

BARÓMETRO DE LAS FINANZAS ÉTICAS Y SOLIDARIAS

2014



OBSERVATORI
DE LES FINANCES ÈTIQUES

BARÓMETRO DE
LAS FINANZAS
ÉTICAS
Y SOLIDARIAS

[2014]



La Banca Ética en el Estado continua creciendo, la evolución de las cifras contrasta con las del conjunto del sistema financiero

Las dinámicas de las entidades financieras éticas continúan manteniendo un comportamiento significativamente diferente a la del resto del sector financiero.

Tanto el ahorro como el número de clientes de dichas entidades y, en menor medida, la cifra de préstamos, muestran incrementos que contrastan con las cifras, prácticamente sin variación durante el 2014, que presentan las entidades tradicionales.

De modo que, aunque aún a niveles casi testimoniales, la presencia de las finanzas éticas en el Estado, continúa progresando e incrementando su cota de mercado.

Cada vez son más las personas y entidades que comparten los valores de las finanzas éticas y que confían la gestión financiera a las entidades que les representan.

ANÁLISIS DEL
BARÓMETRO

[2014]

El volumen del ahorro gestionado por las entidades de finanzas éticas se sitúa alrededor de los 1.500 millones de euros

Esta cifra supone un incremento del ahorro recogido que se sitúa por encima del 16%, mientras que el crecimiento de los depósitos gestionados por el sistema financiero durante el 2014, según datos del Banco de España, ha tenido un comportamiento plano.

Según el informe del Instituto Nacional de Estadística sobre “Cuentas Trimestrales no financieras de los sectores institucionales”, el ahorro de los hogares presenta unos porcentajes más bajos que en ejercicios anteriores, respecto la renda básica disponible. Entendemos que esto es fruto del descenso de la renda disponible (cifras de paro, estancamiento salarial...).

Esta situación del ahorro contrasta con los incrementos que desde hace ya unos años presenta el ahorro de las entidades financieras éticas. Así desde el año 2007 esa cifra se ha multiplicado por 11,22 hasta situar-se en los 1.500 millones de euros.

ANÁLISIS DEL
BARÓMETRO

[2014]

La cifra de los préstamos realizados por las entidades financieras éticas se incrementa un 6% durante el 2014. Las operaciones han superado el 30%

Aun el incremento moderado de los préstamos durante el 2014, este dato contrasta con lo que presenta el conjunto del sistema financiero que, en el mismo periodo, ha presentado un ligero descenso en la evolución del crédito neto a clientes.

Evidentemente, la evolución de la crisis tiene un impacto directo sobre este dato, los siguientes cuadros nos muestran la evolución de los préstamos a hogares i a pymes de los últimos años.

Sin embargo, el incremento del número de préstamos realizados por los bancos éticos durante el 2014 sí presenta un notable incremento superior al 30%, sobre las operaciones efectuadas durante el 2013.

Este hecho demuestra la voluntad manifiesta de dichas entidades de dar soporte a aquellas entidades con las que comparten sus valores.

La tasa de morosidad de las entidades de finanzas éticas es del 8,17%, significativamente inferior a la del sistema financiero tradicional

Los niveles de morosidad de la banca tradicional, aun los esfuerzos dedicados (banco malo, ayudas estatales,...) continúan en niveles históricamente altos. A 31.12.2014 era del 12,51%

El compromiso con la economía real, las políticas de austeridad i el alejamiento de cualquier actividad especulativa, mantienen los

niveles de morosidad de la banca ética en niveles mol inferiores a los de la banca tradicional

Se consolida la confianza en la banca ética

Tal como ya se apuntaba en el informe del año anterior, cada vez son más las personas y entidades que confían en la banca ética.

El número de clientes/usuarios, con un incremento de casi el 18% durante el 2014, ya se encarama sobre de los 180.000, con unas aportaciones al capital social de estas entidades de más de 129 millones de euros y que presentan un incremento del 18% sobre el año anterior.

Estas cifras se han alcanzado aun la baja inversión publicitaria de dichas entidades, en comparación con las entidades tradicionales. Claro está que continúa la búsqueda de alternativas a la banca convencional y la apuesta por las entidades que, mayoritariamente, inviten a la participación directa en la construcción de alternativas.

ANÁLISIS DEL
BARÓMETRO

[2014]

Las noticias más relevantes de las entidades de referencia durante el 2014

Las cuatro entidades más grandes del conjunto de las finanzas éticas en el Estado, Triodos, Fiare, Coop57 y Oikocredit, representan más del 99% de los volúmenes totales del sector.

Triodos entiende que es el momento de dar soporte a largo plazo a las empresas y organizaciones que quieren revitalizar la economía productiva. Por ese motivo, durante el 2014, incrementó el número de operaciones de financiación en un 35% respecto el año anterior. Los sectores con más incidencia fueron la agricultura ecológica, la cultura y la construcción sostenible.

Fiare Banca Etica abrió su primera oficina en el Estado en Bilbao el mes de octubre del 2014, consolidando así su posición y dejando constancia del compromiso e integración entre las dos entidades, FIARE i Banca Popolare Etica.

De esta manera Fiare deja de operar como agente de la Banca Etica y pasa a desarrollar una actividad financiera, como banco con oficina en el Estado, que se irá completando a lo largo de los próximos meses.

Coop57 ha continuado apostando por la participación y el arraigo territorial para consolidar su estrategia de transformación social. Fidel a su compromiso con las entidades y personas socias, propietarios del proyecto y las encargadas de definir su configuración. Coop57 trabaja con los valores de la proximidad, la confianza y el crecimiento en red siguiendo modelos de organizaciones descentralizadas y horizontales.

Oikocredit, en este año 2014 se han cumplido 10 años de la constitución de la asociación de soporte del País Vaso. La de Bilbao fue la segunda asociación de soporte del Estado, 4 años después de la de Barcelona, con lo que este 2015 se cumplirá el 15º aniversario de dicha asociación catalana. La asociación andaluza que completa las asociaciones de soporte del Estado, se constituyó el 2007.



DATOS
BARÓMETRO

[2014]

>> Datos 2014

Datos globales a 31.12.2014

| Clientes y/o usuarios | Ahorro recogido | Préstamos concedidos | % morosida | Capital o similar |
|-----------------------|-------------------|----------------------|------------|-------------------|
| 187.383 | 1.497.917.332,00€ | 821.471.905,41 € | 8,17 % | 129.687.542 |

Incremento interanual 2013 > 2014

| Ahorro recogido 2013 | Préstamos concedidos 2013 | Capital o similar 2013 | 2014/2013 Incremento Ahorro recogido | 2014/2013 Incremento Préstamos Concedidos | 2014/2013 Incremento Capital o similar |
|----------------------|---------------------------|------------------------|---|--|---|
| 1.283.263.259,00 | 776.636.292,90 € | 109.466.323 | 16,73% | 5,77% | 18,47% |



DATOS
BARÓMETRO

[2014]

>> Evolución 2007 >

* cifras en millones de euros

Evolución ahorro y préstamos 2007 > 2014

| 31.12.2014 | | 31.12.2013 | | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|
| Ahorro recogido | Préstamos concedidos | Ahorro recogido | Préstamos concedidos | Ahorro recogido | Préstamos concedidos | Ahorro recogido | Préstamos concedidos |
| 1.497.917.€ | 821.471 € | 1.283.263 € | 776.636 € | 915.628 € | 719.163 € | 574.768 € | 602.798 € |
| 31.12.2010 | | 31.12.2009 | | 31.12.2008 | | 31.12.2007 | |
| Ahorro recogido | Préstamos concedidos | Ahorro recogido | Préstamos concedidos | Ahorro recogido | Préstamos concedidos | Ahorro recogido | Préstamos concedidos |
| 373.437 € | 487.242 € | 303.256 € | 398.928 € | 203.694 € | 283.895 € | 133.488 € | 163.388 € |

>> Multiplicadores 2007 > 2014

| 2007 > 2014 | | 2007 > 2013 | | 2007 > 2012 | | 2007 > 2011 | |
|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|
| Ahorro recogido | Préstamos concedidos | Ahorro recogido | Préstamos concedidos | Ahorro recogido | Préstamos concedidos | Ahorro recogido | Préstamos concedidos |
| x 11,22 | x 5,03 | x 9,61 | x 4,75 | x 6,86 | x 4,40 | x 4,31 | x 3,69 |
| 2007 > 2010 | | 2007 > 2009 | | 2007 > 2008 | | | |
| Ahorro recogido | Préstamos concedidos | Ahorro recogido | Préstamos concedidos | Ahorro recogido | Préstamos concedidos | | |
| x 2,80 | x 2,92 | x 2,27 | x 2,44 | x 1,53 | x 1,74 | | |



DATOS
BARÓMETRO

[2014]

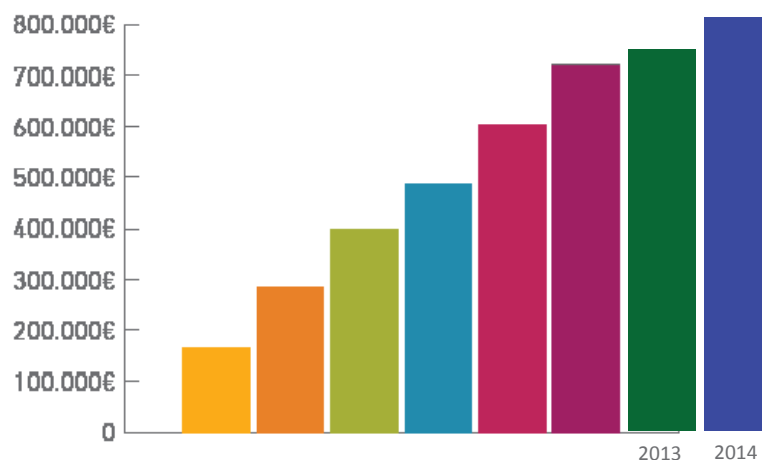
>> Préstamos Concedidos

| 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 283.895 € | 398.928 € | 487.242 € | 602.798 € | 719.163 € | 776.636 € | 821.471 € |

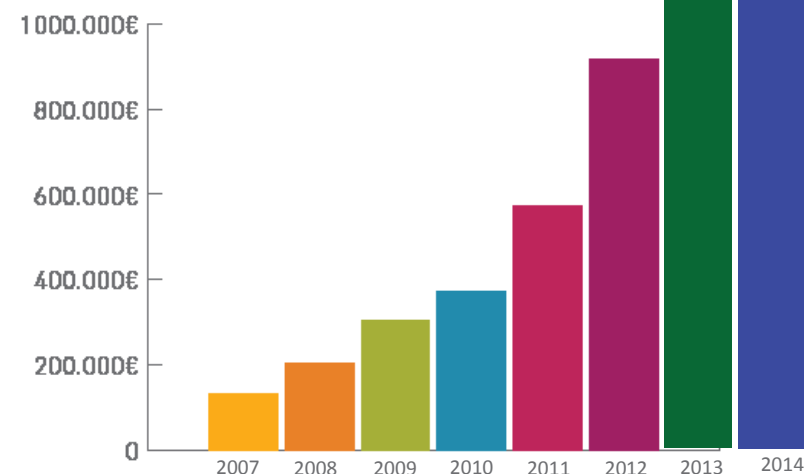
>> Ahorro Recogido

| 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| 203.694 € | 303.256 € | 373.437 € | 574.768 € | 915.628 € | 1.283.263 € | 1.497.917 € |

>> Gráfica Préstamos Concedidos



>> Gráfica Ahorro recogido



Lista de entidades de referencia

Triodos España, Fiare Banca Etica, Coop 57
Oikocredit España, Acció solidària contra l'atur
Ideas comercio justo, Banca Etica Badajoz
GAP, Estalvi Solidari, Elkarcredit, ABA Mérida
ACAF, AIS O'Peto, Fondo de solidaridad "Paz y Esperanza"

Fuentes consultadas

- Información i páginas web de las propias entidades
- Boletín económico BdE 4rt. Trimestre 2014
- Boletín económico BdE 1er. Trimestre 2015
- INE: Cuentas trimestrales no financieras de los sectores institucionales. Base 2010
- Información prensa económica diversa





Créditos

Edició: Campanya Demana Banca Ètica

Autoria i Coordinació: FETS i

Observatori

Soporte: Ajuntament de Barcelona i Agència Catalana
de Cooperació al Desenvolupament

Col·laboració: Campanya Demana Banca Ètica i
SETEM

Autoria i Coordinació:



Con la col·laboració de:

