

ANÁLISIS DEL MERCADO HIPOTECARIO ESPAÑOL

Segundo semestre de 2026



¡Contacta con nosotros!

Índice iahorro.



www.iahorro.com

Laura Martínez

Departamento de Comunicación

laura.martinez@iahorro.com

T +34 686 688 757

C/ General Ramírez de Madrid, 8, Planta 1
28020, Madrid

Índice

1. Situación del mercado hipotecario español	pág. 3
1.1. Evolución de los precios de las viviendas en España	
1.2. Evolución de los tipos de interés del BCE	
1.3. Evolución del euríbor	
2. Perfil del hipotecado digital	pág. 12
3. Hipotecas a tipo fijo	pág. 14
4. Hipotecas a tipo variable	pág. 16
5. Hipotecas a tipo mixto	pág. 18
6. ¿Cuál es la hipoteca que más eligen los españoles?	pág. 20
7. Tipos de viviendas y sus hipotecas: obra nueva vs. segunda mano	pág. 22
8. ¿Compensa cambiar la hipoteca de banco?	pág. 28
9. ¿Cuánto te puedes ahorrar al comparar?	pág. 30
9.1. Ahorro en las hipotecas fijas	
9.2. Ahorro en el tramo fijo de las hipotecas variables	
9.3. Tipo de interés vs. precio de compra: ¿qué importa más?	
10. Conclusiones	pág. 34
11. Metodología	pág. 35
12. ¿Por qué iAhorro?	pág. 36

1. Situación del **mercado hipotecario** español

El segundo trimestre de 2026 ha consolidado un mercado hipotecario marcado por la estabilización y que ha entrado en una fase en la que los cambios bruscos vividos en el primer trimestre han dado paso a un contexto mucho más tranquilo.

Como consecuencia del conflicto en Irán, los tipos de interés de las hipotecas comenzaron a aumentar de manera llamativa. En febrero los tipos de interés para la compra de vivienda se encontraban en el 1,98% hasta llegar al 2,18% en marzo. El mes de junio de este año cierra en el 2,20%. Explica Laura Martínez, directora de Comunicación de iAhorro, que "las noticias son buenas, puesto que el euríbor ha puesto fin a la escalada hasta cerrar en el 2,8%. Los bancos han revisado sus productos al alza en hasta el 0,20%, sobre todo en las hipotecas fijas y mixtas, por lo que no se esperan cambios en los próximos meses".

En este contexto, la política monetaria ha dado un paso para salvaguardar el futuro. Después de mantener los tipos oficiales sin variaciones, el Banco Central Europeo (BCE) decidió en su reunión del 11 de junio elevar los tipos de interés en 25 puntos básicos. De este modo, el tipo de facilidad pasó del 2% al 2,25%, justificando esta subida por las nuevas presiones inflacionistas generadas por el encarecimiento energético. En este entorno, la hipoteca fija sigue gozando de



Laura Martínez Directora de Comunicación de iAhorro

La incertidumbre ha dejado paso a la calma: este ha sido el trimestre de la estabilización del mercado tras unos meses con fuertes cambios y esa es una muy buena noticia"

un protagonismo indiscutible. La mayoría de los compradores siguen eligiendo esta modalidad en 2026 frente a la inexistencia de la hipoteca variable en el segundo trimestre. **"El producto variable casi ha desaparecido** debido a la volatilidad del euríbor", señala Martínez.

La demanda sigue siendo elevada, pero el precio de la vivienda destaca como el gran bache para poder adquirir una vivienda debido a la escasa construcción, presión demográfica y falta de oferta. Pese a ello, según el Instituto Nacional de Estadística (INE), entre enero y abril de 2026 (todavía no aporta cifras del mes de mayo) se firmaron un total de **171.564 préstamos hipotecarios** para compra de vivienda en España hasta

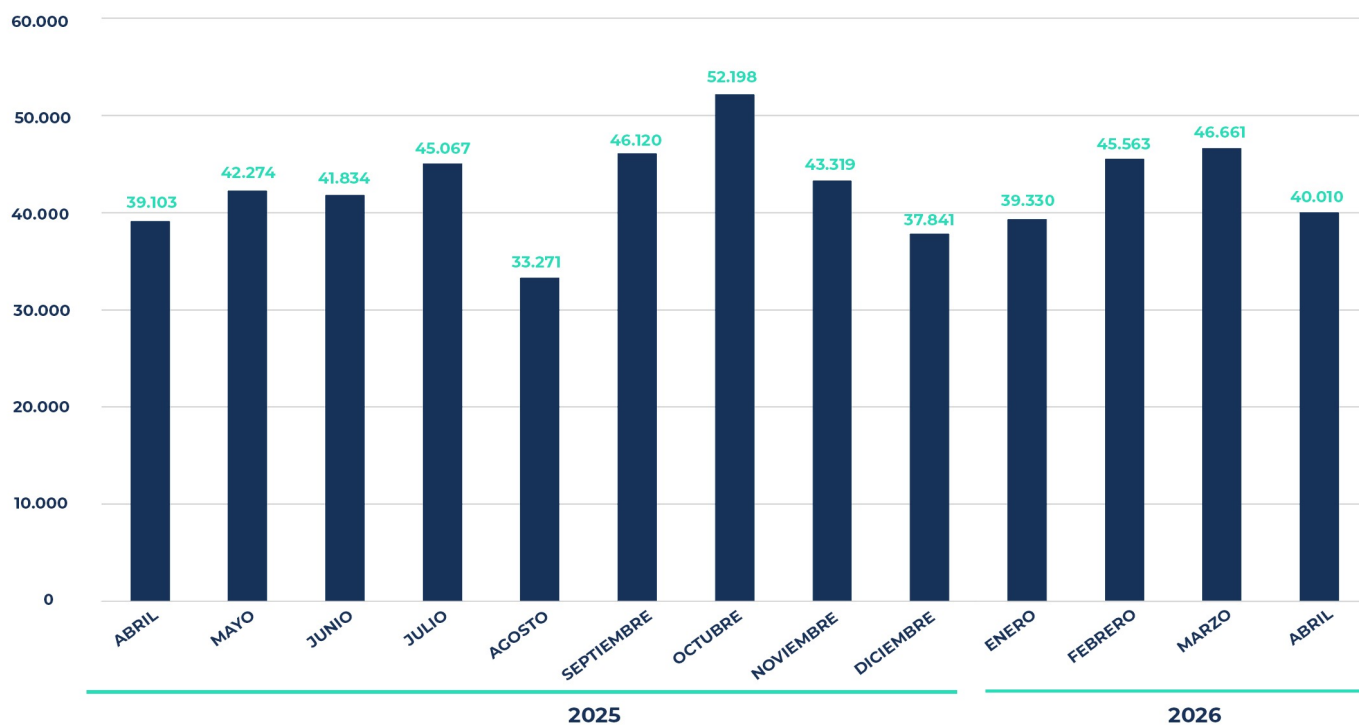
abril de 2026, un 7,91% más que durante el mismo periodo de 2025 (158.982). La firma de hipotecas suma 22 meses en positivo. En el cuarto mes del año se inscribieron 40.010 préstamos para la compra de vivienda, lo que supone un 2,3% más en términos interanuales según el INE. "Pese a las fluctuaciones, el mercado hipotecario continúa en la senda positiva y respaldada por la estabilización de los tipos de interés", analiza la directora de Comunicación de iAhorro. El coste medio de financiación para las nuevas hipotecas se sitúa en el 2,90%, manteniendo la competitividad atractiva para los compradores.

El perfil del hipotecado español continúa siendo claramente prudente. Durante abril de 2026, casi dos de cada tres nuevas hipotecas (62,9%) se constituyeron a tipo fijo, frente al 37,1% que optó por un préstamo

variable. "Pese a la estabilización de la política monetaria, los compradores siguen priorizando la seguridad de una cuota constante, una decisión condicionada tanto por el recuerdo del reciente ciclo de subidas del euríbor como por el elevado esfuerzo financiero que supone actualmente la compra de una vivienda", asegura Martínez.

Si segmentamos por provincias, según el INE, observamos que es Teruel (+43,14%) donde más sube el **volumen de hipotecas firmadas entre enero y abril de 2026** respecto al mismo periodo de 2025. Los ascensos también son destacables en Girona (+34,11%), Ciudad Real (33,40%), Ceuta (+32,10%), Ávila (+31,27%) y Zamora (30,40%). Por el otro lado de la tabla, Burgos (-38,10%) es la provincia que más cae hasta abril respecto al año pasado, donde podría pesar la falta de demanda y atractivo en la provincia. También

Volumen de hipotecas firmadas en España en los últimos 12 meses, según el INE



Fuente: INE

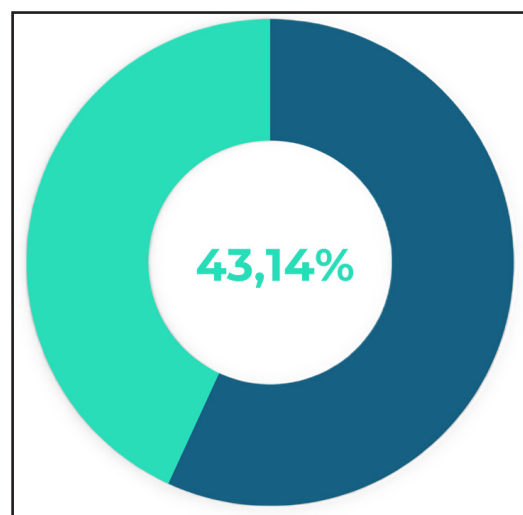
* El INE no ha publicado los datos de mayo de 2026

Variación en la firma de hipotecas en España en 2026, por provincias, según el INE



cae la firma de hipotecas en Huesca, Valladolid y Santa Cruz de Tenerife. Explica Martínez que "las variaciones provinciales deben interpretarse con cautela, ya que el mercado hipotecario está muy condicionado por la oferta de vivienda disponible y por el reducido volumen de operaciones en algunas provincias, lo que puede provocar oscilaciones importantes de un año a otro".

En muchos casos, estas variaciones responden al reducido tamaño del mercado provincial, donde unas pocas decenas de operaciones adicionales pueden provocar fuertes cambios porcentuales.



TERUEL

Es la provincia española en la que más ha crecido la firma de hipotecas en 2026

1.1. EVOLUCIÓN DE LOS PRECIOS DE LAS VIVIENDAS EN ESPAÑA

Durante el segundo trimestre de 2026, el mercado residencial español ha mantenido la tendencia alcista registrada en los últimos meses. La combinación de una demanda todavía sólida, la escasez de oferta disponible y la limitada producción de vivienda nueva continúa impulsando el precio de las compraventas en buena parte del territorio nacional. El **precio medio de las viviendas** en el segundo trimestre por los usuarios de iAhorro se situó en 301.989 euros, un dato

que está un 8,11% por encima del registrado durante el año anterior (279.326 euros).

Las comunidades con los precios medios más elevados vuelven a ser Baleares (396.750 euros) y la Comunidad de Madrid (394.008 euros), seguidas por el País Vasco (341.018 euros) y Cataluña (317.022 euros). En el extremo contrario se sitúan Murcia (174.699 euros), Castilla y León (185.007 euros), Asturias (196.861 euros) y Extremadura (196.861 euros), que continúan siendo los mercados más asequibles para adquirir una vivienda.

"El mercado inmobiliario continúa mostrando una elevada resistencia pese al nuevo contexto monetario. La principal

Precio medio de las viviendas hipotecadas en España en 2026, por CCAA



* En iAhorro no disponemos de datos relativos al precio medio de compra en Ceuta y Melilla.

explicación sigue siendo la falta de oferta, especialmente en las grandes ciudades y en las zonas con mayor atractivo turístico", explica Laura Martínez. Si segmentamos por importe financiado, respecto a finales de 2025 se aprecia un ligero desplazamiento hacia los tramos de mayor importe. Las hipotecas comprendidas entre 200.000 y 300.000 euros aumentan su peso, al igual que las superiores a 300.000 euros, reflejando el progresivo encarecimiento del mercado residencial y la

necesidad de solicitar importes cada vez más elevados para financiar la compra de una vivienda. En cambio, los préstamos inferiores a 100.000 euros continúan representando una parte muy reducida del mercado, una tendencia que pone de manifiesto la creciente dificultad para encontrar viviendas a precios bajos en buena parte del territorio nacional.

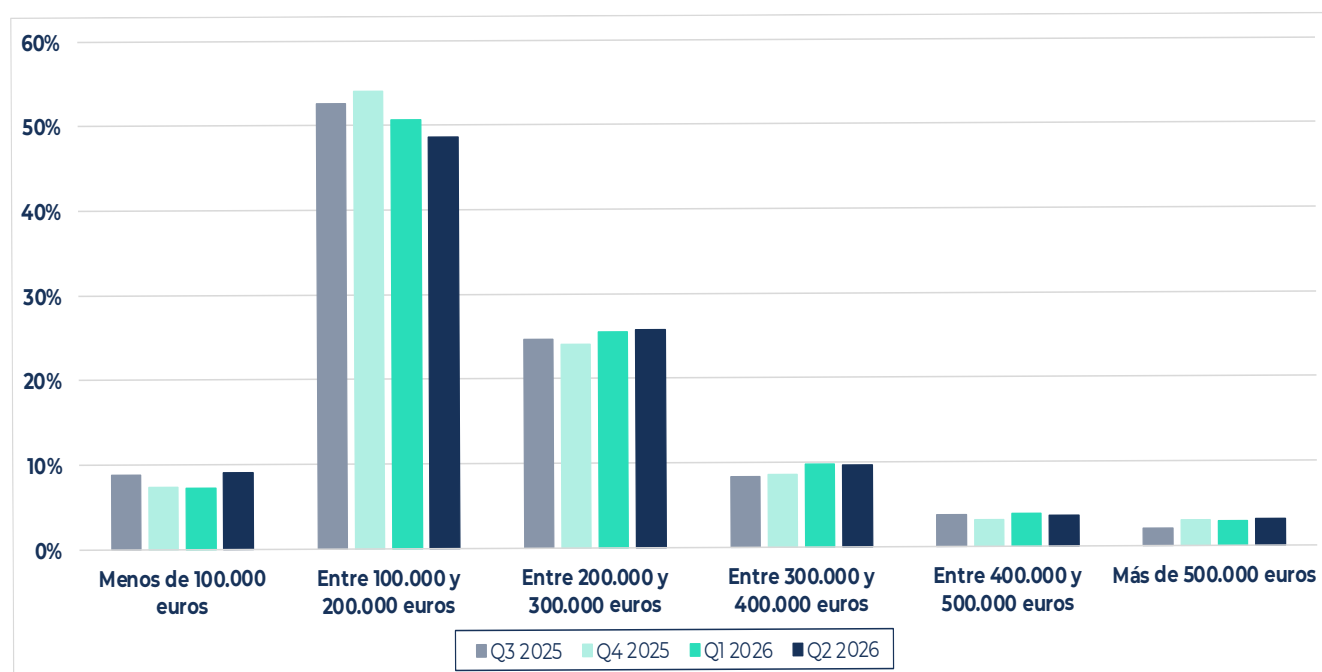
396.750 €

es el precio medio que pagan por una casa en **Islas Baleares** los usuarios de iAhorro, el más alto de España

174.699 €

es el precio medio que pagan por una vivienda los usuarios de iAhorro en **Murcia**, el más bajo de España

Porcentaje de hipotecas firmadas en iAhorro en 2026, según el importe financiado



1.2. EVOLUCIÓN DE LOS TIPOS DE INTERÉS DEL BCE

Uno de los principales indicadores que afecta a la evolución de las hipotecas son los tipos de interés oficiales que controla el Banco Central Europeo (BCE). Estos representan una herramienta clave de la política monetaria, ya que influyen directamente en los **costes de financiación** de gobiernos, empresas y hogares, tanto en los mercados de capitales como en los préstamos bancarios, incluyendo las hipotecas, así como en la rentabilidad de los distintos productos de ahorro.

Históricamente, los tipos han fluctuado desde el 3,75% en el año 2000 hasta un mínimo del -0,50%, mantenido entre septiembre de 2019 y junio de 2022. A partir de 2022, comenzaron un ascenso que los llevó a un máximo del 4% entre septiembre de 2023 y mayo de 2024. Posteriormente, el BCE aplicó varias rebajas:

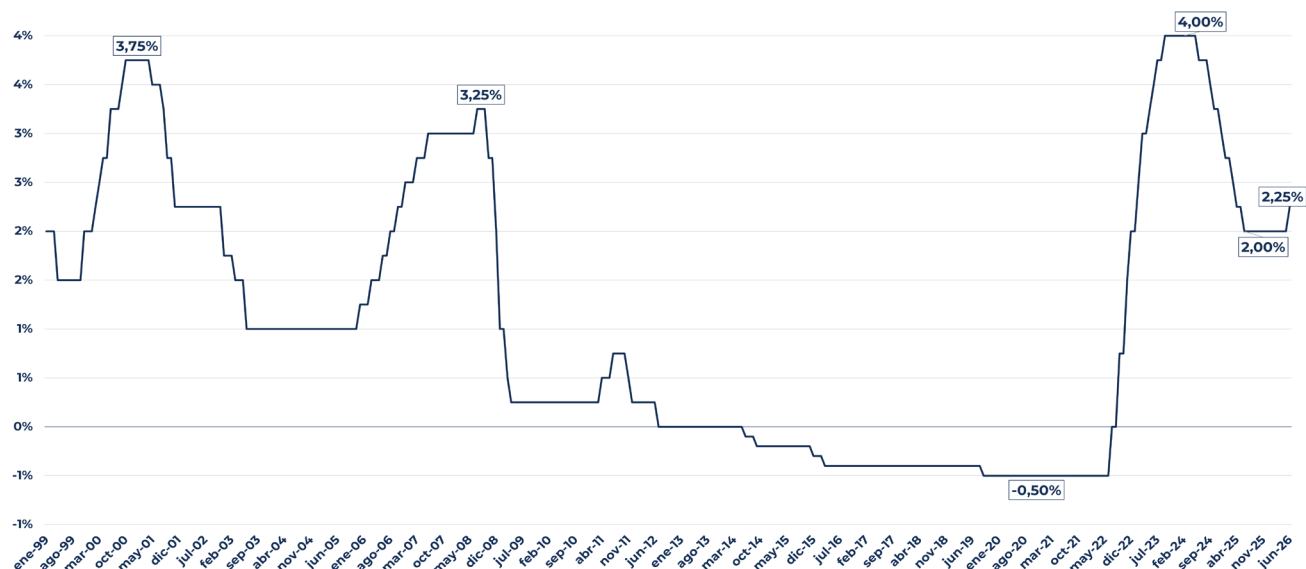
cuatro durante 2024 y otras cuatro en 2025. Finalmente, ese último ejercicio cerró con los tipos en el 2%, reflejando la cautela del organismo y la **moderación de la inflación** media de la eurozona.

2,25%

es el valor en el que se encuentran ahora mismo los **tipos de interés oficiales** del BCE tras la subida anunciada en junio.

En la reunión del 11 de junio de este año 2026, el BCE elevó los tipos oficiales en 25 puntos básicos, hasta el 2,25%, ante el repunte de la inflación y por primera vez en tres años. La decisión frenó las expectativas de nuevas bajadas. No se descarta otra subida del precio del dinero durante el año debido a las tensiones internacionales en Irán que afectan a los precios de la energía.

Evolución de los tipos de interés oficiales del BCE (1999-2026)



1.3. EVOLUCIÓN DEL EURÍBOR

Otro de los factores que influye, y mucho, en el avance o retroceso del mercado hipotecario tanto español como europeo es el euríbor. Este índice de referencia con el que se calculan los tipos de interés de la mayoría de las hipotecas variables firmadas en España y en Europa entró en vigor en 1999 y sus valores medios fluctúan en función de la **situación macroeconómica** vigente.

Tras alcanzar uno de sus picos más altos en octubre de 2023, con un 4,160% de media, el euríbor inició un proceso de estabilización durante 2024, con descensos que llevaron su valor medio en diciembre de ese año al 2,436%. Durante 2025, la evolución del euríbor estuvo marcada por una estabilidad general. En la primera mitad del año, se observaron leves descensos intermensuales, pero a partir del verano la tendencia se revirtió ligeramente, mostrando un leve ascenso.

Finalmente, el año cerró con el euríbor en torno al 2,3%, lejos de los picos de 2023 y consolidando una banda más estrecha de oscilación, entre el 2% y el 2,5%.

2,789%

es el valor medio con el que cerró el euríbor el mes de **junio de 2026**, un dato que se ha estabilizado

Tras varias subidas encadenadas como consecuencia de las tensiones internacionales, junio cerró por debajo del dato de mayo, cuando todo parecía indicar que sería superior del 3%. "Habrá que seguir muy de cerca los datos tras unos primeros datos erráticos en julio, será muy difícil predecir los futuros datos"; asegura Martínez. Como norma general, el euríbor no sufre grandes cambios en los meses de julio y agosto.

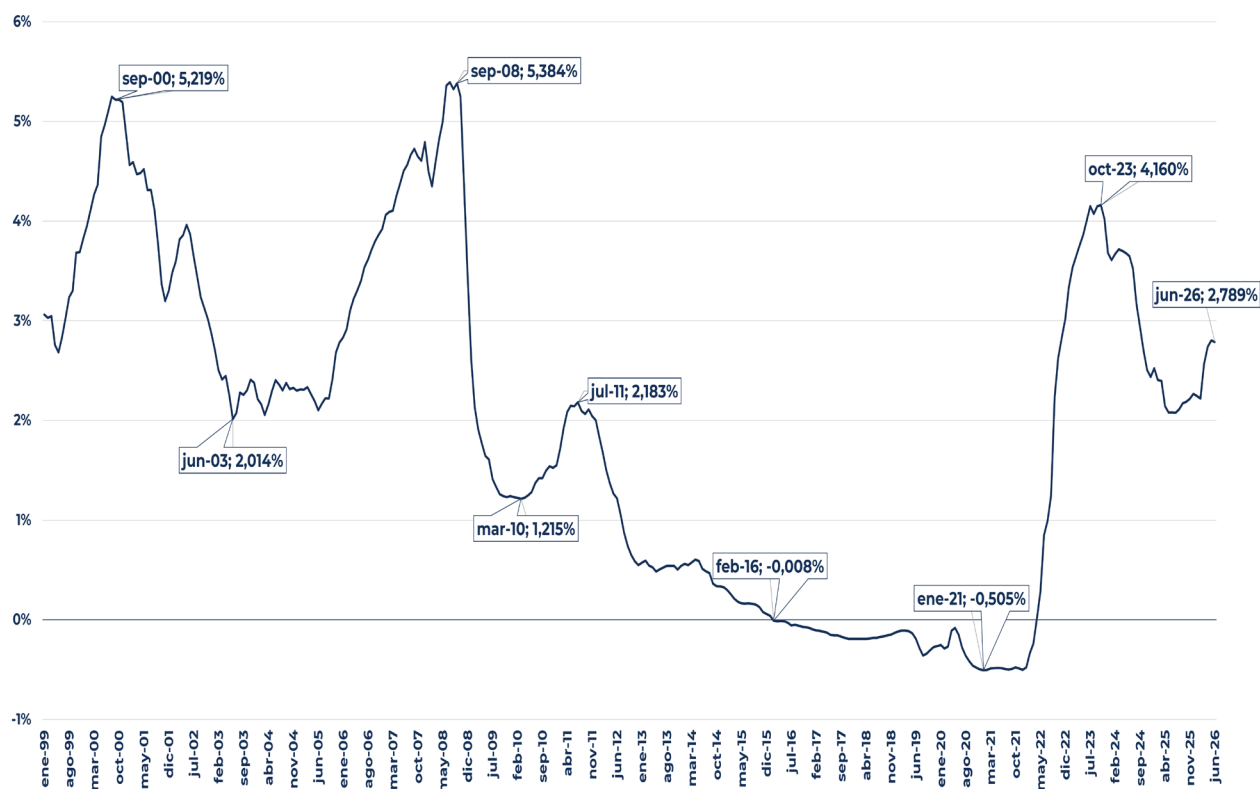
¿Cómo se calcula el euríbor?

Los valores del euríbor varían cada día en función del tipo de interés al que se prestan dinero 18 bancos en la Unión Europea. La consultora Global Rate Set System descarta el 15% de los tipos más altos y el 15% de los tipos más bajos, calcula la media y redondea. El resultado es el dato del euríbor diario.

¿Cómo afecta a las hipotecas?

La revisión y cálculo de la cuota de la hipoteca variable se puede hacer de forma trimestral, semestral o anual. Lo más común es que sea anual. Por tanto, a cada usuario solo le afecta el dato medio mensual que registre el euríbor en el momento en el que le toque hacer la revisión de su cuota.

Evolución histórica de los valores medios mensuales del euríbor (1999-2026)



Registró el dato más alto de toda su serie histórica.

En este momento su media mensual se situó en el 5,384%. Por ahora nunca se ha llegado a superar esa cifra.

Enero 1999

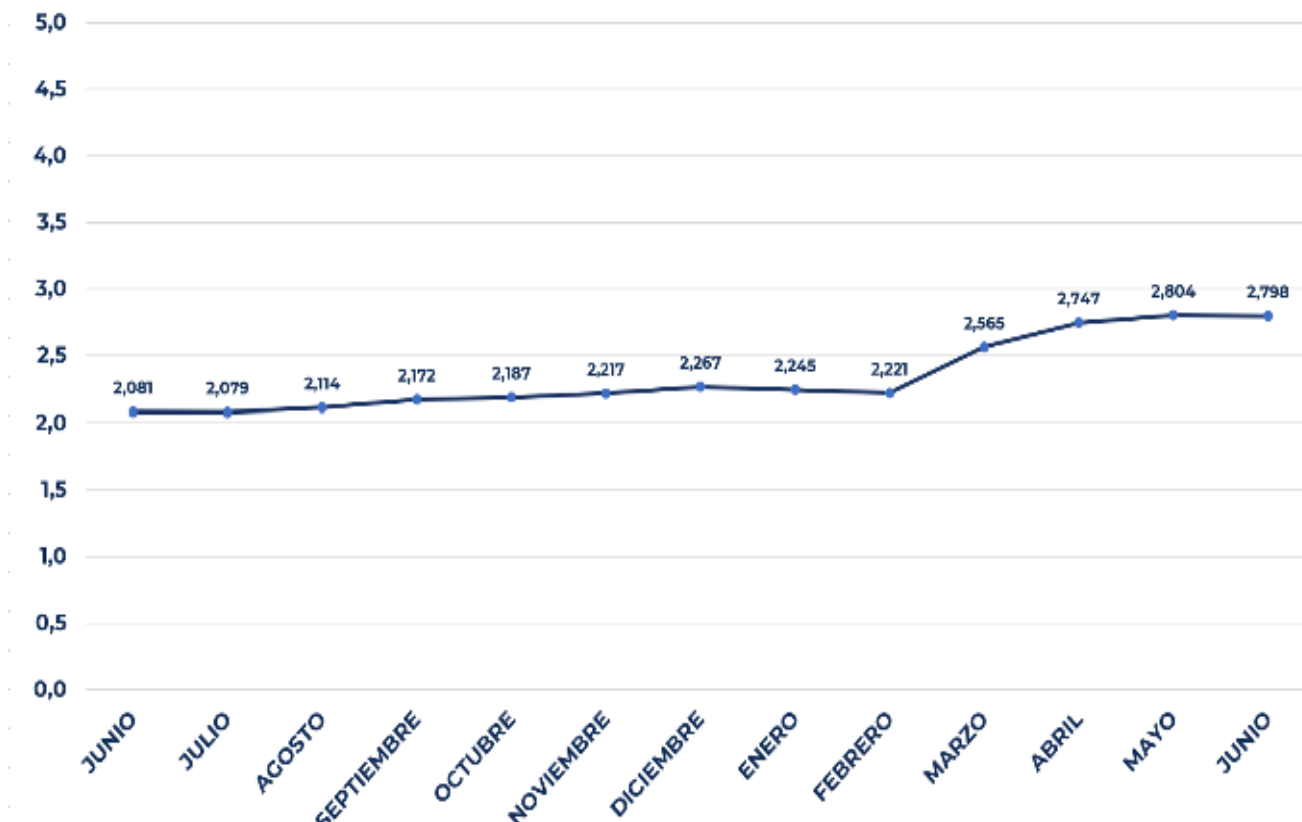
Febrero 2016

El euríbor empezó a utilizarse como índice de referencia para calcular el tipo de interés de las hipotecas variables. Su primer valor medio mensual fue del 3,062%.

Septiembre 2008

Este indicador anotó por primera vez, en febrero de 2016, un valor medio negativo, concretamente un -0,008%. Desde ahí hasta abril de 2022 se situó por debajo de cero.

Evolución de los valores medios mensuales del euríbor en 2026



Enero 2021

Tras más de un año de subidas, el euríbor marcó su dato medio más alto de los últimos 15 años, con el 4,16% de octubre de 2023. A partir de ahí no ha dejado de bajar.

Junio 2026

En el primer mes de 2021 alcanzó su mínimo histórico, con una media mensual del -0,505%. Y en diciembre de ese año registró otro de los datos más bajos: -0,502%.

Octubre 2023

El euríbor cierra junio en el 2,798% tras encadenar tres subidas consecutivas. La estabilización del índice devuelve cierta tranquilidad al mercado.

2. Perfil del hipotecado digital

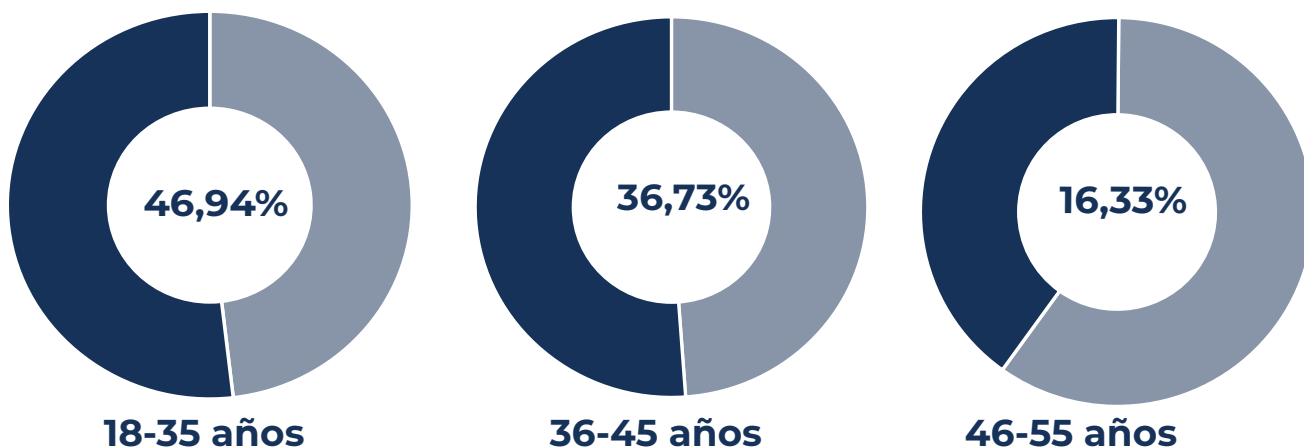
¿Qué personas buscan y firman su hipoteca a través de un comparador hipotecario como iAhorro? Si analizamos el segundo trimestre de 2026 vemos que nuestro usuario tipo tiene una **media de 36,47 años**, un dato algo inferior que el registrado durante el mismo periodo de 2025 (38,36 años). Eso sí, si segmentamos entre quienes compran primera, segunda vivienda o piden mejora de hipoteca esa edad varía bastante más.



Quienes buscan una hipoteca para primera vivienda tienen una edad media algo menor, de 36,58 años, un dato que aumenta hasta los 42,88 años en aquellos que firman con iAhorro una hipoteca para segunda residencia. Mientras que la edad de quienes se decantan por mejorar su hipoteca aumenta hasta los 46 años.

Si segmentamos por grupos de edad, la mayoría de las personas que han firmado su hipoteca con iAhorro en el segundo trimestre de 2026 (46,94%) tienen entre 18 y 35 años, lo que refleja que muchos jóvenes solo ven viable la compra de la vivienda para poder independizarse. En segundo lugar observamos a los usuarios de entre 35 y 45

Edad media de las personas que firmaron su hipoteca con iAhorro en 2026



▼ 12,38%

49%

de los usuarios de iAhorro piden la hipoteca en pareja

Si hace un año la firma de un segundo titular representaba el 61,36% de las operaciones, en el segundo trimestre de 2026 supone el 48,98%, lo que equivale a un descenso interanual de 12,38 puntos. Este cambio refleja una mayor presencia de compradores individuales.

años, que firman un 36,73% de las firmas, los de edades comprendidas entre los 46 y 55 años (16,33%) y los de más de 55 años, al que los datos no representan en el segundo trimestre y que son los que más complicado tienen pedir una hipoteca.

Fuera de la edad del hipotecado, hay otros aspectos clave para las entidades a la hora de conceder la hipoteca como es la vida laboral del hipotecado. Según los datos recopilados en el segundo trimestre de 2026, el perfil más común de quien firma su hipoteca gracias a la ayuda de iAhorro es el de una persona que tiene una antigüedad laboral media de 6,77 años, trabajo indefinido y unos **ingresos netos medios mensuales que han aumentado a los 2.459 euros**, cuando en el mismo periodo de 2025 los ingresos promedio estaban en 2.373 euros. No obstante, el hipotecado digital suele comprar en pareja (el 49% de los usuarios de iAhorro

lo hace), y en este caso el salario neto de la unidad familiar se sitúa en los 4.224 euros mensuales.

En iAhorro también registramos los ahorros medios que aportan nuestros usuarios: el hipotecado digital ha aportado de media en el segundo trimestre de 2026 hasta 62.198 euros de ahorro para la compra de vivienda, una cuantía que sube un 2,18% respecto a la registrada, de media, durante todo el año 2024 (95.659 euros). El porcentaje de financiación se encuentra en el 75,5%, mientras que en el anterior trimestre se hallaba en el 78,6%.

"Estamos viendo que en el segundo trimestre los españoles necesitan más ahorros para poder comprar, que los usuarios se están intentando hipotecar un poco más jóvenes, que el porcentaje de financiación baja un poco, lo que viene reflejado por el aumento del precio de la vivienda", explica Laura

3. Hipotecas a tipo fijo

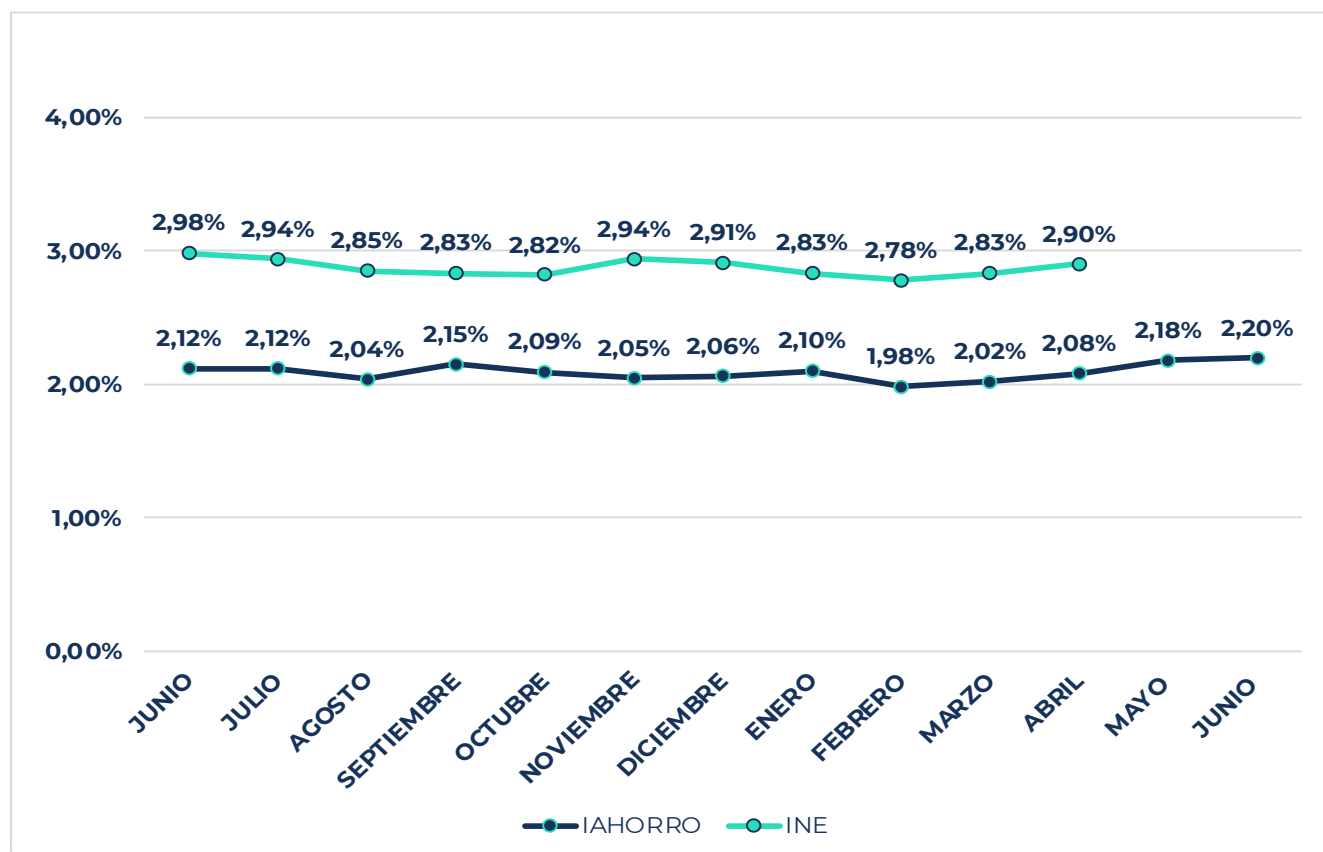
La hipoteca fija es aquella con la que el hipotecado paga la **misma cuota mensual** desde el primero hasta el último día. Por este motivo, está recomendada para periodos de amortización largos (25, 30 o incluso 40 años) y suele ser la opción elegida por personas conservadoras, que valoran la estabilidad y no quieren asumir riesgos en ningún momento.

Para determinar cuánto va a pagar el hipotecado por su hipoteca fija, los bancos hacen cada cierto tiempo modificaciones

al alza o a la baja en los tipos de interés (TIN) de sus ofertas en función de la situación del mercado, es decir, en función de cómo se encuentren los tipos de interés oficiales que controla el Banco Central Europeo y también de cómo avance el euríbor, aunque la evolución de este indicador no vaya a afectar a esta hipoteca una vez que esté firmada.

De esta manera, si miramos la evolución de los tipos de interés medios firmados por los usuarios de iAhorro en el segundo trimestre

Tipos de interés medios de las hipotecas fijas firmadas en España en 2026



de 2026, vemos que la tendencia sigue a la baja aunque ligeramente superior hasta llegar al 2,20% TIN en el mes de junio. "España sigue siendo un país de hipoteca fija", declara la directora de Comunicación de iAhorro, que añade que "estamos viendo aumentos en los tipos de las hipotecas fijas, que son las principales afectadas respecto a las mixtas".

Si comparamos los datos medios recopilados por iAhorro con los que ofrece cada mes el Instituto Nacional de Estadística (INE) vemos que las diferencias son grandes. Por ejemplo,

el INE publica un tipo de interés medio del 2,90% TIN para las hipotecas fijas firmadas en España durante el mes de abril (último del que aporta datos). Este dato está **0,82 puntos porcentuales por encima** del registrado ese mismo mes en iAhorro (2,08% TIN).

Que los datos de iAhorro sean mucho mejores que los del INE, asegura Martínez, se debe a que "gracias a la negociación con el banco y al asesoramiento al usuario que hacen los gestores hipotecarios de iAhorro, quienes firman su hipoteca con nosotros consiguen mejores tipos de interés que las

2,86%

es el **tipo inicial medio firmado por los usuarios en hipoteca fija en el mes de abril según el INE**

2,20%

es el **tipo de interés fijo medio firmado gracias a la ayuda de los gestores de iAhorro durante el mes de junio**

quienes acuden directamente a las oficinas o que no cuentan con la ayuda de un experto. Además, en iAhorro comparamos las ofertas de más de 25 entidades financieras para que nuestros usuarios puedan elegir las que más les convenga, que en casi todos los casos suele ser la más barata".

Por el contrario, el Instituto Nacional de Estadística aglutina toda la población, también que no compara, no negocia y no

cuenta con un asesoramiento por parte de un experto hipotecario especializado. La hipoteca fija continúa siendo la opción preferida por los compradores que buscan estabilidad en un contexto de incertidumbre económica. Aunque el Banco Central Europeo volvió a elevar los tipos de interés en junio, la intensa competencia entre entidades financieras ha permitido mantener ofertas atractivas.

4. Hipotecas a tipo variable

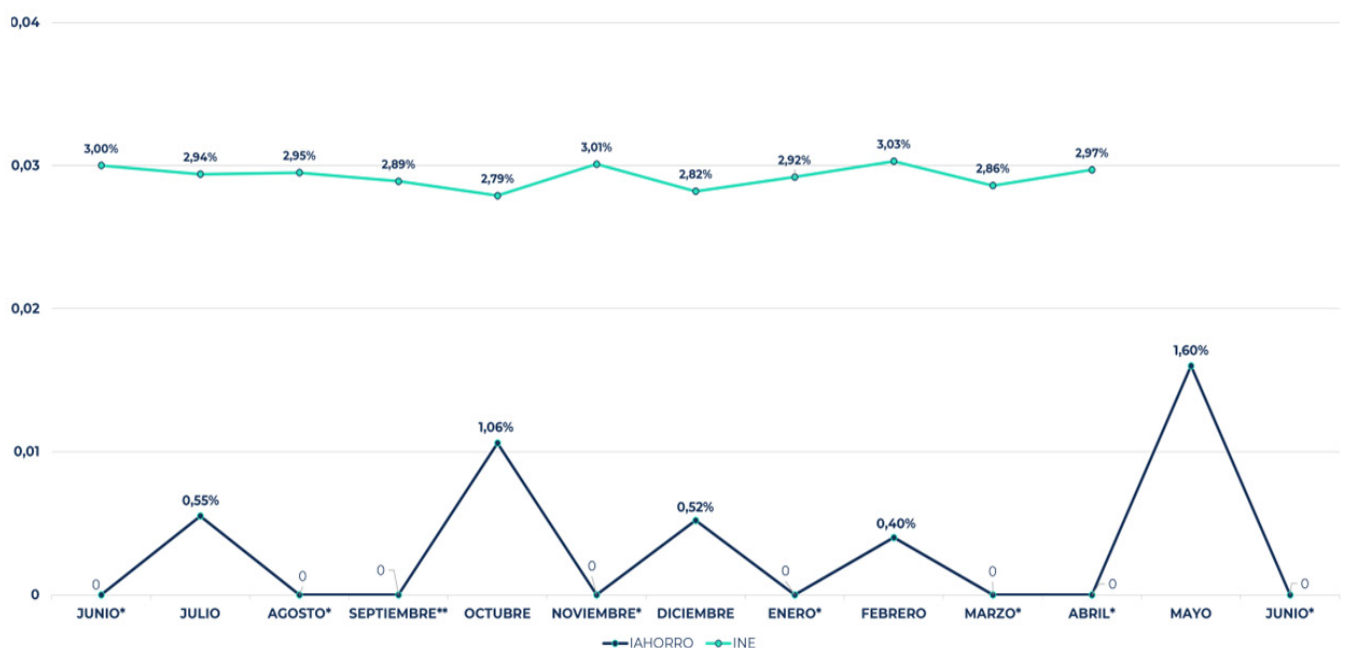
La hipoteca a tipo variable es aquella cuya cuota varía en función de su índice de referencia (actualmente el más utilizado en Europa es el **euríbor**). Este tipo de hipotecas también cuentan con un periodo inicial fijo de entre 6 y 12 meses, pero a partir de ahí su tipo de interés se calcula sumando el último dato mensual definitivo del euríbor y un diferencial pactado entre el cliente y el banco.

Para ver con más detalle la evolución de las hipotecas variables, en iAhorro también

disponemos de los tipos de interés medios a los que los usuarios que firmaron su hipoteca variable a través del comparador cada mes. No obstante, como es imposible de predecir cómo estará el euríbor una vez que pasa el periodo fijo inicial, registramos únicamente el **tipo de interés fijo inicial** de esta hipoteca.

De esta manera, como vemos en el gráfico 'Evolución de los tipos de interés medios de las hipotecas variable en España en 2026', los tipos de interés medios durante la parte fija

Tipos de interés medios de las hipotecas variables firmadas en España en 2026



*El INE no ha publicado los datos de junio de 2026

de las hipotecas variables que firmaron los usuarios de iAhorro a lo largo del año 2026 sigue siendo muy escasa, con el único dato reseñable en mayo (1,60%), un dato muy superior al 0,40% visto en el mes de febrero.

"El volumen de hipotecas variables firmadas en 2026 sigue siendo muy bajo, por lo que, si un mes hemos tenemos más usuarios que se decantan por esta hipoteca y sus perfiles no son malos, los datos de ese mes serán buenos; pero si otro mes solo entran

cinco clientes interesados en esta hipoteca con perfiles malos, los datos empeoran sustancialmente. Incluso hay meses en los que no tenemos muestra porque el dato de quienes se decantaron por este tipo de préstamo es nulo o poco respresentativo". Pese a esto, el tipo de interés medio conseguido por los usuarios de iAhorro durante ese periodo fijo de la hipoteca variable en el mes de mayo se sitúa en el 1,60%, hasta 1,37 por debajo del publicado por el INE.

2,97%

es el **tipo inicial medio** firmado en la hipoteca variable en el **mes de abril** según el INE

1,60%

es el **tipo inicial fijo** medio firmado por los usuarios de iAhorro en hipoteca variable en el **mes de mayo**

"El segundo trimestre confirma que la hipoteca fija continúa siendo un refugio para quienes priorizan la estabilidad de sus finanzas. Pese al cambio de rumbo del BCE, las entidades siguen compitiendo intensamente por captar clientes solventes, lo que permite que quienes comparan y negocian su financiación accedan a tipos muy inferiores a la media del mercado. Por tanto, la hipoteca fija sigue siendo la opción

preferida por quienes buscan estabilidad y previsibilidad en un contexto en el que la política monetaria vuelve a generar incertidumbre", explica Laura Martínez, directora de Comunicación de iAhorro.

En este escenario, comparar entre entidades será más importante que nunca para conseguir las mejores condiciones de financiación.

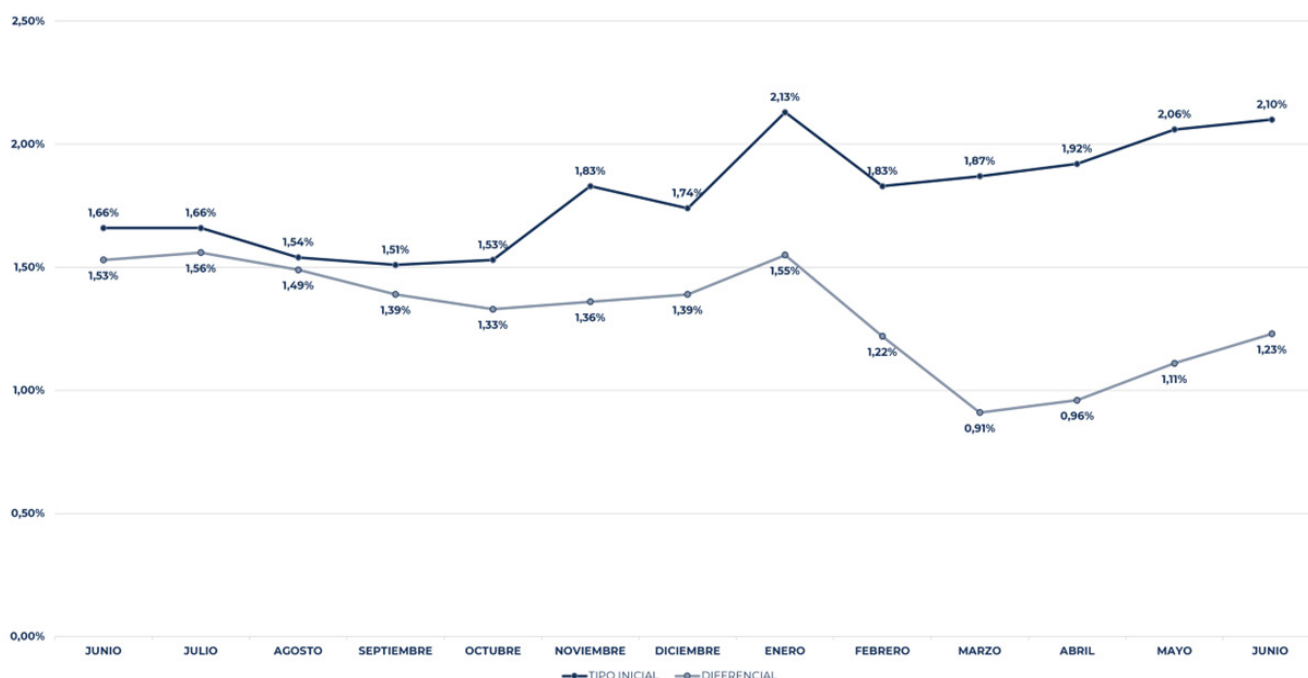
5. Hipotecas a tipo mixto

La hipoteca mixta combina la hipoteca fija y la variable. Normalmente, en la primera parte de la hipoteca (3, 5, 10 o 15 años) su tipo de interés es fijo y después pasa a ser variable.

Es importante tener en cuenta que el Instituto Nacional de Estadística no recoge datos sobre este tipo de hipotecas en sus estadísticas y, en iAhorro, empezamos a hacerlo en el año 2023 porque, en ese momento, se produjo un aumento sustancial de su **demanda por parte de los usuarios** y de su oferta por parte de los bancos.

¿Por qué? "En 2023, con la subida del euríbor y de los tipos del Banco Central Europeo, la hipoteca variable dejó de ser atractiva para los clientes y las entidades financieras también encarecieron bastante la hipoteca fija. Así, la hipoteca mixta se convirtió en la alternativa perfecta para hacer frente a la inseguridad del momento con un tipo fijo durante los primeros 3 o 5 años y, aunque la hipoteca variable continúa siendo una alternativa para determinados perfiles, cada vez más compradores encuentran en la hipoteca mixta un punto de equilibrio entre

Tipos fijos y mixtos medios firmados por los usuarios de iAhorro en 2026



2,10%

es el tipo fijo inicial
fijo medio firmado en
hipoteca mixta por los
usuarios de iAhorro en
el mes de junio de 2026

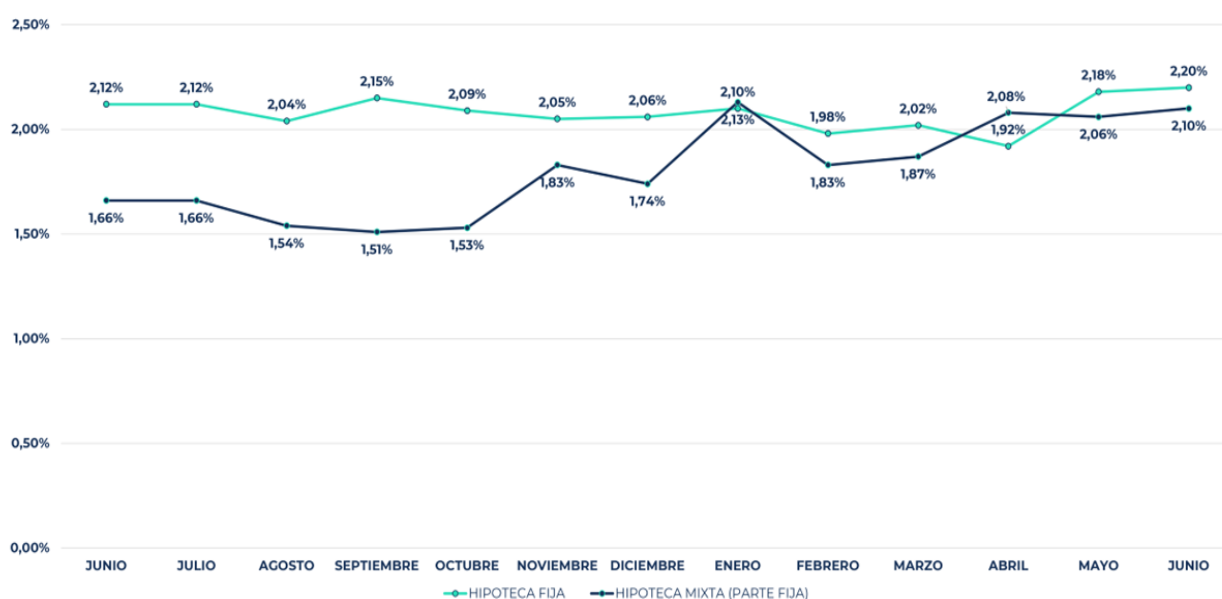
1,23%

es el diferencial medio
firmado en hipoteca
mixta por los usuarios
de iAhorro durante el
mes de junio de 2026

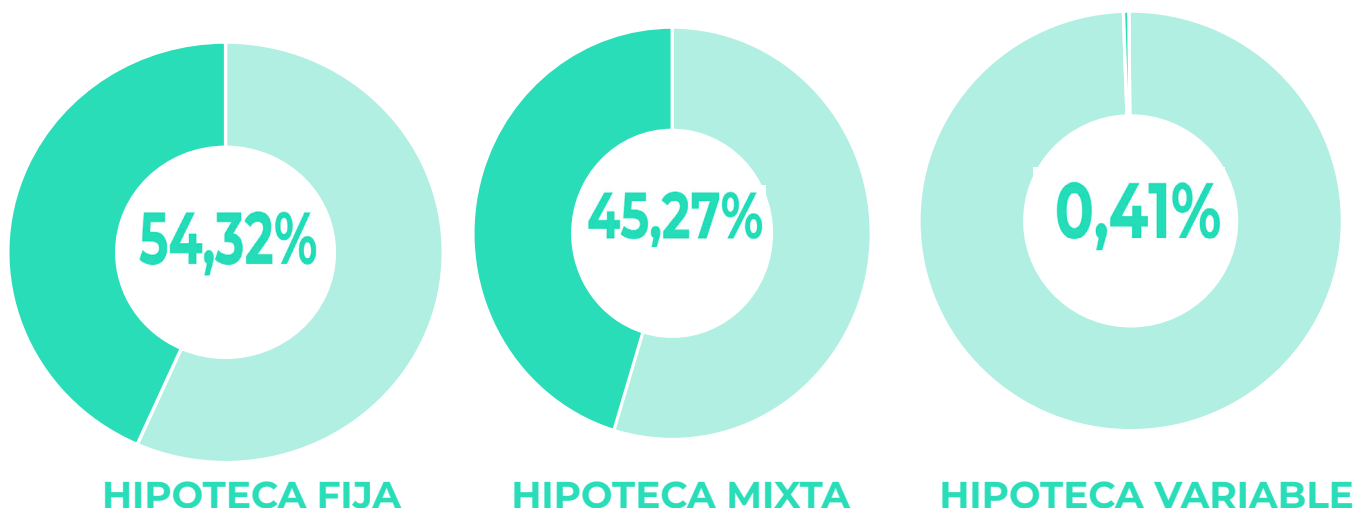
estabilidad y ahorro. Las ofertas actuales permiten asegurar un tipo fijo cercano al 2% durante los primeros diez años, un periodo en el que se amortiza una parte muy importante del capital pendiente. Una vez finalizado ese tramo, el impacto de una posible subida del euríbor es menor, ya que la deuda restante también se ha reducido considerablemente. En un contexto de incertidumbre sobre

la evolución futura de los tipos de interés, esta modalidad ofrece una combinación muy atractiva entre seguridad durante los primeros años y flexibilidad a largo plazo, concluye Laura Martínez. El 2,10% es el tipo fijo inicial medio firmado en hipoteca mixta por los usuarios de iAhorro en el mes de junio de 2026. El 1,23% es el diferencial medio firmado en hipotecas mixtas por los usuarios.

Tipos de interés medios de las hipotecas mixtas firmadas en iAhorro en 2026



6. ¿Cuál es la hipoteca que más eligen los españoles?



Tipos de hipotecas firmadas por los usuarios de iAhorro durante el segundo trimestre de 2026

La hipoteca fija sigue la **opción favorita** de los consumidores a lo largo del segundo trimestre de 2026, aunque cae seis puntos respecto al mes de marzo. Por otra parte, continúa por delante de la hipoteca mixta y lo hace en diez puntos en junio respecto al mes de marzo. El 54,32% de los usuarios prefirieron contratar su hipoteca con un interés fijo respecto al 45,27% que optaron por una modalidad mixta.

Eso sí, que eligieran este último modelo supone seis puntos más que en el mismo periodo del año anterior. El porcentaje de la variable es residual, alcanzando el 0,41% en el segundo trimestre del año.

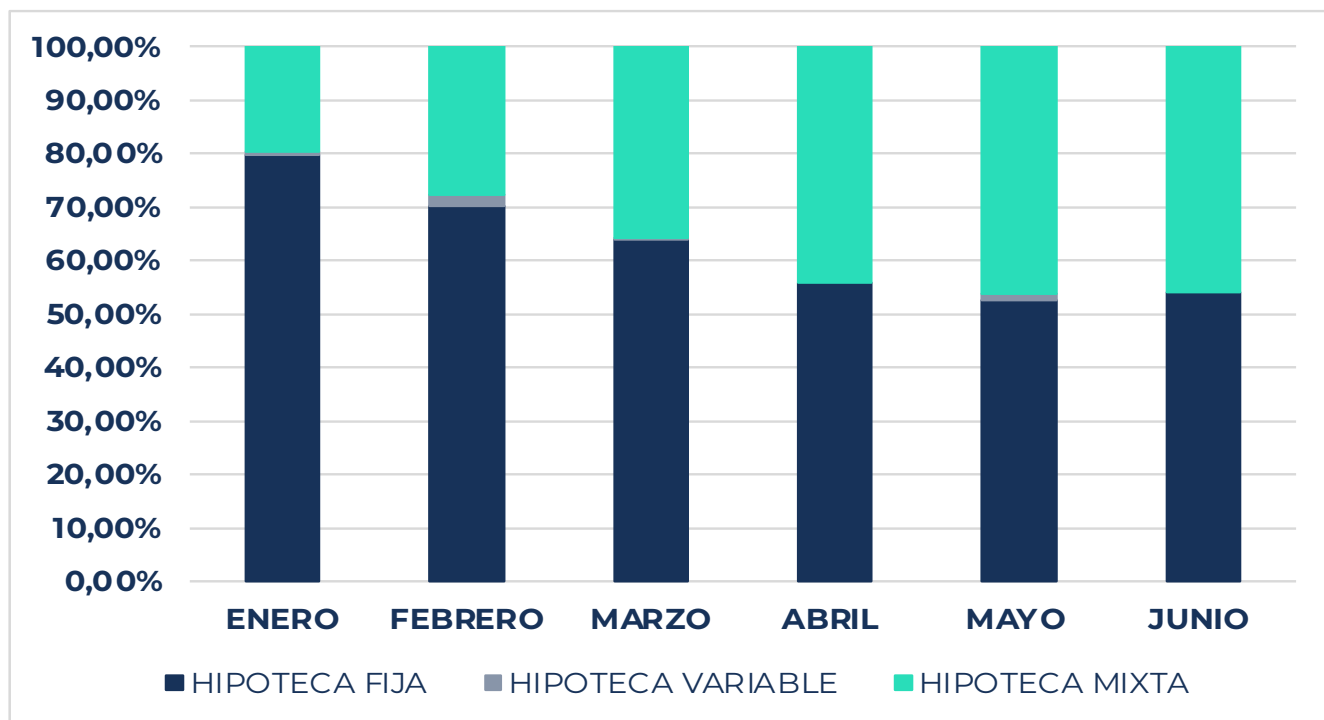
Esta tendencia refleja una clara apuesta por las ventajas de la hipoteca mixta en sus planes de ahorro. "La hipoteca mixta ha

dejado de ser una alternativa para convertirse en una de las opciones más competitivas del mercado. Las entidades están lanzando ofertas con tipos fijos muy atractivos durante los primeros diez años, lo que permite a los compradores asegurar la etapa más costosa del préstamo sin renunciar a beneficiarse de un escenario de tipos más bajos en el futuro. Esa combinación explica que cada vez más usuarios se decanten por esta modalidad", concluye Laura Martínez.

5,96

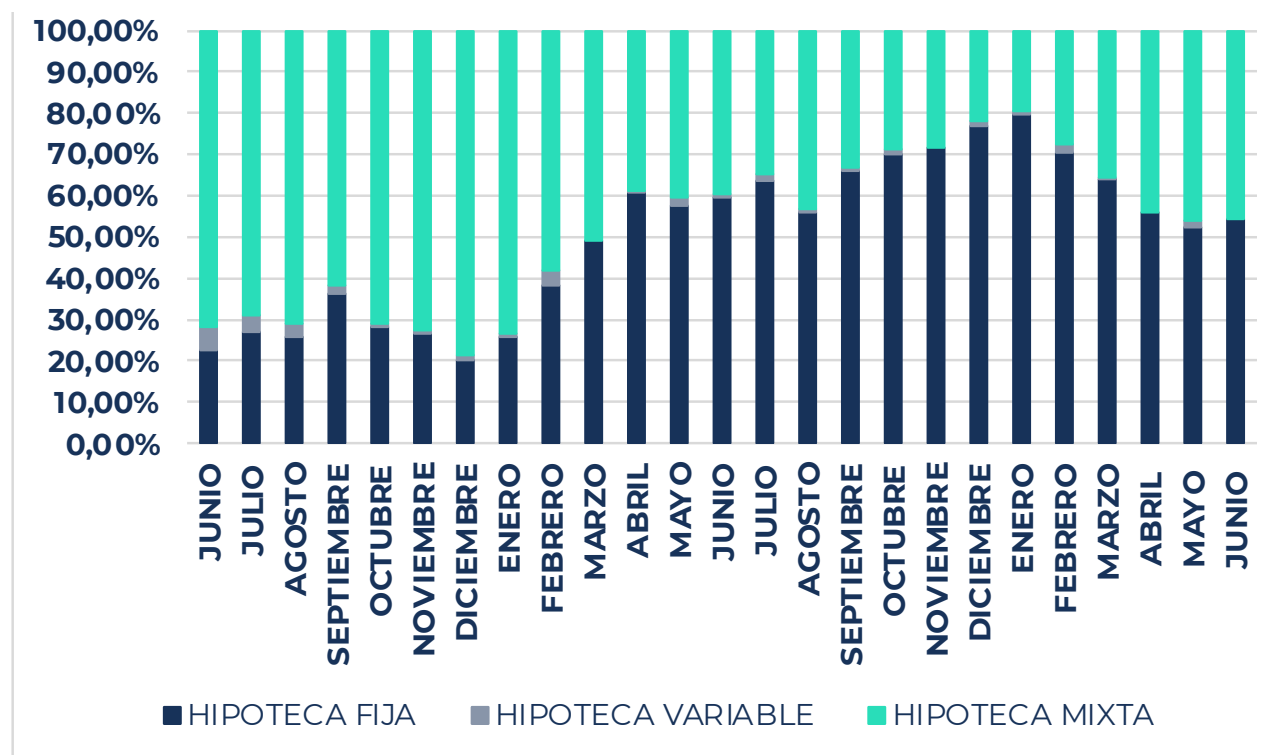
puntos ha subido el porcentaje de **hipoteca mixta** en el segundo trimestre (45,27%) respecto a 2025 (39,31%).

Evolución de los tipos de hipotecas firmadas en iAhorro en el segundo trimestre de 2026



*Durante los meses de abril y junio no registramos ninguna firma en hipoteca variable por nuestros usuarios.

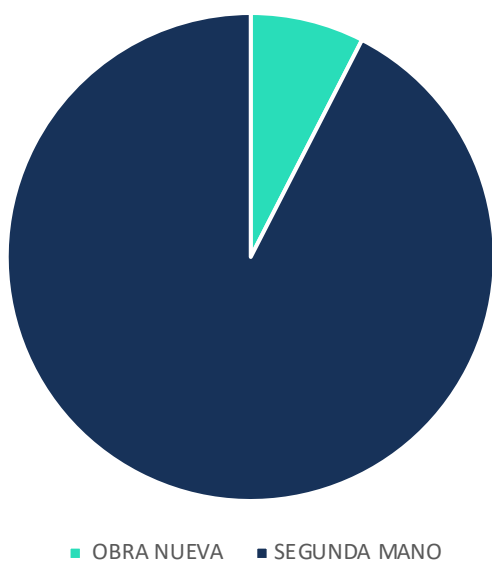
Evolución de los tipos de hipotecas firmadas en iAhorro en 2025 y 2026



7. Hipotecas para viviendas de obra nueva vs. segunda mano

Antes de solicitar una hipoteca, una de las primeras decisiones a las que se enfrenta cualquier comprador es elegir entre adquirir una vivienda de obra nueva o una de segunda mano. Aunque la vivienda usada continúa concentrando la mayor parte de las operaciones formalizadas por los usuarios de iAhorro durante el segundo trimestre de 2026, el mercado de la obra nueva sigue ganando atractivo en un contexto marcado por la escasez de oferta y el encarecimiento del parque residencial.

Firmas de los usuarios de iAhorro, según el tipo de vivienda en junio de 2026

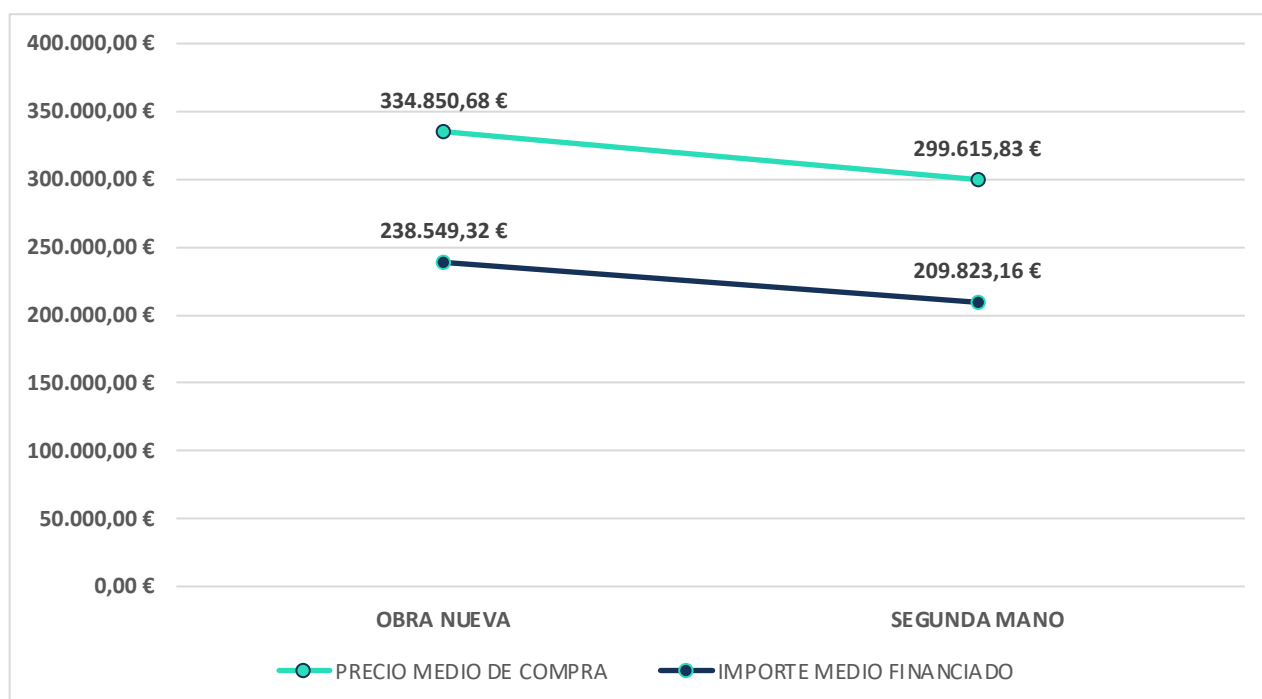


La vivienda de segunda mano continúa siendo la opción mayoritaria porque concentra la mayor parte de la oferta disponible. Sin embargo, la obra nueva mantiene un importante atractivo entre quienes buscan una vivienda más eficiente"

Los datos recopilados por iAhorro muestran que el 92,46% de las hipotecas firmadas entre abril y junio de 2026 correspondieron a viviendas de segunda mano, mientras que el 7,54% restante se destinó a inmuebles de obra nueva. Pese al predominio del mercado de segunda mano, la diferencia entre ambos segmentos continúa reduciéndose a medida que aumenta la demanda de vivienda nueva.

"La vivienda de segunda mano continúa siendo la opción mayoritaria porque concentra la mayor parte de la oferta disponible. Sin embargo, la obra nueva mantiene un importante atractivo entre quienes buscan una vivienda más eficiente, con menores costes de mantenimiento y mejores prestaciones energéticas. La limitación de oferta hace que ambos

Precio medio de compra e importe medio financiado en iAhorro, según el tipo de vivienda



mercados sigan registrando una elevada presión sobre los precios", explica Laura Martínez, directora de Comunicación de iAhorro.

La principal ventaja de la vivienda nueva sigue siendo la posibilidad de acceder a inmuebles con mayores estándares de eficiencia energética, mejores calidades y sin necesidad de realizar reformas. Por el contrario, la vivienda de segunda mano ofrece un abanico mucho más amplio de ubicaciones y precios, lo que continúa convirtiéndola en la alternativa elegida por la mayoría de compradores.

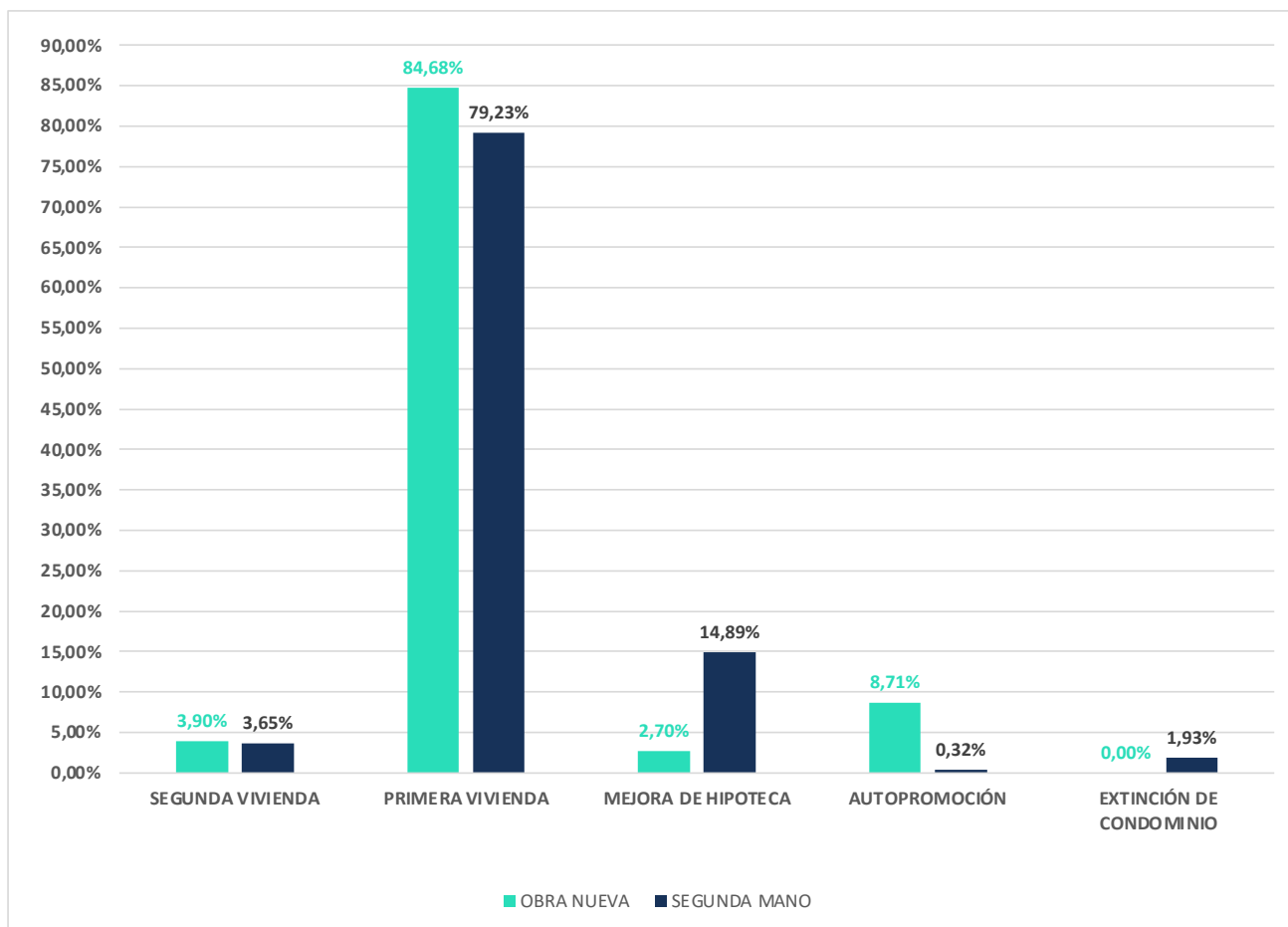
Si analizamos el precio medio de compra registrado por los usuarios de iAhorro, observamos que la diferencia entre ambos continúa siendo significativa. Durante el

segundo trimestre de 2026, el precio medio de una vivienda de obra nueva alcanzó los 334.850 euros, frente a los 299.615 euros de una vivienda de segunda mano. Mientras que la obra nueva ha encarecido su precio medio un 7,12% respecto al mismo periodo de 2025, la vivienda de segunda mano ha registrado una subida aún mayor, del 8,63%, confirmando que la elevada demanda continúa ejerciendo una fuerte presión.

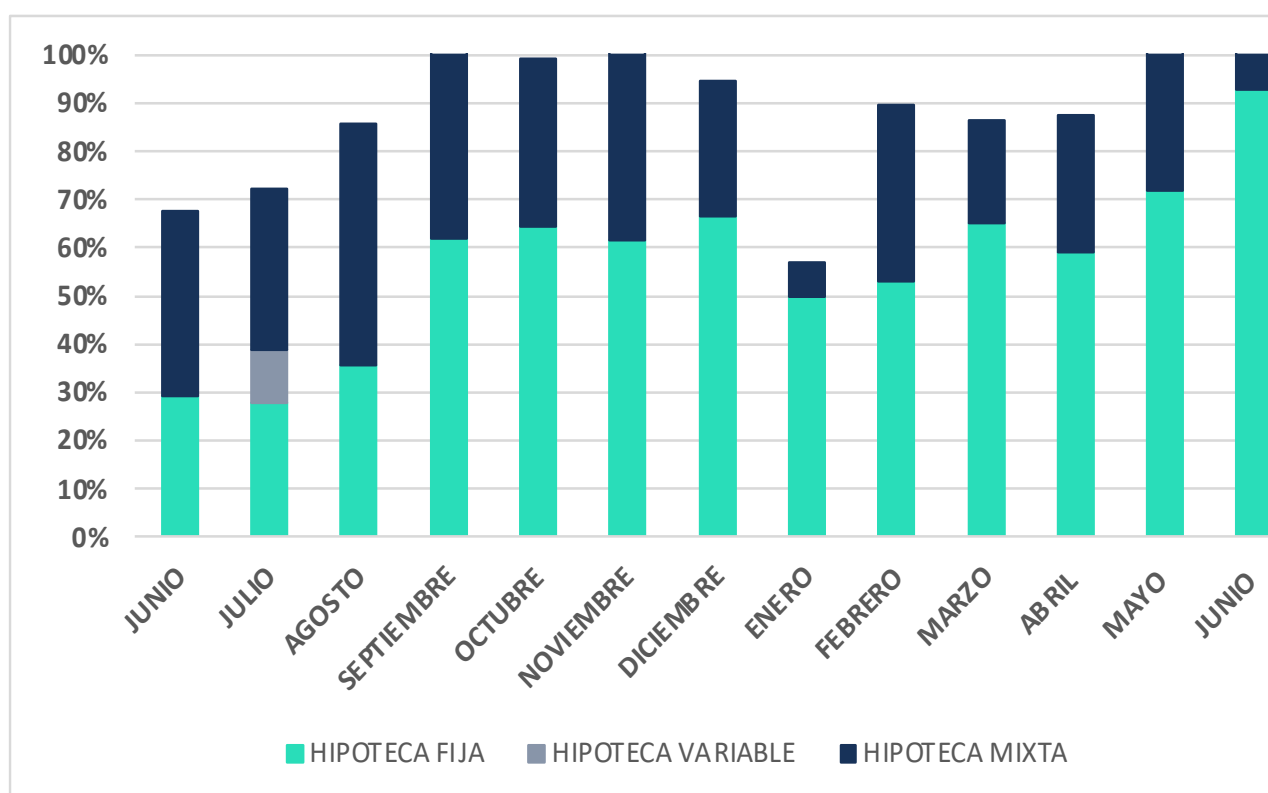
7,12%

ha aumentado el **precio medio de compra** de las viviendas de **obra nueva en 2026**; en segunda mano la variación es de un **+8,63%**

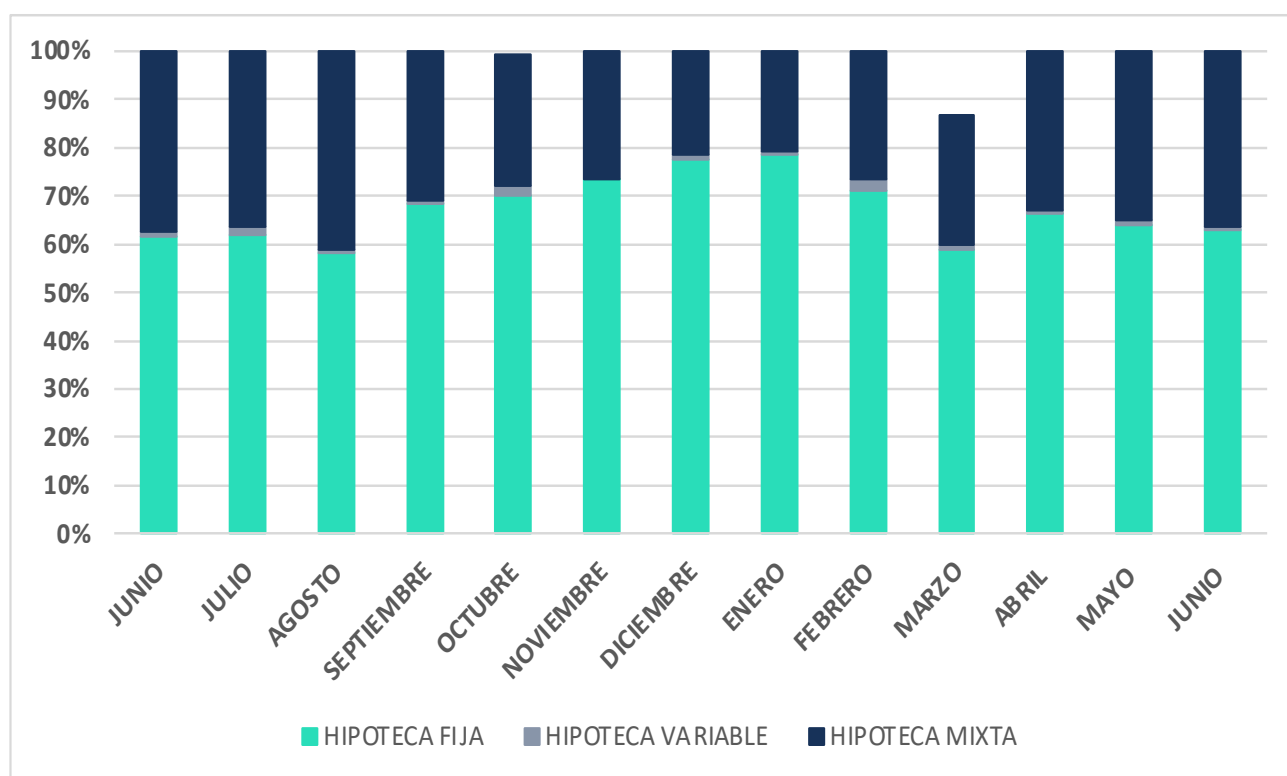
Destino de la hipoteca en función del tipo de vivienda adquirida en 2026, según iAhorro



Tipos de hipotecas firmadas para obra nueva por los usuarios de iAhorro en 2026



Tipos de hipotecas firmadas para segunda mano por los usuarios de iAhorro en 2026



Los datos de iAhorro muestran que existen diferencias en el tipo de hipoteca que eligen los compradores según escojan vivienda nueva o de segunda mano, aunque la tendencia es muy similar en ambos mercados: la hipoteca fija continúa siendo la modalidad predominante durante el segundo trimestre de 2026.

En la obra nueva, el 54,76% de los usuarios optó por una hipoteca fija, mientras que la modalidad mixta concentró el 45,24% de las operaciones. En la segunda mano, el peso de la hipoteca fija es menor, alcanzando el 53,67%, frente al 45,87% de las mixtas. La hipoteca variable, por su parte, mantiene un papel residual, en el 0,46% en la segunda mano.

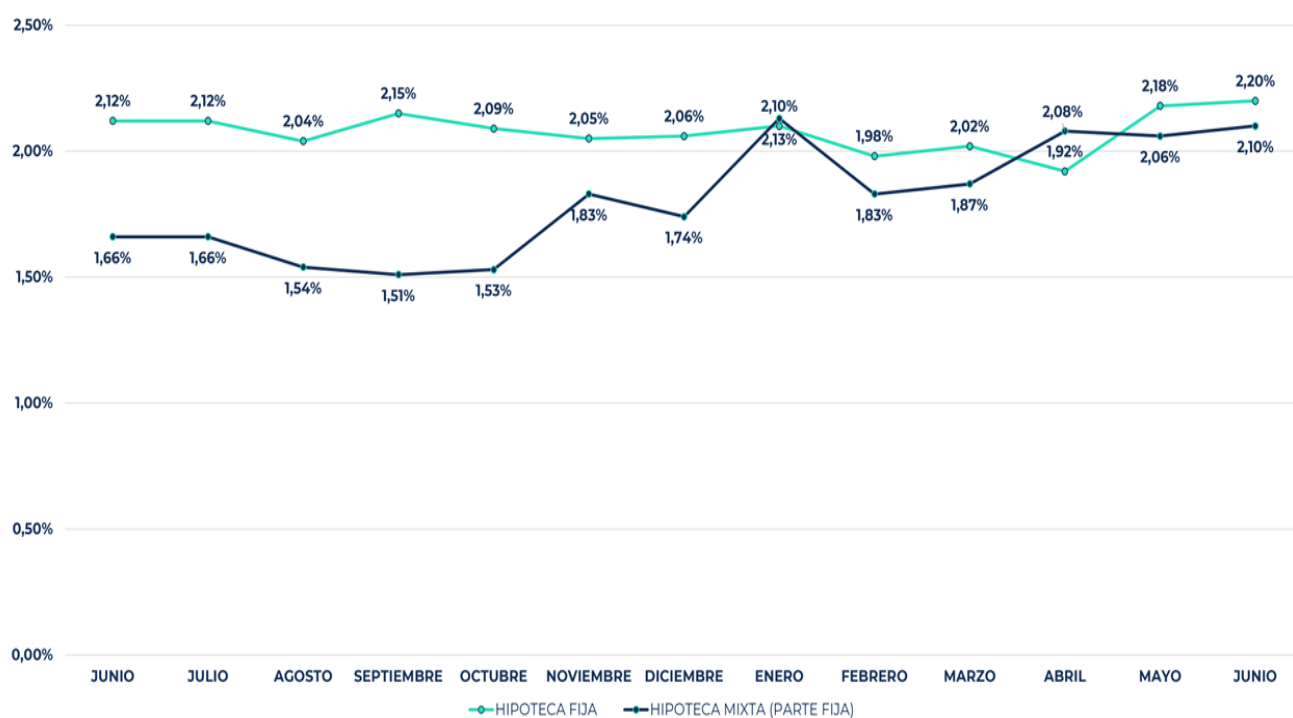
"La estabilización de los tipos de interés ha reforzado la confianza de los compradores en

las hipotecas fijas. Tanto en obra nueva como en segunda mano, los usuarios priorizan la seguridad de una cuota estable, mientras que la hipoteca mixta sigue siendo una alternativa muy competitiva para quienes buscan aprovechar los atractivos tipos fijos de los primeros años", explica Laura Martínez, directora de Comunicación de iAhorro.

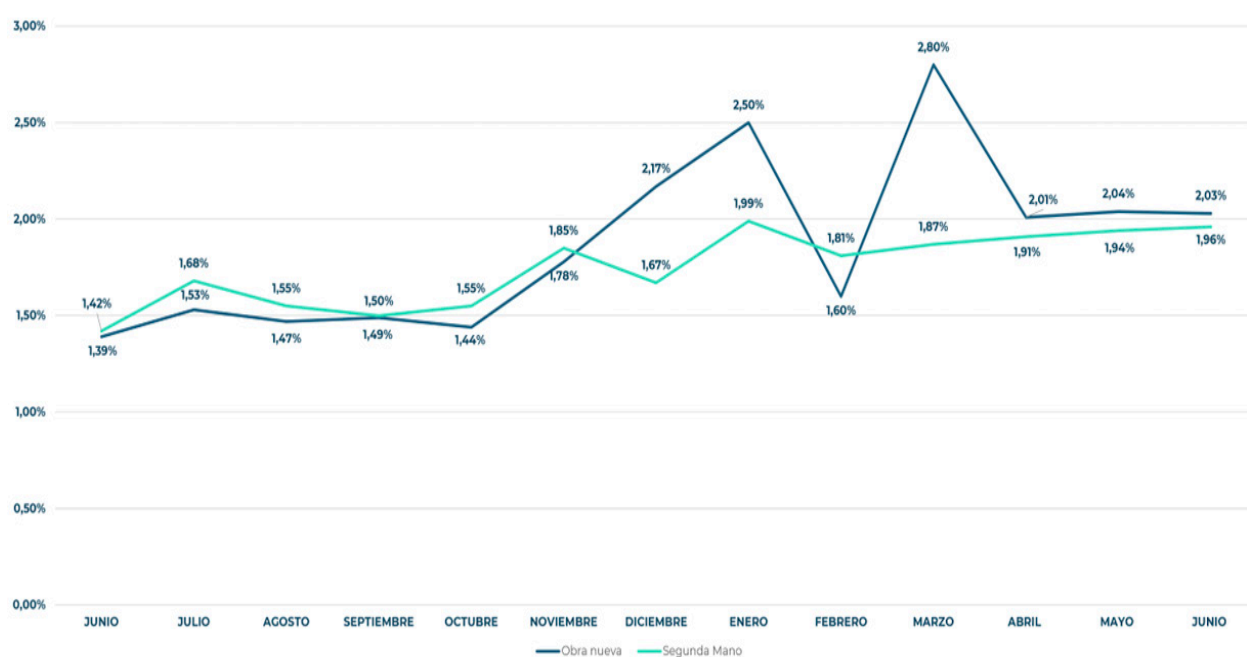


La hipoteca fija se consolida como la opción preferida por los compradores, tanto en obra nueva como en segunda mano, superando claramente a las mixtas y dejando a las variables en un papel casi residual"

Tipo fijo medio firmado por los usuarios de iAhorro, según el tipo de vivienda en 2026



Tipo mixto medio firmado por los usuarios de iAhorro, según el tipo de vivienda en 2026



En las hipotecas a tipo fijo, los intereses firmados por los usuarios de iAhorro se han mantenido en una banda muy estable durante los últimos meses.

En la vivienda de segunda mano, el tipo medio se ha situado ligeramente por encima del aplicado a la obra nueva durante buena parte del periodo, aunque ambas modalidades convergen al cierre del segundo trimestre en torno

El mapa territorial también refleja diferencias significativas en el peso de la vivienda de obra nueva dentro del mercado hipotecario. Extremadura (27,78%) y Navarra (23,08%) lideran el porcentaje de usuarios de iAhorro que adquirieron

una vivienda nueva durante el segundo trimestre de 2026. También destacan Castilla-La Mancha (16,66%), Galicia (12,73%) y la Comunidad Valenciana (11,90%), todas ellas por encima de la media nacional, situada en el 8,51%. En el extremo contrario se encuentran Asturias, donde no se registraron operaciones de obra nueva durante el periodo analizado, así como La Rioja (0%), Murcia (4,26%) y Cataluña (5,15%), comunidades donde la segunda mano continúa concentrando la mayor parte de las compraventas hipotecadas.

Estas diferencias territoriales reflejan la distinta estructura del mercado residencial español y el desigual peso que la promoción de vivienda nueva tiene en cada comunidad autónoma.

Porcentaje de viviendas nuevas hipotecadas en iAhorro en 2026, por CCAA



* En iAhorro no disponemos de datos relativos a las viviendas adquiridas en Ceuta y Melilla

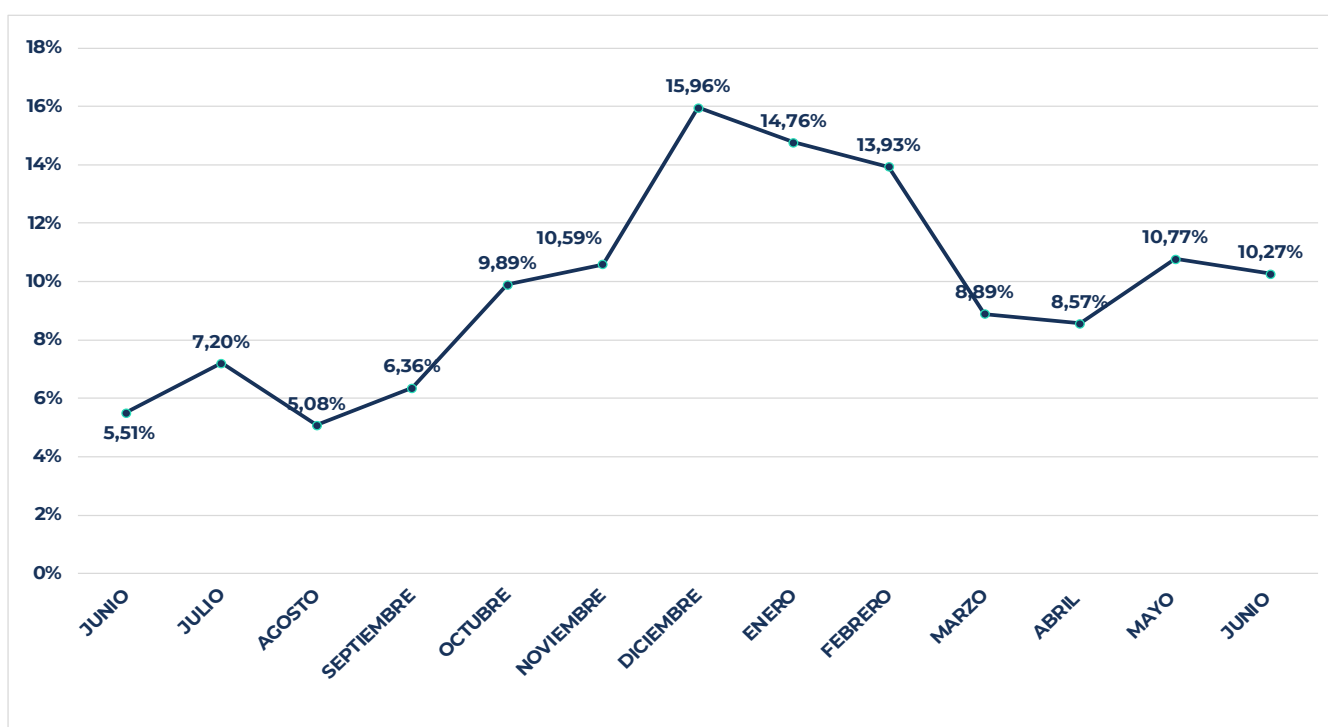
8. ¿Compensa cambiar la hipoteca de banco?

Quien firma una hipoteca no queda necesariamente vinculado a la misma entidad durante toda la vida del préstamo. Si las condiciones del mercado mejoran o cambian las necesidades del cliente, es posible modificar el préstamo mediante una novación, una subrogación o incluso cancelando la hipoteca y contratando una nueva. El objetivo suele ser reducir el tipo de interés, cambiar de una hipoteca variable a una fija o mixta, ampliar el plazo de amortización o mejorar las condiciones

económicas del préstamo. Durante el segundo trimestre de 2026, los datos de iAhorro muestran que el interés por cambiar de hipoteca continúa estabilizándose tras el extraordinario auge vivido entre 2022 y 2023.

En junio, el 10,27% de todas las operaciones gestionadas por iAhorro correspondieron a cambios de hipoteca, prácticamente en línea con el 10,77% registrado en mayo y muy por debajo del máximo del 15,96% alcanzado en diciembre de 2025. El mercado parece haber encontrado un nuevo punto de equilibrio, en

Evolución de los cambios de hipotecas realizados por los usuarios de iAhorro en 2026



el que los clientes ya no cambian de entidad de forma masiva, pero siguen haciéndolo cuando existe un ahorro económico claro.

"La fuerte bajada del euríbor y la intensa competencia entre bancos han hecho que muchas entidades hayan mejorado sus ofertas también para sus propios clientes. Esto reduce la necesidad de cambiar de banco, aunque sigue siendo una alternativa muy rentable para quienes firmaron su hipoteca hace unos años con diferenciales elevados o condiciones menos competitivas", explica Laura Martínez, directora de Comunicación de iAhorro. Así, la subrogación mantiene su utilidad como herramienta de ahorro, especialmente para quienes aún soportan préstamos contratados en un contexto de tipos de interés más altos. No obstante, frente a los últimos años, cada vez pesa más la negociación con la propia

entidad antes que el cambio de banco, lo que confirma que el mercado hipotecario ha entrado en una fase de mayor estabilidad. Los usuarios comparan más, negocian mejores condiciones y aprovechan la elevada competencia entre entidades para reducir el coste de su préstamo, ya sea cambiando de banco o renegociando con el suyo. En este nuevo escenario, la capacidad de revisar periódicamente la hipoteca y adaptarla a las condiciones del mercado seguirá siendo una de las principales vías de ahorro para las familias.

10,27%

de todas las operaciones realizadas en iAhorro durante el mes de junio se debieron a cambios de hipoteca

¿Cómo se puede cambiar la hipoteca?

- **Novación:** El usuario y el banco renegocian algunas cláusulas de la hipoteca para mejorar sus condiciones sin necesidad de cambiarla de entidad.
- **Cancelación y apertura de nuevo préstamo:** el titular de la hipoteca primero debe cancelar su préstamo inicial, solicitando otro con mejores condiciones en otra entidad.
- **Subrogación:** el préstamo se traslada de entidad sin tener que cancelar previamente la hipoteca contratada.

¿Qué se puede cambiar de la hipoteca?

- **El tipo de interés:** al reducir el TIN de la hipoteca la cuota también bajará
- **El tipo de hipoteca:** el objetivo suele ser ganar en seguridad al pasar de una hipoteca variable a fija o mixta
- **Ampliar el capital** para conseguir liquidez.
- **Ampliar o reducir el plazo** de pago del préstamo.
- **Modificar los productos** vinculados (seguro de vida, hogar, inversiones...).

9. ¿Cuánto te puedes ahorrar al firmar **tu hipoteca con iAhorro?**

Elegir una hipoteca no consiste únicamente en encontrar la cuota mensual más baja. Una diferencia de apenas unas décimas en el tipo de interés puede traducirse en un ahorro de decenas de miles de euros durante toda la vida del préstamo. Por eso, comparar ofertas y negociar las condiciones con distintas entidades financieras continúa siendo uno de los factores que mayor impacto tiene sobre el coste final de una hipoteca.

Los siguientes ejemplos comparan las condiciones medias publicadas por el INE para abril de 2026 con los tipos medios obtenidos por los usuarios de iAhorro durante el segundo trimestre de 2026 y que permiten comprobar cómo pequeñas diferencias en el tipo de interés generan importantes ahorros tanto en la cuota mensual como en los intereses totales pagados al banco.



En iAhorro tenemos acceso a un universo diferente, el de las personas que comparan las opciones del mercado, por lo que las condiciones de las hipotecas de nuestros usuarios son más atractivas que las de la media que recoge el INE"

9.1. AHORRO EN LAS HIPOTECAS FIJAS

En una hipoteca fija de 150.000 euros a 30 años, el tipo medio publicado por el INE para abril de 2026 fue del 2,86%, mientras que los clientes de iAhorro firmaron, de media, al 2,08%. Esta diferencia de 0,78 puntos porcentuales permite reducir la cuota mensual desde 621,14 euros hasta 560,45 euros, lo que supone un ahorro de 60,69 euros al mes.

A lo largo de toda la vida del préstamo, ese ahorro mensual se traduce en 21.847,48 euros menos en intereses, una cifra que pone de manifiesto la importancia de conseguir unas mejores condiciones de financiación desde el momento de la firma.

La diferencia resulta todavía más evidente en una hipoteca fija de 300.000 euros. En este caso, la cuota mensual disminuye en 121,37 euros, mientras que el ahorro total en intereses alcanza 43.694,95 euros durante los treinta años de amortización. "Muchos compradores centran toda la negociación en el precio de la vivienda, cuando una diferencia inferior a un punto porcentual en el tipo de interés puede generar un ahorro muy superior durante toda la vida de la hipoteca. Comparar ofertas y negociar con varias entidades sigue siendo una de

las mejores decisiones financieras que puede tomar un comprador", explica Laura Martínez, directora de Comunicación de iAhorro. Estas cifras ponen de manifiesto que el tipo de interés continúa siendo uno de los factores con mayor influencia sobre el coste final de una hipoteca. Una

diferencia inferior a un punto porcentual puede acabar suponiendo decenas de miles de euros de ahorro, especialmente en préstamos a largo plazo, donde los intereses representan una parte muy importante del importe total abonado al banco.

21.847,48 €
de **ahorro** en intereses

se pueden conseguir
al comparar ofertas para



una **hipoteca fija** de
150.000 €

43.694,95 €
de **ahorro** en intereses

se pueden conseguir
al comparar ofertas para



una **hipoteca fija** de
300.000 €

9.2. AHORRO EN EL TRAMO FIJO DE LAS HIPOTECAS VARIABLES

En las hipotecas variables no es posible conocer el coste definitivo de toda la operación, ya que dependerá de la evolución futura del euríbor. Sin embargo, sí es posible calcular el ahorro que obtiene el cliente durante el periodo inicial a tipo fijo, comparando las condiciones ofrecidas por el mercado con las negociadas por iAhorro.

Tomando como referencia una hipoteca variable de 150.000 euros a 30 años, el tipo medio inicial publicado por el INE en abril de 2026 fue del 2,97%, mientras que los usuarios

de iAhorro firmaron en mayo un tipo medio del 1,60%. Esta diferencia reduce la cuota mensual en 105,07 euros y supone un ahorro de 1.260,84 euros durante el primer año del préstamo.

En una hipoteca variable de 300.000 euros, el ahorro mensual asciende a 210,14 euros, lo que equivale a 2.521,68 euros durante el primer año. Si esa diferencia de tipos se mantuviera durante toda la vida del préstamo —una hipótesis meramente teórica—, el ahorro en intereses superaría los 75.600 euros.

Este ahorro cobra especial importancia porque los primeros años de una hipoteca son aquellos en los que se pagan más intereses y se amortiza una menor parte del capital. Conseguir un tipo inicial más

reducido permite disminuir el coste financiero desde el inicio del préstamo y facilita que una mayor parte de cada cuota se destine a amortizar deuda.

Además, las hipotecas variables comercializadas actualmente suelen incorporar un periodo inicial a tipo fijo con condiciones muy competitivas antes de pasar al euríbor más un diferencial. Esto permite a muchos compradores beneficiarse de una cuota estable durante los primeros años, precisamente cuando el esfuerzo económico asociado a la compra de una vivienda suele ser mayor.

"Aunque la hipoteca variable vuelve a despertar el interés de algunos compradores, es fundamental fijarse no solo en el diferencial, sino también en el tipo aplicado durante los primeros años. Conseguir un buen tipo inicial

puede traducirse en un ahorro muy importante desde el primer momento y mejorar notablemente el coste total de la financiación", explica Laura Martínez, directora de Comunicación de iAhorro.

La estabilización del euríbor durante buena parte de 2025 y el primer semestre de 2026 ha devuelto atractivo a las hipotecas variables para determinados perfiles. Sin embargo, la reciente subida de los tipos oficiales por parte del Banco Central Europeo recuerda que la evolución futura del índice seguirá dependiendo del contexto económico y de las decisiones de política monetaria. Por ello, antes de optar por una hipoteca variable resulta aconsejable valorar la capacidad de asumir posibles incrementos de la cuota en los próximos años.

1.260,84 €

de **ahorro** en intereses durante el primer año

se pueden conseguir al comparar ofertas para



una **hipoteca variable** de

150.000 €

2.521,68 €

de **ahorro** en intereses durante el primer año

se pueden conseguir al comparar ofertas para



una **hipoteca variable** de

300.000 €

NOTA: Este mismo procedimiento no podemos realizarlo para calcular el ahorro si se contrata una hipoteca mixta con iAhorro o directamente con el banco porque no existe, por ahora, ningún organismo que publique datos sobre los tipos de interés que se firman en España con este tipo de hipoteca. En iAhorro tenemos las estadísticas actualizadas, pero no podemos hacer la comparativa de ahorro con ninguna otra.

9.3. TIPO DE INTERÉS VS. PRECIO DE COMPRA: ¿QUÉ IMPORTA MÁS?

Cuando una persona busca vivienda suele centrar toda la negociación en conseguir una rebaja en el precio de compra. Sin embargo, el coste final de una hipoteca depende también, y mucho, del tipo de interés que consiga firmar con el banco. Una diferencia de apenas unas décimas en el TIN puede traducirse en un ahorro suficiente para compensar parte del encarecimiento de la vivienda.

El ejemplo lo demuestra. Si el precio de una vivienda aumenta un 4,99%, pasando de 302.586 euros a 317.715 euros, el importe de la hipoteca también crece. Sin embargo, si el comprador consigue reducir el tipo de interés desde el 2,2% hasta el 1,84%, la cuota mensual prácticamente no varía y se mantiene en torno a 919 euros.

Además, esta mejora no solo permite mantener una cuota similar, sino que reduce de forma importante el coste financiero de la operación. En este caso, esa rebaja de 0,36 puntos porcentuales supone un ahorro superior a 12.000 euros en intereses a lo largo de los 30 años de vida del préstamo. "Muchas personas dedican semanas a negociar el precio de la vivienda, cuando conseguir unas mejores condiciones hipotecarias puede tener un impacto económico incluso mayor durante toda la vida del préstamo. Comparar ofertas y negociar el tipo de interés sigue siendo una de las decisiones financieras más rentables para cualquier comprador", explica Laura Martínez, directora de Comunicación de iAhorro.

En un mercado en el que el precio de la vivienda continúa creciendo, optimizar la financiación cobra más importancia que nunca.

¿Cómo compensar la subida del precio de la vivienda con la bajada del tipo de interés?



10. Conclusiones



- 1. El mercado hipotecario resiste pese al endurecimiento del contexto económico.** La subida de los tipos oficiales del BCE en junio no ha frenado la actividad hipotecaria. La competencia entre entidades continúa siendo elevada y sigue permitiendo acceder a condiciones de financiación atractivas para los compradores con perfiles solventes.
- 2. El precio de la vivienda continúa siendo el principal reto.** La escasez de oferta mantiene la presión sobre los precios en gran parte del territorio. Cada vez son más los compradores que necesitan financiar importes superiores a 200.000 euros para acceder a una vivienda, lo que incrementa el esfuerzo financiero de las familias.
- 3. La estabilidad sigue marcando las preferencias de los compradores.** La hipoteca fija continúa siendo la modalidad más demandada, aunque la hipoteca mixta gana protagonismo gracias a las ofertas que permiten asegurar tipos cercanos al 2% durante los primeros años del préstamo, combinando estabilidad y ahorro.
- 4. El euríbor vuelve a repuntar, pero permanece lejos de los máximos de 2023.** Tras varios meses de moderación, el índice cerró junio con una media del 2,798%. Aunque refleja un cambio de expectativas tras la subida del BCE, sigue muy alejado del máximo del 4,16% registrado en octubre de 2023.
- 5. El tipo de interés puede compensar la subida del precio de la vivienda.** Las simulaciones realizadas muestran que una rebaja de apenas unas décimas en el tipo de interés puede neutralizar el impacto de un incremento del precio de compra. Por ello, optimizar la financiación es tan importante como negociar el precio del inmueble.
- 6. El perfil del hipotecado joven evoluciona.** Los compradores continúan apostando por la estabilidad financiera y aumentan las operaciones de mayor importe. Además, se observa un mayor peso de los compradores individuales frente a las hipotecas firmadas en pareja, reflejando los cambios que está experimentando el mercado residencial.
- 7. El segundo semestre dependerá de la inflación y del BCE.** La evolución del mercado hipotecario estará condicionada por las próximas decisiones del Banco Central Europeo y por el comportamiento de la inflación. Si las entidades mantienen la competencia comercial actual, seguirán existiendo oportunidades para quienes comparen ofertas y negocien las condiciones de su financiación.

11. Metodología



El Índice iAhorro se basa en los datos que nuestros más de **80 expertos hipotecarios** manejan en su día a día. Ellos son los que, además de asesorar al usuario, comparan y negocian las hipotecas que les ofrecen los bancos. Gracias a ellos, **conocemos en profundidad las cifras reales** que se manejan en el sector porque gracias a la comparación se pueden conseguir mejores condiciones tanto en tipo de interés como en vinculaciones (seguro de vida, hogar...).

Para calcular el Índice iAhorro, previamente extraemos el porcentaje de hipotecas fijas, variables y mixtas que han sido firmadas en un mes con nuestros expertos. Posteriormente, sacamos la media del Tipo de Interés Nominal (TIN) al que se han firmado.

Los datos son una herramienta esencial para entender el funcionamiento del mercado hipotecario y gracias ellos podemos conocer la tendencia en los tipos de interés de las hipotecas y el verdadero coste al que es posible firmarlas y los motivos de su variación en función del **panorama socioeconómico** de cada momento.

Al ser el líder en intermediación hipotecaria en España, en iAhorro manejamos datos reales sobre lo que sucede en el mercado de las hipotecas. De esta manera, nuestro principal objetivo es compartir estos datos a través del Índice iAhorro para **ayudar y orientar** a todas las personas que estén en búsqueda de hipoteca para que, gracias a nuestra ayuda, puedan tomar la mejor decisión.

12. ¿Por qué iAhorro?

iAhorro es el asesor hipotecario líder en España.

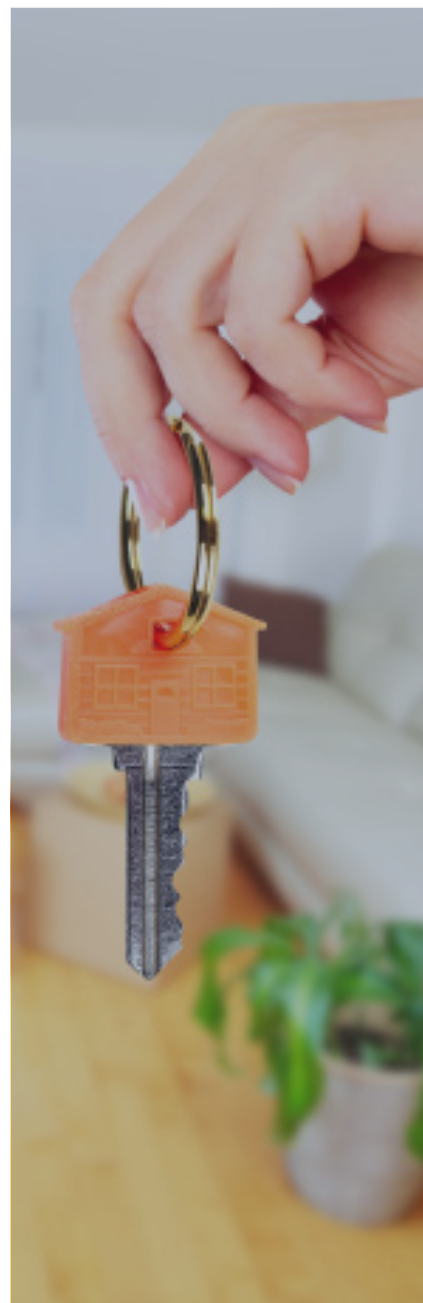
El objetivo de la empresa es ayudar a los usuarios a contratar las hipotecas que mejor se adapten a sus necesidades.

iAhorro está certificada como empresa Intermediaria de Crédito Inmobiliario nºD185 por el Banco de España.

iAhorro es una empresa independiente de las entidades financieras. Es propiedad del Grupo BC y está respaldado por el fondo Silver Lake.

Fundado en 1974 con sede en Madrid, **Grupo BC es el proveedor líder de servicios y software** para la gestión hipotecaria, intermediación hipotecaria *online*, soluciones legales (tramitación de reclamaciones y gestión de préstamos) y soluciones digitales para el sector financiero en España, Portugal, México, Brasil, Colombia, Chile y Perú. Grupo BC es líder del mercado en sus principales áreas de interés, con más de 500.000 expedientes hipotecarios procesados al año y 5.300 colaboradores.

Silver Lake es una firma global de inversión en compañías tecnológicas, con más de 101.000 millones de dólares en activos bajo gestión y capital comprometido y un equipo de profesionales en Norteamérica, Europa y Asia. Las empresas en la cartera de Silver Lake generan colectivamente más de 266.000 millones de dólares de facturación anual y emplean a más de 540.000 personas en todo el mundo.



¡Contacta con nosotros!



Si necesita más información:

Laura Martínez Álvarez

Directora de Comunicación

laura.martinez@iahorro.com

T +34 686 688 757

Noelia Pérez González

Content Manager

noelia.perez@iahorro.com

T +34 653 247 167

C/ General Ramírez de Madrid, 8, Planta 1
28020, Madrid

iahorro.
tan fácil