de 2023 (con un nivel de confianza del 95,00% con un margen de error  $\pm 1,90\%$ ) y un análisis de la situación de mercado hipotecario realizado entre el 1 y el 4 de febrero de 2023.

(\*) Ver ANEXO para conocer más detalles sobre la metodología de este estudio.

## Cinco claves principales

1

**El año empieza con una menor intención de compra y de hipotecarse.** En concreto, un 5,10% de españoles manifiesta haber cambiado de opinión, de querer hipotecarse a preferir no hacerlo, un porcentaje superior en un 3,10% al registrado el año anterior. Mientras, los que piensan que ahora sí ven que es momento de hipotecarse se ha reducido del 4,20% del año pasado al 1,90% actual.

2

**Cae la intención de hipotecarse, en concreto, para comprar la primera vivienda habitual,** que pasa de representar el 65,60% del total de tipologías, en 2022, a situarse en un discreto 26,40%, en 2023. Por el contrario, la hipoteca para comprar vivienda como bien de inversión crece hasta un 49,70%, frente al 22,10% del año anterior.

3

**Un 64,10% de los españoles que no van a hipotecarse lo hacen** por la situación económica y la subida de los tipos de interés, frente al 51,10% del año anterior.

4

**Los tipos hipotecarios suben** hasta el 4,67% de media en las hipotecas sin vinculaciones, frente al 2,76% del año 2022, mientras en las que ofrecen vinculaciones pasan a ser del 4,29%, frente al 2,32% del año 2022.

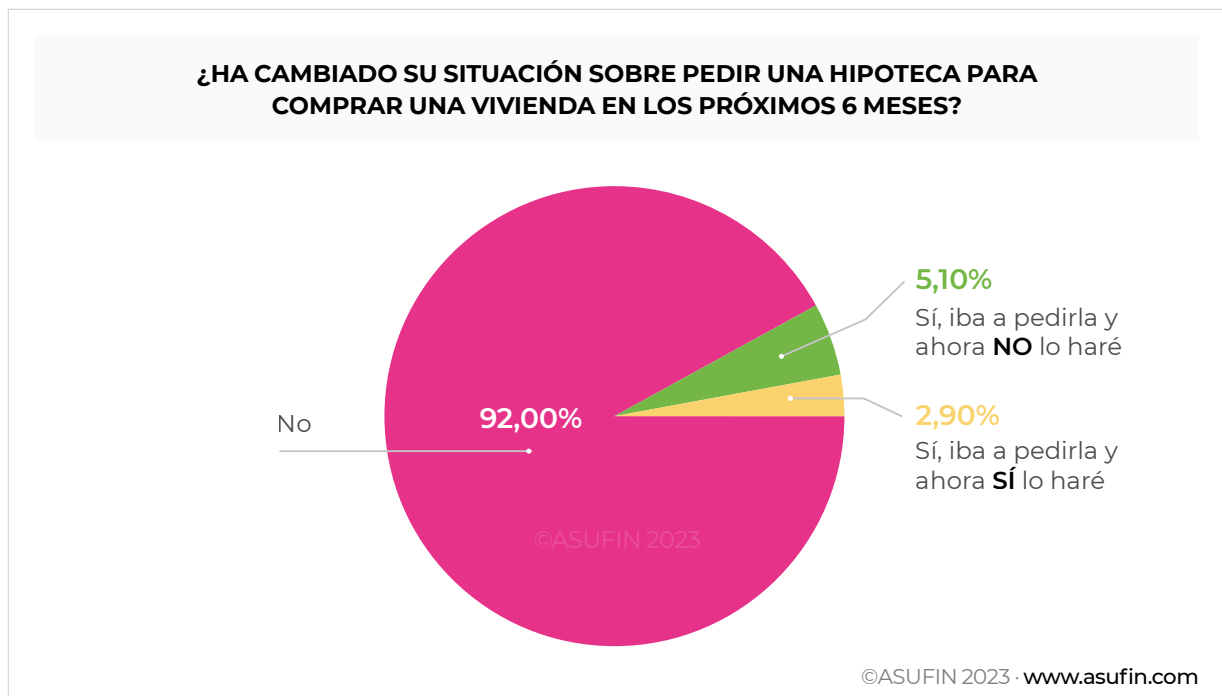
5

**Las hipotecas inversas suben su coste** del 6,54% al 6,84% **y lo hacen además con nuevas formas de pago,** que en lugar de renta entregan un capital que lleva a que la cantidad que se deba supere el valor inicial de la vivienda.

# Menor intención de hipotecarse en 2023

Si los datos de 2022 indicaban una mayor intención de hipotecarse, algo que se ha venido confirmando a lo largo del ejercicio, en 2023 se vislumbra lo contrario. El 5,10% de los encuestados manifiesta que iba a pedir una hipoteca y que ha decidido no hacerlo. Este porcentaje es un 3,10% superior, respecto a 2022, cuando anotaba un 2,00%. Es decir: se registra un número superior de consumidores que cambian de idea y descartan hipotecarse.

Este cambio de tendencia se aprecia entre quienes piensan lo contrario. Un 2,90% señala que sí va a pedir una hipoteca cuando no pensaba hacerlo, un porcentaje menor con relación al 4,20% del año anterior.



El contexto económico en el que se produce este proceso de desincentivación está marcado por:

- ✓ **Mayores tipos de interés**, que encarecen las hipotecas, sin que se haya producido una bajada de precios de la vivienda que al menos compense parcialmente este coste.
- ✓ **Un poder adquisitivo mermado por variadas razones**, entre las que sin duda impera la subida implacable de la inflación.



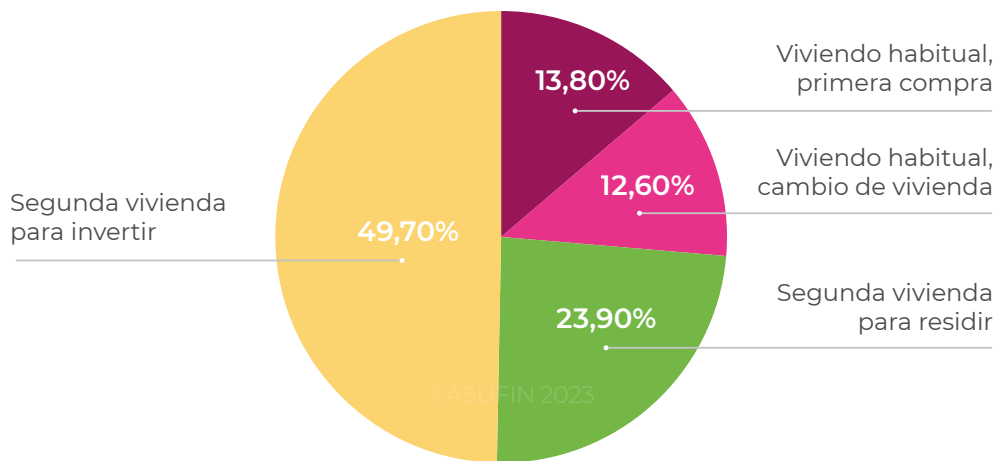
## Hipotecas más caras, menos solicitadas

El encarecimiento del coste de los préstamos en 2023 coincide con una menor propensión a hipotecarse.

## La vivienda habitual, la más resentida en la desaceleración hipotecaria

Estos cambios no son solo cuantitativos (menor intención de hipotecarse), sino que impactan, de forma cualitativa, en la modalidad de vivienda que busca el potencial comprador. Así, la intención de hipotecarse para comprar la primera vivienda cae al **13,80%** (un 10,00% menos que en el año 2022) y para cambiar de primera vivienda al **12,60%** (cerca de un 30,00% menos). **Si en nuestro barómetro de 2022 un total de 65,60% de las operaciones hipotecarias se dirigían a primera vivienda, este porcentaje se reduce a solo un 26,40% en el barómetro de 2023.**

### ¿QUÉ VIVIENDA VAN ADQUIRIR LOS QUE SÍ HAN DECIDIDO QUE VAN A HIPOTECARSE?



©ASUFIN 2023 · [www.asufin.com](http://www.asufin.com)

Es probable que buena parte del desplome en intención de solicitar hipoteca para primera vivienda se deba a que estas operaciones se han adelantado a 2022. Pero también se explica por la situación actual de incertidumbre económica y aumento de los tipos de interés, que hace que se paralizen muchas operaciones en espera de ver cómo evolucionará el año.

Esta caída en hipotecas para primera vivienda muestra igualmente una dualidad socioeconómica: los que no pueden comprar por hipotecas altas y precios que no bajan, frente a los que sí pueden y lo hacen tanto para tener una segunda vivienda como residencia, con un **23,90%**, un 11,70% más que en 2022, pero especialmente para invertir, que ya supone una intención del **49,70%**, una de cada dos operaciones, con un incremento del 27,60% en solo un año.



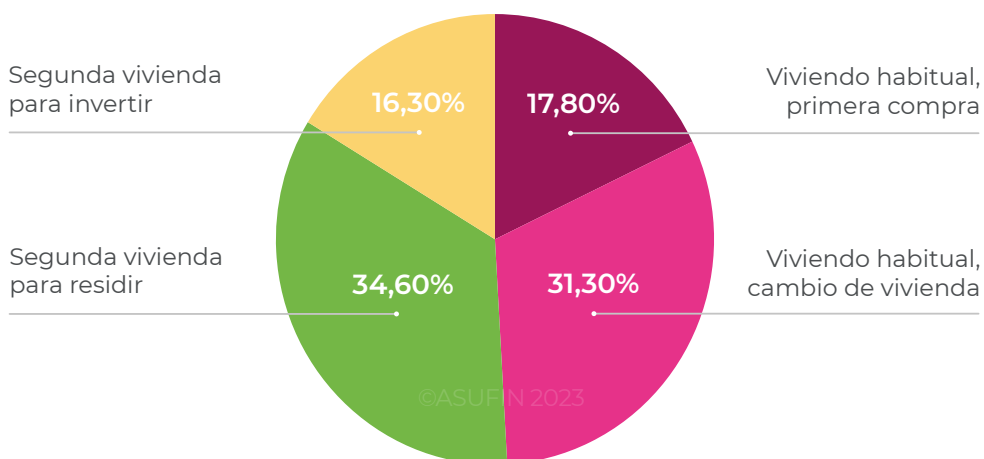
### Riesgo socioeconómico

La subida del euríbor, la subida del precio de los pisos o ambos motivos aleja el acceso a la primera vivienda a los jóvenes

## La primera vivienda también es la primera opción entre los que han decidido posponer una hipoteca

Las peores condiciones de financiación **están también retrasando las operaciones de compra de primera vivienda mientras que no lo hacen en la segunda**. Dejan de pedir una hipoteca para la compra de primera vivienda un **17,80%**, un 14,50% más que el 3,40% que lo dejaba de hacer en 2022. También dejan hacerlo los que pensaban realizarlo para cambio, pero en este caso el crecimiento es menor, ya que supone un **31,30%**, un 5,80% más que el 25,50% del 2022.

### ¿QUÉ VIVIENDA IBAN A ADQUIRIR QUIENES HAN DECIDIDO NO HACERLO?



©ASUFIN 2023 · [www.asufin.com](http://www.asufin.com)

Por el contrario, **los más convencidos en su intención de seguir hipotecándose son los que adquieren segunda vivienda**. Los que pensaban hacerlo para comprar una vivienda para residir y han dejado de hacerlo desciende hasta el **34,60%**, un 7,90% menos que el año anterior cuando era del 42,50%, mientras que los que lo iban a hacer para invertir y ya no se hipotecan descienden más, hasta un **16,30%**, un 12,30% menos que el 28,60% del año 2022.



### Acceso a la vivienda

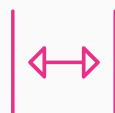
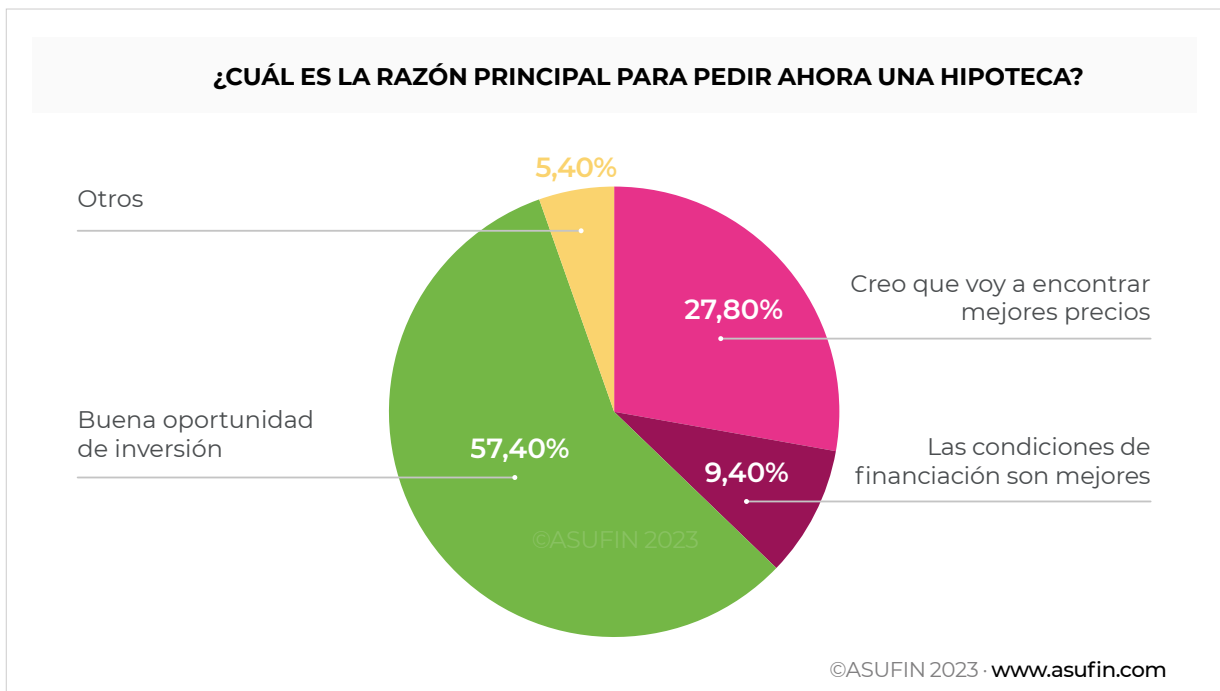
La primera vivienda en propiedad es la tipología de inmueble más afectada cuando se da marcha atrás a hipotecarse, lo que empuja a más familias a optar por el alquiler



# La inversión el principal motivo para hipotecarse

El cambio de la situación del mercado se refleja en los motivos para hipotecarse, que son completamente distintos a los de hace un año. Disponer de una buena oportunidad de inversión es la principal razón para más de la mitad de los que se van a hipotecar, un **57,40%**, un 24,30% más que el 33,10% del año 2022.

Por el contrario, se derrumba el epígrafe correspondiente a las condiciones de financiación, algo lógico con la subida de tipos de interés, que pasa a ser solo el principal motivo para un **9,40%**, un 17,70% menos que el 27,10% del año 2022. También se reduce el porcentaje de los que creen que encontrarán mejores precios, como principal motivo: del 33,90%, de 2022, al **27,80%**, en estos momentos.



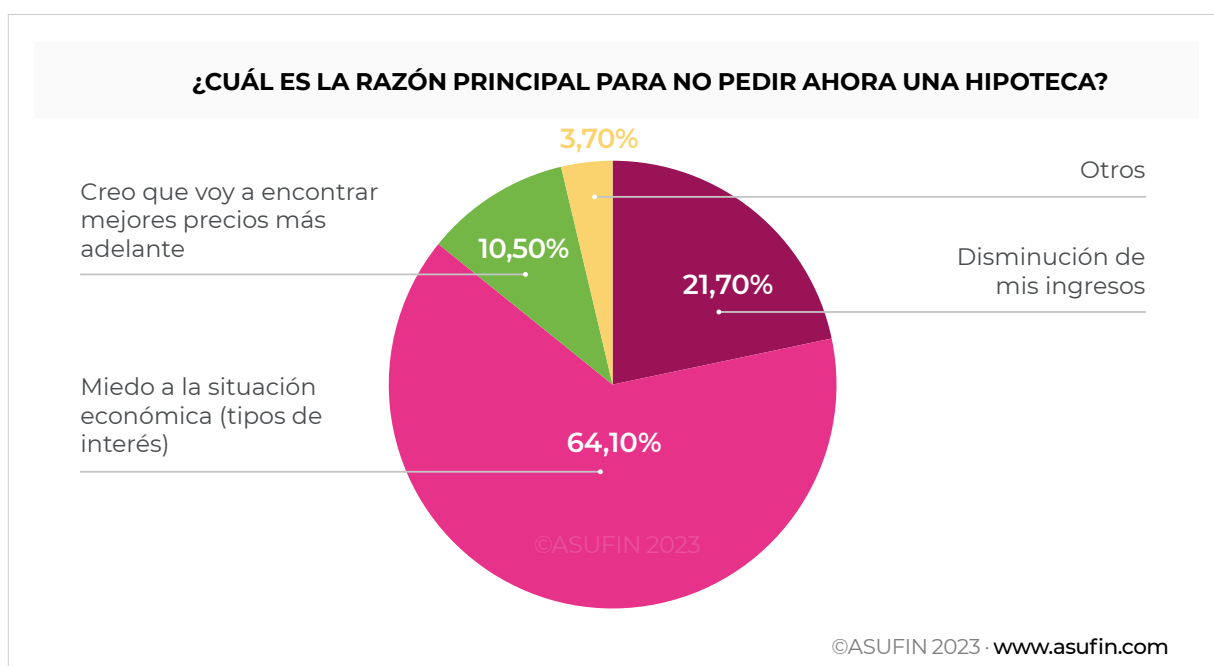
## Brecha social

Cuando las condiciones hipotecarias empeoran, los más afectados son los que iban a comprar para cubrir una necesidad básica, frente a los que se plantean la inversión.



# La subida de tipos de interés el principal lastre de la contratación hipotecaria

La situación económica, directa o indirecta, explica cerca de 9 de cada 10 decisiones de no hipotecarse. En concreto un **64,10%** no lo hace por la situación económica, en la que está la subida de los tipos de interés, lo que supone un 13,00% más que el 53,00% del año anterior. Igualmente sube hasta un **21,70%** los que declaran no hacerlo por tener menos ingresos, un 1,60% más con relación al 20,10% del año 2022. Ambas motivaciones suman un 85,80% del total.



Por el contrario, el porcentaje de quienes se demoran en la toma de decisión de hipotecarse porque piensan que encontrarán en el futuro mejores condiciones se desploma, pasando a ser un **10,50%**, cuando hace un año era 25,30%. Por tanto, son los condicionantes económicos, poder adquisitivo y principalmente costes, los que ralentizarán las operaciones de compra e hipoteca este año.



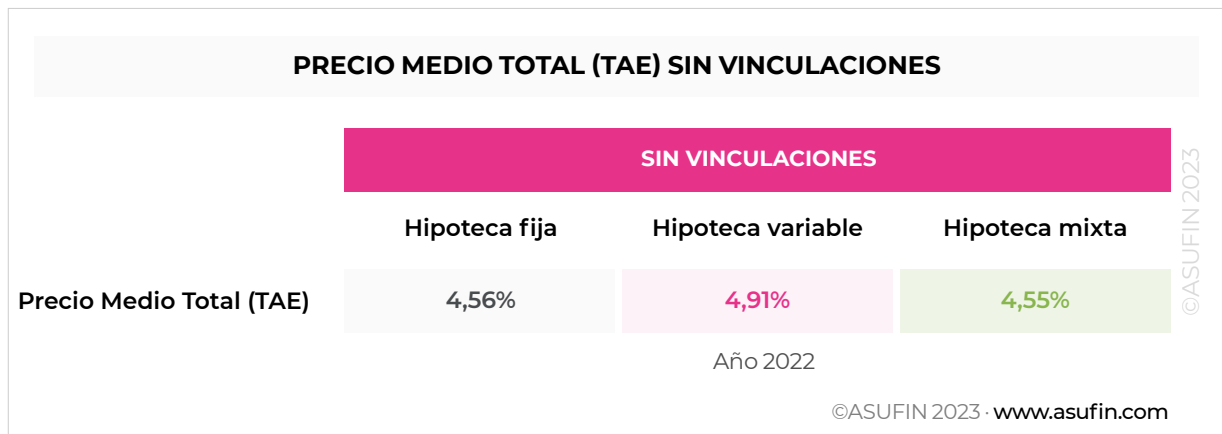
## Escasa competencia

Baja el porcentaje de quienes piensan que encuentran buenos precios en 2023, lo que impactará en el mercado hipotecario.

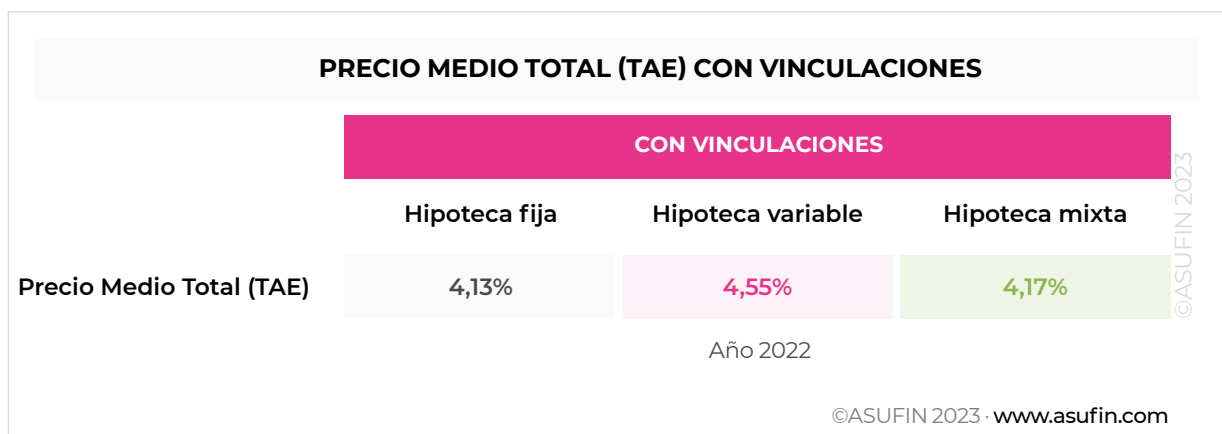
## Tipos de interés al alza y despunte de la oferta en hipotecas mixtas

La subida de tipos de interés en la oferta hipotecaria es algo evidente, pero lo importante es analizar cómo se está produciendo. En estos momentos, el tipo medio de las hipotecas sin vinculaciones es del 4,67%, frente al 2,76% de hace un año (un 1,91% más), mientras que el tipo medio de las que ofrecen vinculaciones es del 4,29%, frente al 2,32% de hace un año (un 1,97% más).

La primera razón que explica esta subida radica en que el traslado de la subida de tipos a las hipotecas fijas es menor que en las hipotecas variables. Las hipotecas fijas se sitúan en el **4,56%**, sin vinculación, y en el **4,13%**, con vinculaciones, lo que supone que se han elevado un 1,72% y un 1,78%, respectivamente, con relación a 2022. Mientras, las variables se han situado en el **4,91%**, sin vinculaciones, un 2,56% más, y en un **4,55%**, con vinculaciones, un 2,26% más.

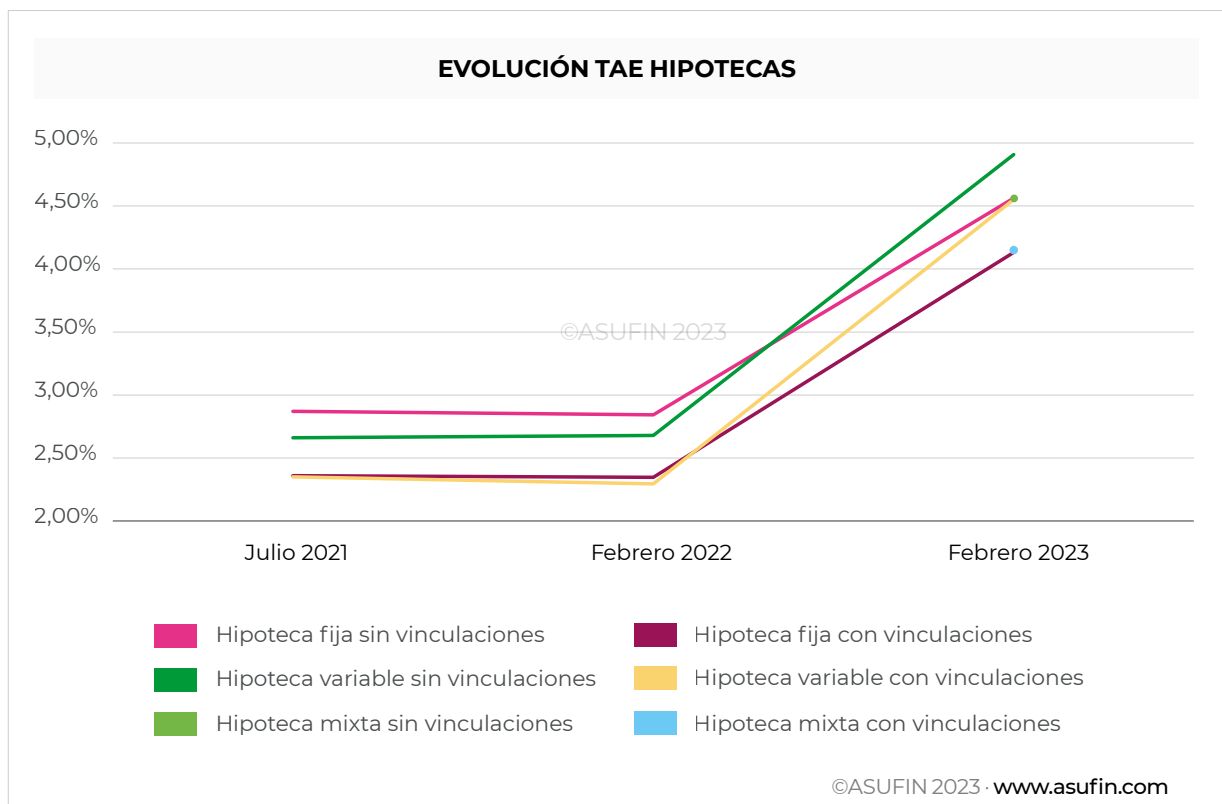


Pero también es importante cómo se traslada el tipo de interés al diferenciar entre vinculaciones y no vinculaciones. Así, la subida media sin vinculaciones ha sido del 2,14%, mientras que con vinculaciones ha sido del 2,02%. Aunque la diferencia pueda parecer pequeña, resulta relevante, ya que mostraría la intención de atraer más clientes al producto vinculado, que conlleva la contratación de todo tipo de productos, que encarecen el precio final.



Es importante también señalar que las hipotecas mixtas, un producto tradicionalmente marginal, surgen de nuevo con fuerza y por ello las hemos incluido por primera vez en el estudio.

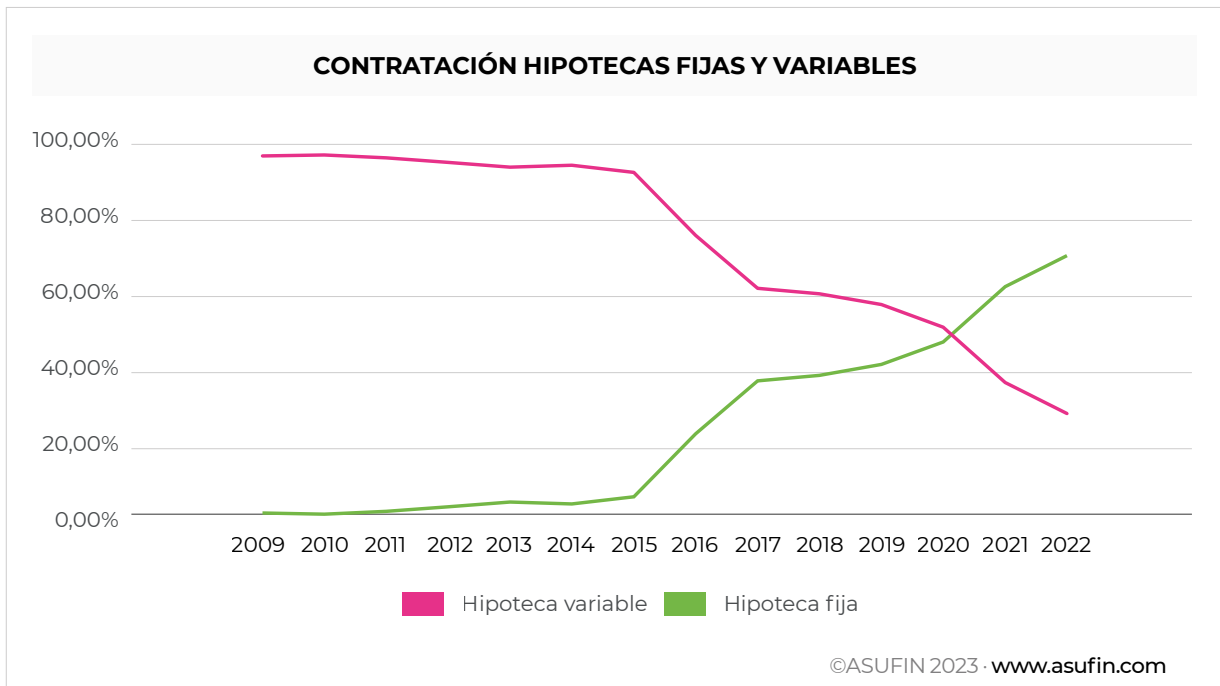
Lo hacen además a tipos bastante competitivos, en línea con unas hipotecas fijas que han pasado en algunos casos a un segundo plano de la oferta. Así, el tipo medio de la **hipoteca mixta sin vinculaciones** del 4,55%, el mejor de las tres categorías, mientras en las **mixtas con vinculaciones** es del 4,17%, solo 4 centésimas más caras que la media de las hipotecas fijas.



### Variables más competitivas

Las hipotecas variables vuelven al mercado con fuerza, a tipos más competitivos que las fijas.

## Tipos de interés al alza y despunte de la oferta en hipotecas mixtas



AÑO	FIJO	VARIABLE
2009	3,05%	96,95%
2010	2,76%	97,24%
2011	3,49%	96,51%
2012	4,71%	95,29%
2013	5,94%	96,06%
2014	5,44%	94,56%
2015	7,37%	92,63%
2016	23,90%	76,10%
2017	37,83%	62,17%
2018	39,26%	60,74%
2019	42,13%	57,87%
2020	48,04%	51,96%
2021	62,62%	37,38%
2022	70,79%	29,21%

## Tipos de interés al alza y despunte de la oferta en hipotecas mixtas

## OFERTA HIPOTECARIA

## TIPO VARIABLE SIN VINCULACIONES

Entidad	Tipo	TAE
ING	EUR + 1,09%	4,31%
Unicaja	EUR + 1,50%	4,36%
Bankinter	EUR + 1,50%	4,46%
Openbank	EUR + 1,50%	4,72%
Kutxabank	EUR + 1,53%	4,86%
<b>Tipo medio</b>	<b>EUR + 1,56%</b>	<b>4,91%</b>
Ibercaja	EUR + 1,60%	4,98%
Banco Santander	EUR + 1,79%	5,26%
BBVA	EUR + 1,60%	5,28%
Banco Sabadell	EUR + 1,75%	5,34%
Abanca	EUR + 1,75%	5,51%

## TIPO VARIABLE SIN VINCULACIONES

Entidad	Tipo	TAE
Unicaja	EUR + 0,50%	4,08%
Kutxabank	EUR + 0,53%	4,11%
Openbank	EUR + 0,70%	4,33%
ING	EUR + 0,59%	4,38%
Bankinter	EUR + 0,75%	4,46%
Banco Santander	EUR + 0,69%	4,53%
<b>Tipo medio</b>	<b>EUR + 0,65%</b>	<b>4,55%</b>
Ibercaja	EUR + 0,60%	4,64%
BBVA	EUR + 0,60%	4,68%
Banco Sabadell	EUR + 0,75%	4,68%
Abanca	EUR + 0,75%	5,63%

## TIPO FIJO SIN VINCULACIONES

Entidad	Tipo Nominal	TAE
Openbank	3,49%	3,55%
ING	3,80%	3,89%
Kutxabank	3,80%	3,97%
Unicaja	3,65%	4,29%
Ibercaja	4,10%	4,36%
BBVA	3,80%	4,47%
<b>Tipo medio</b>	<b>4,20%</b>	<b>4,56%</b>
Banco Sabadell	4,60%	5,06%
Bankinter	4,80%	5,16%
Banco Santander	4,99%	5,23%
Abanca	4,99%	5,64%

## TIPO FIJO CON VINCULACIONES

Entidad	Tipo Nominal	TAE
Openbank	2,69%	3,24%
Kutxabank	3,20%	3,71%
BBVA	2,80%	3,73%
Unicaja	3,15%	3,95%
ING	3,30%	3,98%
Ibercaja	3,10%	4,04%
Bankinter	3,50%	4,09%
<b>Tipo medio</b>	<b>3,32%</b>	<b>4,13%</b>
Banco Sabadell	3,60%	4,40%
Banco Santander	3,89%	4,49%
Abanca	3,99%	5,68%

## TIPO MIXTO SIN VINCULACIONES

Entidad	Tipo fijo inicial	Tipo Variable	TAE
Ibercaja	2,55%	EUR + 2,10%	3,80%
Openbank	3,17%	EUR + 1,35%	3,90%
ING	3,55%	EUR + 1,19%	4,18%
<b>Tipo medio</b>	<b>3,85%</b>	<b>EUR + 1,72%</b>	<b>4,55%</b>
Bankinter	4,60%	EUR + 2,05%	5,21%
Banco Santander	5,40%	EUR + 1,90%	5,65%

## TIPO MIXTO CON VINCULACIONES

Entidad	Tipo fijo inicial	Tipo Variable	TAE
Openbank	2,50%	EUR + 0,55%	3,55%
ibercaja	2,55%	EUR + 1,10%	4,07%
ING	3,15%	EUR + 0,79%	4,13%
Bankinter	3,30%	EUR + 0,75%	4,16%
<b>Tipo medio</b>	<b>3,16%</b>	<b>EUR + 0,80%</b>	<b>4,17%</b>
Banco Santander	4,30%	EUR + 0,80%	4,95%

# Hipotecas inversas también más caras

Las hipotecas inversas siguen creciendo en su oferta, a pesar de que su coste es mayor que hace un año, con una media del 6,84% frente al 6,51% lo que encarece su coste global.

Recordemos que la **hipoteca inversa** es un préstamo hipotecario dirigido normalmente a mayores de 65 años que permite obtener, con la garantía de la vivienda en propiedad, una renta mensual que les permite aumentar sus ingresos.

SUPUESTO HIPOTECA INVERSA: UNA VIVIENDA DE 270.000€ HIPOTECADA POR UN DUEÑO CON 70 AÑOS						
	Qué recibe		Qué paga			
	Renta mensual	% Sobre el valor de la vivienda	Deuda generada	% Deuda sobre valor vivienda	Coste	TAE
Ebn Banco	Capital (*)	28,00%	284.901€	105,52%	209.301€	6,52%
Caser	314€	30,70%	162.360€	60,13%	112.434€	6,69%
Optima mayores	309€	30,20%	160.365€	59,39%	111.234€	6,72%
Vitalitas	297€	29,00%	168.537€	62,42%	121.314€	7,44%

\*Se entrega un capital de 75.600€

©ASUFIN 2023 · [www.asufin.com](http://www.asufin.com)

La principal novedad es que ha empezado a operar una nueva entidad, Ebn Banco, y lo hace de una forma distinta entregando un capital y no una renta. Es más atractivo a priori que el cliente reciba una cantidad elevada, 75.600 euros al principio de la operación, con un porcentaje no muy lejano de lo que se recibiría en forma de renta (28% del total de la vivienda, cuando la media es del 29,50%), pero generando una deuda muy elevada. El total de intereses más la devolución del capital tras 22 años de plazo genera una deuda para los herederos del 105,52% del valor inicial de la vivienda, mientras si se cobra en forma de renta se sitúa entre el 59,39% y el 62,42% (60,65% de media).



## Nuevas formas de pago

Las hipotecas inversas que implican entrega de capital inicial son más atractivas pero multiplican su coste.

# Conclusiones

El mercado hipotecario de cara a 2023 muestra indicios de cambios importantes, no solo por los incrementos de coste, ya avanzados en 2022, sino por los volúmenes de operaciones, con descensos iniciales, y cambios en los tipos de hipoteca contratada, con un **claro perdedor: la hipoteca para vivienda habitual**.

La caída del segmento más importante hipotecario es presumiblemente muy coyuntural, como decimos, debido a que **muchos han adelantado su contratación en estos meses y en espera de una mayor estabilidad en los tipos**, pero deja en evidencia una realidad, la dificultad mayor para contratar hipoteca para mucha población, que la hace muy sensible a los cambios de tipos, especialmente en los jóvenes por sus rentas inferiores. Mientras, otro segmento, como el de segunda residencia, más relacionados con rentas superiores es el que se mantiene más y gana por ello importancia.

El proceso de subida de tipos de las hipotecas también es algo desigual. **Las hipotecas fijas aún no están trasladando la subida de tipos que sí es automática en las variables a ritmo de incremento del Euribor**, lo que puede permitir al cliente tener aún mejores opciones de protegerse con la subida de tipos. En este entorno, las hipotecas mixtas crecen, y pasan de ser un producto muy marginal a ser el principal que ofrecen muchas entidades. En este sentido el cliente debe tener en cuenta que su funcionamiento en el primer tramo es el de una hipoteca a tipo fijo, pero tiene estipulado de antemano el momento en el que pasará a variable (al quinto año, por ejemplo). Sin embargo, en una hipoteca fija convencional, el cliente siempre tiene la opción de paso a la variable, asumiendo eso sí un determinado coste.

Igualmente, aunque la diferencia no es considerable, se ve otra tendencia que puede ser relevante si se consolida: las hipotecas que más suben su coste son las **hipotecas sin vinculación**. Con todo el cliente puede verse atraído por unas hipotecas aparentemente más baratas, ya que no todos sus costes aparecen de forma implícita en su TAE.

En este entorno de cambio y de mayores problemas en el poder adquisitivo de muchas familias también **crece la oferta de hipotecas inversas** a la espera de que la gran banca formalice también su entrada en el mercado. Este producto no deja de ser una alternativa, entre otras opciones, para conseguir una renta o un capital que complemente los ingresos, una vez llegado el momento de jubilación, por lo que hay que analizar pros y contras con detalle. El problema principal es que siguen ofreciendo un capital o renta pequeña con respecto al valor de la vivienda, por lo que muchos propietarios se quedarían fuera.

En definitiva, 2023 se antoja complejo no solo para los hipotecados que ven incrementar sus costes, sino también para quienes busquen realizar nuevas operaciones donde el análisis de las distintas ofertas, con sus tipos y sus costes, en ocasiones que no están en la TAE, es cada vez más importantes.



# Anexo.

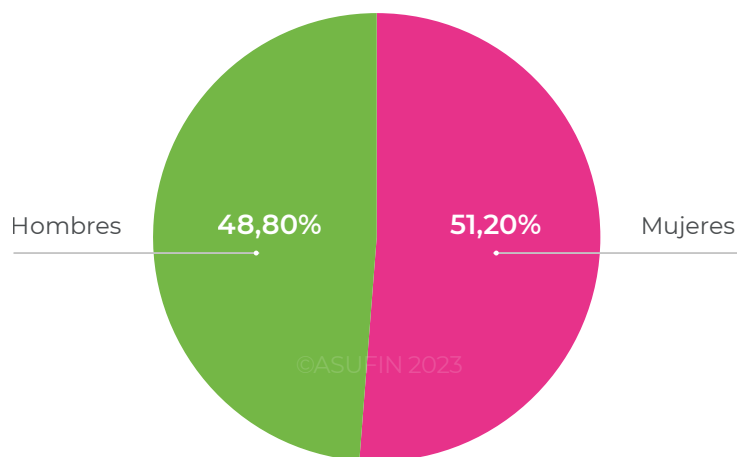
## Metodología del estudio

### A) Muestreo

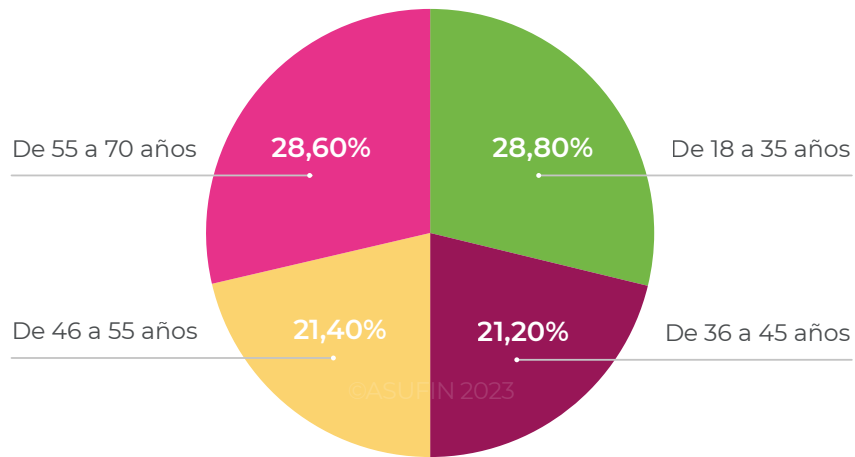
Ámbito geográfico	Toda España
Edad	18 - 70 años
Tamaño de la población (INE)	32.939.085 personas
Tamaño de la muestra	2.038 personas
Error muestral (95,00%)	2,18%
Ámbito geográfico (90,00%)	1,84%
Fecha del muestreo	14 - 19 de enero de 2023

Se ha buscado la máxima representatividad teniendo en cuenta la distribución por edad, sexo y comunidad autónoma de los encuestados.

#### DISTRIBUCION DE LA MUESTRA POR SEXO

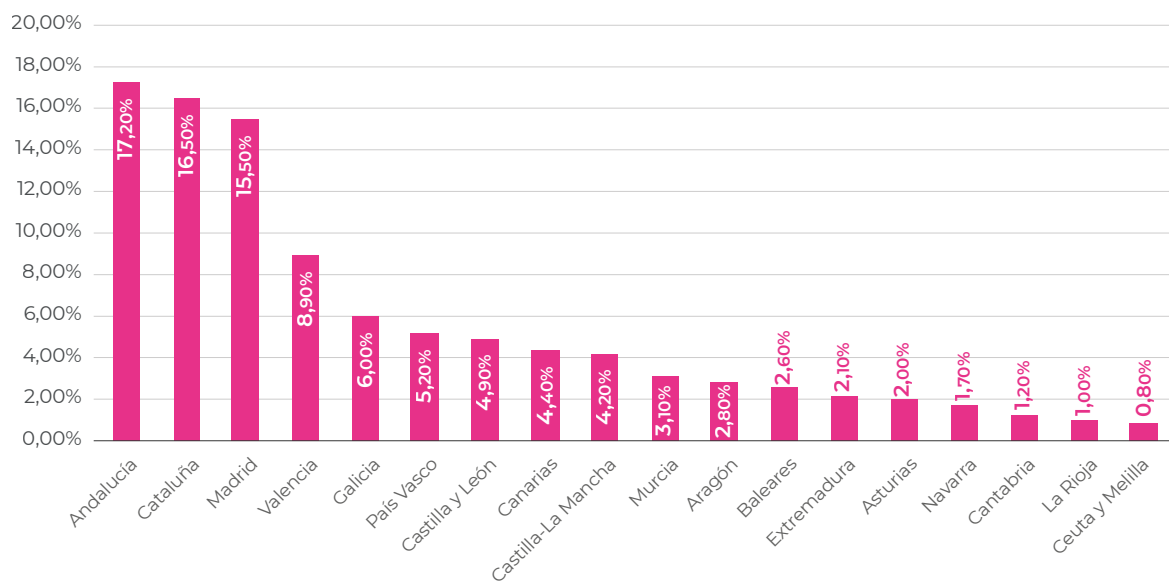


## DISTRIBUCION DE LA MUESTRA POR EDAD



©ASUFIN 2023 · www.asufin.com

## DISTRIBUCION DE LA MUESTRA POR COMUNIDAD AUTÓNOMA



©ASUFIN 2022 · www.asufin.com

B) **Análisis del mercado**

El análisis de mercado se ha realizado entre el 1 y el 4 de febrero sobre 30 préstamos con garantía hipotecaria de 10 entidades financieras en el caso de hipotecas a tipo variable, fijas y mixtas. Y 4 productos de 4 empresas distintas para el de hipotecas inversas.

# Contacto

## ¿Hablamos?



**TELÉFONO**  
91 532 75 83



**EMAIL**  
info@asufin.com



**DIRECCIÓN**  
Plaza de las Cortes, 4, 4ºD.  
28014- Madrid



**HORARIO**  
De 09:00 a 18:00h.

 **asufin**  
ASOCIACIÓN DE USUARIOS FINANCIEROS

[www.asufin.com](http://www.asufin.com)

