



2017

Barómetro

de las finanzas éticas

Una radiografía del sector en el estado español

ÍNDICE

Introducción

Pág1

Sector bancario y parabancario

Pág 2

- Ahorro
- Préstamos
 - Por sectores
 - Por distribución territorial
- Personas usuarias
- Capital
- Morosidad
- Evolución Internacional

Sector asegurador

Pág 16

Datos globales

Pág 18

Ámbito de la observación y metodología

Pág 20

Entidades participantes

Pág 21

INTRODUCCIÓN

LAS FINANZAS ÉTICAS
CONTINUÁN CRECIENDO
Y EVOLUCIONANDO
POSITIVAMENTE



El **Barómetro de las finanzas éticas y solidarias** es un informe que hace una radiografía anual de la evolución de las finanzas éticas y solidarias en todo el Estado. Esta edición incorpora, como novedad, la distribución territorial y sectorial de los préstamos concedidos por las entidades financieras éticas **que operan en el estado español**.

El año 2017, el ahorro ético ha sido de más de 2.100 millones de euros; a nivel de préstamos se han otorgado 1.267 millones de euros en proyectos transformadores, prácticamente un 25% más que el año anterior; hay

más de 230.000 personas usuarias de las finanzas éticas y la morosidad está situada en 2,20%.

El sector asegurador ético ha gestionado más de 1.8 millones de pólizas con un volumen de primas próximo a los 650 millones de euros.

Estos datos muestran como las finanzas éticas se han hecho un hueco en la sociedad. La ciudadanía está más interesada en conocer qué finalidad se da a sus ahorros, qué proyectos se financian y qué comportamiento tiene la entidad que los gestiona.



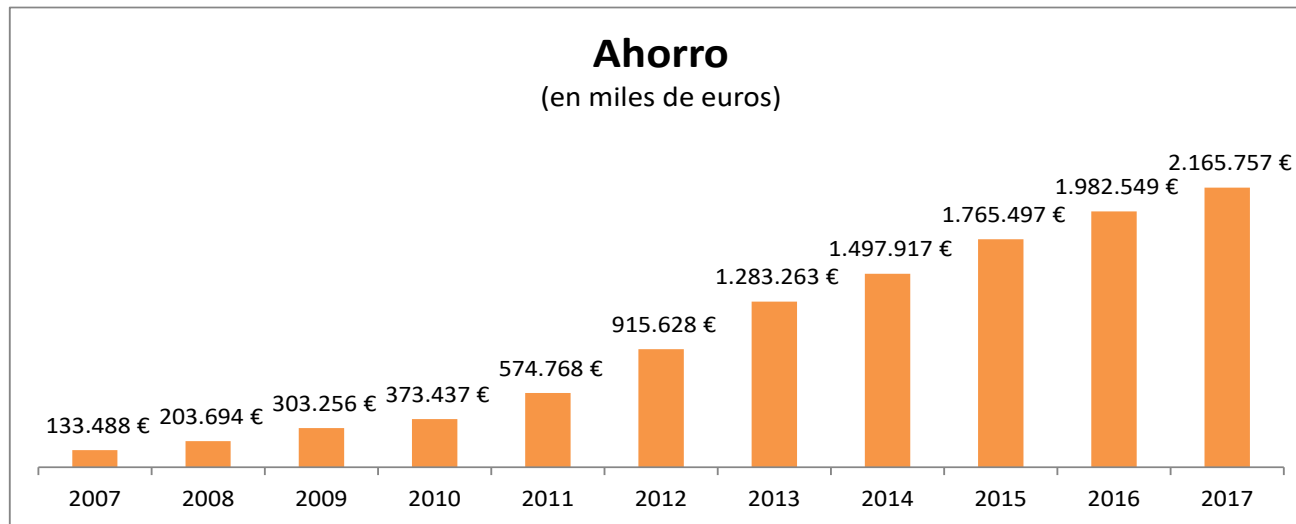
AHORRO

EL AHORRO GESTIONADO POR LAS ENTIDADES FINANCIERAS ÉTICAS SUPERA LOS 2.100 MILLONES DE EUROS

Los más de 2.165 millones de euros de ahorro recogido representan un **incremento del 9,24%** sobre el año anterior. Durante los **últimos 10 años** (2007-2017) el ahorro recogido por las entidades financieras éticas se ha **multiplicado por 16,22**.

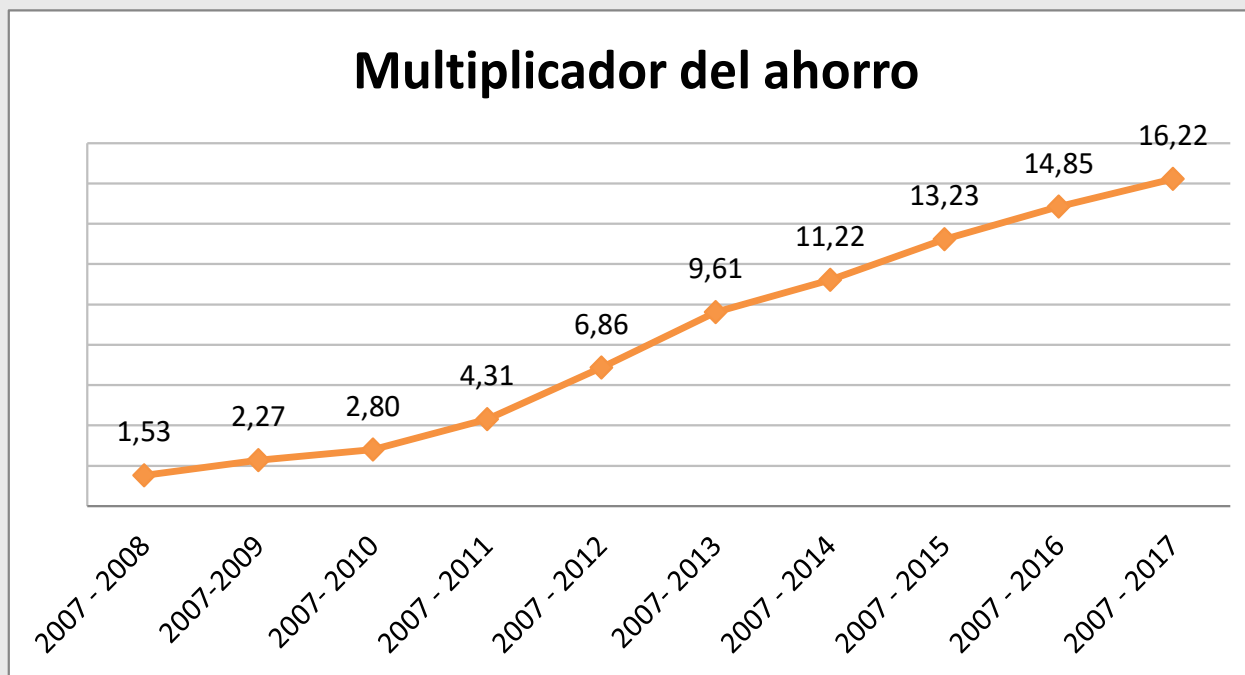
Este progresivo aumento del ahorro financiero ético contrasta con el comportamiento de los depósitos de las entidades financieras tradicionales, que se ha reducido según las informaciones del Banco de España. Este comportamiento es compatible con la información del Instituto Nacional de Estadística que informa de la reducción en 2 puntos del ahorro disponible de los hogares para el año 2017 respecto al año anterior.

AHORRO RECOGIDO



Fuente: Elaboración propia. Observatorio de las Finanzas Éticas

MULTIPLICADOR DEL AHORRO



Fuente: Elaboración propia. Observatorio de las Finanzas Éticas

PRÉSTAMOS

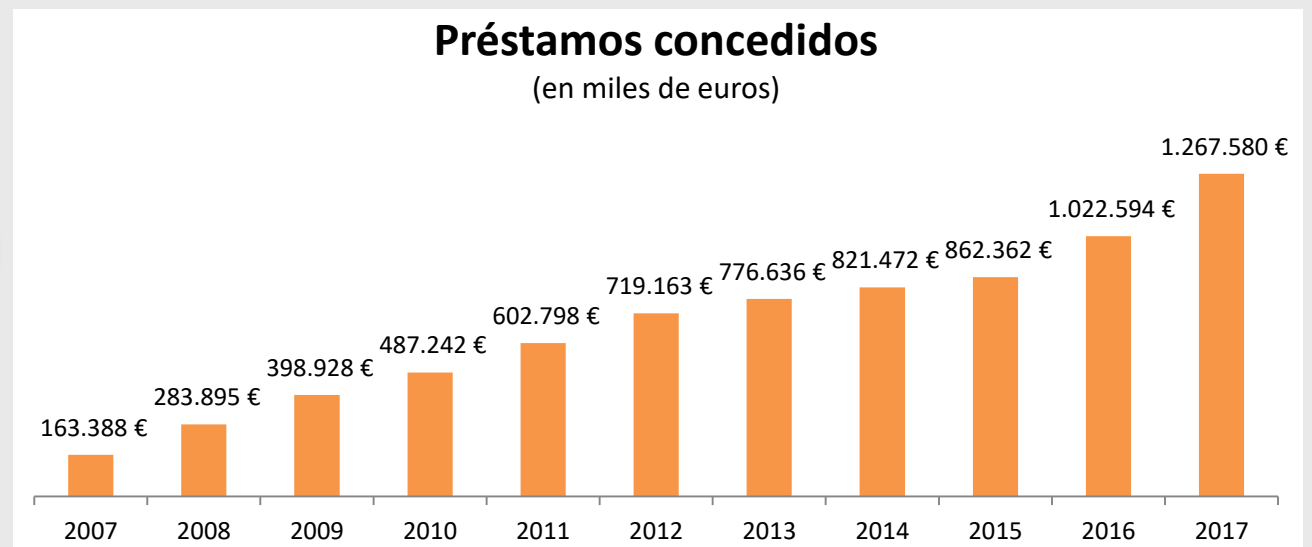


LA CIFRA DE PRÉSTAMOS REALIZADOS POR LAS ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS SE INCREMENTA UN 23,96% DURANTE EL 2017

El aumento del volumen de préstamos concedidos por la banca ética contrasta con el continuo decrecimiento que presentan las cifras de evolución de los préstamos concedidos a nivel general en España.

Las finanzas éticas continúan aumentando su volumen de financiación. **El incremento durante el año 2017** fue de un significativo **23,96%**, demostrando la apuesta decidida de estas entidades con sus clientes y los proyectos transformadores. Por el contrario, según datos del Boletín Estadístico del Banco de España, los créditos netos a clientes (AAPP y OSR) de la banca tradicional han vuelto a disminuir durante el año 2017.

En los últimos 10 años, la cifra de préstamos gestionados por la banca ética **se ha multiplicado por 7,76**.



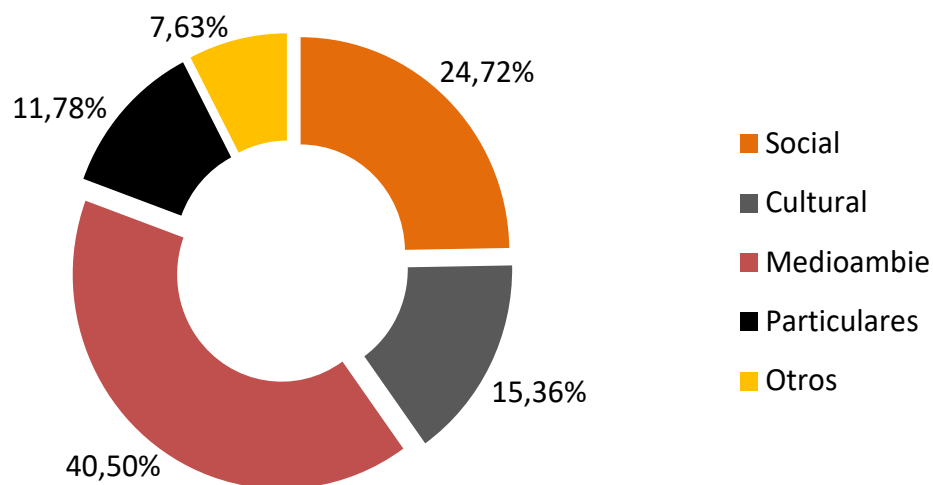


PRÉSTAMOS POR SECTORES EN EL ESTADO

Si observamos los sectores financiados a nivel estatal, el sector medioambiental es el ámbito con más volumen de préstamos concedidos, seguido por los sectores social y cultural.

	Importe	%
Social	310.560.130,85 €	24,72%
Cultural	193.013.597,57 €	15,36%
Medioambiente	508.793.789,65 €	40,50%
Particulares	148.019.419,14 €	11,78%
Otros	95.909.036,27 €	7,63%
Total	1.256.295.973,48 €	100%

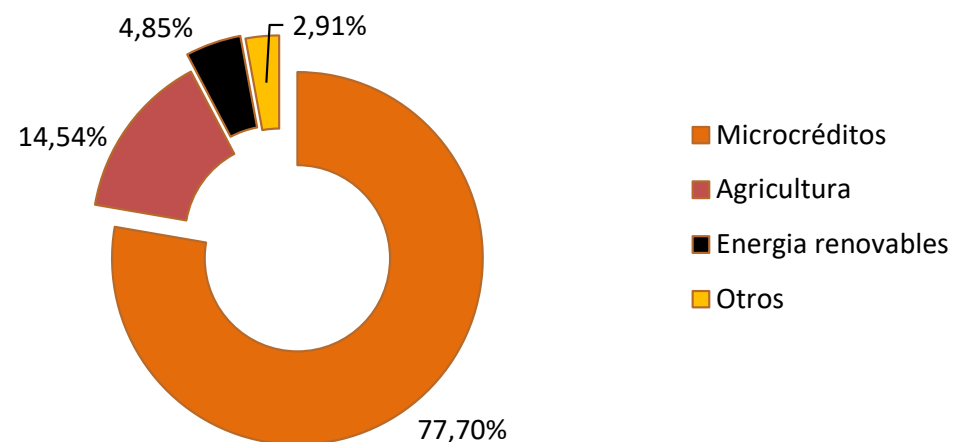
Sector inversión estatal



PRÉSTAMOS POR SECTORES INTERNACIONAL

A nivel internacional, las entidades de finanzas éticas conceden préstamos mayoritariamente a través de microcréditos.

Sector inversión internacional



	Importe	%
Microcréditos	8.768.867,68 €	77,70%
Agricultura	1.640.967,60 €	14,54%
Energías renovables	546.989,20 €	4,85%
Otros	328.193,52 €	2,91%
Total	11.285.018,00 €	100%

DISTRIBUCIÓN TERRITORIAL ESTATAL

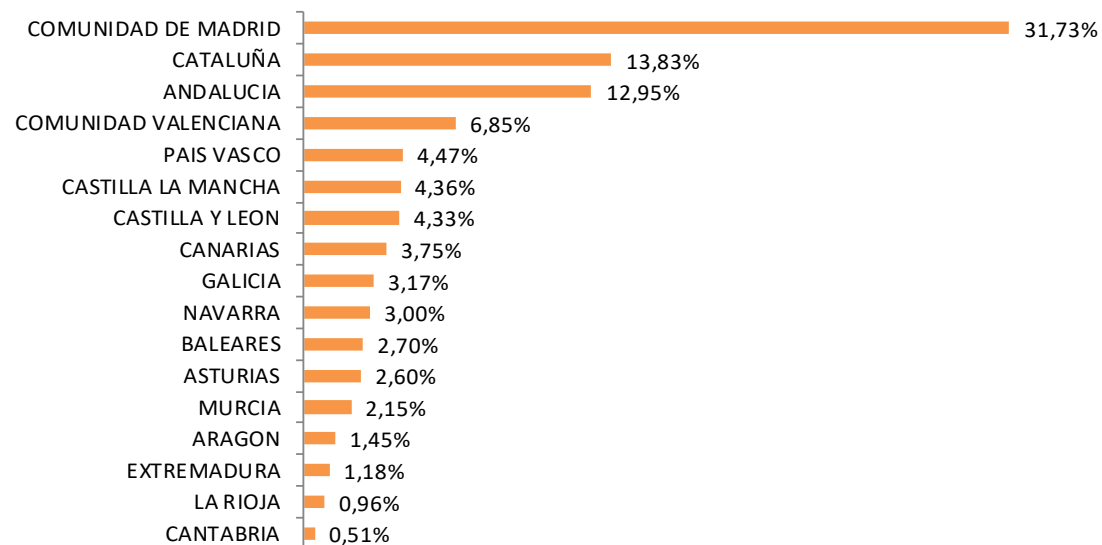
A nivel estatal, la Comunidad de Madrid lidera las concesiones de préstamos, seguido de Cataluña y Andalucía. Las 3 comunidades agrupan prácticamente el 60% de los préstamos otorgados. El otro 40% queda repartido bastante equitativamente entre el resto de comunidades del estado.



DISTRIBUCIÓN TERRITORIAL ESTATAL

	Importe		Importe
ANDALUCÍA	162.644.630,08 €	EXTREMADURA	14.868.567,11 €
ARAGÓN	18.170.530,87 €	PAÍS VASCO	56.206.194,87€
ASTURIAS	32.630.970,63 €	GALICIA	39.789.787,51 €
BALEARÉS	33.892.131,19 €	LA RIOJA	12.104.493,85 €
CANARIAS	47.153.538,35 €	MADRID	398.615.286,98 €
CANTABRIA	6.448.382,43 €	MURCIA	27.023.645,48 €
CASTILLA LA MANCHA	54.789.301,50 €	NAVARRA	37.738.830,68 €
CASTILLA Y LEÓN	54.334.805,01 €	C. VALENCIANA	86.094.415,80 €
CATALUÑA	173.790.460,54 €	Total	1.256.295.972,88 €

Crédito por Comunidades

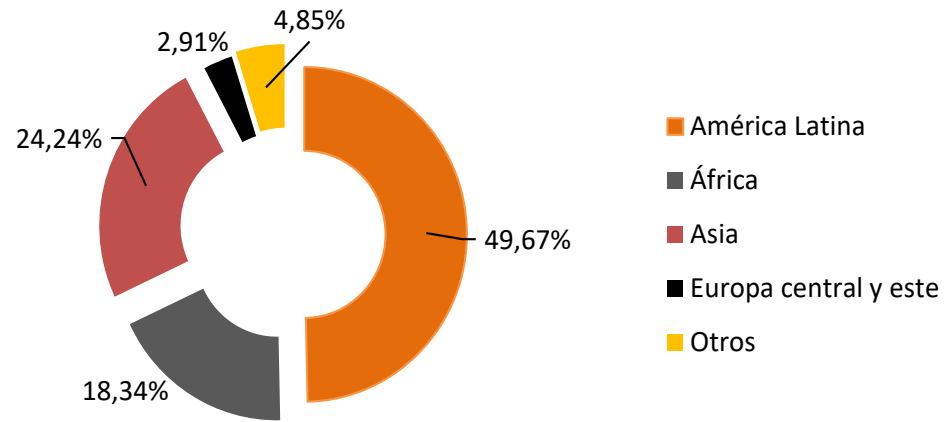


DISTRIBUCIÓN TERRITORIAL INTERNACIONAL

A nivel global América Latina concentra casi la mitad del crédito internacional otorgado (46,67%), seguido por Asia y África que conjuntamente representan el 42,57% de los préstamos concedidos.



Crédito internacional



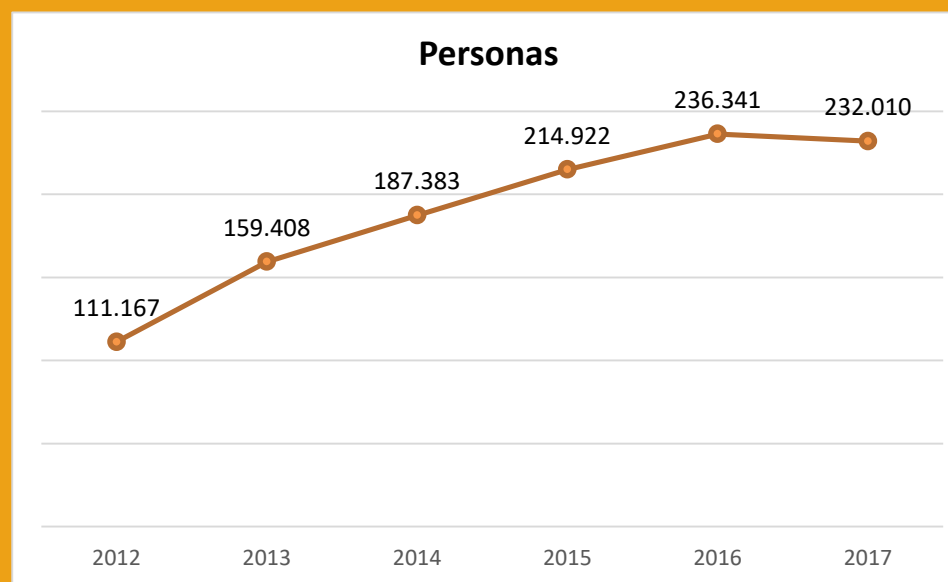
Importe

América Latina	5.605.728,16 €
África	2.069.161,12 €
Asia	2.734.946,00 €
Europa central y del Este	328.193,52 €
Otros	546.989,20 €

PERSONAS USUARIAS

LA CIFRA DE PERSONAS FÍSICAS Y PERSONAS JURÍDICAS USUARIAS DE LA BANCA ÉTICAS SE ESTABILIZA SOBRE LAS 230.000.

El año 2017 el número de personas usuarias **se redujo en un 1,83%** después de crecer más del 108% en los últimos 5 años. De esta manera, se observa que hay una consolidación de más de 230.000 personas que siguen apostando por operar con las finanzas éticas.

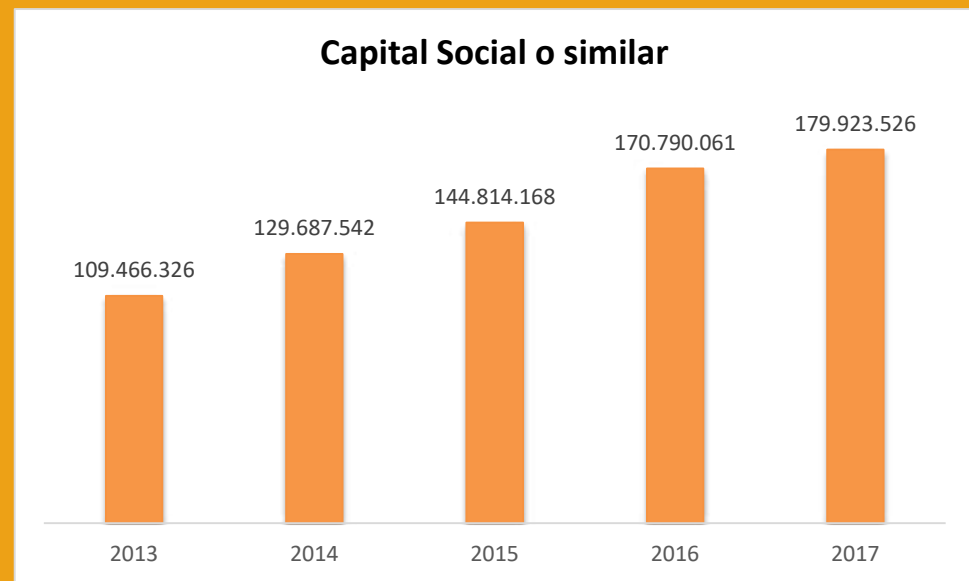


Fuente: Elaboración propia. Observatorio de las Finanzas Éticas

CAPITAL



232.010 personas usuarias de las finanzas éticas han hecho aportaciones por 180 millones de euros de capital social o similar en el estado español. Esta cifra representa un **incremento del 5,25%** respecto al año anterior.

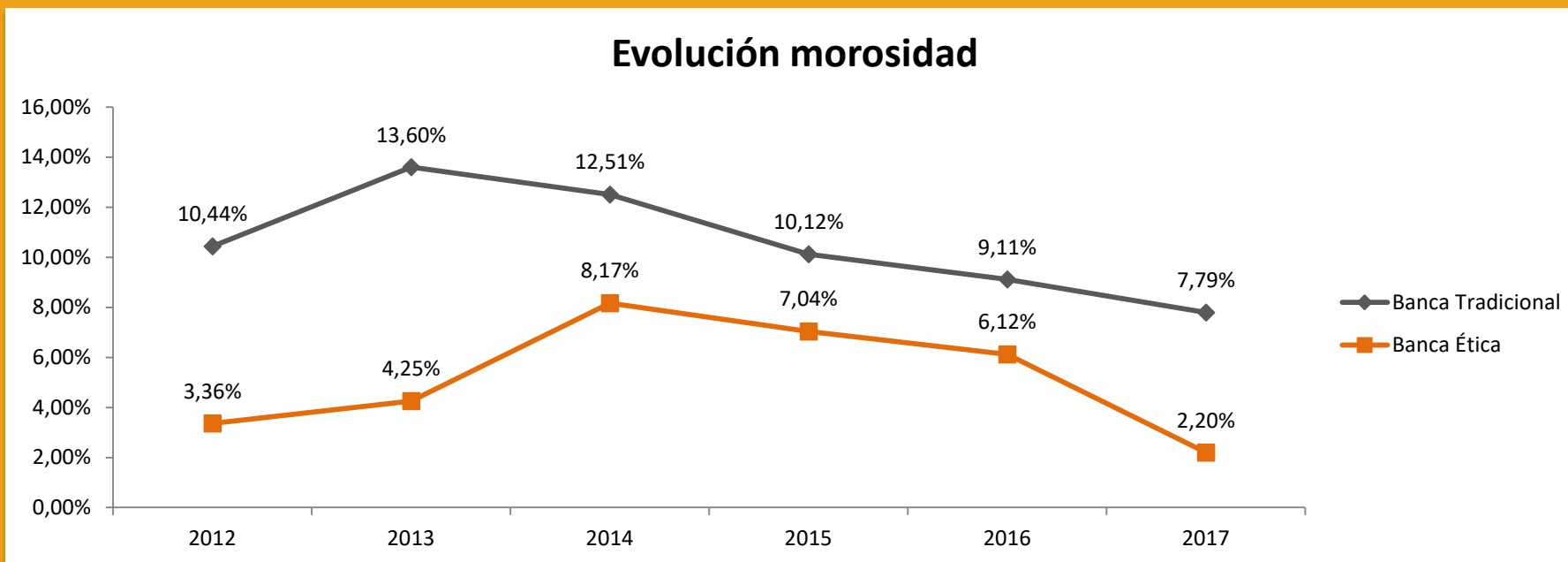


MOROSIDAD

LA TASA DE MOROSIDAD DE LAS ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS (2,20%) SIGUE SIENDO SIGNIFICATIVAMENTE INFERIOR A LA DEL SISTEMA FINANCIERO TRADICIONAL.

La evolución de la **morosidad** en los últimos años ha estado marcada por una situación económica social complicada. Aún así, las finanzas éticas han continuado creciendo en crédito y manteniendo la apuesta por la economía real.

Esto lleva a que durante el año **2017** las finanzas éticas solo tengan una morosidad del **2,2%** cuando, según datos del Banco de España, el sector financiero tradicional tiene un 7,7% de morosidad.



Fuente: Elaboración propia. Observatorio de las Finanzas Éticas

EVOLUCIÓN INTERNACIONAL

A NIVEL INTERNACIONAL, LA BANCA CON VALORES SIGUE CRECIENDO CON 8 NUEVAS ENTIDADES

Las 2 grandes redes de referencia internacional de las finanzas éticas son **FEBEA** (European Federation of Ethical Banks and Financiers) **de ámbito europeo** y la **GABV** (Global Alliance for banking donde values) **de ámbito mundial**.

La red FEBEA está formada por 27 entidades miembros que tienen el objetivo de difundir la importancia del desarrollo de los modelos financieros basados en la ética y la solidaridad en el área económica y política europea.

La GABV es una red de instituciones bancarias reguladas que ponen en el centro a las personas y la sostenibilidad. Quieren ser una alternativa viable a la banca tradicional, centradas en la economía real y lejos de actividades especulativas. Está formada por 47 entidades financieras reguladas con presencia a los 5 continentes.

Según datos del informe de FEBEA 2017, en Europa las entidades miembros de la red tenían los siguientes volúmenes:



The infographic features a green header with the FEBEA logo. On the left, it says '2017 EDITION' vertically. The main content is titled 'Our financial size:' and lists four bullet points. The FEBEA logo is in the top right corner of the infographic area.

2017 EDITION

Our financial size:

- total assets*: **30 billion euros**
- more than **13 billion euros** in loans
- more than **6 billion euros** in TBL assets (people, planet, prosperity)
- more than **26 million euros** obtained in EU funding (including grants and financial instruments)

febea

Fuente: Informe REAB 2017 FEBEA



SECTOR ASEGURADOR

EL SECTOR ASEGURADOR ÉTICO GESTIONA MÁS DE 1,8 MILLONES DE PÓLIZAS CON UN VOLUMEN DE PRIMAS PRÓXIMO A LOS 650 MILLONES DE EUROS.

El mundo asegurador forma parte del grupo de entidades no monetarias del sistema financiero español. El volumen de primas del sector asegurador a finales del 2017 era de 64.514 millones de euros y gestionaba un volumen de 288.200 millones en inversiones, según datos del Informe de la Dirección General del Seguro (DGS) 2017.

Entre las **aseguradoras éticas**, observamos que las entidades registradas por el sello EthSi (Ethical Solidarity Based Insurance) gestionan un **volumen de primas de 648.457.159 euros**, que supone un **1,01% del volumen total de primas del sector asegurador español**.

En el capítulo de las **inversiones** realizadas por las **entidades aseguradoras éticas**, estas superan los **1.664 millones de euros**. En relación al volumen de pólizas las entidades aseguradoras y mutualidades registradas por el sello EthSI han gestionado más de **1.8 millones de pólizas el año 2017**.

En el ámbito de la **mediación** aseguradora, las corredurías éticas han gestionado un **volumen de prácticamente 12 millones de euros en primas intermediadas y más de 15.000 pólizas que cubren cerca de 255.000 personas físicas y jurídicas durante el año 2017**.

EthSI Ethical and Solidarity
Based Insurance

El segell - Sobre EthSI - Evidències certificades - Productes certificats



El sel·lo EthSI és un distintiu de qualitat ètica i solidària que valora el grau de transparència i bones pràctiques que porten a terme les companyies asseguradores, els gestors asseguradors i els productes que comercialitzen.



DATOS del BARÓMETRO 2017

DATOS GLOBALES 2017



ÁMBITO DE LA OBSERVACIÓN Y METODOLOGÍA

El **Barómetro de las finanzas éticas y solidarias** es una radiografía anual de la evolución de las finanzas éticas y solidarias en todo el Estado. Desde su primera edición, el año 2007, se incluyen como entidades de referencia, exclusivamente, aquellas que conforman el núcleo de las finanzas éticas y solidarias. Entendemos que este núcleo comprende todas las **entidades** que hacen una **apuesta clara y única por la promoción de proyectos con un claro impacto social y ambiental positivo**, el respeto y el cumplimiento de todos o la mayoría de los **principios** que definen las **finanzas éticas** y que, al mismo tiempo, están **integradas** en las diferentes **redes** locales, estatales o internacionales de **finanzas éticas**.

Por otra parte, las diferencias existentes entre las **tipologías y las dimensiones de las entidades** de referencia comportan una alta concentración del volumen de datos entre algunas de las entidades analizadas, pero también muestran la diversidad del ecosistema de finanzas éticas y solidarias en el estado español.

También, a partir de esta edición, queremos dar **más visibilidad al sector asegurador** dentro del mundo de las finanzas éticas. Para ello, a diferencia del sector bancario y parabancario de las finanzas éticas, aquí se ha utilizado como referencia aquellas **entidades registradas por el Sello Europeo EthSI** de seguros éticos. Este sello valora el comportamiento ético de la organización poniendo en valor su gestión de las inversiones, la responsabilidad social, así como el fomento de la sostenibilidad social, ambiental y la transparencia.

FUENTES UTILIZADAS

- Información y páginas webs de las propias entidades
- Boletín económico BdE 1er Trimestre 2018
- EthSI- Ethical and Solidarity Based Insurance
- INE: Cuentas trimestrales no financieras de los sectores institucionales
- Notas de prensa
- Dirección General del Seguro (DGS) Informe 2017
- Global Alliance for Banking on Values (GABV) Informe anual 2017
- Información prensa económica diversa



ENTIDADES DE REFERENCIA

SECTOR BANCARIO Y PARABANCARIO

ABA Mérida
ACAF (Asociación de Comunidades
Autofinanciadas)
AIS O'Peto
Asociación Red Impulsa
ASCA (Acció Solidària Contra l'Atur)
Coop57
Elkarcredit
Fiare Banca Etica
IDEAS Comercio Justo
Oikocredit España
Triodos España

SECTOR ASEGURADOR

Agrupació (Grupo ACM España)
Atlantis (Grupo ACM España)
Arç Cooperativa
Mútuacat
Previsora General
Seguros Lagun Aro
Seryes
Social Partners

CRÉDITOS

Autoría y coordinación: FETS i Observatori de les Finances Ètiques

Edición: FETS

Diseño y maquetación: Marta Ruiz Jadraque

Imágenes: Freepik

Apoyo: Agència Catalana de Cooperació al Desenvolupament y Ajuntament de Barcelona

Colaboración: Consorci SOM COMERÇ JUST I BANCA ÈTICA

CONTACTO

www.fets.org

www.bancaetica.cat

www.ethsi.net

www.facebook.com/fets.finances

https://twitter.com/banca_etica

observatori@fets.org

Calle Casp, 43 (Grup Cooperatiu ECOS) Barcelona

Autoría y coordinación:



Con el apoyo de:



Con la colaboración de:

