



# VII Barómetro préstamos al consumo ASUFIN

Marzo 2025



ASOCIACIÓN DE USUARIOS FINANCIEROS



El presente proyecto ha sido subvencionado por el Ministerio de Derechos Sociales, Consumo y Agenda 2030, siendo su contenido responsabilidad exclusiva de ASUFIN.

## Sobre ASUFIN

**ASUFIN**, la Asociación de Usuarios Financieros, fundada en 2009 para la defensa y protección del consumidor financiero. Inscrita en el **REACU**, es miembro del **CCU** (Consejo de Consumidores y Usuarios), del **BEUC** (*Bureau Européen des Unions de Consommateurs*), la mayor organización europea de asociaciones de consumo y de **Finance Watch**.

**ASUFIN** tiene presencia, a través de su presidenta Patricia Suárez, en el Consejo Consultivo (**BSC**) de la **EBA** (Autoridad Bancaria Europea) y el Grupo de usuarios de servicios financieros (**FSUO**) de la **DG FISMA** de la Comisión Europea donde ostenta la vicepresidencia.

A nivel nacional, **ASUFIN** participa activamente en el impulso a las finanzas verdes, a través de **Spainsif**.

Forma parte del programa **Finanzas para todos** que coordinan el **Banco de España** y la **CNMV**. En este marco, 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, recibió el **Premio a la trayectoria en Educación Financiera 2021** del programa Finanzas para todos.

## 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

España cerró el año 2024 con un crecimiento de su PIB del 3,2%, por encima de lo esperado, **y teniendo como principal motor al consumo**, que aumentó un 2,8% el pasado año. Es más, **lejos de ralentizarse, fue cogiendo fuerza en el tramo final del año**, momento tradicional de gran consumo que a su vez fue impulsado por una moderación en la subida de precios y la consolidación en la bajada de los tipos de interés.

Con esta base analizamos la situación de los préstamos al consumo en un momento tradicional para su solicitud. Los meses previos al verano, coincidiendo con el buen tiempo, se multiplican las solicitudes para comprar un vehículo, hacer una reforma o pedir dinero para vacaciones, uno de los motivos que más ha crecido en los últimos años. Por ello, **saber si esa propensión al consumo continúa y se traslada al endeudamiento** es uno de los objetivos del presente barómetro.

El segundo está en conocer cuál es el **comportamiento de las entidades financieras**. Sobre el papel nos deberíamos encontrar con una bajada de precios importante, en consonancia con la reducción de los tipos de interés oficiales y de los principales índices de referencia, como el Euribor, en el último año. Pero si existe una **demandas fuerte de préstamos por los consumidores, también los incentivos de las empresas financieras para reducir los tipos de interés son menores**; es más, es una excelente oportunidad en términos económicos para maximizar sus ingresos. Encontramos ciertos indicadores que pueden confirmar esta circunstancia, como el número de ofertas “preconcedidas” y sus condiciones.

También es importante **analizar las motivaciones**. En momentos de crisis, los problemas económicos o la percepción de incertidumbre, como vimos en los años de la pandemia y posteriormente de subida de tipo de interés que presionó el coste de las hipotecas, llevó a que se multiplicaran las solicitudes para refinanciar o directamente pedir liquidez. Por el contrario, en momentos de bonanza y buenas perspectivas de futuro, las motivaciones puras de consumo, como compra de productos o viajes, también suben.



## Cinco claves principales

1

**La intención de solicitar un préstamo de consumo llega al máximo, 34,80%,** desde que se ha empezado a realizar este barómetro. Esta subida de un 4,60% en un año está sustentada en tipos de interés más atractivos y en una clara propensión a incrementar el consumo.

2

Un **12,20% de los consumidores que no iban a pedir un préstamo ha cambiado de opinión y lo va a solicitar este año**, lo que supone un fuerte incremento del 2,90% con respecto al 9,30% de hace un año.

3

**Financiar vacaciones es la segunda motivación para pedir un préstamo** aumentando un 4,10% para pasar del 12,20% al 16,30%. Pero, **la primera motivación**, con un 20,4%, sigue siendo las solicitudes para aumentar la liquidez, cayendo un -4,10% con respecto al 24,50% del 2024.

4

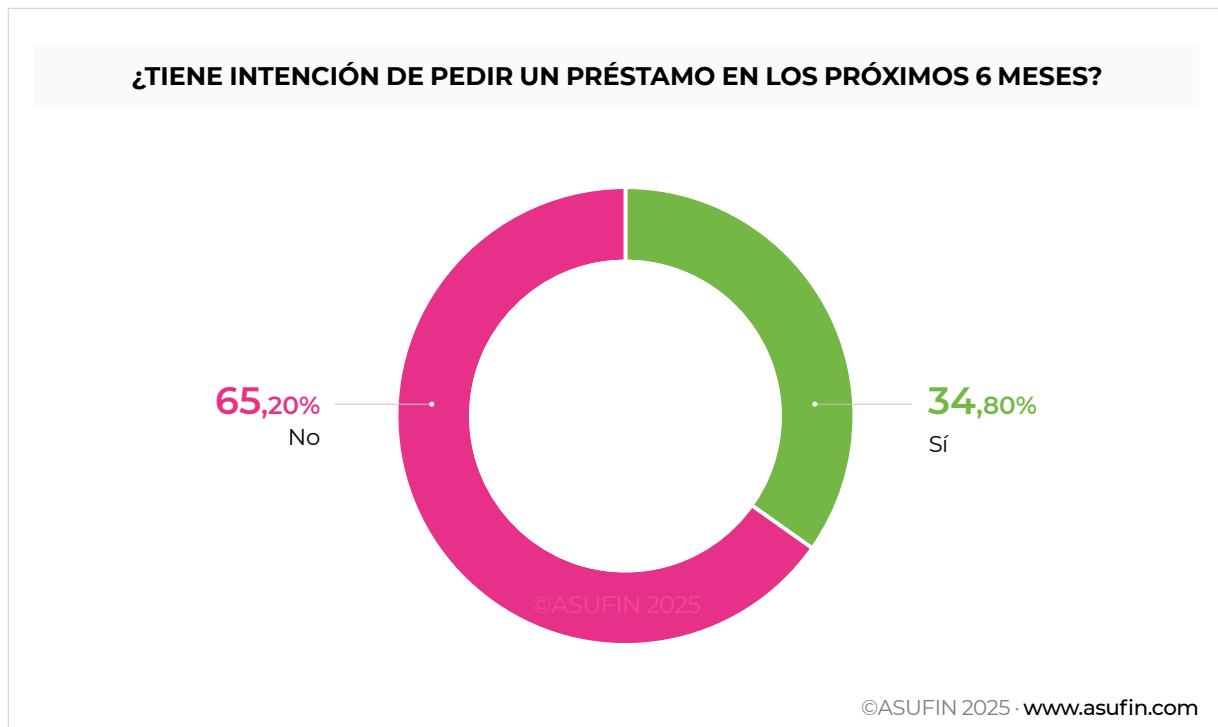
**La bajada de los tipos de interés se profundiza:** es mayor en los préstamos de menos de 5 años que pasan del 11,56% al 9,88%, un 1,68% menos, pero también es relevante en los préstamos a más de 5 años, que pasan del 10,96% al 9,86%, un -1,10% en los últimos doce meses. Ambos se sitúan ya por debajo de los tipos de junio de 2022.

5

**Los préstamos que ofrecen los bancos son los que más reducen el tipo de interés,** llegando a un tipo del 9,02% de 1 a 5 años; los de EFC y bancos de empresas automovilísticas son los que menos bajan, pero son los más económicos, 8,86% a más de 5 años, y los más caros siguen siendo los de las EFC no vinculadas a empresas automovilísticas, con tipos medios del 13,41% a menos de 5 años.

# La intención de pedir un préstamo se sitúa en máximos desde hace 5 años

La **petición de préstamos al consumo se dispara** en este arranque del 2025 hasta el **34,80%**, un **4,60%** más que el 30,20% del año anterior. No solo la subida supone un cambio con respecto al año anterior, cuando bajó del 32,30% al 30,20%, sino que supone el mayor incremento de nuestra serie histórica, que arrancó en junio de 2020.

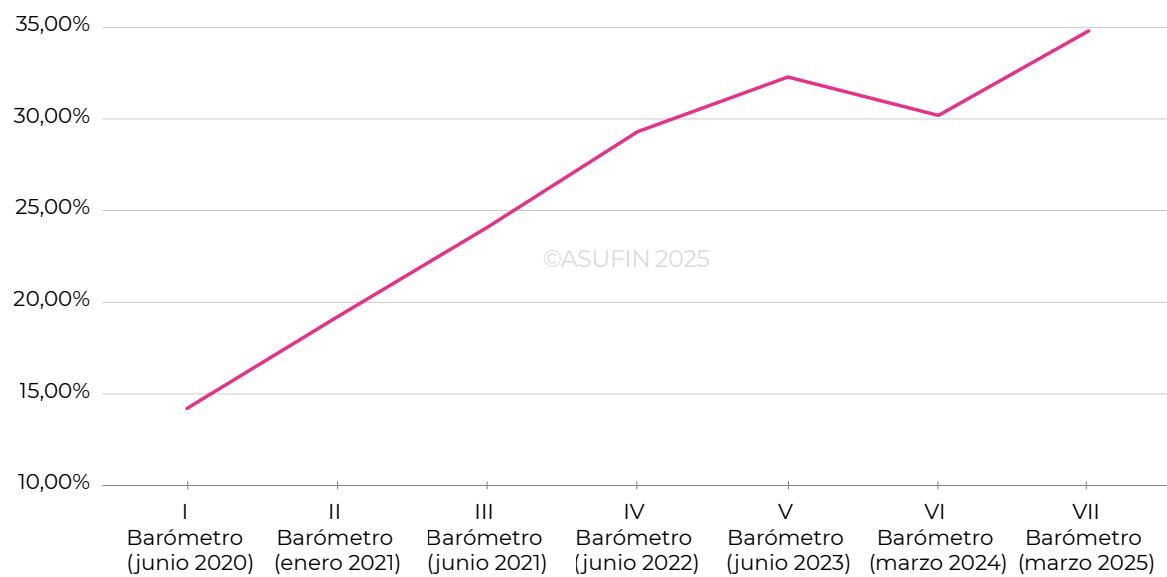


En este importante incremento parecen confluir dos motivos:

- **Consolidación en la bajada de los tipos**, que había pospuesto ciertas decisiones de financiación en el año anterior.
- **Optimismo que seguirá impulsando al consumo** y que conlleva, como se analizará más adelante, que los motivos de financiación para compra o contratación de servicios se multipliquen.

## INTENCIÓN DE PEDIR UN PRÉSTAMO EN LOS PRÓXIMOS 6 MESES

I Barómetro (junio 2020)	14,20%
II Barómetro (enero 2021)	19,20%
III Barómetro (junio 2021)	24,10%
IV Barómetro (junio 2022)	29,30%
V Barómetro (junio 2023)	32,30%
VI Barómetro (marzo 2024)	30,20%
VII Barómetro (marzo 2025)	34,80%



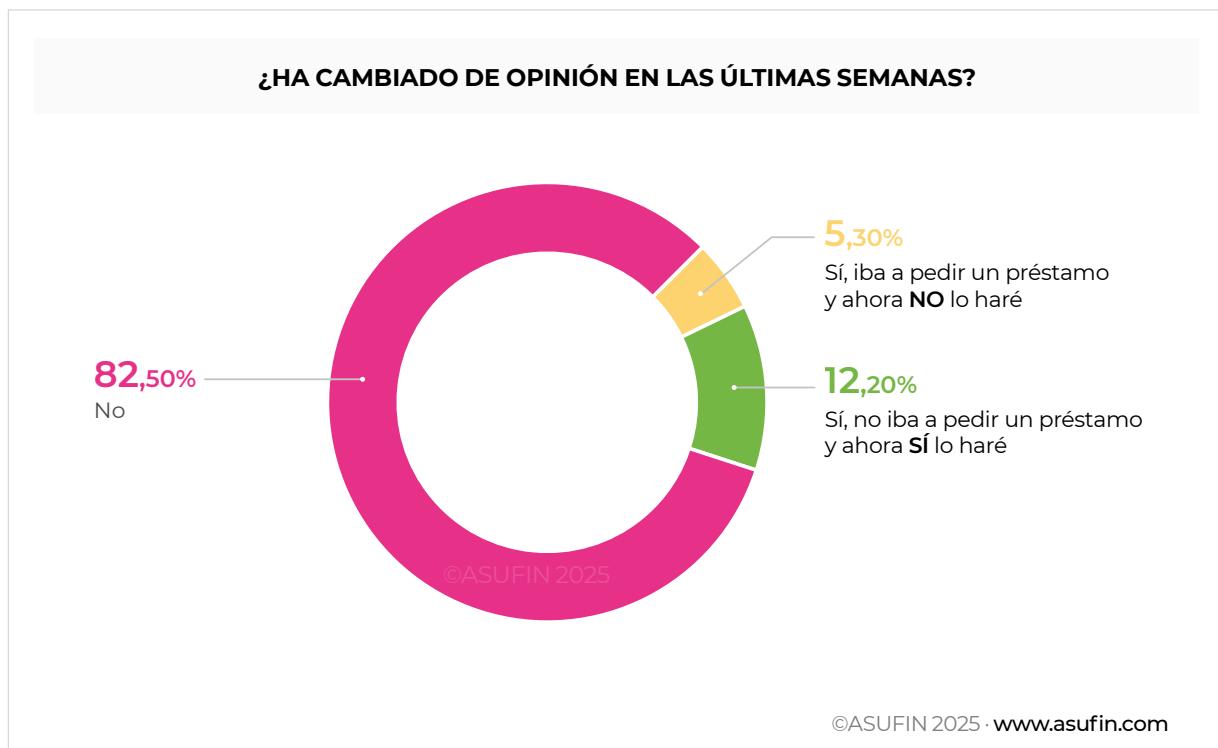
Desde los mínimos del año 2020, en plena pandemia, la **tendencia ha sido claramente al alza**, salvo la bajada de 2024 que estuvo condicionada porque el compás de espera de muchos consumidores a que bajaran los tipos de interés para hacer sus solicitudes.

# Crece el optimismo entre los consumidores que no iban a pedir un préstamo y ahora lo harán

Observamos un importante cambio de opinión en los últimos meses con respecto a la solicitud de préstamo por parte de los consumidores.

**En este sentido, quien pensaba pedir un préstamo y no lo va a hacer cae hasta el 5,30%**, un 2,80% menos que el 8,10% que decidió cambiar de opinión y no pedir un préstamo el año pasado. En el lado contrario, ha subido un 2,90%, del 9,30% al **12,20%** quienes no pensaban solicitarlo y este año sí lo van a hacer. Los que no han cambiado de opinión se mantienen prácticamente estables, pasando del 82,60% del año pasado al **82,50%** actual.

**Este incremento revela la existencia de un grupo importante de consumidores que piensa que ahora es un buen momento para solicitar un préstamo**, por sus condiciones o por la necesidad de financiar gastos los próximos 6 meses, incluyendo las vacaciones estivales.



# Viajes y vacaciones es la segunda opción principal para pedir un préstamo

Las motivaciones para pedir un préstamo explican de forma clara este momento al alza en la petición de préstamo y buenas perspectivas de consumo. Así, la que más crece, con gran diferencia, es viajes y vacaciones, que ya supone un **16,30%** de la intención de petición de préstamo, un 4,10% más que el 12,20% del año 2024, situándose como segundo motivo para pedir un préstamo.

Por delante se sitúa, un año más, la necesidad de aumentar liquidez, con un 20,40%, que baja un 4,10% con respecto al año pasado. Hay que puntualizar que la encuesta que soporta el presente Barómetro se realizó con anterioridad al posible efecto económico que tenga la imposición de aranceles y la guerra comercial desatada por EEUU que, si bien, los efectos tardarán aún en trasladarse a los bolsillos de los consumidores sin duda puede obrar **cambios en la percepción de a qué destinamos el dinero financiado**.

También crecen, pero más débilmente otras motivaciones de adquisición de bienes o servicios: Obras y reformas pasa del 10,00% al **10,20%**; compra de vehículo parece haber tocado suelo y crece débilmente del 14,80% al 14,90% y Estudios aumenta de un 13,60% al **13,80%**.

En el lado contrario, los motivos relacionados con problemas económicos a la hora de pedir un préstamo caen. Refinanciar deudas pasa a ser el tercer motivo, cayendo del 16,60% de 2024 al **16,00%** de 2025. También cae, con más fuerza, hasta un 4,10%, las solicitudes para aumentar la liquidez, hasta alcanzar el **20,40%**; mismo porcentaje en el que se elevan las peticiones para viajes, desde el 24,50% del año 2024.

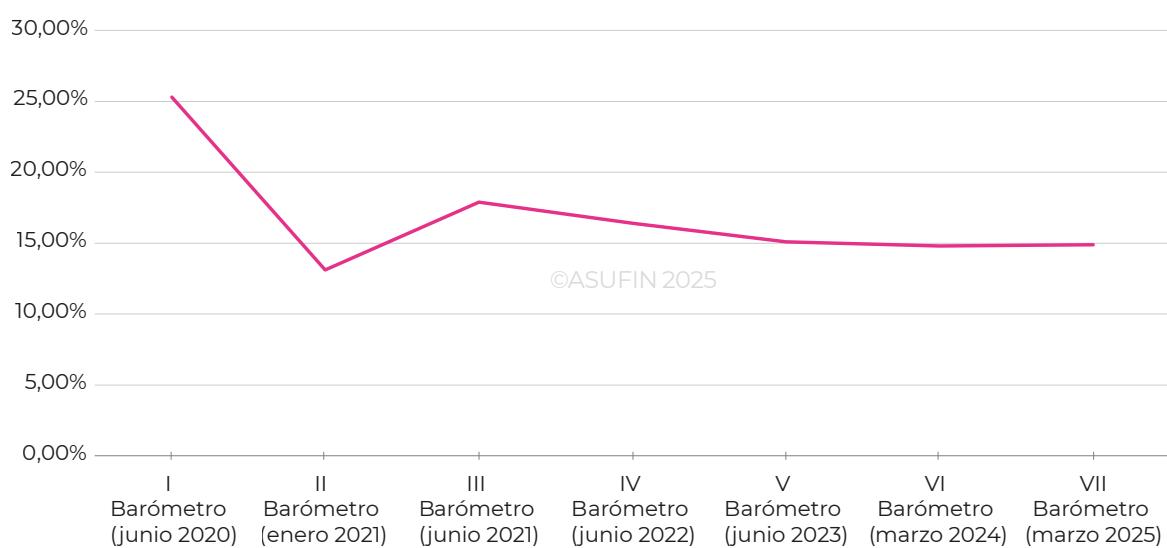


# La bajada de tipos no anima la financiación de vehículos que se mantiene prácticamente estable

La escasa subida que se aprecia en la intención de adquirir un coche financiado, del 14,80% al 14,90%, revela, en el lado positivo, que la **caída que arrastrábamos en la petición de préstamos para adquirir coche ha tocado suelo**, tras las fuertes caídas de los años precedentes.

## QUIÉNES DESTINAN FINANCIACIÓN A LA COMPRA DE UN COCHE

I Barómetro (junio 2020)	25,30%
II Barómetro (enero 2021)	13,10%
III Barómetro (junio 2021)	17,90%
IV Barómetro (junio 2022)	16,40%
V Barómetro (junio 2023)	15,10%
VI Barómetro (marzo 2024)	14,80%
VII Barómetro (marzo 2025)	14,90%

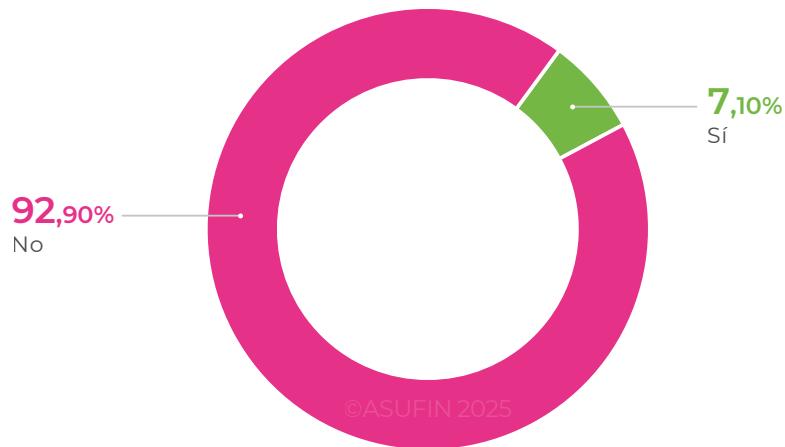


# Los consumidores aquirirían un vehículo si mejorara los incentivos fiscales

Uno de los problemas más importantes en España con respecto al parque de vehículos es su envejecimiento. **La antigüedad del parque de turismos en España en 2024 creció hasta una media de 14,5 años.**

La razón principal la tenemos que buscar en los precios, que han crecido a un ritmo muy superior a los salarios. Por todo ello, disponer de medidas que hagan más accesible la compra, ya sea tipos de interés más bajos o subvenciones, pueden ayudar a incentivar la compra. **Actualmente las ayudas para la compra de vehículo solo se centran en coches eléctricos, que siguen suponiendo un porcentaje de mercado bajo.** Que estas ayudas se generalicen supondría un incentivo para el **7,10%** de los compradores, que supone un 0,20% más que el año pasado.

**¿CAMBIARÍA SU DECISIÓN DE FINANCIAR LA COMPRA DE UN VEHÍCULO POR LAS AYUDAS QUE OFRECE EL ESTADO?**



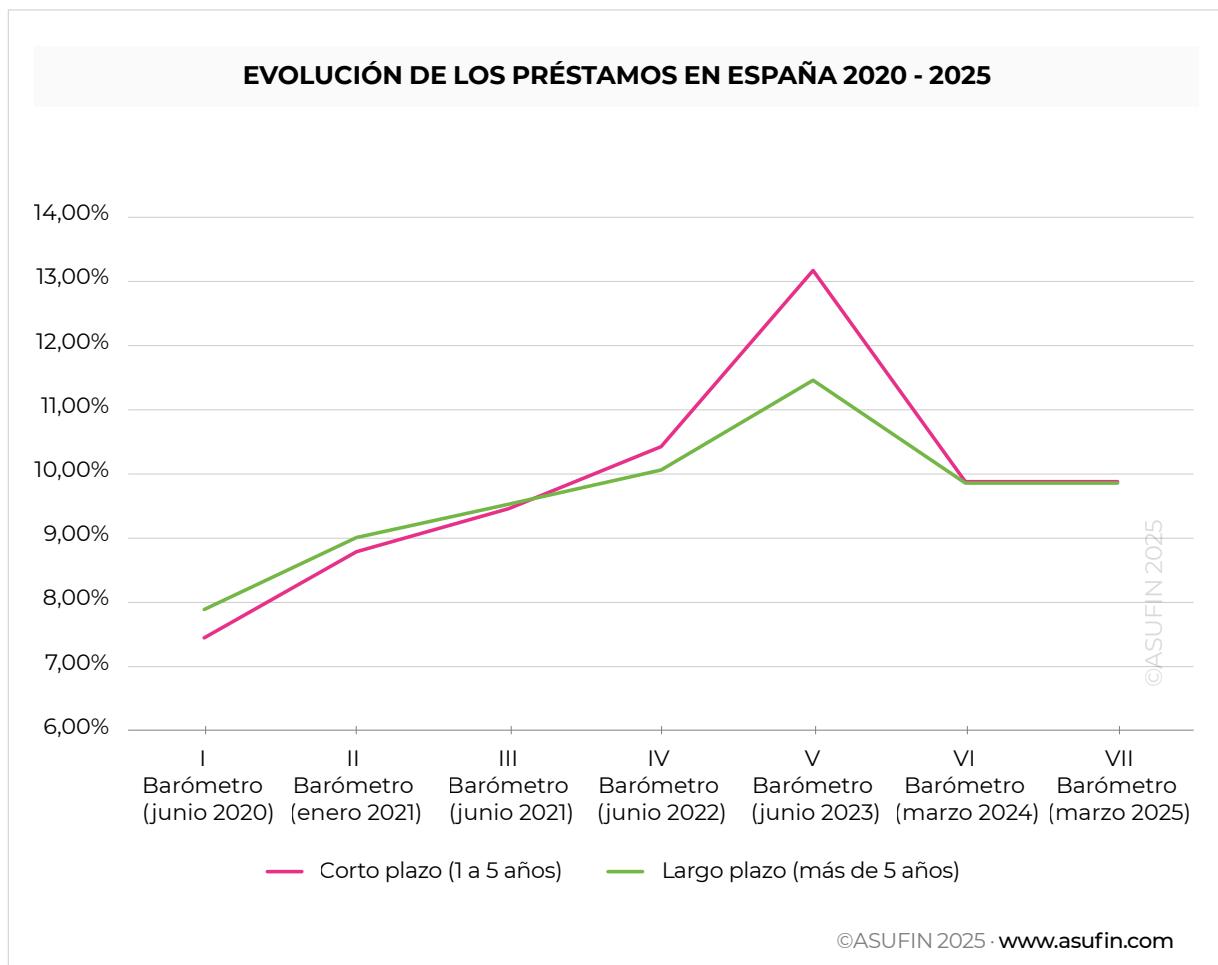
©ASUFIN 2025

# Bajan los tipos de interés de forma importante, especialmente los de plazo corto

La bajada de los tipos de interés se profundiza, y además lo hace de forma más importante en los préstamos a corto plazo (menos de 5 años) que **pasan del 11,56% al 9,88%**.

Los préstamos a medio plazo (más de 5 años) también bajan de forma importante, aunque en menor cuantía, pasando del **10,96% al 9,86%**.

BAJADA DEL CRÉDITO		
	Corto plazo (1 a 5 años)	Largo plazo (Más de 5 años)
I Barómetro (junio 2020)	7,45%	7,89%
II Barómetro (enero 2021)	8,79%	9,01%
III Barómetro (junio 2021)	9,46%	9,53%
IV Barómetro (junio 2022)	10,43%	10,06%
V Barómetro (junio 2023)	13,17%	11,46%
VI Barómetro (marzo 2024)	11,56%	10,96%
VII Barómetro (marzo 2025)	9,88%	9,86%



En este descenso hay que tener en cuenta dos consideraciones:

- Los tipos de interés se sitúan ya por debajo del nivel de junio de 2022, cuando comenzó la subida y las expectativas eran de continuar subiendo.
- Como sucedió justo antes de las subidas, el interés de los préstamos a corto y largo plazo tienden a converger. En estos momentos, los préstamos a corto plazo solo son un 0,02% más caros que los de largo plazo.

# Los préstamos de bancos son los que más bajan y los de financieras de vehículos, los que menos

Aunque la tendencia general es de bajada, el comportamiento de las distintas entidades financieras a la hora de bajar los tipos es dispar.

**Los bancos son los que más bajan los precios**, llegando a tipos del 9,02% a menos de 5 años y 9,32% a más de cinco años, lo que supone un 1,79% menos en los productos a corto plazo, con respecto al 10,80% del año pasado, y un 0,92% menos que el 10,24% de 2024.

**Los bancos y EFC vinculados a la financiación de vehículos siguen ofreciendo los tipos más bajos**, pero paradójicamente son los que menos han actualizado sus precios a la baja. A corto plazo, los precios marcan el 9,13% con un descenso del 0,47% con respecto al 9,60%, el año pasado. Los tipos de interés a largo plazo, más de 5 años, marcan un 8,86% de media (única referencia por debajo del 9,00%).

Por último, las **EFC no vinculadas a la financiación de vehículos**, también bajan, pero no lo suficiente y siguen siendo **los más caros con bastante diferencia**, con un 13,41% en préstamos de 1 a 5 años, un 0,88% menos, y un 12,75% a más de 5 años, un 0,64% inferior.

## DATOS MARZO 2025

Préstamos	Bancos	EFC no vehículos	Vehículos	Media
Corto plazo (1 a 5 años)	9,02%	13,41%	9,13%	9,88%
Largo plazo (más de 5 años)	9,32%	12,75%	8,86%	9,86%

©ASUFIN 2025 · [www.asufin.com](http://www.asufin.com)

## DATOS MARZO 2024

Préstamos	Bancos	EFC no vehículos	Vehículos	Media
Corto plazo (1 a 5 años)	10,80%	14,29%	9,60%	11,56%
Largo plazo (más de 5 años)	10,24%	13,39%	9,24%	10,96%

©ASUFIN 2025 · [www.asufin.com](http://www.asufin.com)

## DIFERENCIAS CON RESPECTO A MARZO 2024

Préstamos	Bancos	EFC no vehículos	Vehículos	Media
Corto plazo (1 a 5 años)	-1,79%	-0,88%	-0,47%	-1,68%
Largo plazo (más de 5 años)	-0,92%	-0,64%	-0,37%	-1,10%

©ASUFIN 2025 · [www.asufin.com](http://www.asufin.com)

Los préstamos de bancos son los que más bajan y los de financieras de vehículos, los que menos

### PRÉSTAMOS DE 1 A 5 AÑOS

BANCOS	TIN	TAE
BANCO SANTANDER	5,45%	<b>6,29%*</b>
BBVA	6,20%	6,69%
ING	7,25%	7,79%
KUTXABANK	6,90%	8,04%
BANCO CETELEM	6,49%	8,08%
COFIDIS	8,64%	8,99%
<b>MEDIA</b>	<b>7,83%</b>	<b>9,02%</b>
IBERCAJA	8,00%	9,14%
UNICAJA	8,20%	9,76%
CAIXABANK	9,00%	9,91%
BANCO SABADELL	9,00%	10,26%
DEUTSCHE BANK	8,90%	10,28%
ABANCA	9,90%	<b>12,97%**</b>

### PRÉSTAMOS MÁS DE 5 AÑOS

BANCOS	TIN	TAE
BANCO SANTANDER	5,45%	<b>5,97%*</b>
KUTXABANK	6,10%	6,78%
IBERCAJA	7,10%	7,84%
CAIXABANK	8,00%	8,13%
BBVA	7,80%	8,85%
ING	8,24%	8,87%
<b>MEDIA</b>	<b>8,37%</b>	<b>9,32%</b>
UNICAJA	8,20%	9,59%
BANCO SABADELL	9,00%	10,01%
DEUTSCHE BANK	8,90%	10,16%
BANCO CETELEM	9,75%	11,17%
ABANCA	10,00%	11,89%
COFIDIS	11,92%	<b>12,59%**</b>

EFC NO VEHÍCULOS	TIN	TAE
SANTANDER CONSUMER	10,55%	<b>12,58%*</b>
CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	11,50%	13,01%
<b>TIPO MEDIO</b>	<b>11,24%</b>	<b>13,41%</b>
BANKINTER CONSUMER FINANCE	12,00%	13,45%
SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	10,90%	<b>14,61%**</b>

EFC NO VEHÍCULOS	TIN	TAE
CAIXABANK PAYMENTS & CONSUMER	11,00%	<b>12,10%*</b>
SANTANDER CONSUMER	10,10%	12,24%
<b>TIPO MEDIO</b>	<b>10,88%</b>	<b>12,75%</b>
BANKINTER CONSUMER FINANCE	11,50%	12,87%
SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR, EFC	10,90%	<b>13,79%*</b>

EFC O BANCOS VEHÍCULOS	TIN	TAE
VOLKSWAGEN BANK	7,50%	<b>8,12%*</b>
TOYOTA KREDITBANK	7,80%	8,89%
STELLANTIS FINANCIAL SERVICES SPAIN	7,75%	9,03%
<b>TIPO MEDIO</b>	<b>7,97%</b>	<b>9,13%</b>
BMW BANK GMBH	7,80%	9,36%
OPEL BANK	9,00%	<b>10,26%**</b>

EFC O BANCOS VEHÍCULOS	TIN	TAE
VOLKSWAGEN BANK	7,50%	<b>8,02%*</b>
TOYOTA KREDITBANK	7,70%	8,67%
BMW BANK GMBH	7,80%	8,74%
<b>TIPO MEDIO</b>	<b>7,95%</b>	<b>8,86%</b>
STELLANTIS FINANCIAL SERVICES SPAIN	7,75%	8,97%
OPEL BANK	9,00%	<b>9,91%**</b>

\*Más barato.

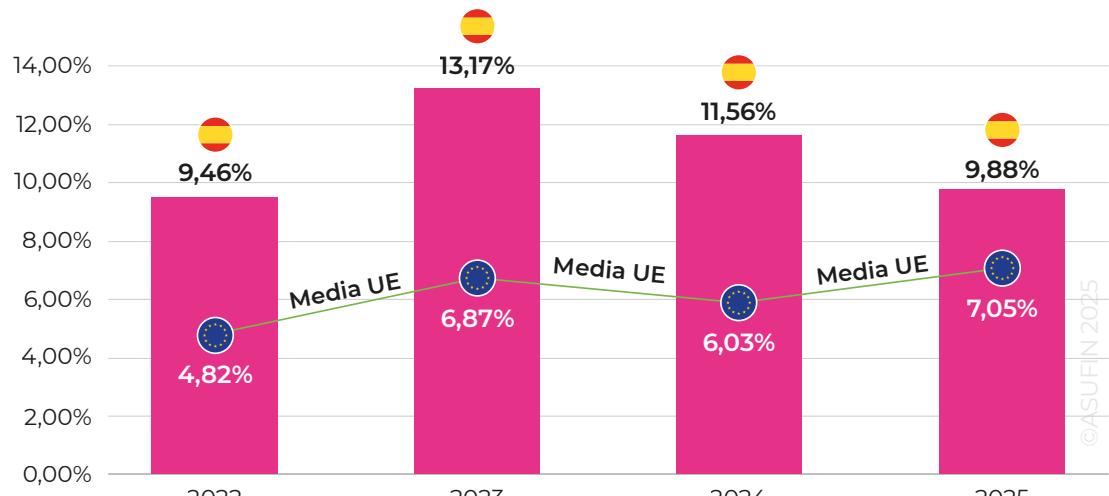
\*\*Más caro.

# Los préstamos siguen más baratos en la zona euro, pero se acortan diferencias

Las entidades financieras de la zona euro siguen ofreciendo **préstamos más baratos**, pero la diferencia se acorta de forma considerable. Así en corto plazo, de 1 a 5 años, la subida en la zona euro de 6,08% a **7,05%**, junto a la importante bajada en España de 11,56% a **9,88%**, ha reducido la diferencia del 5,53% al 2,83%, un 2,70% menos en solo un año.

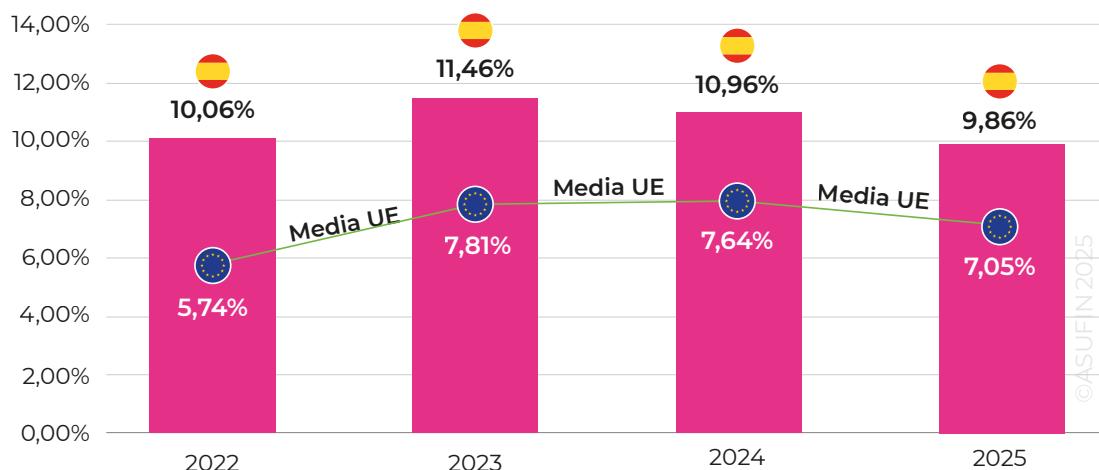
**A largo plazo, la diferencia también se reduce.** Aunque los tipos medios de la zona euro bajan, en este caso, del 7,64% al **7,05%**, la mayor bajada en España, del 10,96% al **9,86%**, hace que, si la diferencia en 2024 era del 3,32%, ahora haya pasado al 2,81% en 2025, un 0,51% menos.

## TIPOS DE INTERÉS EN ESPAÑA vs UE (PRÉSTAMOS DE 1 A 5 AÑOS)



©ASUFIN 2025 · [www.asufin.com](http://www.asufin.com)

## TIPOS DE INTERÉS EN ESPAÑA vs UE (PRÉSTAMOS MÁS DE 5 AÑOS)



©ASUFIN 2025 · [www.asufin.com](http://www.asufin.com)

# Préstamos preconcedidos también a la baja, pero siguen siendo más caros que la media

**Los préstamos preconcedidos**, aquellas ofertas que recibe un cliente sin solicitarla, bajan también, para pasar de una media del 14,52% TAE en 2024 a un 12,93% en 2025, un 1,60% menos en un año.

**Pero el descenso no es igual entre entidades.** Los bancos reducen de forma mucho más importante su interés, del 12,79% al 10,97% un -1,82%, mientras, que en la misma tónica de mantener tipos más elevados, las EFC lo reducen en menor cuantía, pasando del 16,25% al 14,88%, un -1,37%.

Esta bajada general, más importante que en los tipos medios totales, hace que aunque **el tipo de los preconcedidos sea un 3,07% más caro que la media de préstamos**, esta diferencia sea menor que el 3,56% de diferencia de hace un año.

## COSTES DE LOS PRÉSTAMOS PRECONCEDIDOS MENOS DE 5 AÑOS

	TIN	TAE
Préstamos preconcedidos bancos 2024	10,67%	12,79%
Media	12,29%	14,52%
Préstamos preconcedidos EFC 2024	13,90%	16,25%

	TIN	TAE
Préstamos preconcedidos bancos 2025	8,99%	10,97%
Media	10,75%	12,93%
Préstamos preconcedidos EFC 2025	12,50%	14,88%

\*Diferencia con respecto 2024

# Conclusiones

**La bajada de los tipos de los préstamos al consumo está reforzando una tendencia creciente de los consumidores para contratarlos.** Este punto refuerza la idea de un consumo fuerte que hace crecer la economía y confianza en el futuro. Parece también que los peores momentos de la subida de tipos de interés y de precios, que incidían en las motivaciones de pedir préstamos para conseguir liquidez (dinero o refinanciación) han pasado, pero esto no quita que esta situación no esté exenta de riesgos.

Financieramente, este incremento de la financiación al consumo **no se está trasladando a la morosidad**, aunque en enero (último dato) subiera muy ligeramente hasta el 3,25% frente al 3,24% de diciembre. Sin embargo, sí puede conllevar riesgos a largo plazo si no se gestiona adecuadamente. Todo ello hace necesario seguir **defendiendo una gestión responsable de los préstamos, en el que se garantice la capacidad de devolución y que no ponga en peligro las finanzas personales**, ya sean presentes o futuras, dificultando pedir financiación para otras partidas en el futuro.

En este sentido, también es interesante contrastar el presente VII Barómetro de Préstamos al Consumo con el reciente **VI Barómetro de Hipotecas**. Así, veremos **dos fuerzas opuestas: un descenso en la intención de hipotecarse frente a un aumento en la petición de préstamos al consumo**. Si ambas tendencias se consolidan estaríamos delante de un importante cambio de hábitos que afectaría especialmente a las generaciones más jóvenes, y en las que, ante la imposibilidad de acceder a una vivienda en propiedad, se estaría sustituyendo esta capacidad de financiación no usada para acceder a la compra de un inmueble para otros fines.



Hacemos notar que **la encuesta** que soporta el presente estudio **se realizó con anterioridad** al posible efecto económico de la **imposición de aranceles y la guerra comercial desatada por EEUU**.

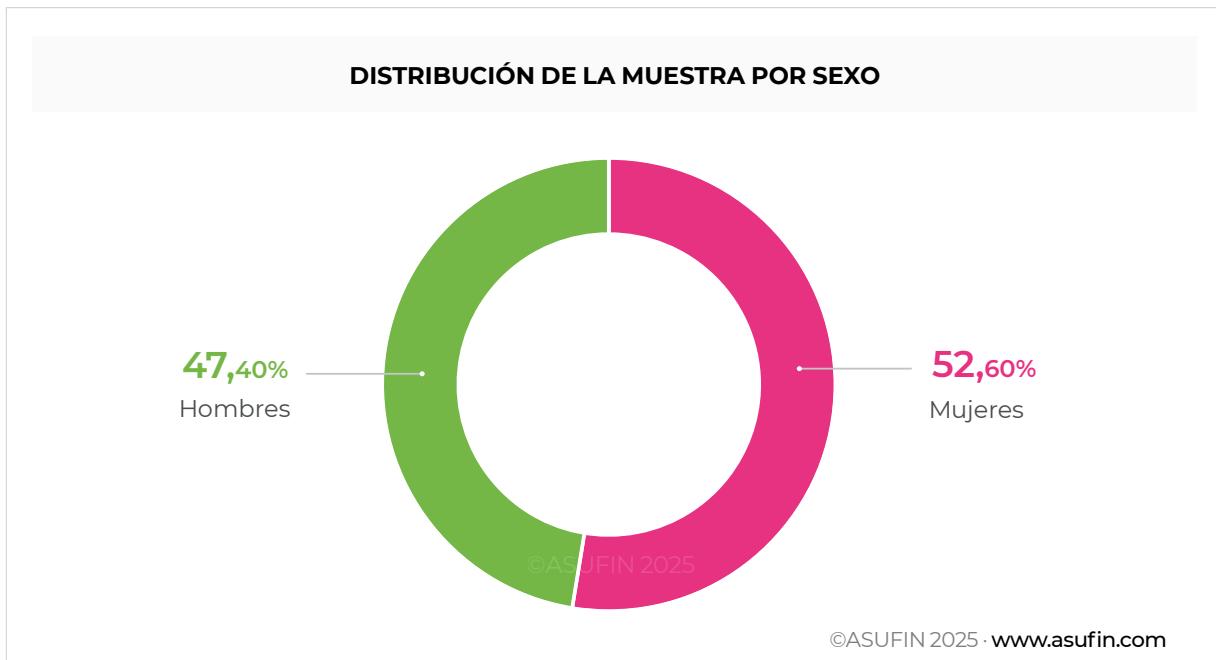
# Anexo.

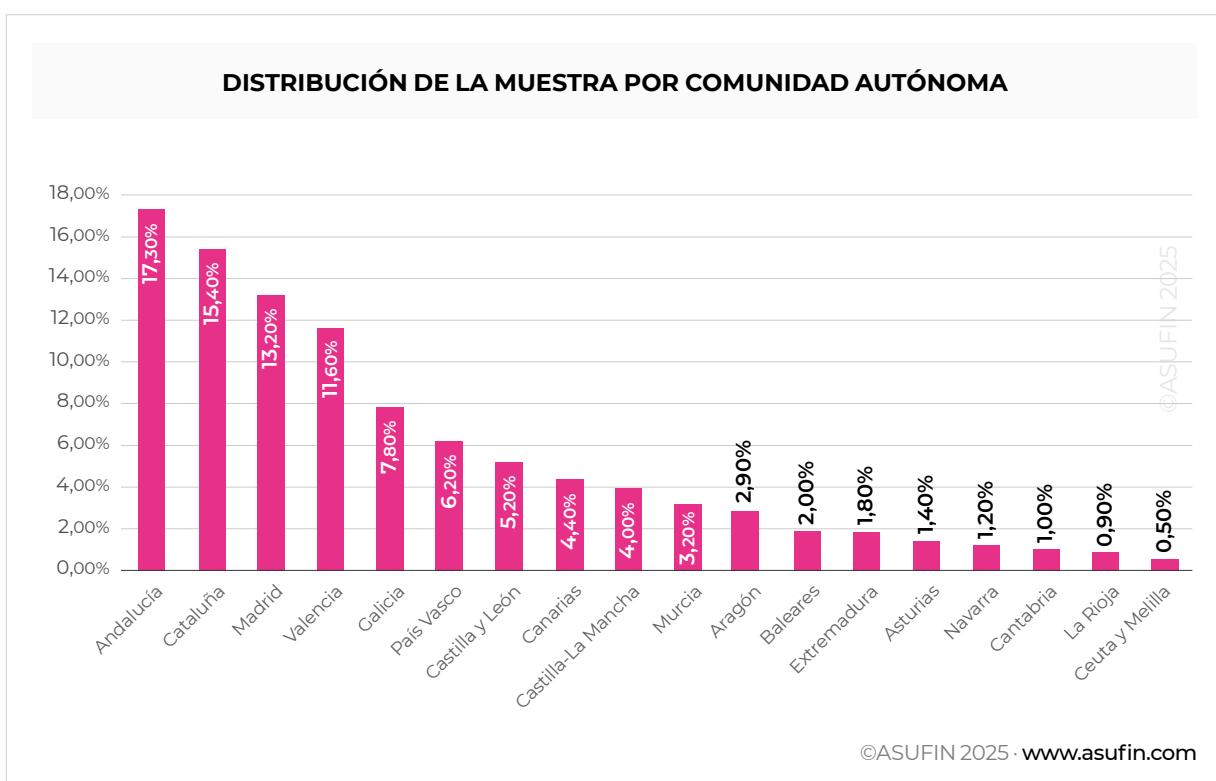
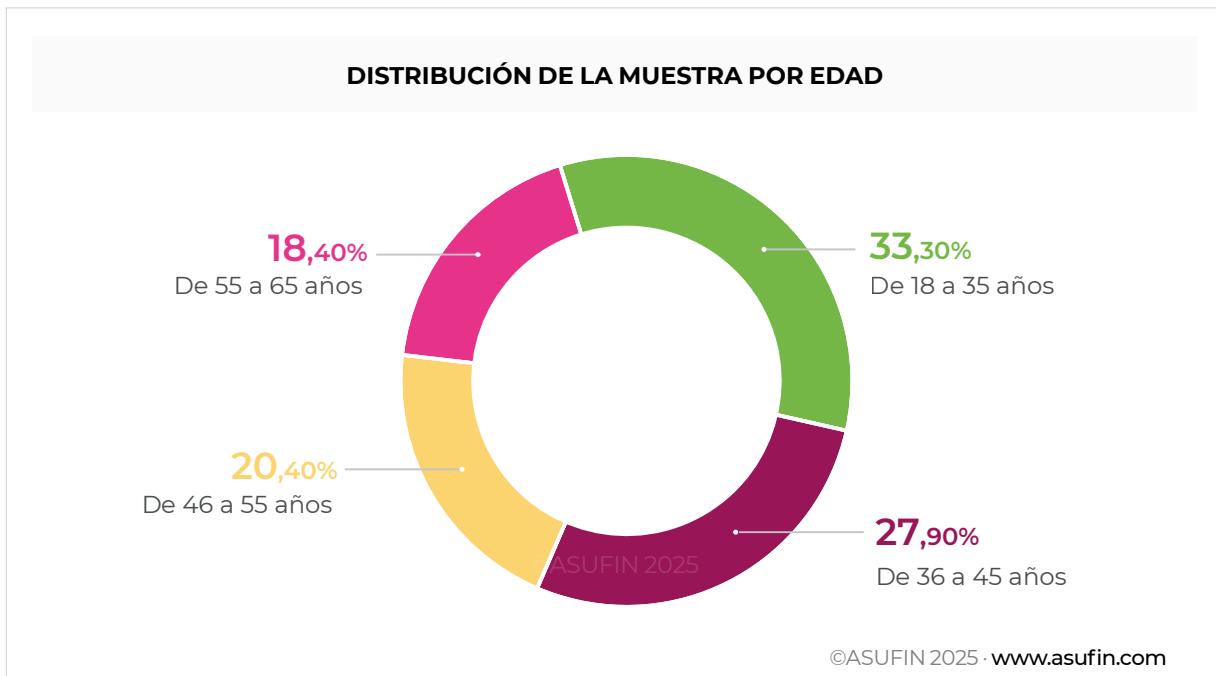
## Metodología del estudio

### A) Muestreo

 <b>Ámbito geográfico</b>	Toda España
 <b>Edad</b>	18-65 años
 <b>Tamaño de la muestra</b>	1.468 personas
 <b>Error muestral (95,00%)</b>	2,31%
 <b>Error muestral (90,00%)</b>	2,01%
 <b>Fecha del muestreo</b>	4 al 27 de marzo de 2025

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





## B) Análisis del mercado

Se ha realizado un análisis de mercado con datos de 42 préstamos de 21 bancos o establecimientos financieros de crédito, según simulaciones de préstamo de 12.000 euros a 3 años para el cálculo de las TIN y TAE para el tramo de 1 a 5 años, y de 36.000 euros a 7 años para el plazo de más de 5 años. Esta simulación se ha realizado con fecha 13 y 14 de marzo de 2025 y reflejan las condiciones vigentes en esos días.

# Contacto

## ¿Hablamos?



**TELÉFONO**  
91 483 61 02



**EMAIL**  
info@asufin.com



**DIRECCIÓN**  
C/ Valderribas, 59, 3º, puerta 1.  
28007 Madrid



**HORARIO**  
L-J: de 09:00 a 17:00h.  
V: de 09:00 a 15:00h.



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

