



# VI Estudio Finanzas verdes en España

## ASUFIN

Septiembre 2025

Personas consumidoras vulnerables y servicios financieros 2025.  
Con el apoyo del Ayuntamiento de Barcelona.

## Sobre ASUFIN Cataluña

**ASUFIN Cataluña** se funda en 2020 y, desde entonces, ha participado en la vida asociativa de la región de forma intensa. A la asistencia legal a nuestra comunidad asociada en Cataluña, sumamos el desarrollo de acciones de educación financiera para la mejora de la gestión de las finanzas personales y familiares, así como una labor de interacción con las instituciones catalanas en favor de los derechos de las personas consumidoras.

Cuenta con el respaldo de la Agencia Catalana de Consumo desde 2020 y del Ayuntamiento de Barcelona desde 2021.

**ASUFIN Cataluña** está integrada en **ASUFIN**, la Asociación de Usuarios Financieros, que se fundó en 2009 para la defensa y protección del consumidor financiero. Es miembro del **CCU** (Consejo de Consumidores y Usuarios) y del **BEUC** (Bureau Européen des Unions de Consommateurs), la mayor organización europea de asociaciones de consumo y de *Finance Watch*.

## 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

La concienciación medioambiental creciente no tiene una única causa, y aunque la principal que subyace es trabajar por un mundo mejor para las generaciones actuales y futuras, la relación con motivaciones económicas es también muy relevante.

La búsqueda de medios de transporte ecológicos que aminoren el coste diario de combustible y mejoren la movilidad en las grandes ciudades o tener un hogar más eficiente energéticamente con el que conseguir disminuir el coste la factura energética en luz y gas, tiene **un componente de ahorro a largo plazo**, pero también de necesidad de inversión en el corto plazo. Es por ello por lo que las **entidades financieras juegan un papel crucial**.

Una **apuesta decidida por la financiación verde** permitiría a los consumidores apostar de forma más decidida por adquirir vehículo o afrontar reformas en sus casas, generando un beneficio particular que, sumado al de muchos, es general. Es por eso por lo que es tan importante partir, como hacemos de nuevo en este **VI Barómetro ASUFIN sobre Finanzas verdes en España**, de cómo perciben los consumidores invertir en una vivienda o un vehículo sostenible y sus incentivos. Aunque el consumidor tenga motivaciones, estas sirven de poco sin no recibe una **respuesta adecuada** de las entidades financieras a través de una **oferta adecuada de productos** y en **condiciones atractivas**.

Pero también consumidores y empresas se relacionan a través de los bancos desde un punto de vista de inversor. Las empresas cada vez están más **concienciadas con la Responsabilidad Social Corporativa** en general, y la medioambiental en particular. Por ello los bancos deben saber transmitir esa mayor concienciación a través de productos adecuados, con información clara de en qué se invierte, cómo y cuánto y buscando siempre el mejor resultado y el coste más bajo para **hacerlos accesibles a cuantos más inversores posibles** y con ello difundir la importancia por las finanzas verdes a través del ahorro y la inversión.



## Cinco puntos clave

1

Se **reduce la oferta de hipotecas verdes**, pasando de 26 a 19 productos, y aunque sus tipos medios bajan de forma importante, un -0,96% pasando de 4,74% de media a un 3,78%, impulsado especialmente por el descenso en hipotecas mixtas, esta caída es menor que la del Euribor este último año, un -1,06%.

2

Cae también la **oferta de préstamos** exclusivamente para **vehículos verdes, de 12 productos a 10**, aunque su **TAE** media desciende del 6,87% al 6,64%, un 0,23% menos, situándose además en el segmento de préstamos más económicos.

3

**Solo un 12,70% señala que está dispuesto a pagar por un préstamo “verde” a pesar del beneficio a largo plazo en forma de ahorros en consumo energético.** Lo que demuestra las dudas que persisten en el consumidor a la hora de endeudarse por mejorar la eficiencia energética o su movilidad.

4

**A la hora de invertir, un 77,80% de los inversores apuestan por la sostenibilidad** porque creen que conseguirán una mayor rentabilidad. Al hacerlo así consideran que las empresas que apuestan por criterios verdes atraen a más clientes y por esta razón generan más beneficios.

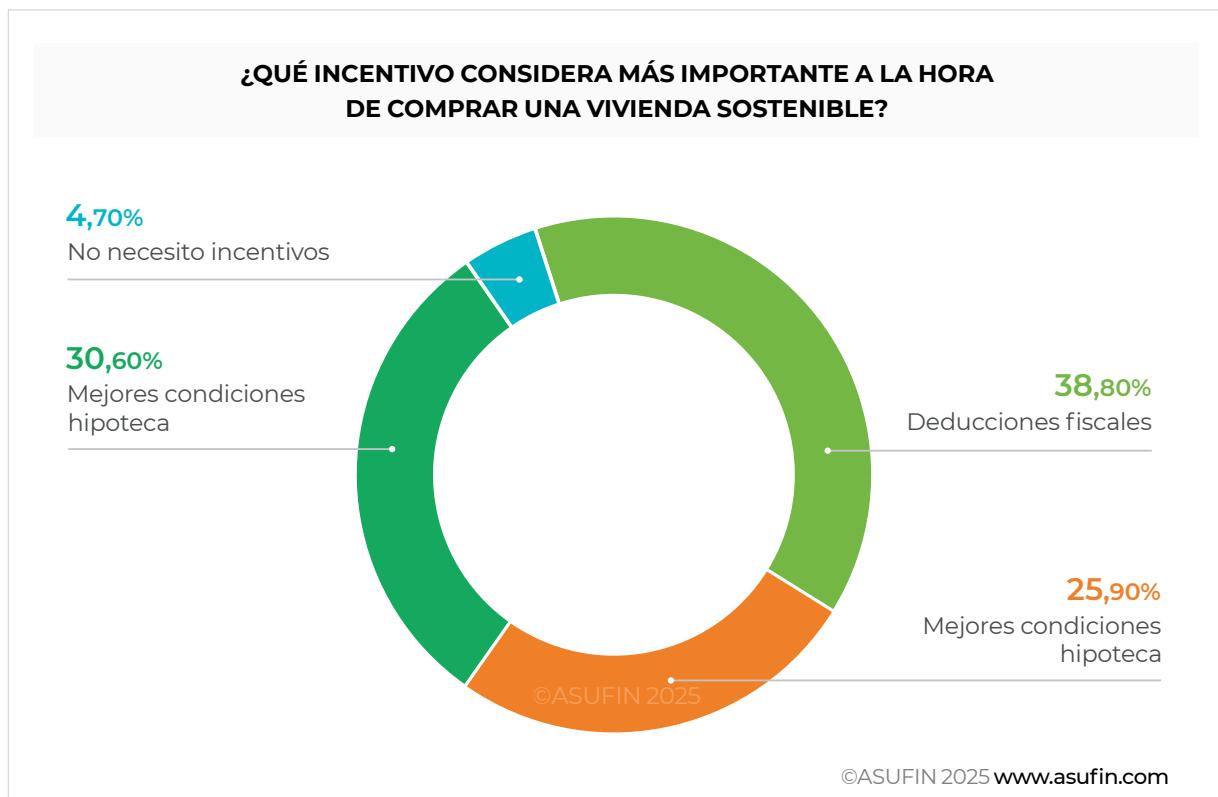
5

**La posibilidad de obtener deducciones fiscales** son los incentivos clave que declaran tener los consumidores encuestados para contratar una hipoteca verde, y además son las dos únicas motivaciones que suben este año.

# Deducciones fiscales y mejores condiciones hipotecarias para adquirir una vivienda sostenible

Adquirir una vivienda sostenible o hacer frente a una inversión posterior para adecuarla supone un sobrecoste, aunque acabe amortizándose en el tiempo y conseguir ganancias. Es por ello, que **la percepción del consumidor sobre qué incentivos (o no) necesita para apostar por este tipo de viviendas es tan importante**. El principal sigue siendo este año tener deducciones fiscales, es decir, que parte del importe pagado pueda deducirse en el IRPF, con un **38,80%** de los encuestados, un 0,40% más que el 38,40% del año pasado. Le sigue mejores condiciones de la hipoteca, ya que, a pesar de la bajada de tipos, la percepción sube del 30,10% del año pasado al **30,60%** actual, un 0,50% más.

**En el lado contrario, menores impuestos en la compra baja un 0,30%, pasando del 26,20% de hace un año a un 25,90% actual.** No necesito incentivos sigue siendo la tendencia minoritaria, solo un **4,70%** de los encuestados señalan esta opción, bajando un 0,60% con respecto al 5,30% del 2024.



# Menos oferta de hipotecas verdes, que apuestan más por los productos a tipo variable y mixto

Si los consumidores demandan mejores condiciones hipotecarias, la respuesta de los bancos es la contraria, con un descenso en el número de hipotecas.

**En hipotecas fijas se pasa de 6 ofertas a tan solo 4, con un descenso de los tipos medios (TAE) del 4,18% del año pasado al 4,05% actual, solo un -0,13%.**

Como ocurrirá en la variable, BBVA, a la fecha de realización de este estudio, no ofrece en su canal online la hipoteca verde, aunque mantiene en sus web artículos que anuncian su lanzamiento en 2020.

## ENTIDADES QUE OFRECEN HIPOTECA VERDE

**bankinter**

**Santander**

**mediolanum**

**Triodos Bank**

**CaixaBank**

**cajamar**

**//ABANCA**

## HIPOTECAS VERDES TIPO FIJO

ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TIN*	TAE**	PLAZO
<b>bankinter</b>	Hipoteca casa eficiente fija (bonificada).	En Vivienda nueva calificación energética A, tasación con calificación energética A y B en vivienda rehabilitada o usada. Sin comisión de apertura.	2,69%	<b>3,30%</b>	20 años
<b>Media</b>			<b>3,32%</b>	<b>4,05%</b>	
<b>CaixaBank</b>	Hipoteca eficiente bonificada.	Hacer una reforma que incluya mejoras en la eficiencia energética.	2,80%	<b>4,25%</b>	30 años
<b>CaixaBank</b>	Hipoteca eficiente sin bonificar.	Hacer una reforma que incluya mejoras en la eficiencia energética.	3,80%	<b>4,31%</b>	30 años
<b>bankinter</b>	Hipoteca casa eficiente fija (no bonificada).	En Vivienda nueva calificación energética A, tasación con calificación energética A y B en vivienda rehabilitada o usada. Sin comisión de apertura.	3,99%	<b>4,33%</b>	20 años

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

\*TIN: Tipo de Interés Nominal, precio sin tener en cuenta otros gastos.

\*\*TAE: Tasa Anual Equivalente, refleja el total de los costes del préstamo.

**Menos oferta de hipotecas verdes**, que apuestan más por los productos a fijo variable y mixto

**En hipotecas variables la caída es incluso mayor, pasando de 13 a 9 productos**, los mismos que hace dos años, y es que además del caso mencionado de BBVA, Cajamar ha trasladado su oferta de variable a mixta. Tampoco Triodos Bank informa ya de los precios de su hipoteca y los conseguidos por este estudio se han tomado tras consulta telefónica, no informando ya de su oferta mixta.

También, la bajada de tipos de interés, aunque inferior al mercado, si es superior, pasando de una **TAE media del 4,68% a un 3,97% actual**, un -0,71% en los últimos 12 meses.

#### HIPOTECAS VERDES TIPO VARIABLE

ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TIN*	TAE**	PLAZO
 <b>bankinter</b>	Hipoteca casa eficiente (variable bonificada).	En Vivienda nueva calificación energética A, tasación con calificación energética A y B en vivienda rehabilitada o usada. Sin comisión de apertura.	Euribor +0,70%	<b>3,35%</b>	25 años
 <b>Santander</b>	Hipoteca verde variable bonificada.	Una de las bonificaciones de 0,10% es por certificado energético A o B.	Euribor +0,74%	<b>3,42%</b>	30 años
 <b>Triodos Bank</b>	Hipoteca Variable Triodos (calificación energética A+).	Vivienda calificación energética A+	Euribor +1,38%	<b>3,80%</b>	30 años
 <b>Triodos Bank</b>	Hipoteca Variable Triodos (calificación energética A).	Vivienda calificación energética B	Euribor +1,44%	<b>3,96%</b>	30 años
 <b>Triodos Bank</b>	Hipoteca Variable Triodos (calificación energética B).	Vivienda calificación energética A+	Euribor +1,44%	<b>3,96%</b>	30 años
<b>Media</b>				<b>3,97%</b>	
 <b>Santander</b>	Hipoteca verde variable no bonificada.	Una de las bonificaciones de 0,10% es por certificado energético A o B.	Euribor +1,84%	<b>4,10%</b>	30 años
 <b>//ABANCA</b>	Hipoteca Mari Carmen para vivienda eficiente sin bonificar.	Certificado eficiencia energética A y B. Rebaja un 0,10% adicional. Sin comisión de apertura.	Euribor +1,60%	<b>4,22%</b>	25 años
 <b>//ABANCA</b>	Hipoteca Mari Carmen para vivienda eficiente bonificada.	Certificado eficiencia energética A y B. Rebaja un 0,10% adicional. Sin comisión de apertura.	Euribor +0,60%	<b>4,40%</b>	25 años
 <b>bankinter</b>	Hipoteca casa eficiente (variable no bonificada).	En Vivienda nueva calificación energética A, tasación con calificación energética A y B en vivienda rehabilitada o usada. Sin comisión de apertura.	Euribor +2,00%	<b>4,55%</b>	25 años

**Menos oferta de hipotecas verdes**, que apuestan más por los productos a fijo variable y mixto

**En hipotecas mixtas, y a pesar del traspaso de hipotecas de Cajamar, se pasa de 7 a 6 ofertas.**

Aunque son las más económicas, 3,33%, un -1,76% con respecto a 2024, fruto de que no hay datos de Triodos Bank, que eran las más caras del mercado, siguen ofreciendo una importante disparidad de precios, entre la más barata, de Cajamar al 2,88% TAE y la más cara, de Banco Santander, sin bonificar con un 4,23%.

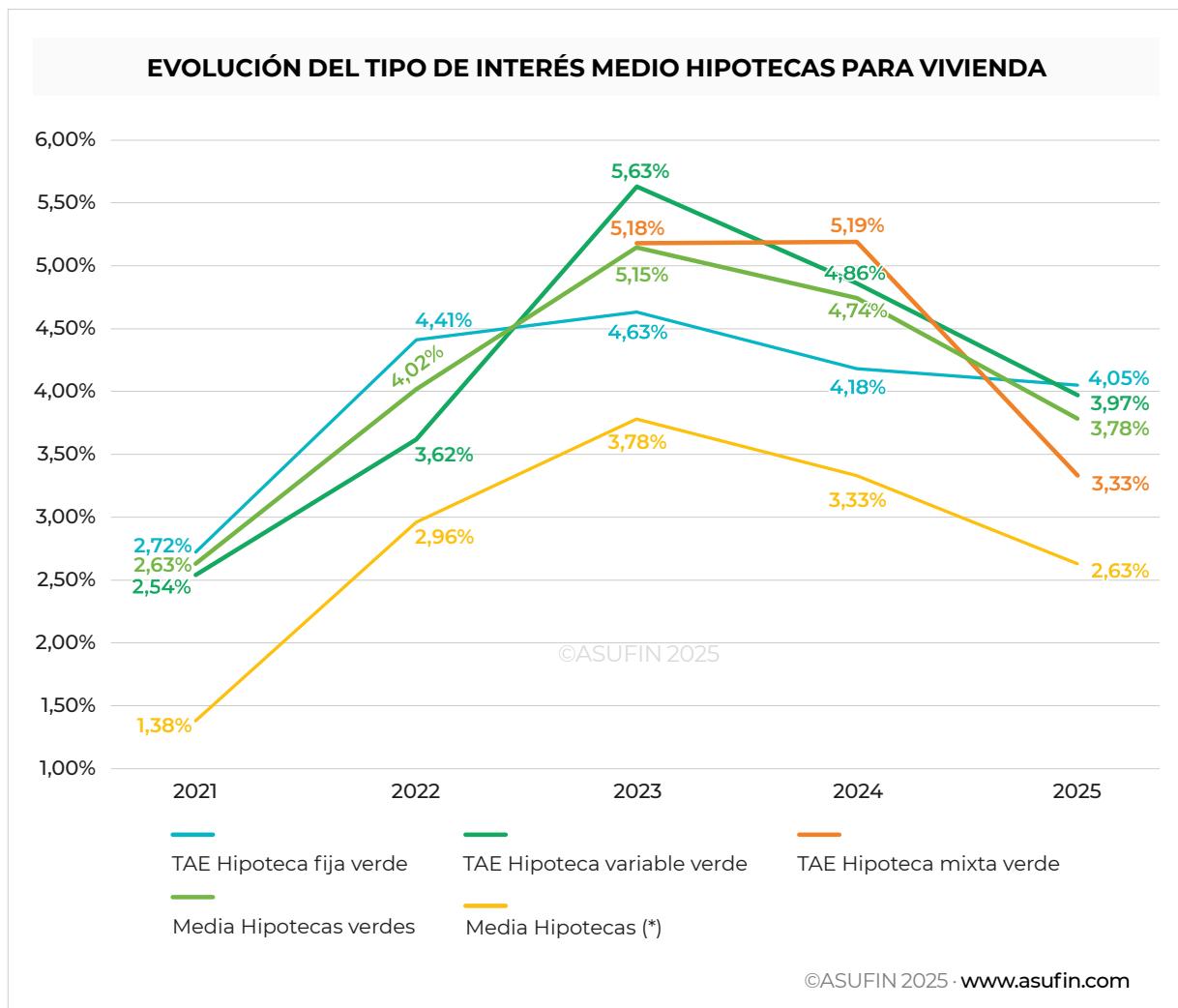
HIPOTECAS VERDES TIPO MIXTO						
ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TI FIJO*	TIN	TAE	PLAZO
 <b>cajamar</b> CAJA RURAL	Hipoteca Mixta SOYSOSTENIBLE bonificada.	Calificación energética A o B.	1,74% los 5 primeros años	Euribor +0,50%	<b>2,88%</b>	30 años
 <b>mediolanum</b> BANCO	Hipoteca Freedom Green bonificada.	Calificación energética B o superior.	2,90% los 5 primeros años	Euribor +0,69%	<b>3,06%</b>	30 años
 <b>cajamar</b> CAJA RURAL	Hipoteca Mixta SOYSOSTENIBLE sin bonificar.	Calificación energética A o B.	2,34% los 5 primeros años	Euribor +1,10%	<b>3,08%</b>	30 años
 <b>mediolanum</b> BANCO	Hipoteca Freedom Green sin bonificar.	Calificación energética B o superior.	3,15% los 5 primeros años	Euribor +0,94%	<b>3,19%</b>	30 años
<b>Media</b>					<b>3,33%</b>	
 <b>Santander</b>	Hipoteca verde mixta plus bonificada.	Una de las bonificaciones de 0,10% es por certificado energético A o B.	2,73% los 6 primeros meses y 2,63% los 2 años siguientes	Euribor +0,90%	<b>3,55%</b>	25 años
 <b>Santander</b>	Hipoteca verde mixta plus no bonificada.	Una de las bonificaciones de 0,10% es por certificado energético A o B.	2,73% los 6 primeros meses y 2,73% los 2 años siguientes	Euribor +2,00%	<b>4,23%</b>	25 años

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

# La fuerte caída de precios en las hipotecas mixtas impulsa la rebaja de tipos

**Las hipotecas verdes descienden de forma muy importante**, tras un 2024 en el que apenas se sintió el efecto de la caída del Euribor a 12 meses, pasando de un 4,74% a un **3,78%**, un -0,96%, pero lo hacen de forma muy desigual.

El impulso principal está en las mixtas, que apenas se habían movido el año pasado y que descienden bruscamente del 5,19% al **3,33%**, un -1,86%. Le siguen las variables, que pasan del 4,86% al **3,97%**, un -0,89% y, por último, apenas descienden las fijas, con un 0,13% de caída.



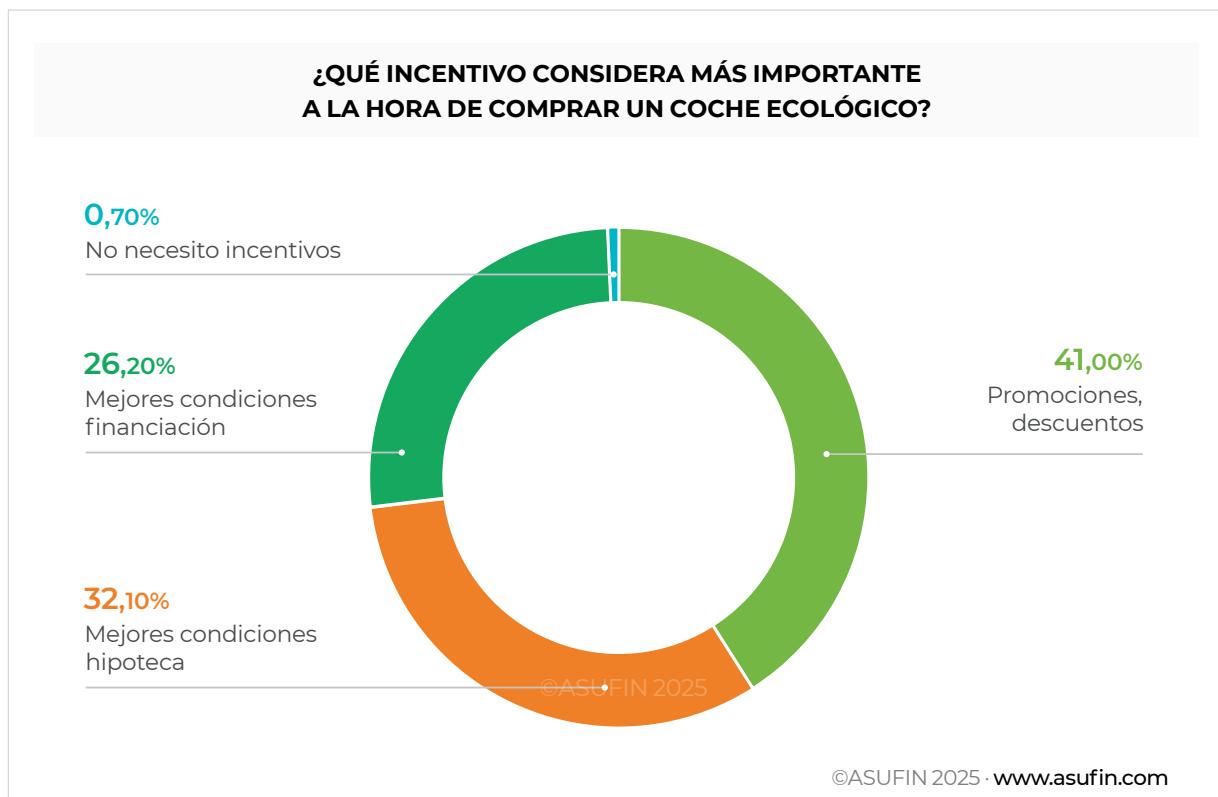
**Sin embargo, y a pesar de esta bajada, las hipotecas verdes siguen mostrando el peor comportamiento del mercado.** Así, el descenso del 0,96% es inferior al 1,06% con el que ha bajado el Euribor, siendo especialmente elevado el margen de las hipotecas fijas, que con sus tipos medios del 4,05% quedan un 1,94% por encima, y de las variables, cuyo diferencial medio, que se aplica directamente al Euribor, es del 1,86%.

(\*) Tipo medio ponderado de los créditos a la vivienda, último dato, julio de 2025. Fuente: Banco de España.

# La mayoría reclama precios más económicos o menos impuestos para adquirir un coche ecológico

El precio sigue siendo la principal traba económica para comprar un coche ecológico. Así un **41,00%**, un 0,90% más que hace un año, reclama más promociones y descuentos a la hora de adquirir este tipo de vehículos, mientras que otro **32,10%**, un 0,30% más que el 31,80% del año 2024, que esta rebaja se traduzca en menos impuestos a la compra.

En el lado contrario, un **26,20%**, un 0,80% menos que el 27,00% de 2024, **reclama mejores condiciones de financiación**.



# Menos oferta de préstamos verdes para vehículos, pero ligeramente más baratos

Los préstamos verdes para vehículos siguen la misma tendencia que las hipotecas y ven reducir su oferta, pasando de 12 productos a 10, aunque la buena noticia es que continúan descendiendo su TAE que pasa del 6,87% al 6,64%, un 0,23% menos, y por debajo de la media de préstamos de más de cinco años según [datos del Banco de España](#), que se sitúa en el momento de análisis en un 7,46%.

En este caso el descenso se centra en las dos entidades más importantes. El **Banco Santander** ha **unificado** su oferta de financiación al consumo verde a un único préstamo multidestino y ya no ofrece el específico para automóvil eléctrico. En el caso de CaixaBank, aunque ha anunciado el 1 de septiembre el **Préstamo Auto ECO**, en el momento de análisis no ofrece esta opción a sus clientes.

## PRÉSTAMOS PARA LA COMPRA DE VEHÍCULO ECOLÓGICO

ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TIN	TAE	PLAZO	CUANTÍA
 <b>mediolanum</b>	Préstamo con Garantía para Coche 0 Emisiones.	Vehículo eléctrico o híbrido con etiqueta "0 emisiones"	3,89%	<b>4,20%</b>	8 años	90.000€
 <b>CAJA RURAL DE ASTURIAS</b>	Préstamo coche ECO.	Vehículos híbridos o eléctricos. Con nómina domiciliada.	4,50%	<b>4,91%</b>	10 años	30.000€
 <b>CajaIngenieros</b>	Préstamo Moto Eléctrica Silence.	Moto eléctrica.	4,90%	<b>5,36%</b>	8 años	8.000€
 <b>BBVA</b>	Préstamo Coche Ecológico con nómina domiciliada.	Vehículo eléctrico o híbrido enchufable	5,25%	<b>5,38%</b>	8 años	75.000€
 <b>cajasiete</b>	Préstamo coche sostenible sin nómina domiciliada.	Vehículo eléctrico o híbrido enchufable.	5,80%	<b>5,96%</b>	8 años	45.000€
 <b>BBVA</b>	Préstamo Coche Ecológico sin nómina domiciliada.	Vehículo eléctrico o híbrido enchufable.	6,25%	<b>6,43%</b>	8 años	75.000€
<b>Media</b>			<b>5,66%</b>	<b>6,64%</b>		
 <b>cajasiete</b>	Préstamo coche sostenible con nómina domiciliada.	Vehículo eléctrico o híbrido enchufable.	4,80%	<b>7,03%</b>	8 años	45.000€
 <b>cetelem</b>	Préstamo Coche Ecoauto.	Vehículo eléctrico e híbrido.	6,99%	<b>7,96%</b>	8 años	60.000€
 <b>//ABANCA</b>	Préstamo Coche Ecológico sin bonificación.	Nuevo vehículo sostenible, eléctrico o híbrido	8,60%	<b>9,47%</b>	8 años	60.000€
 <b>//ABANCA</b>	Préstamo Coche Ecológico con bonificación.	Nuevo vehículo sostenible, eléctrico o híbrido	5,60%	<b>9,67%</b>	8 años	60.000€

# Una nueva prórroga del Plan Moves III, a pesar de sus pobres resultados

El **Plan MOVES III** se ha prorrogado hasta el **31 de diciembre de 2025** mediante un Real Decreto-ley aprobado en abril de 2025. Esta prórroga, con una financiación adicional de 400 millones de euros, es retroactiva desde el 1 de enero de 2025 y permite a particulares y empresas beneficiarse de las ayudas para la compra de vehículos eléctricos y la instalación de puntos de recarga.

**PLAN MOVES III**  
**COCHE ELÉCTRICO, ELÉCTRICO DE AUTONOMÍA EXTENDIDA O HÍBRIDO ENCHUFABLE**





AUTONOMÍA ELÉCTRICA DEL VEHÍCULO	CON ACHATARRAMIENTO*	SIN ACHATARRAMIENTO*
Vehículo de <b>uso particular</b> con más de 90 kilómetros de autonomía.	7.000€	4.500€
Vehículo de <b>uso particular</b> de 30 a 90 kilómetros de autonomía.	5.000€	2.500€
Vehículo <b>comercial</b> con más de 30 kilómetros de autonomía.	9.000€	7.000€

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

Todo ello, a pesar de los escasos resultados que se están logrando. Si en el año 2024 se incrementó la matriculación de vehículos según **ANFAC** hasta 555.218 unidades, un 20,20% más, los vehículos electrificados (eléctrico o eléctrico enchufable) sumaron 125.185, un 0,40% menos. De hecho, **otros modelos, como los híbridos no enchufables alcanzaron los 394.841 vehículos, un 28,20% más que el año anterior**.

\***Achatarramiento de coches:** consiste en darles de baja para su uso y llevarlos a un Centro Autorizados de Tratamientos de vehículos (CAT).

# Préstamos para obras de rehabilitación o generalistas: poca oferta, pero más económica

Con respecto a los préstamos personales para financiar obras de reforma con el objetivo de mejorar sostenibilidad, su oferta sigue siendo escasa, solo 2, como el año pasado, pero sí **hay una mejora en sus intereses, que pasan de una media del 6,27% el año 2024 al 5,75% este año**, un -0,52%.

PRÉSTAMOS PARA REFORMAS QUE MEJOREN LA EFICIENCIA ENERGÉTICA							
ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TIN	TAE	PLAZO	CUANTÍA	
 iberCaja	Vivienda + Sostenible.	Mejora de la eficiencia energética de la vivienda.	4,90%	5,38%	10 años	80.000€	
 Media			5,43%	5,75%			
 cajamar	Préstamo sostenible Cajamar.	Mejorar la eficiencia energética de la vivienda y/o de instalar placas fotovoltaicas.	5,95%	6,11%	8 años	60.000€	

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

Los préstamos verdes multipropósito suben ligeramente, pasando de 3 a 2, ya que aunque WiZink Bank, ha dejado de ofrecer el préstamo Wz Eco, **Banco Santander, como hemos señalado, ha transformado su préstamo para vehículo en otro generalista, al igual que Caja Ingenieros**. Lo que es muy relevante es que también estos tipos bajan, pasando del 5,11% TAE del año 2024 al 4,60% del 2025, un 0,51% menos.

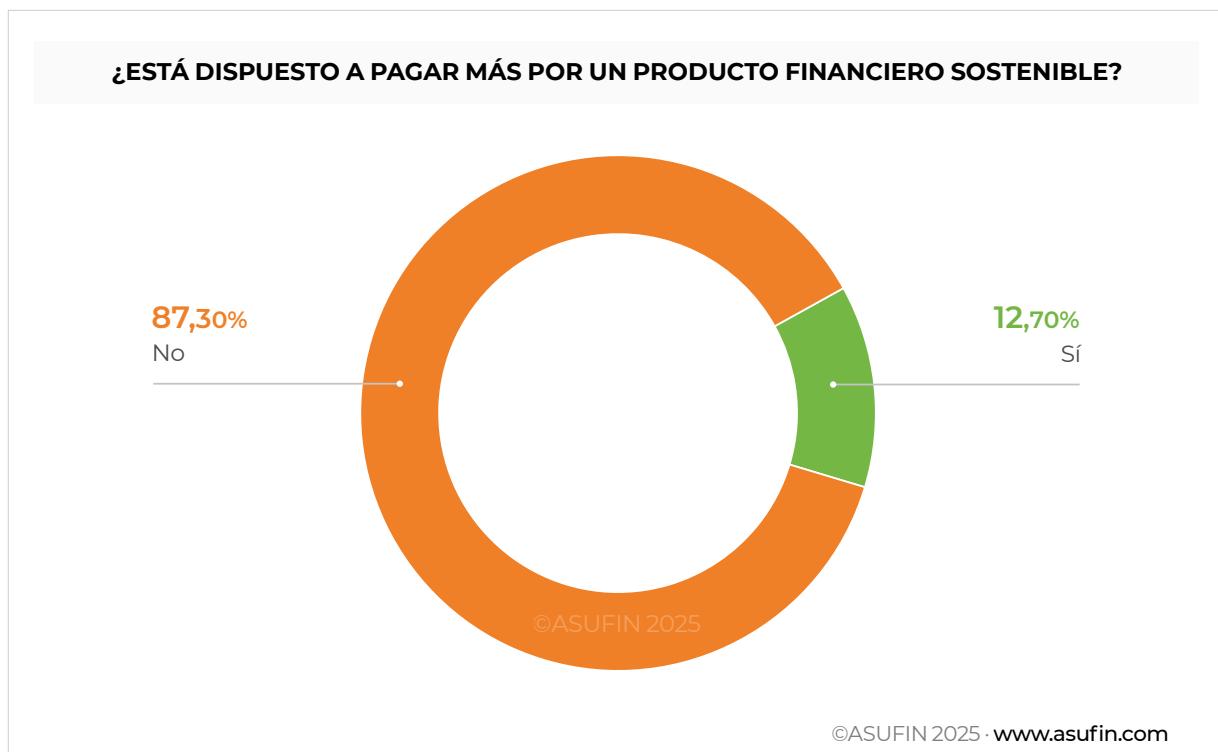
PRÉSTAMOS VERDES DE USO MIXTO (REFORMA O VEHÍCULO)							
ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TIN	TAE	PLAZO	CUANTÍA	
 Santander	Préstamo sostenible bonificado.	Para obras de autoconsumo, eficiencia energética o movilidad sostenible.	3,99%	4,06%	7 años	100.000€	
 kutxabank	Préstamo verde.	Vehículo ecológico o híbrido. Acometer una reforma/ rehabilitación en tu vivienda o edificio, que favorezca mejore la eficiencia energética, fomente el uso de energías renovables y reduzca las emisiones de CO2.	4,49%	4,58%	7 años	75.000€	
 Media			4,46%	4,60%			
 CajaIngenieros	Préstamo ECO.	Para mejoras energéticas en el hogar, compra electrodomésticos de bajo consumo o un coche ecológico.	4,90%	5,15%	8 años	60.000€	

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

# Los españoles que están dispuestos a pagar más por un producto financiero sostenible crece ligeramente

El coste a corto plazo es más importante que las ventajas a largo plazo que ofrecen los productos financieros para los españoles. Por ello, **solo un 12,70% señala que está dispuesto a pagar más por un producto financiero**, solo un 0,20% más que el 12,50% que hace un año.

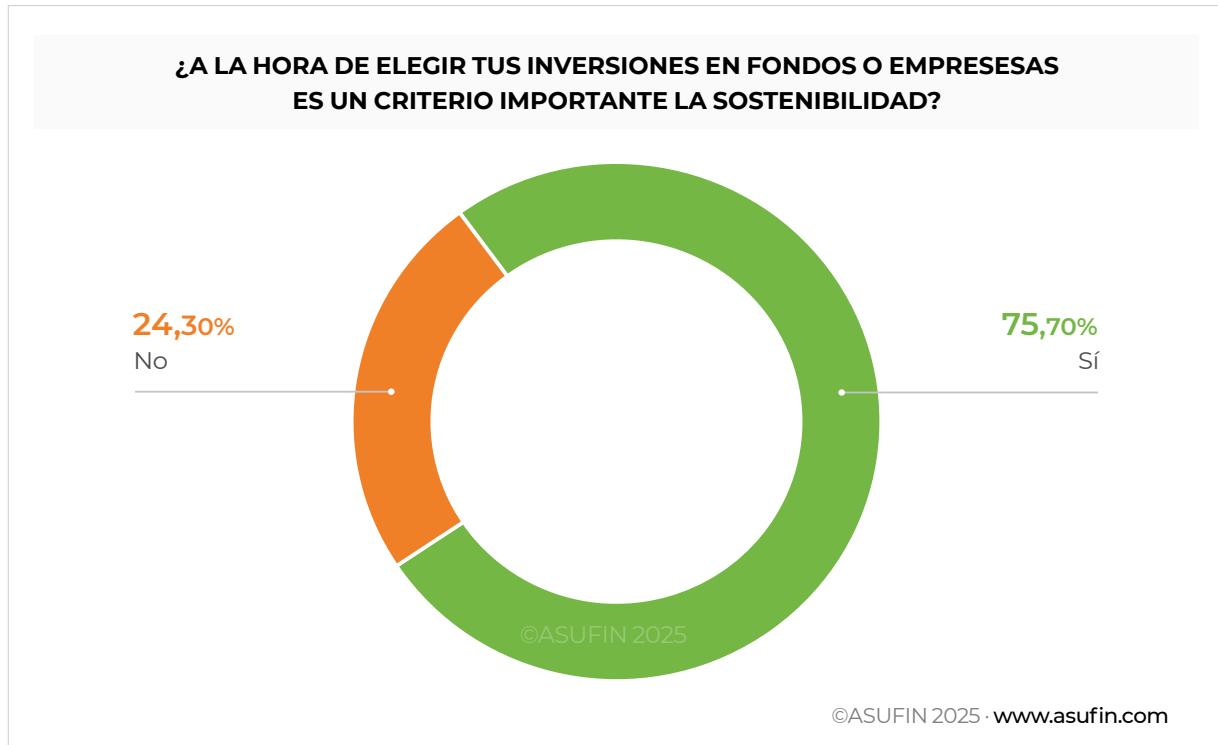
Este crecimiento además es muy inferior al 0,50% que se incrementó el año pasado, mostrando también la necesidad de incrementar el esfuerzo educativo para una evaluación completa de los costes, pero también los beneficios de los productos financieros sostenibles.



# Más de 3 de cada 4 españoles consideran la sostenibilidad como un criterio importante

**El criterio de sostenibilidad cada vez es más importante para los españoles.** Más de 3 de cada 4, un **75,70%**, un 0,90% más que el 74,80% del 2024 consideran este criterio importante a la hora de elegir sus inversiones.

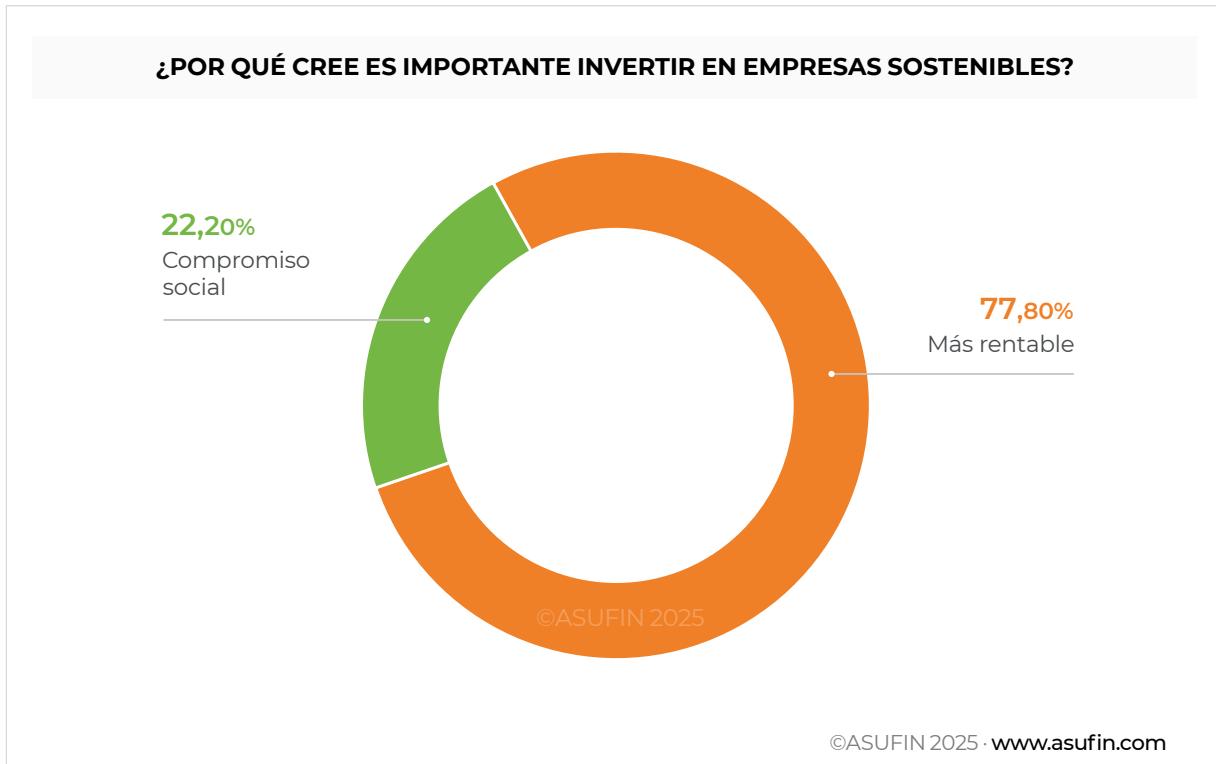
El hándicap importante está en qué se considera sostenibilidad y en este punto es fundamental el esfuerzo de las comercializadoras de productos de inversión, especialmente las gestoras de fondos de inversión, por ofrecer información clara sobre en qué se invierte y cuáles son las políticas medioambientales de estas empresas.



# Un 77,80% de los inversores apuestan por la rentabilidad

La búsqueda de un mayor beneficio sigue siendo la motivación principal para elegir invertir en empresas sostenibles, y lo es sin apenas cambios. Un **77,80%** lo hace por este motivo, lo que supone un 0,10% menos que el 77,90% del año anterior.

Sigue con ello claro para la mayoría de las inversiones la relación entre unos consumidores que apuestan más por las empresas sostenibles y con ello se incrementa la facturación, beneficios y rentabilidad.



# Conclusiones

Un año más, el barómetro ASUFIN de Finanzas verdes nos muestra una importante **disparidad entre deseos e intenciones del consumidor y comportamiento de las entidades financieras**.

El consumidor percibe la inversión sostenible como más cara y por ello requiere de incentivos para decantarse por esta tipología de productos. **Pero la respuesta de las entidades, especialmente en financiación, sigue revelando una oferta muy escasa, más reducida que hace un año**, y que, aunque ha mejorado los precios, sigue siendo más cara que las hipotecas tradicionales. No solo eso, para muchas entidades sigue siendo un producto secundario, que apenas se publicita o lo hace de forma muy secundaria.

**Dos ejemplos evidencian esta realidad.** BBVA, que mantiene en su ecosistema digital información sobre las hipotecas verdes en forma de artículos y referencias informativas, pero luego no lo hace en su simulador de hipotecas, o Triodos Bank, que ha eliminado de su web las condiciones de sus hipotecas, a pesar de que la sostenibilidad debería ser una prioridad para la entidad.

**En préstamos al consumo la tendencia es algo diferente.** Es cierto que también la oferta ha bajado en vehículos, aunque ha crecido ligeramente en préstamos multipropósito, pero sus precios sí se sitúan entre los más competitivos.

Esta diferencia de costes sigue alimentando nuestra teoría de que **las entidades financieras no tienen problema en incentivar la compra de vehículo eléctrico con mejores condiciones, pero no así la vivienda sostenible y es por razones de riesgo**. Convertir, por ejemplo, una vivienda antigua en eficiente (clase B o A) supone una mayor inversión sobre el valor de tasación y con ello la necesidad de un porcentaje mayor de financiación con respecto al valor del inmueble. Este hecho dificulta al consumidor apostar por estos productos, teniendo muchas veces como única opción pedir financiación adicional, a través de un préstamo consumo, para hacer frente a las mejoras con dos claros inconvenientes. El primero, que le concedan la propia financiación. Si por ejemplo la hipoteca ya supone un 30% de los ingresos, la posibilidad de un préstamo adicional es nula o muy baja. En segundo lugar, su coste, cualquier préstamo personal es más caro que la hipoteca.

Estos problemas son menos evidentes en inversión, aunque sí sigue dejando datos relevantes. El principal, **el motor de elegir inversiones sostenibles es conseguir mayores beneficios**, relacionando así las empresas con compromisos medioambientales como potencialmente mejor percibidas por los consumidores y más rentables. En este contexto, hay que seguir incidiendo en que las empresas financieras comercializadoras de productos de inversión ofrezcan información clara que facilite las decisiones de inversión.

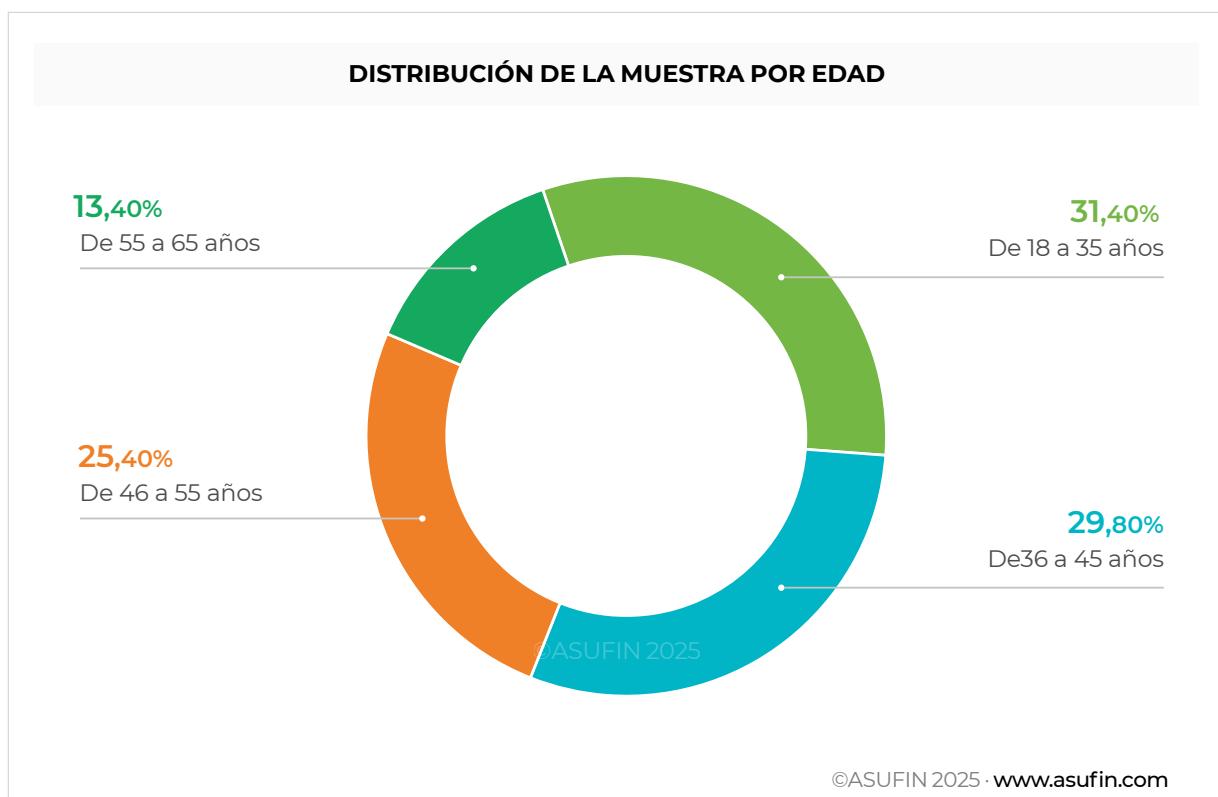
# Anexo.

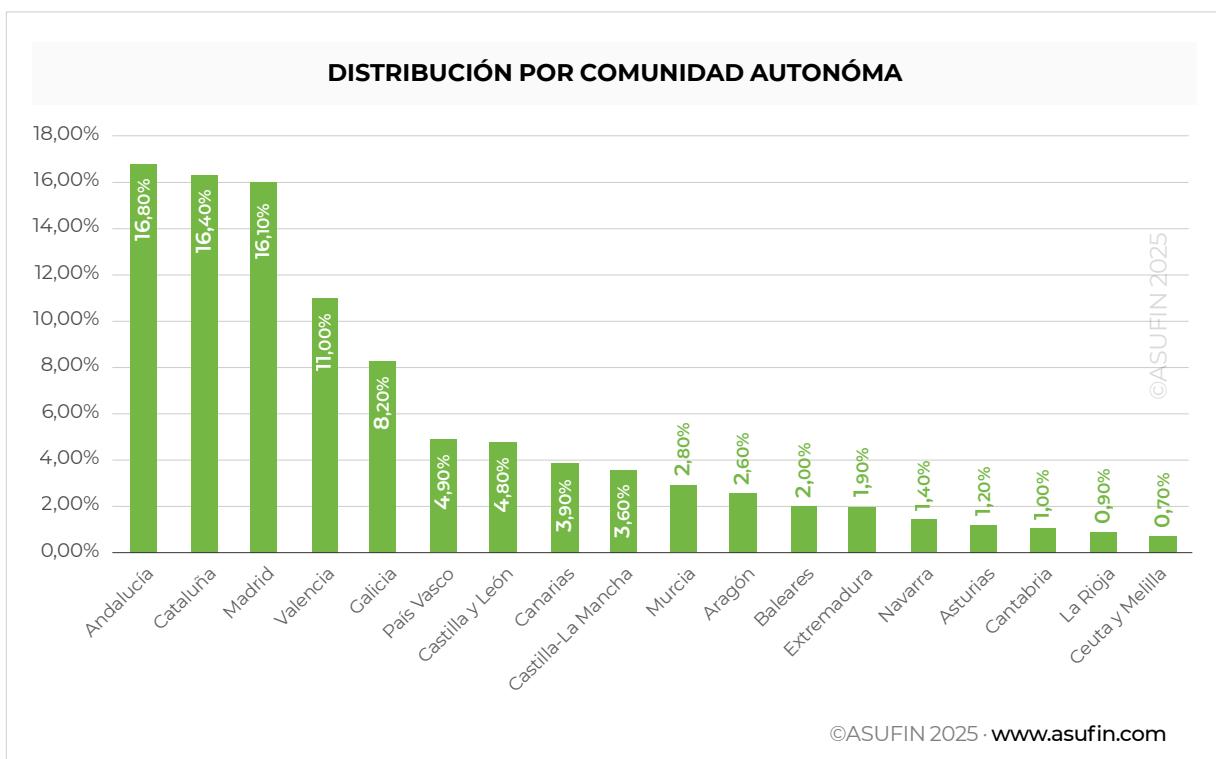
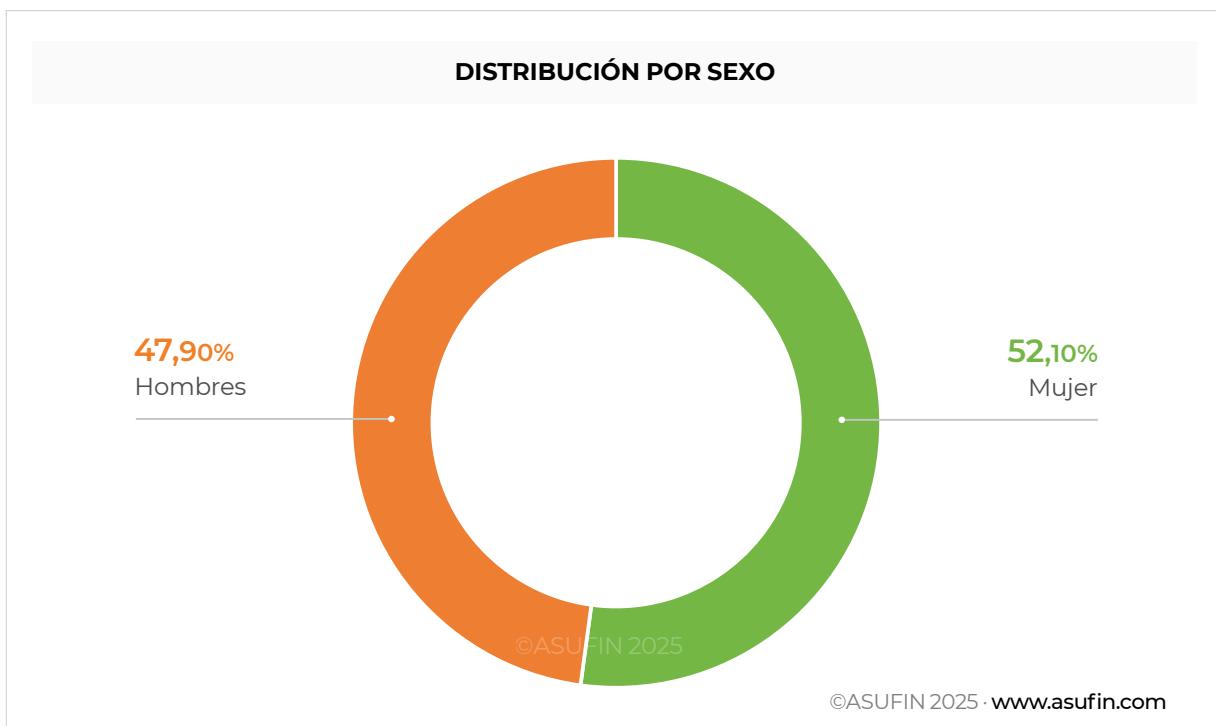
## Metodología

### A) Muestreo

<b>Ámbito geográfico</b>	Toda España
<b>Edad</b>	18 - 70 años
<b>Tamaño de la población (INE)</b>	33.099.700 personas
<b>Tamaño de la muestra</b>	1.908 personas
<b>Error muestral (95,00%)</b>	2,28%
<b>Error muestral (90,00%)</b>	1,48%
<b>Fecha del muestreo</b>	Del 4 al 21 de agosto de 2025

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





## B) Análisis de Mercado

El análisis de mercado se ha realizado entre el 1 y el 5 de septiembre de 2025, simulando la búsqueda de productos de financiación para compra de vivienda, préstamos para rehabilitación, préstamos para la compra de vehículo ecológico o uso mixto. El estudio se ha realizado solo considerando lo que publicitan de forma online las páginas de las entidades financieras, ya sea en su propia página o que aparece de forma destacada en Buscadores, con la excepción de Triodos Bank que se ha realizado una consulta telefónica, al no mostrar sus condiciones en la página web.

# Contacto

## ¿Hablamos?

**TELÉFONO**

93 676 32 84 | 636 066 947

**EMAIL**

info@asufin.com

**DIRECCIÓN**

Avenida Josep Tarradellas, 38  
08029 – Barcelona

**HORARIO**

L-J: de 08:00 a 17:00h.  
V: de 08:00 a 15:00h.