

2018

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 14

Datos globales

Pág 16

Ámbito de la observación y la metodología

Pág 18

Entidades participantes

Pág 19

INTRODUCCIÓN

**LAS FINANZAS
ÉTICAS SIGUEN
CRECIENDO Y
EVOLUCIONANDO
POSITIVAMENTE**



© Unsplash

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 español.

Las finanzas éticas ya forman parte de nuestra sociedad y, como demuestran los datos, del día a día de muchas personas y proyectos socioeconómicos transformadores. El sector se está consolidando a pesar de tener que hacer frente a las agresivas campañas comerciales y de green washing de la banca convencional en respuesta a la mayor concienciación de la ciudadanía.

El balance del año 2018 continúa siendo muy positivo. Observamos que el ahorro ético ha sido de más de 2.200 millones de euros; a nivel de préstamos se han otorgado 1.474 millones de euros en proyectos transformadores, un 16,31% más que el año anterior; hay más de 226.000 personas usuarias de finanzas éticas y la morosidad está situada en el 1,67%.

El sector asegurador ético ha gestionado más de 1,4 millones de pólizas con un volumen de primas próximo a los 635 millones de euros.

SECTOR BANCARIO Y PARABANCARIO



EL AHORRO

EL AHORRO GESTIONADO POR LAS ENTIDADES FINANCIERAS ÉTICAS SUPERA LOS 2.200 MILLONES DE EUROS

Los más de 2.211 millones de euros de ahorro recogido representan un incremento del 2,11% sobre el año anterior. Desde el año 2007 el ahorro recogido por las entidades financieras éticas se ha multiplicado por 16,57.

El ahorro financiero ético continúa creciendo y lo hace a un ritmo superior al comportamiento de los depósitos de las entidades financieras convencionales, que se han visto reducidos según las informaciones del Banco de España.

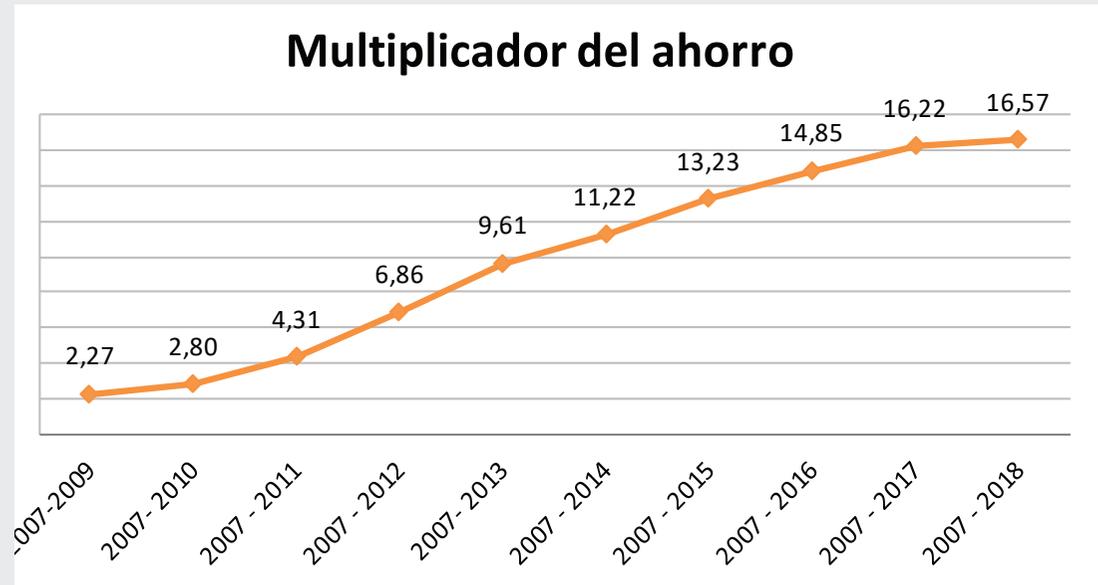
Este comportamiento es compatible con la información del Instituto Nacional de Estadística que informa de una nueva reducción del ahorro disponible de los hogares españoles en el año 2018 respecto al año anterior.

AHORRO RECOGIDO



Fuente: Elaboración propia del Observatorio de las Finanzas Éticas

MULTIPLICADOR DEL AHORRO



Fuente: Elaboración propia del Observatorio de las Finanzas Éticas

PRÉSTAMOS

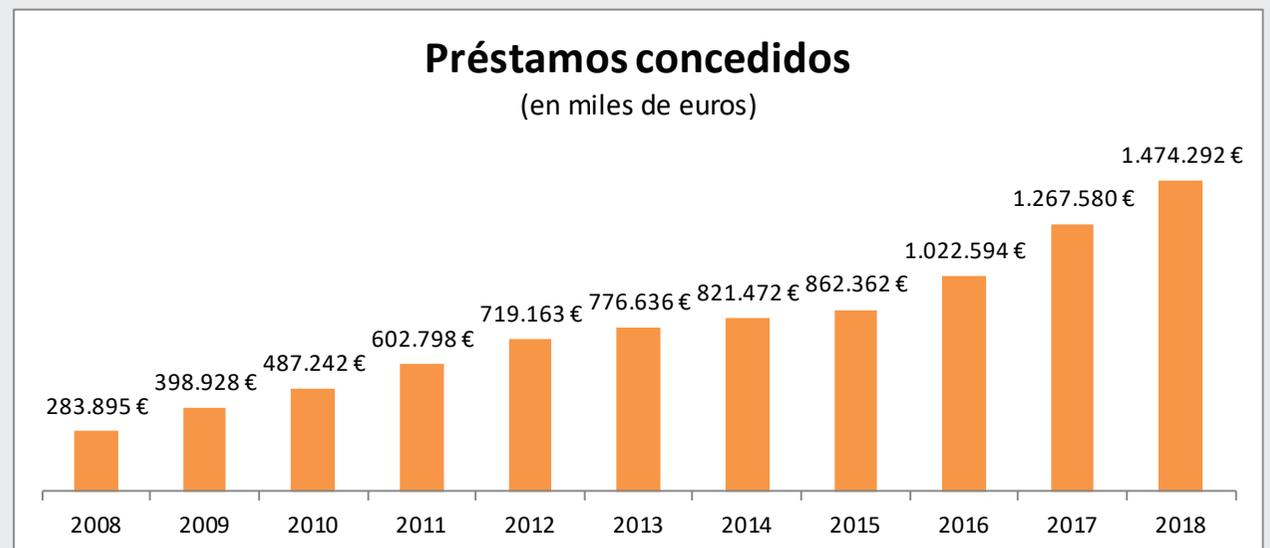


LA CIFRA DE PRÉSTAMOS REALIZADOS POR LAS ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS SE INCREMENTA UN 16,31% DURANTE EL 2018

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

Las finanzas éticas continúan aumentando su volumen de financiación. El incremento durante el año 2018 fue, de nuevo, muy positivo con más del 16%, demostrando la apuesta decidida de estas entidades con sus clientes y con los proyectos transformadores. En contraposición, según los datos del Boletín Estadístico del Banco de España, los créditos a clientes (AAPP y OSR) de la banca convencional continuaron disminuyendo durante el año 2018.

La cifra de préstamos gestionados por la banca ética se ha multiplicado por 9,02 desde 2007.





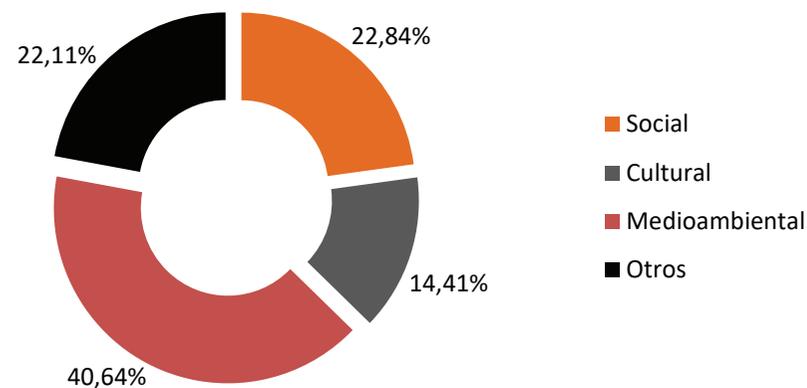
PRÉSTAMOS POR SECTORES EN EL ESTADO

Si observamos los sectores financiados a nivel estatal, el sector medioambiental continúa liderando el ámbito con mayor volumen de préstamos concedidos, seguido de los sectores social y cultural.

	Importe	%
Social	334.084.808,00 €	22,84%
Cultural	210.736.770,00 €	14,41%
Medioambiental	594.340.780,00 €	40,64%
Otros	323.336.470,00 €	22,11%
Total	1.462.498.828,00 €	100%

Sectores	Principales subsectores
Medioambiental	Energías renovables - Industria y tecnología ambiental - Agricultura y ganadería ecológica - Comercio Justo - Alimentación ecológica - Gestión de residuos - Construcción sostenible
Social	Vivienda - Salud y bienestar - Inclusión sociolaboral - Desarrollo comunitario - Educación
Cultural	Ocio - Arte - Comunicación y audiovisuales - Actividades culturales
Otros	Particulares - Administraciones Públicas

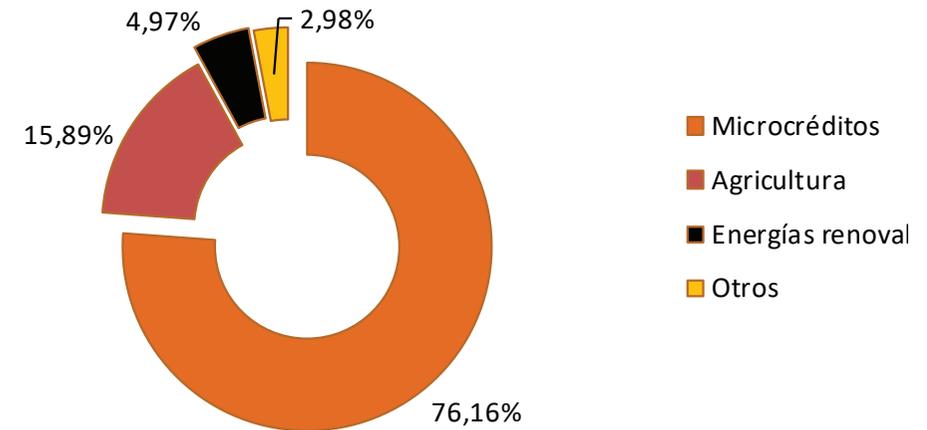
Sector inversión estatal



PRÉSTAMOS POR SECTORES INTERNACIONALES

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

Sector inversión internacional



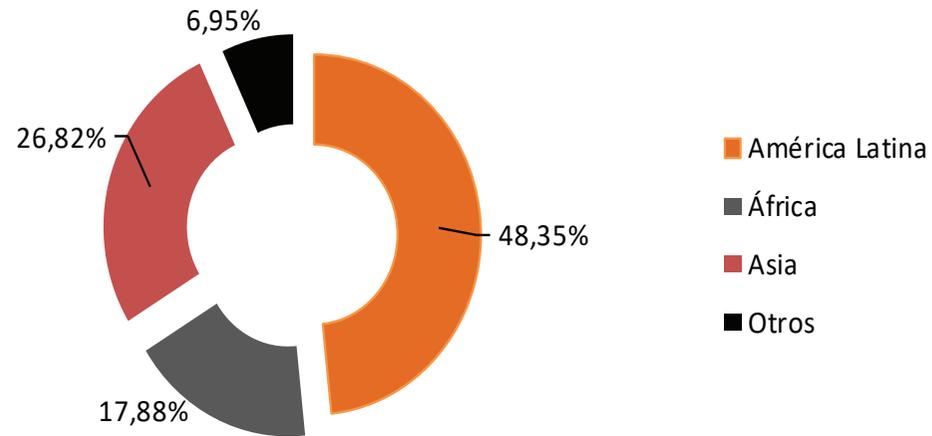
	Importe	%
Microcréditos	8.981.587,11 €	76,16%
Agricultura	1.874.282,76 €	15,89%
Energías renovables	585.713,36 €	4,97%
Otros	351.428,02 €	2,98%
Total	11.793.011,26 €	100%

DISTRIBUCIÓN TERRITORIAL INTERNACIONAL

A nivel internacional, América Latina concentra casi la mitad del crédito otorgado en el extranjero (48,35%), seguido por Asia y África que conjuntamente representan el 44,7% de los préstamos concedidos.



Crédito internacional



Importe

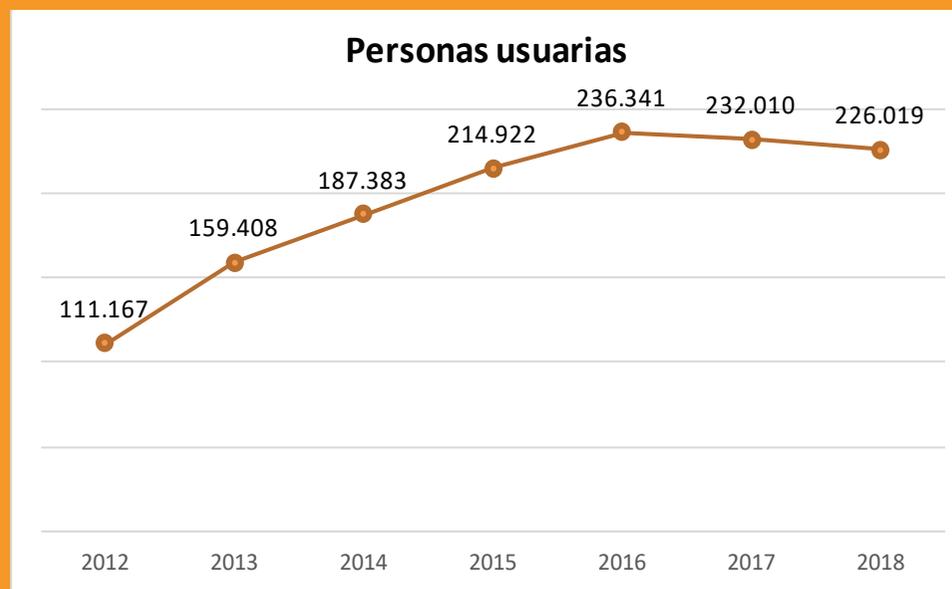
América Latina	5.701.592,28 €
África	2.108.568,11 €
Asia	3.162.852,16 €
Otros	819.998,71 €

PERSONAS USUARIAS

226.000 PERSONAS FÍSICAS Y JURÍDICAS APUESTAN POR OPERAR CON LAS FINANZAS ÉTICAS

El año 2018 el número de personas usuarias de la banca ética se redujo un 2,58%. Es en este aspecto dónde más se evidencia el impacto de las potentes campañas de captación de clientes de la banca convencional.

Aún así, 226.019 personas siguen optando por trabajar con las finanzas éticas.

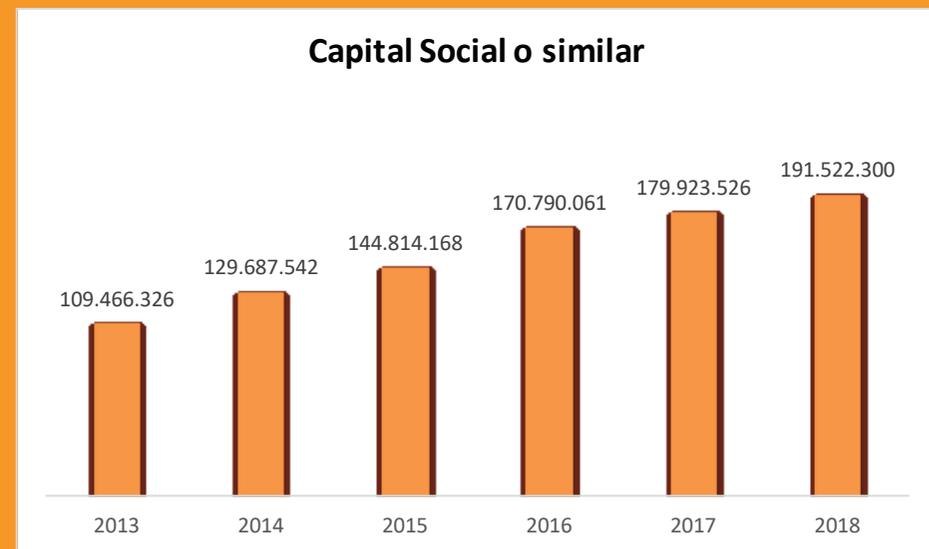


Fuente: Elaboración propia del Observatorio de las Finanzas Éticas

CAPITAL

En este apartado, las 226.019 personas usuarias han hecho aportaciones de capital social o similar superando los 190 millones de euros en el estado español.

Esta cifra representa **un incremento del 6,45% respecto al año anterior** y tiene una gran importancia, ya que gracias al capital social las entidades financieras éticas pueden seguir financiando proyectos transformadores de una manera más sólida.

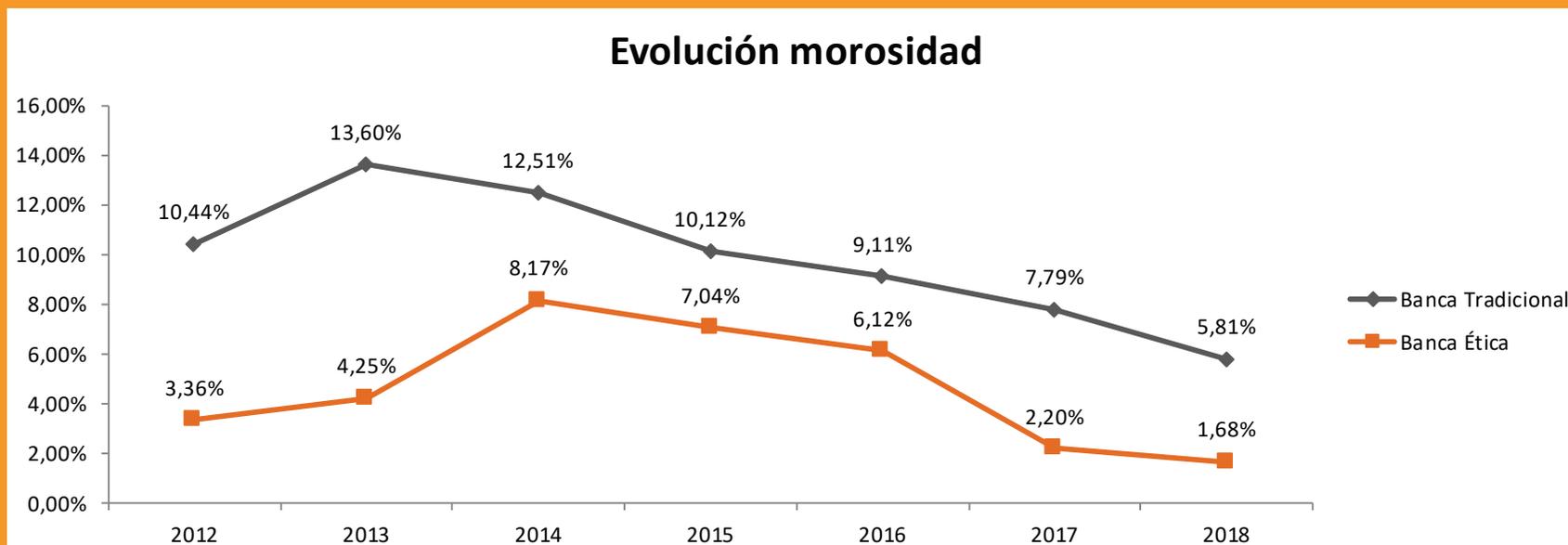


MOROSIDAD

LA TASA DE MOROSIDAD DE LAS ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS (1,68%) SIGUE SIENDO SIGNIFICATIVAMENTE INFERIOR A LA DEL SISTEMA FINANCIERO CONVENCIONAL

La evolución de la morosidad continúa marcada por una situación económica social complicada que dificulta el acceso al crédito tanto a personas como empresas. Asimismo, las finanzas éticas han continuado creciendo en crédito y manteniendo la apuesta única por la economía real.

Esta situación hace que en el 2018 las finanzas éticas solamente tengan una morosidad del 1,68% cuando, según datos del Banco de España, el sector financiero convencional tiene una tasa de morosidad del 5,81%.



EVOLUCIÓN INTERNACIONAL

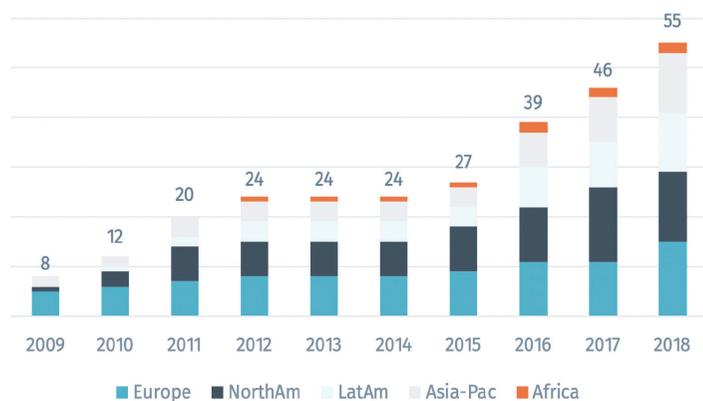
A NIVEL INTERNACIONAL, LAS REDES SE REFUERZAN Y AUMENTAN LA PARTICIPACIÓN

Las dos 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 in Values), de ámbito mundial. El año 2018 ambas redes han crecido en número de entidades miembros permitiendo, así, la extensión del modelo financiero ético y solidario.

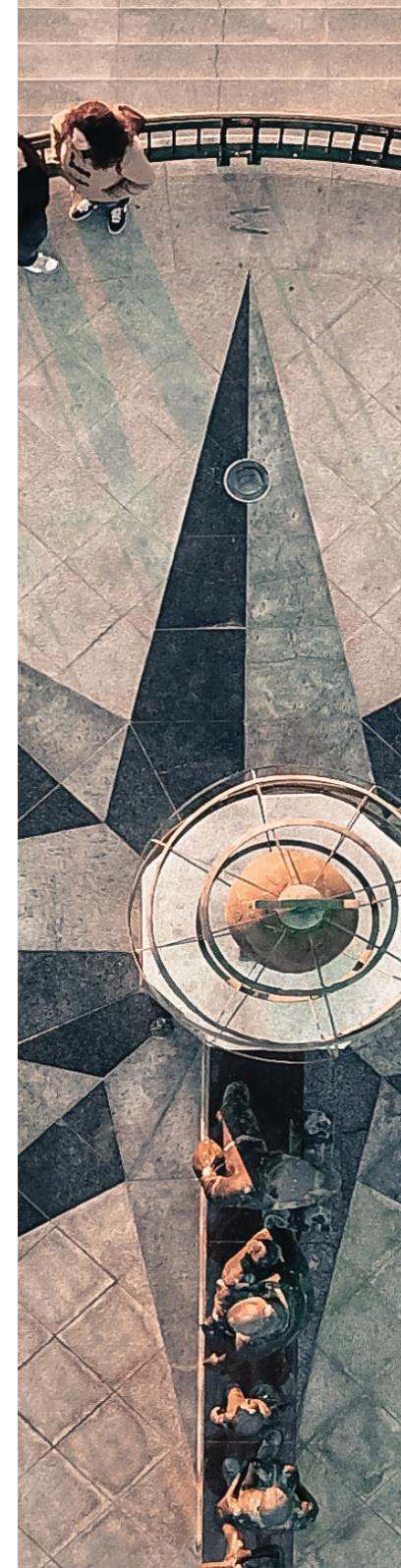
FEBEA está formada por 28 entidades de 14 países diferentes que tienen el objetivo común de difundir el desarrollo de modelos financieros basados en la ética y la solidaridad, dentro del área económica y política europea.

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 convencional, centradas en la economía real y lejos de las actividades especulativas. Está formada por 55 entidades financieras reguladas con presencia en los 5 continentes.

Membership evolution



Fuente: Informe Anual 2018 GABV



SECTOR ASEGURADOR

EL SECTOR ASEGURADOR ÉTICO GESTIONA MÁS DE 1,4 MILLONES DE PÓLIZAS CON UN VOLUMEN DE PRIMAS SUPERIOR A LOS 635 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 2018 era de 65.909 millones de euros y gestionaba un volumen de 296.617 millones en inversiones, según datos del Informe de la Dirección General de Aseguradoras (DGS) 2018.

Dentro de las aseguradoras éticas, observamos que las entidades registradas por el **sello EthSi (Ethical Solidarity Based Insurance)** gestionan un volumen de primas de 637.753.230 euros, un volumen de primas próximo al 1% del volumen total de primas del sector asegurador español.

En el capítulo de las inversiones realizadas por las entidades aseguradoras éticas, estas superan los 1.630 millones de euros. En relación al volumen de productos, las entidades aseguradoras y mutualidades registradas por el sello EthSI han gestionado más de 1,4 millones de pólizas el año 2018.

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 20.000 pólizas durante el año 2018.



El sello EthSI es un distintivo de calidad ética y solidaria que valora el grado de transparencia y buenas prácticas que llevan a cabo las compañías aseguradoras, los gestores aseguradores y los productos que comercializan.

An aerial photograph of a large, circular stone compass rose in a park. The compass rose is made of dark stone and features eight points. The cardinal directions are labeled with 'S' (South) on the left and 'N' (North) on the right. The intercardinal directions are labeled with 'AMERICA CENTRAL' at the top, 'AMERICA DO NORTE' at the top-right, 'AFRICA' at the bottom-left, and 'EUROPA' at the bottom-right. The compass rose is surrounded by a low metal railing. Several people are seen walking around the compass rose. The background shows a paved path and some greenery. The entire image is overlaid with a semi-transparent orange filter.

DATOS DEL BARÓMETRO 2018

DATOS GLOBALES 2018

226.019

Clientes/as
usuarios/as

Capital
o similar

191.522.300 €

2.211.445.502 € Ahorro
recogido

1,67

%
morosidad

1.747.291.839 €

Préstamos
concedidos

637.753.230

Primas
seguros
éticos

Inversiones
aseguradoras
éticas

1.633.148.337 €

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 otro lado, las diferencias existentes entre las tipologías y las dimensiones de las entidades de referencia comportan una alta concentración de 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 parabancario y bancario de las finanzas éticas, aquí se ha utilizado como referencia aquellas entidades registradas con el Sello Europeo EthSI de aseguradoras éticas. El sello valora la gestión ética de la organización en relación a 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 2019
- EthSI- Ethical and Solidarity Based Insurance
- INE: Cuentas trimestrales no financieras de los sectores institucionales
- Dirección General del Seguro (DGS) Informe 2018
- Global Alliance for Banking on Values (GABV) Informe anual 2018
- Información prensa económica diversa y notas de prensa



ENTIDADES PARTICIPANTES

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 Espanya
Triodos Espanya

SECTOR ASEGURADOR

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

CRÉDITOS:

Autoría y coordinación Observatorio de las Finanzas Éticas

Edición: FETS-Finançament ètic i solidari

Diseño y maquetación: Marta Ruiz Jadraque

Imágenes: Freepik i Unsplash

Apoyo Agència Catalana de Cooperació al Desenvolupament y Ayuntamiento de Barcelona

MÁS INFORMACIÓN Y CONTACTO

www.fets.org

www.dineretic.net

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) 08010 Barcelona

Autoría y coordinación:



Con el apoyo de:

