



VII Estudio Finanzas verdes en España

ASUFIN

Junio 2026

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 (**BSG**) de la **EBA** (Autoridad Bancaria Europea) y el Grupo de usuarios de servicios financieros (**FSUG**) 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

En el último año, el contexto que rodea a las finanzas verdes sigue cambiando, y lo hace en un entorno financiero que también se ha modificado. Si en 2025 el discurso dominante apuntaba al abaratamiento del crédito, gracias a la caída del Euribor, en 2026 vivimos el movimiento inverso: los tipos de interés vuelven a subir, con repuntes moderados en el principal índice de referencia hipotecaria. Esta mayor tensión incide en el consumidor y las entidades financieras. Al primero, si la búsqueda de los beneficios medioambientales se ve afectada por **instrumentos de financiación a priori más caros**, y en el caso de las **entidades financieras si trasladan esta subida de forma directa**, o bonifican estos productos para incentivar su contratación.

Y es que las **finanzas verdes son cada vez más importantes para el consumidor** por una razón muy concreta: actúan directamente sobre dos de las partidas más pesadas de su economía familiar, la vivienda y el transporte. Mejorar la eficiencia energética de un hogar reduce de forma estructural la factura mensual de luz y gas, y sustituir un vehículo de combustión por uno eléctrico abarata el coste por kilómetro y mejora la movilidad en las grandes ciudades sujetas a zonas de bajas emisiones. **En ambos casos el ahorro es real y se prolonga en el tiempo, pero exige una importante inversión inicial, que muy difícilmente se cubre sin financiación adecuada.** Por eso, la calidad y la accesibilidad de la oferta de hipotecas y préstamos verdes juega un papel tan importante.

A esto se suma una segunda dimensión, la del consumidor como inversor. Año tras año este barómetro viene mostrando como el ahorrador medio español acude cada vez con mayor frecuencia a **productos de inversión donde la sostenibilidad aparece como criterio diferencial.** Pero esa apuesta solo se traduce en decisiones razonadas si la información que recibe es clara, comparable y verificable. De lo contrario, el riesgo es doble: que se elijan productos cuya etiqueta verde no responda a un compromiso real (*greenwashing*) o que se descarten oportunidades que sí lo son por simple falta de comprensión. Es por ello que las **entidades financieras juegan un papel crucial: deben trasladar al cliente no solo la existencia del producto verde, sino también su ventaja económica concreta, su coste real y los incentivos públicos a los que puede acceder.** Sin ese acompañamiento, las motivaciones del consumidor sirven de poco frente a la inercia del producto tradicional.

Partiendo de esta situación, el **VII Barómetro ASUFIN sobre Finanzas Verdes** en España mantiene su doble enfoque: analizar la oferta efectiva de hipotecas y préstamos verdes y, en paralelo, medir cómo percibe el consumidor optar por una vivienda o un vehículo sostenible y qué incentivos considera imprescindibles para hacerlo. Como novedad de esta edición, se analiza la penetración real de los productos financieros verdes: cuántos consumidores se han planteado contratar una hipoteca verde, cómo ofrecen los bancos este producto y qué porcentaje ha valorado pedir un préstamo específico para vehículo ecológico o reforma energética. Tres preguntas que ayudan a entender por qué, **pese a la creciente preocupación ambiental, la financiación verde sigue siendo en España un producto marginal.**

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

Cinco puntos clave

1

Se mantiene la oferta de hipotecas verdes a tipo fijo y variable, pero cae la oferta total, pasando de 19 a 15 productos, arrastrada por el desplome de la oferta mixta, que se reduce de 6 a solo 2 productos. Sus tipos medios suben +0,29%, pasando del 3,78% al 4,07%, un alza inferior a la subida del Euribor en el último año (+0,64%).

2

La oferta de préstamos exclusivamente para vehículos verdes sube ligeramente, pasando de 10 a 11 productos, con la incorporación del Préstamo Coche Eléctrico de Cajamar. Su TAE media apenas varía y se sitúa en el 6,81%, un 0,17% por encima de la del año anterior, manteniéndose entre los segmentos de financiación al consumo más competitivos.

3

Existe un importante déficit de conocimiento en la financiación verde: un 54,00% de los consumidores desconocía que existían las hipotecas verdes y un 63,00% ni siquiera se ha planteado pedir un préstamo verde específico para vehículo o reforma. Además, solo un 16,80% reconoce haber recibido información proactiva del banco sobre la hipoteca verde.

4

Solo un 13,00% de los encuestados señala que está dispuesto a pagar más por un producto financiero sostenible, solo un 0,30% más que el 12,70% del año anterior, lo que demuestra las dudas que persisten en el consumidor a la hora de asumir un sobrecoste a pesar de su beneficio a largo plazo.

5

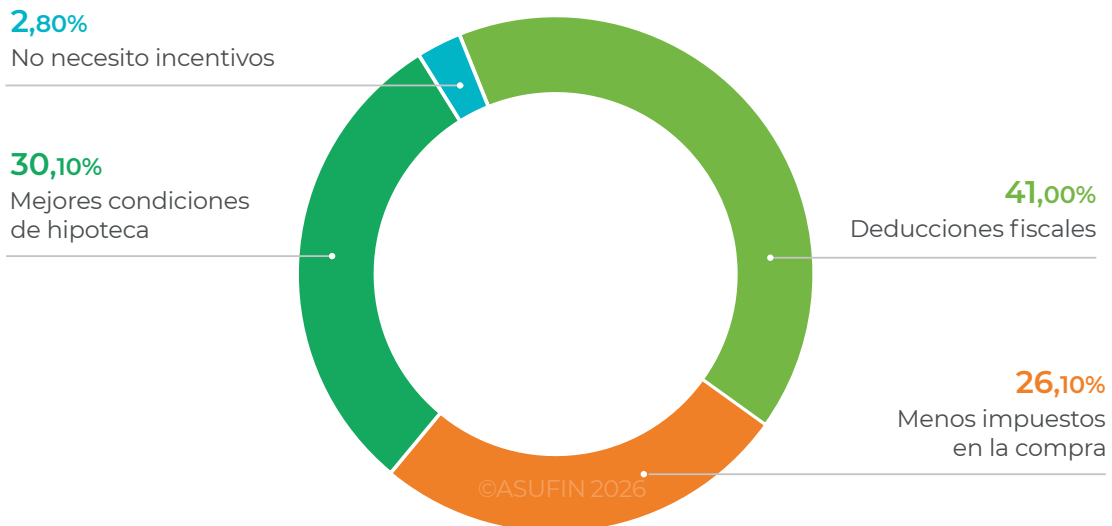
A la hora de invertir, un 78,50% de los inversores apuesta por la sostenibilidad porque cree que conseguirá una mayor rentabilidad. Al hacerlo así consideran que las empresas que apuestan por criterios verdes atraen a más clientes y por esta razón generan más beneficios.

Las deducciones fiscales siguen siendo el principal incentivo a la hora de contratar 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 consiguiendo 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 **41,00%** de los encuestados, un 2,20% más que el 38,80% del año pasado. Le sigue mejores condiciones de la hipoteca, que, sin embargo, baja ligeramente del 30,60% del año pasado al **30,10%** actual, un 0,50% menos.

En el lado contrario, el menor impacto fiscal sube un 0,20%, pasando del 25,90% de hace un año a un **26,10%** actual. No necesitar incentivos sigue siendo la tendencia minoritaria, solo un **2,80%** de los encuestados señalan esta opción, bajando de forma importante un 1,90% con respecto al 4,70% del 2025.

¿QUÉ INCENTIVO CONSIDERA MÁS IMPORTANTE A LA HORA DE COMPRAR UNA VIVIENDA SOSTENIBLE?

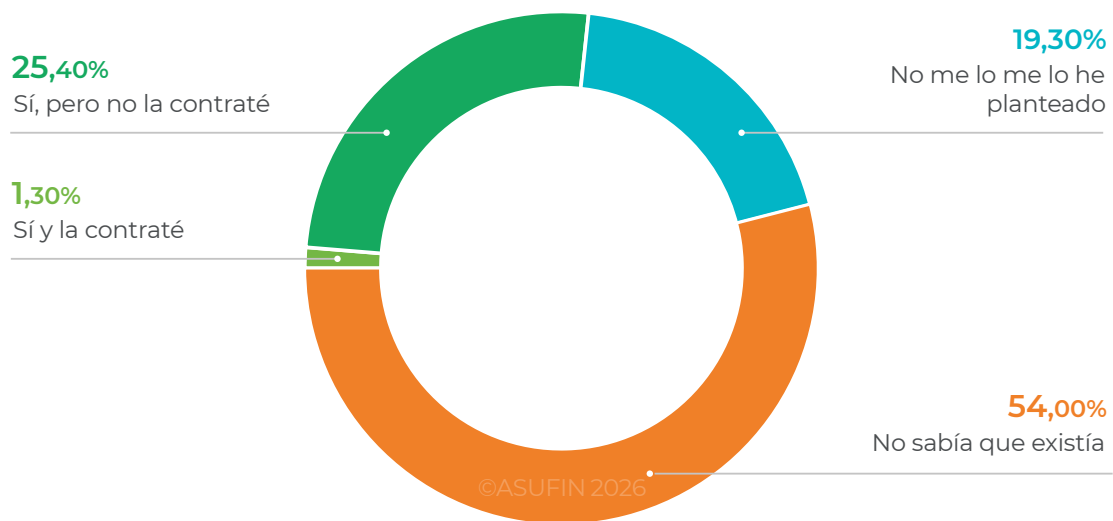


Más de la mitad de los consumidores desconoce la existencia de las hipotecas verdes

El grado de penetración de las hipotecas verdes arroja datos preocupantes: un **54,00%** reconoce que no sabía que existían las hipotecas verdes y un **19,30%** adicional no se las ha planteado. Solo un **1,30%** ha llegado a contratar una hipoteca verde, mientras que un **25,40%** ha valorado contratarla pero finalmente no lo hizo.

Estos datos confirman que **existe un serio problema de información, pero también de comercialización**. Los productos están disponibles, pero no llegan al consumidor final con la claridad necesaria. Antes incluso de hablar de precios y condiciones, hay una asignatura pendiente en materia de visibilidad y pedagogía.

¿HA PENSANDO ALGUNA VEZ EN CONTRATAR UNA HIPOTECA VERDE PARA COMPRAR O REHABILITAR SU VIVIENDA?

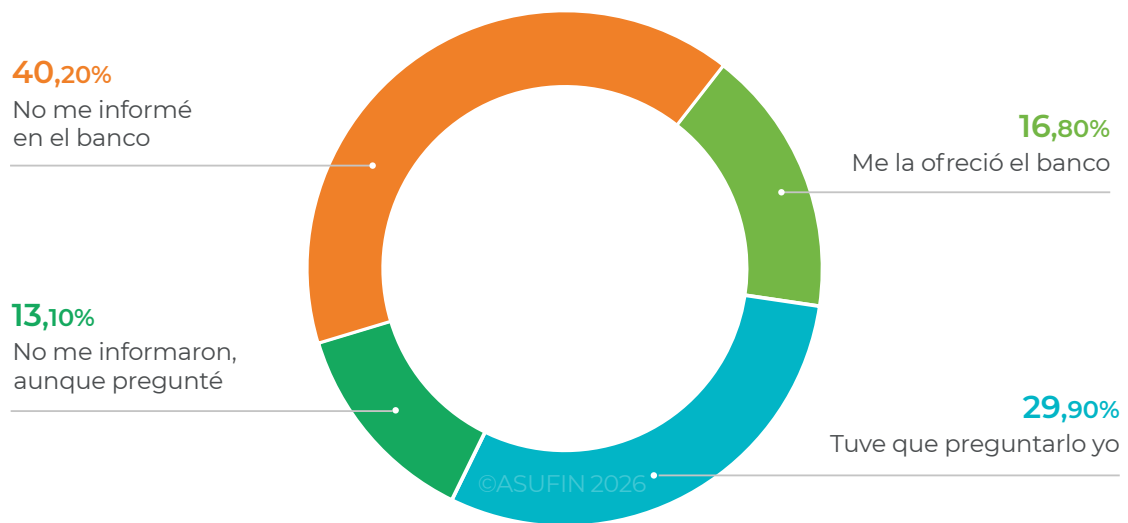


Solo 1 de cada 6 consumidores **recibió información proactiva** del banco

Cuando el consumidor se informa sobre la hipoteca verde, el banco no actúa, en la mayoría de los casos, como facilitador del producto. **Solo un 16,80% de los encuestados afirma que el banco le ofreció proactivamente la hipoteca verde**, mientras que un **29,90%** tuvo que preguntar por ella expresamente. Aún más preocupante, un **13,10%** asegura que preguntó pero no le informaron, y un **40,20%** directamente no se informó sobre el producto en su entidad.

Estos datos refuerzan la idea ya constatada en los estudios anteriores: **para muchas entidades, la hipoteca verde sigue siendo un producto secundario**, que no se promociona activamente en los canales habituales de información hipotecaria. Cuando la inquietud parte del consumidor, la respuesta no siempre llega, lo que explica que la conversión real de interés en contratación sea tan baja.

CUANDO SE INFORMÓ SOBRE HIPOTECAS VERDES, ¿SU BANCO SE LA OFRECIÓ DE FORMA PROACTIVA O TUVO QUE PEDIRLA?



Misma oferta de hipotecas verdes en fijo y variable, pero con tipos al alza

Mientras los consumidores demandan mejores condiciones hipotecarias, la respuesta de los bancos vuelve a ir en sentido contrario, con **un descenso del número total de hipotecas**, esta vez por la fuerte caída de la oferta mixta.

En hipotecas fijas se mantienen las cuatro ofertas disponibles del año pasado, con un ascenso de los tipos medios (TAE) del 4,05% al 4,29% actual, un +0,25%, en línea con el repunte del Euribor en los últimos doce meses. **BBVA, Sabadell y, este año, también Banco Santander no informan en su canal online de la hipoteca verde, aunque mantiene en sus web artículos sobre su existencia e importancia.**

ENTIDADES QUE OFRECEN HIPOTECA VERDE








HIPOTECAS VERDES TIPO FIJO

ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TIN*	TAE**	PLAZO
bankinter.	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.	3,20%	3,81%	20 años
CaixaBank	Hipoteca eficiente bonificada.	Hacer una reforma que incluya mejoras en la eficiencia energética.	2,80%	4,25%	30 años
Media			3,58%	4,29%	
CaixaBank	Hipoteca eficiente sin bonificar.	Hacer una reforma que incluya mejoras en la eficiencia energética.	3,80%	4,31%	30 años
bankinter.	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.	4,50%	4,81%	20 años

©ASUFIN 2026 · 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.

Misma oferta de hipotecas verdes en fijo y variable, pero tipos al alza

En hipotecas variables, la oferta se mantiene en 9 productos, pero el ascenso de tipos es muy marcado, pasando de una TAE media del 3,97% a un 4,40% actual, un +0,44%, menor que el repunte del Euribor (en el +0,64%).

HIPOTECAS VERDES TIPO VARIABLE					
ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TIN*	TAE**	PLAZO
	Hipoteca Freedom Green bonificada.	Calificación energética B o superior.	Euribor +0,50%	3,54%	30 años
	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 +0,50%	3,59%	25 años
	Hipoteca Freedom Green sin bonificar.	Calificación energética B o superior.	Euribor +0,75%	3,68%	30 años
Media				4,40%	
	Hipoteca Variable Triodos (calificación energética A+).	Vivienda calificación energética A+.	Euribor +1,38%	4,50%	30 años
	Hipoteca Variable Triodos (calificación energética A).	Vivienda calificación energética B.	Euribor +1,44%	4,68%	30 años
	Hipoteca Variable Triodos (calificación energética B).	Vivienda calificación energética A+.	Euribor +1,44%	4,68%	30 años
	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%	4,82%	25 años
	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%	5,50%	25 años
	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 +1,80%	4,63%	25 años

En hipotecas mixtas, el descenso de oferta es muy pronunciado, pasando de 6 a 2. **Banco Santander no publicita hipotecas verdes mixtas y Banco Mediolanum ha simplificado su oferta pasando a variable.** Cajamar concentra ahora prácticamente todo el segmento, con dos versiones de su Hipoteca Mixta SOYSOSTENIBLE. Aunque siguen siendo la modalidad más económica, con una TAE media del **3,53%**, suben un 0,20% respecto al 3,33% del año pasado.

HIPOTECAS VERDES TIPO MIXTO						
ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TI FIJO*	TIN	TAE	PLAZO
 cajamar CAJA RURAL	Hipoteca Mixta SOYSOSTENIBLE bonificada.	Calificación energética A o B.	2,12% los 5 primeros años	Euribor +0,50%	3,41%	30 años
Media					3,53%	
 cajamar CAJA RURAL	Hipoteca Mixta SOYSOSTENIBLE sin bonificar.	Calificación energética A o B.	2,72% los 5 primeros años	Euribor +1,10%	3,64%	30 años

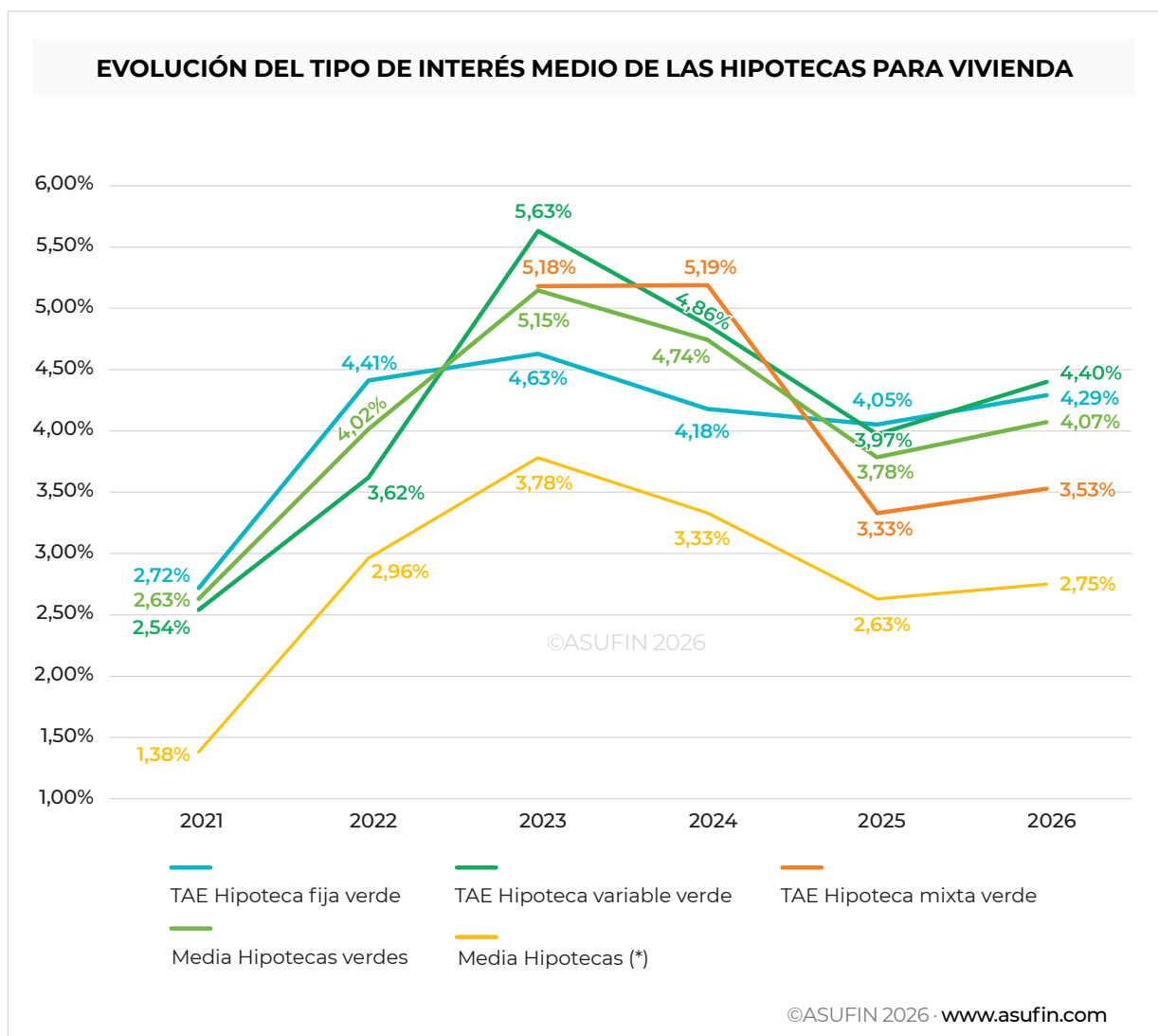
©ASUFIN 2026 · www.asufin.com

Las hipotecas verdes repuntan y vuelven a alejarse de los tipos del mercado

El precio de las hipotecas verdes vuelve a subir en 2026 tras el fuerte descenso del año anterior, en línea con el repunte del Euribor. La media pasa del **3,78%** al **4,07%**, un +0,29%, pero lo hacen de forma desigual.

El mayor incremento se da en las variables, que pasan del **3,97%** al **4,40%** (+0,44%). Le siguen las fijas, que suben del **4,05%** al **4,29%** (+0,25%), y las mixtas, que suben del **3,33%** al **3,53%** (+0,20%), pese a la fortísima reducción de oferta.

Las hipotecas verdes siguen mostrando un comportamiento peor que el del conjunto del mercado. El diferencial con la media del Banco de España se mantiene elevado: 1,32%, un 0,17% más que el 1,15% del año anterior, lo que confirma que la financiación verde sigue sin ser, en general, más barata que la hipoteca convencional.

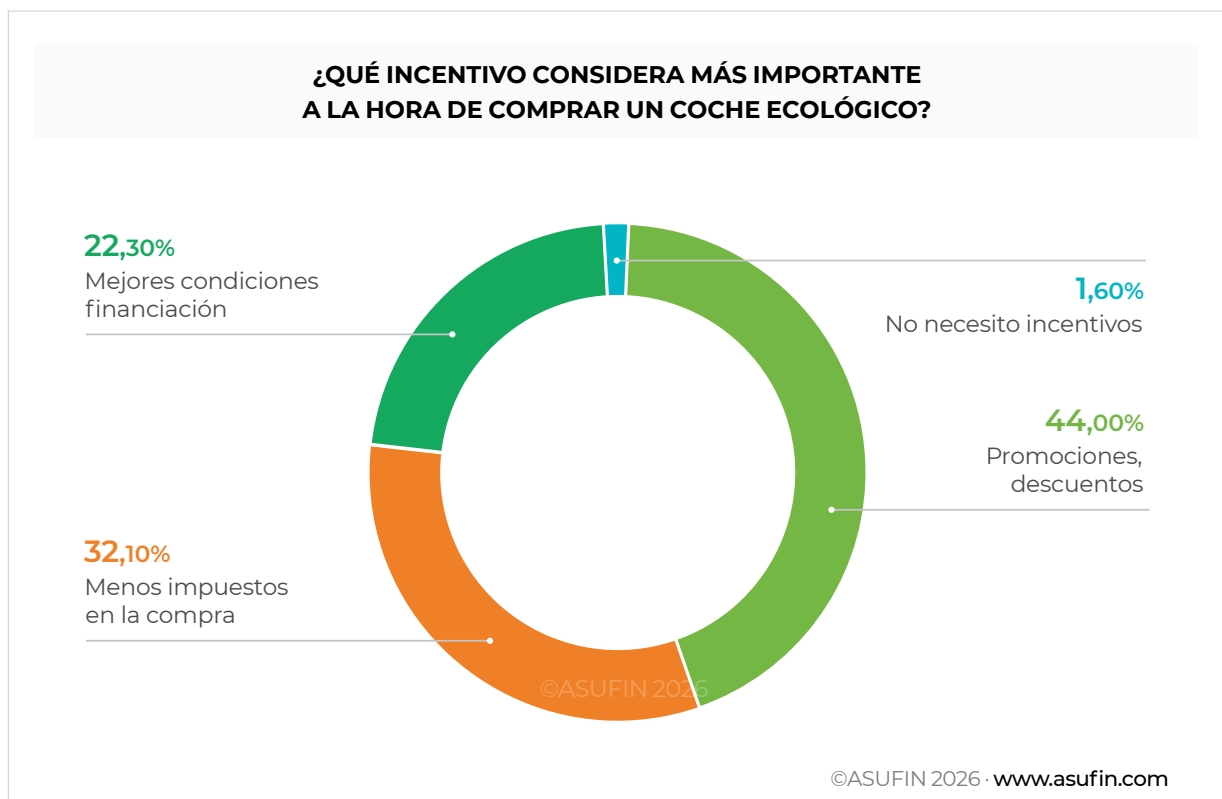


(*) Tipo medio ponderado de los créditos a la vivienda, último dato, julio de 2025. Fuente: Banco de España.

Vehículo eco: el 44% de los consumidores reclama precios más económicos

El precio sigue siendo la principal traba económica para comprar un coche ecológico. Así un **44,00%**, un 3,00% más que hace un año, **reclama más promociones y descuentos a la hora de adquirir este tipo de vehículos**, mientras que otro **32,10%**, el mismo porcentaje que en 2025, prefiere que esta rebaja se traduzca en menos impuestos a la compra.

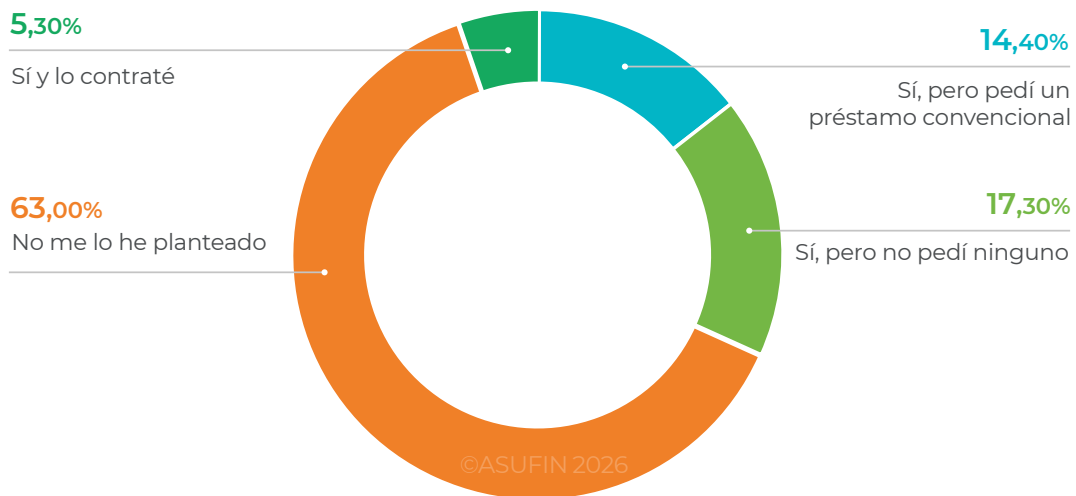
En el lado contrario, un **22,30%**, un 3,90% menos que el 26,20% de 2025, reclama **mejores condiciones de financiación**. Es el incentivo que más cae, en un año en el que los tipos de los préstamos verdes para vehículo se han mantenido relativamente estables



Casi 2 de cada 3 consumidores **no se han planteado pedir un préstamo verde específico**

Con respecto al interés que suscitan los préstamos verdes, los resultados confirman, también aquí, que **la oferta no ha calado en el consumidor**. Un **63,00%** no se lo ha planteado siquiera. Entre quienes sí lo valoraron, un **17,30%** no pidió finalmente la financiación, un **14,40%** optó por un préstamo convencional en lugar del verde y solo un **5,30%** contrató finalmente un préstamo específico ecológico. Es decir, ni siquiera entre los consumidores activamente interesados en una compra ecológica el producto verde es el destino habitual.

¿HA VALORADO PEDIR UN PRÉSTAMO ESPECÍFICO PARA COMPRAR UN VEHÍCULO ECOLÓGICO O HACER UNA REFORMA DE EFICIENCIA ENERGÉTICA?



Más oferta de préstamos verdes para vehículos, con tipos prácticamente estables

Los préstamos verdes para vehículos rompen la tendencia de los últimos años e incrementan ligeramente su oferta, pasando de 10 a 11 productos, gracias a la incorporación del nuevo Préstamo Coche Eléctrico de Cajamar. Su TAE media se mueve poco, pasando del 6,64% al 6,81%, un 0,17% más, lo que mantiene a este segmento como una de las modalidades de financiación al consumo más competitivas, por debajo de la media de préstamos a más de cinco años del Banco de España.

Destaca la oferta de Banco Mediolanum, que ofrece la TAE más baja del mercado, un 3,08%, referenciada al Euribor 3 meses más 0,65%, mientras que en el extremo opuesto se sitúa Banco Cetelem, con un Préstamo Coche Ecoauto, al 13,09% TAE, claramente fuera del rango de mercado del resto de competidores.

PRÉSTAMOS PARA LA COMPRA DE VEHÍCULO ECOLÓGICO						
ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TIN	TAE	PLAZO	CUANTÍA
	Préstamo con Garantía para Coche 0 Emisiones.	Vehículo eléctrico o híbrido con etiqueta "0 emisiones CO2".	Euribor 3 meses 0,65%	3,08%	8 años	90.000€
	Préstamo coche ECO.	Vehículos híbridos o eléctricos. Con nómina domiciliada.	4,50%	4,91%	10 años	30.000€
	Préstamo coche sostenible con vinculación.	Vehículo eléctrico o híbrido enchufable.	4,80%	5,25%	8 años	45.000€
	Préstamo Moto Eléctrica Silence.	Moto eléctrica.	4,90%	5,37%	8 años	8.000€
	Préstamo Coche Ecológico con nómina domiciliada.	Vehículo eléctrico o híbrido enchufable.	5,25%	5,38%	8 años	75.000€
	Préstamo coche sostenible sin vinculación.	Vehículo eléctrico o híbrido enchufable.	5,80%	5,96%	8 años	45.000€
Media			5,69%	6,18%		
	Préstamo Coche Ecológico sin nómina domiciliada.	Vehículo eléctrico o híbrido enchufable.	6,25%	6,43%	8 años	75.000€
	Préstamo Coche Eléctrico.	Vehículo eléctrico e híbrido enchufable.	6,25%	7,02%	8 años	60.000€
	Préstamo Coche Ecológico sin bonificación.	Nuevo vehículo sostenible, eléctrico o híbrido enchufable o con pila autorrecargable.	8,25%	9,10%	8 años	60.000€
	Préstamo Coche Ecológico con bonificación.	Nuevo vehículo sostenible, eléctrico o híbrido enchufable o con pila autorrecargable.	5,25%	9,27%	8 años	60.000€
	Préstamo Coche Ecoauto.	Vehículo eléctrico e híbrido.	7,99%	13,09%	8 años	60.000€

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

El Plan MOVES III continúa siendo en 2026 el principal mecanismo de ayuda pública a la compra de vehículos eléctricos y a la instalación de puntos de recarga. Tras la prórroga aprobada en abril de 2025 y la dotación adicional de 400 millones de euros, el plan mantiene su estructura de ayudas para particulares y empresas, sin cambios relevantes en las cuantías respecto al ejercicio anterior.

PLAN MOVES III		
COCHE ELÉCTRICO, ELÉCTRICO DE AUTONOMÍA EXTENDIDA O HÍBRIDO ENCHUFABLE		
		
AUTONOMÍA ELÉCTRICA DEL VEHÍCULO	CON ACHATARRAMIENTO*	SIN ACHATARRAMIENTO*
Vehículo de uso particular con más de 90 kilómetros de autonomía.	7.000€	4.500€
Vehículo de uso particular de 30 a 90 kilómetros de autonomía.	5.000€	2.500€
Vehículo comercial con más de 30 kilómetros de autonomía.	9.000€	7.000€

©ASUFIN 2026 · www.asufin.com

Todo ello, **a pesar de los modestos resultados que están logrando estas ayudas en términos relativos**. La matriculación de vehículos sigue creciendo, pero la cuota de vehículos electrificados puros sobre el total continúa siendo limitada, en contraste con el avance, mucho más sólido, de los híbridos no enchufables. Así, en los últimos datos, abril de 2026, la matriculación de eléctricos puros supuso un 8,71% de cuota, con 11.039 unidades, la de híbridos enchufables un 10,97% del mercado, con 13.922 unidades, mientras que los híbridos no enchufables subían 50.435 unidades, un 47,20%.

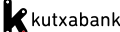
***Achatarramiento de coches:** consiste en darles de baja para su uso y llevarlos a un Centro Autorizados de Tratamientos de vehículos (CAT).

Préstamos para obras de rehabilitación o generalistas: oferta limitada y subidas en los mixtos

Con respecto a los préstamos personales para financiar obras de reforma con el objetivo de mejorar la sostenibilidad, la oferta sigue siendo escasa, solo 2 productos, como el año pasado. Sus tipos medios se mantienen estables en una TAE media del 5,75%, sin cambios respecto al ejercicio anterior, con Ibercaja como opción más económica (5,38% TAE) y Cajamar al 6,11%.

PRÉSTAMOS PARA REFORMAS QUE MEJOREN LA EFICIENCIA ENERGÉTICA						
ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TIN	TAE	PLAZO	CUANTÍA
	Vivienda + Sostenible.	Mejora de la eficiencia energética de la vivienda.	4,90%	5,38%	10 años	80.000€
Media			5,43%	5,75%		
	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 2026 · www.asufin.com

PRÉSTAMOS VERDES DE USO MIXTO (REFORMA O VEHÍCULO)						
ENTIDAD	PRODUCTO	CONDICIONES	TIN	TAE	PLAZO	CUANTÍA
	Préstamo sostenible bonificado.	Para obras de autoconsumo, eficiencia energética o movilidad sostenible.	3,99%	4,06%	7 años	100.000€
	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.	4,50%	4,59%	7 años	75.000€
Media			4,76%	5,05%		
	Préstamo ECO.	Para mejoras energéticas en el hogar, compra electrodomésticos de bajo consumo o un coche ecológico.	Euribor +3,00%	6,49%	8 años	60.000€

©ASUFIN 2026 · www.asufin.com

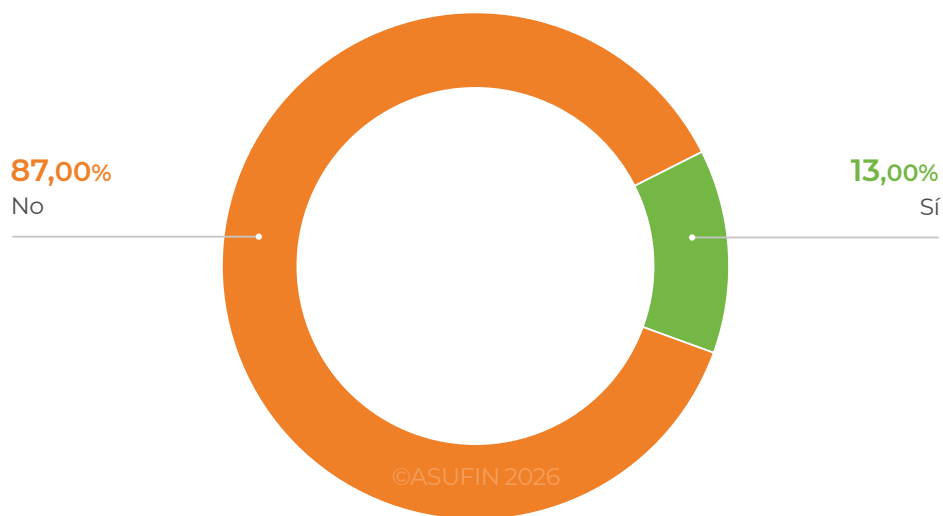
Los préstamos verdes multipropósito mantienen su oferta en 3 productos, aunque sus tipos suben con fuerza. La TAE media pasa del 4,60% al 5,05%, un +0,45%, impulsada por el encarecimiento del Préstamo ECO de Caja Ingenieros, que pasa de un tipo fijo a uno referenciado al Euribor + 3,00% y eleva su TAE hasta el 6,49%. Banco Santander, con un 4,06% TAE, mantiene la opción más competitiva del mercado en este segmento.

El número de usuarios dispuestos a pagar más por un producto financiero sostenible aumenta ligeramente

El coste a corto plazo sigue pesando más que las ventajas a largo plazo en la decisión del consumidor. Por ello, **solo un 13,00% señala que está dispuesto a pagar más por un producto financiero sostenible**, un 0,30% más que el 12,70% del año anterior.

Aunque el crecimiento es muy modesto, encadena ya un tercer año consecutivo al alza, lo que apunta a **un cambio lento pero progresivo en la sensibilidad del consumidor**. Sigue siendo, en todo caso, una proporción minoritaria que pone de manifiesto la necesidad de incrementar el esfuerzo educativo para una evaluación completa de los costes, pero también de los beneficios, de los productos financieros sostenibles.

¿ESTÁ DISPUESTO A PAGAR MÁS POR UN PRODUCTO FINANCIERO SOSTENIBLE?

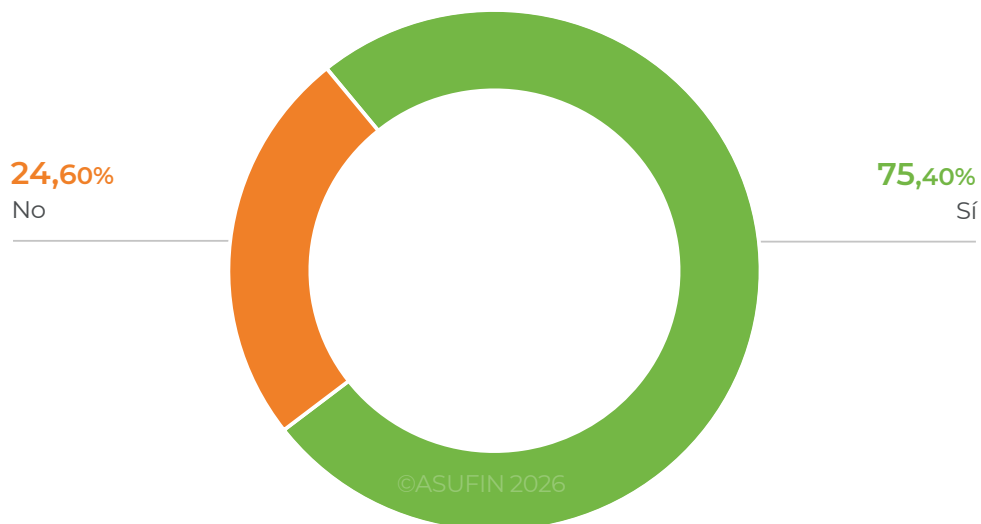


La sostenibilidad como un **criterio importante** en sus inversiones

El criterio de sostenibilidad sigue siendo mayoritario entre los inversores. Más de 3 de cada 4, un 75,40%, un 0,30% menos que el 75,70% del 2025, lo consideran un criterio importante a la hora de elegir sus inversiones.

El hándicap importante sigue estando en qué se considera sostenibilidad. En este punto resulta fundamental **el esfuerzo de las comercializadoras de productos de inversión, especialmente las gestoras de fondos, por ofrecer información clara** sobre en qué se invierte y cuáles son las políticas medioambientales de las empresas que componen los productos.

¿A LA HORA DE ELEGIR TUS INVERSIONES EN FONDOS O EMPRESAS ES UN CRITERIO IMPORTANTE LA SOSTENIBILIDAD?

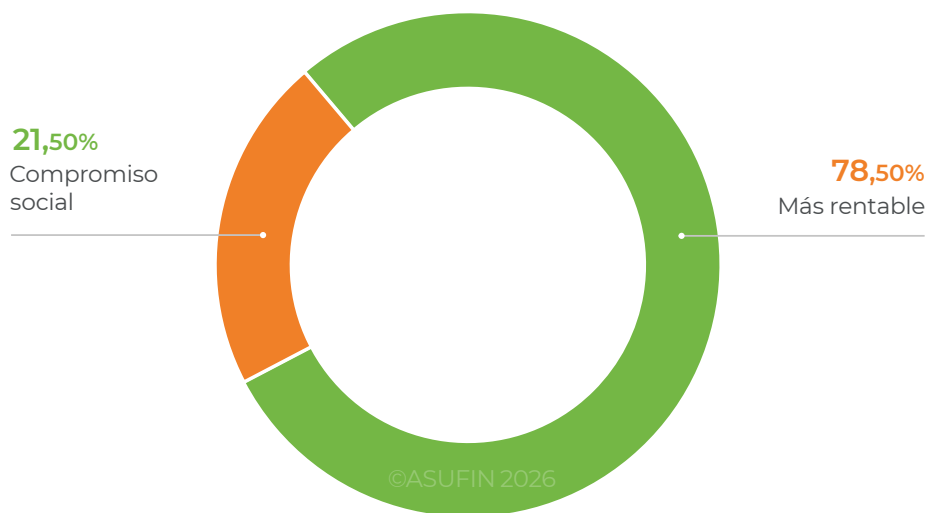


Un 78,85% de los inversores apuesta por la rentabilidad

La búsqueda de un mayor beneficio sigue siendo la motivación principal para elegir invertir en empresas sostenibles, y vuelve a crecer este año. Un 78,50% lo hace por este motivo, lo que supone un 0,70% más que el 77,80% del año anterior.

Sigue con ello claro para la mayoría de los inversores la relación entre unos consumidores que apuestan más por las empresas sostenibles y, con ello, el incremento en facturación, beneficios y rentabilidad. **El 21,50% restante apuesta por estas inversiones por compromiso social**, como vía para apoyar transformaciones medioambientales con su capital.

¿POR QUÉ CREE ES IMPORTANTE INVERTIR EN EMPRESAS SOSTENIBLES?



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**. La novedad de esta edición es que, al introducir nuevas preguntas sobre la experiencia real del consumidor con la hipoteca y el préstamo verde, podemos cuantificar con mayor precisión la magnitud del problema.

El primer dato relevante es el déficit informativo: **un 54% de los consumidores ni siquiera sabía que existía la hipoteca verde y un 63% no se ha planteado pedir un préstamo verde específico para vehículo o reforma**. Cuando el consumidor sí se informa, en la mayoría de los casos, el banco no actúa como vendedor proactivo del producto, sino como mero respondedor reactivo: solo un 16,80% afirma que el banco le ofreció la hipoteca verde por iniciativa propia.

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, todavía más reducida en hipotecas mixtas que hace un año, y que vuelve a subir precios tras la fuerte caída de 2025. Las hipotecas verdes siguen siendo, en media, más caras que las hipotecas tradicionales del mercado.

En préstamos al consumo la tendencia es algo diferente. Es cierto que también la oferta para vehículos sigue siendo limitada, aunque ha crecido ligeramente con la incorporación de Cajamar, pero sus precios sí se sitúan entre los más competitivos del segmento del consumo.

Esta diferencia de costes sigue mostrando como las entidades financieras tienen menos 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 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 y mayor riesgo financiero. Este hecho dificulta al consumidor apostar por estos productos, **teniendo muchas veces como única opción pedir financiación adicional, a través de un préstamo de consumo, para hacer frente a las mejoras, con dos claros inconvenientes**. El primero, que le concedan la propia financiación y el segundo lugar, su coste, ya que cualquier préstamo personal es más caro que la hipoteca. Estos condicionantes se agravan con la situación actual en la que viviendas más caras necesitan más financiación y la subida de tipos encarece la financiación.

Estos problemas son menos evidentes en inversión, aunque sí siguen dejando datos relevantes. El principal: el motor para 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**.

La conclusión global de este VII Barómetro es que el reto de las finanzas verdes en España no es ya solo de precio, sino fundamentalmente de **información, comercialización y confianza**. Sin un esfuerzo decidido de las entidades por hacer visible su oferta verde, y sin una mayor pedagogía sobre los beneficios reales de estos productos, el potencial de transformación de la financiación sostenible seguirá muy por debajo de lo que las cifras de oferta sugieren.

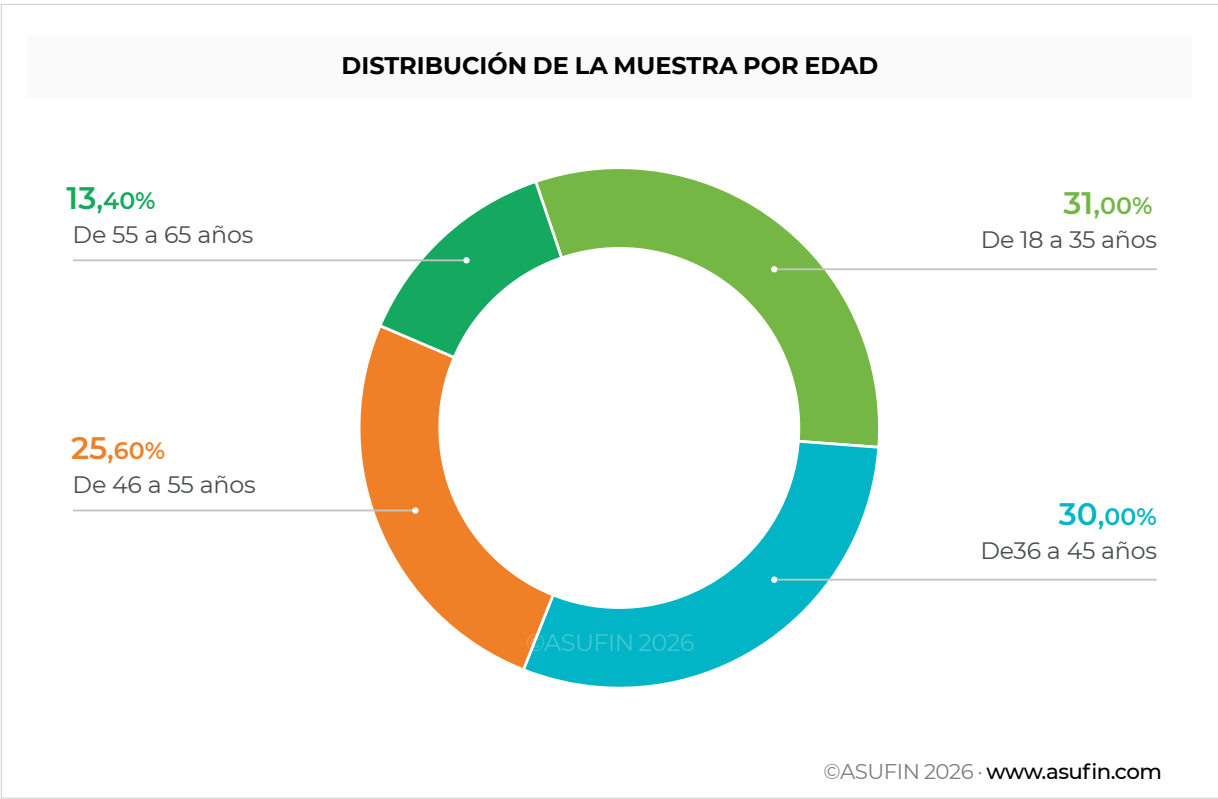
Anexo.

Metodología

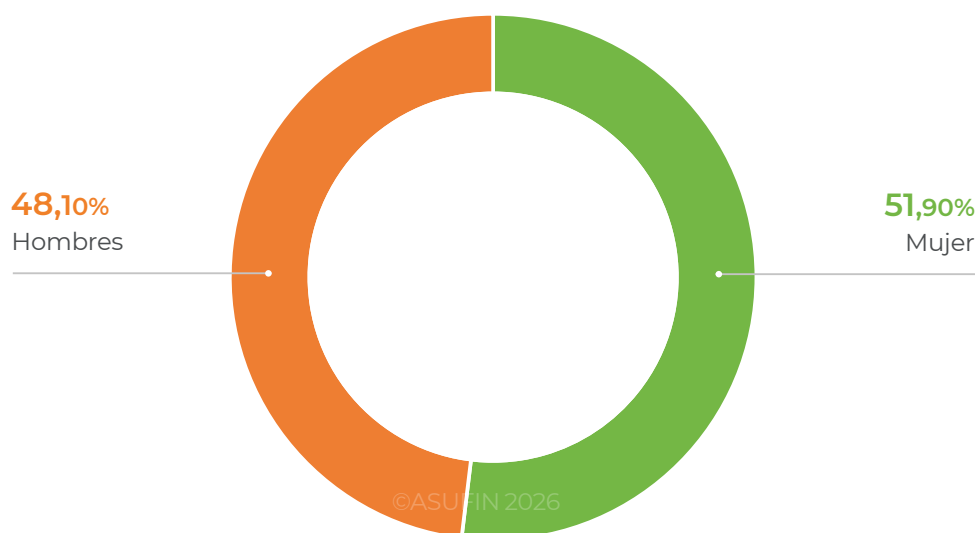
Muestreo

Ámbito geográfico	Toda España
Edad	18 - 70 años
Tamaño de la población (INE)	33.099.700 personas
Tamaño de la muestra	1.903 personas
Error muestral (95,00%)	2,29%
Error muestral (90,00%)	1,50%
Fecha del muestreo	Del 29 de abril al 14 de mayo de 2026

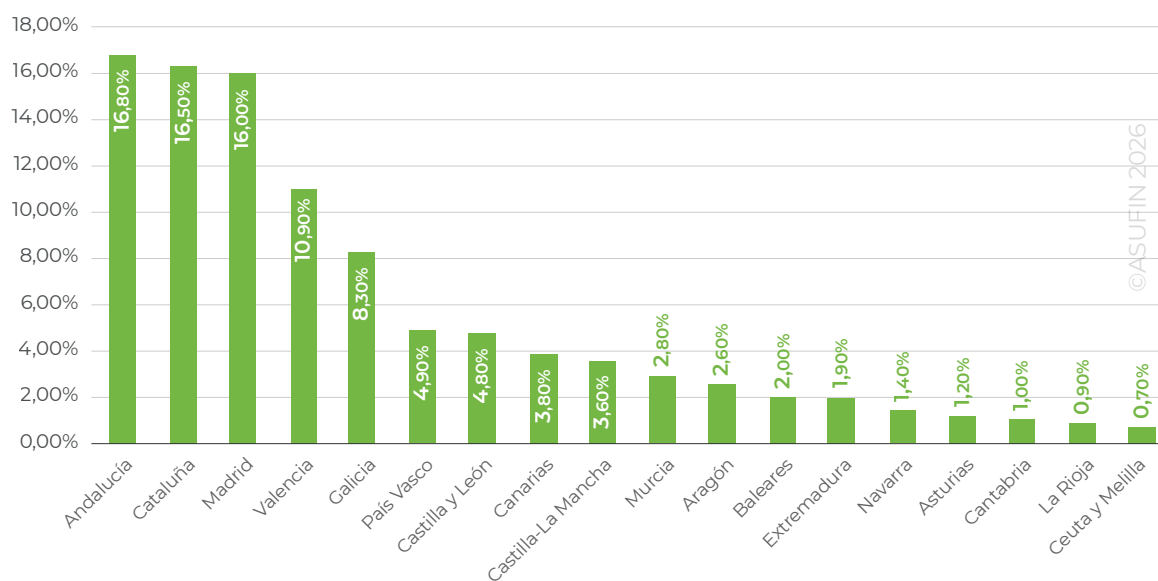
Se ha buscado la máxima representatividad teniendo en cuenta la distribución por edad, sexo y comunidad autónoma de los encuestados.



DISTRIBUCIÓN POR SEXO

©ASUFIN 2026 · www.asufin.com

DISTRIBUCIÓN POR COMUNIDAD AUTÓNOMA

©ASUFIN 2026 · www.asufin.com

Contacto

¿Hablamos?



TELÉFONO
91 483 6102



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.



ECONOMÍA & FINANZAS SOSTENIBLES
ASOCIACIÓN DE USUARIOS FINANCIEROS

www.asufin.com

