

Baromètre de les Finances Étiques

2009



OBSERVATORI
DE LES FINANCES ÉTIQUES

Principals actors de les finances ètiques a l'Estat Espanyol (1)

Quadre 1

Nom de l'Entitat	Objectiu	Producte bàsic	Contacte
Triodos España	Finançar empreses i iniciatives que, a més de ser rendibles, millorin la qualitat de vida de les persones i respectin la natura + estalvi responsable	Àmplia oferta bancària per a particulars, empreses i institucions (detall en web)	mail@triodos.es 902 36 09 40 http://www.triodos.com
Fiare	Finançar activitats econòmiques amb un impacte social positiu + estalvi responsable	Àmplia oferta bancària per a entitats de l'economia social (detall en web)	info@fiare.org 93 368 99 82 http://www.proyectofiare.com
Coop 57 S.C.C.L.	Finançar projectes de cooperatives amb impacte social positiu + estalvi responsable	Finançament de projectes, inversions, circulants, anticipacions de subvencions i intercooperació	coop57@coop57.coop 93 268 29 49 http://www.coop57.coop
Oikocredit España	Finançar projectes pel desenvolupament, bàsicament al tercer món	Microcrèdits i recollida de fons (estalvi responsable)	catalunya@oikocredit.org 93 441 63 06 http://www.pangea.org/oikocredit

Principals actors de les finances ètiques a l'Estat Espanyol (2)

Quadre 1

Nom de l'Entitat	Objectiu	Producte bàsic	Contacte
Acció solidaria contra l'atur (ASCA)	Contribuir a fer front a la problemàtica de la desocupació i suport als immigrants	Microcrèdits	accio@pangea.org 93 217 02 88 http://www.pangea.org/accio
Fundació internacional de la dona emprenedora (FIDEM)	Finançar projectes empresarials en condicions avantatjoses i sense necessitat d'aval i proporcionar l'assessorament necessari a les dones emprenedores	Microcrèdits a dones	fidem@fidem.info 933103166 http://www.fidem.net
Comunitats d'autogestió financera (CAF)	Estalviar i concedir-se petits préstecs entre els membres de la comunitat	Microcredits (promitg 350€)	info@comunidadescaf.org n.d. http://www.comunidadescaf.org
Secció de credito de IDEAS	Pre-finançar l'estructura productiva de grups productors del Sud	Préstecs solidaris	ahorroetico@ideas.coop 902 10 71 91 http://www.ideas.coop

Principals actors de les finances ètiques a l'Estat Espanyol (3)

Quadre 1

Nom de l'Entitat	Objectiu	Producte bàsic	Contacte
Centro de desarrollo de iniciativas empresariales MITA	Promoció noves empreses entre immigrants i dones + cooperació internacional	Microcrèdits entre 15.000 i 25.000 euros	mita@mitaong.org 91 367 91 61 i 628 10 91 55 http://www.mitaong.org
Asociación para la financiación solidaria	Fomentar los medios alternativos de financiación de empresas y proyectos de economía social solidaria	Préstecs solidaris	asociacion@financiacionssolidaria.org 976 25 99 77 http://www.reasnet.com/financiacionssolidaria
WWWB España, Banco Mundial de la Mujer	Recolzar a la dona en la creació d'empreses: assessorament, finançament, formació i comercialització.	Microcrèdits (promitg 15.000€) i fons de garantia per a dones immigrants	wwb@bancomujer.org 91 435 47 03 http://www.bancomujer.org
Banca Ética de Badajoz	Constituir un estavi responsable amb més interès social que econòmic; per a compartir-ho amb persones socialment excloses	Pla d'estalvi Microcrèdits	info@bancaeticabadajoz.org 680 91 61 55 http://www.badajoz.org/bancaetica

Principals actors de les finances ètiques a l'Estat Espanyol (4)

Quadre 1

Nom de l'Entitat	Objectiu	Producte bàsic	Contacte
AIS O Peto	Promou una forma solidària d'estalvi i d'inversió ètica a través de microcrèdits a projectes amb impacte social i respectuosos amb la natura.	Microcrèdits fins a 10.000 euros	mails: formulari en pàgina web 981 57 61 42 http://opeto.org/
Grupos de apoyo a proyectos	Aconseguir que l'economia estigui al servei de les persones.	Finançament de projectes directament pels socis dels GAP	gap_ahorro_responsable@yahoo.es 91 532 61 81 http://www.gap.org.es
EnClau	Promoure el desenvolupament de noves alternatives de finançament de projectes i activitats socialment rendibles	Llibreta solidària Dipòsit solidari Finançament de projectes	http://www.enclau.org
IUNA	Inserció laboral	Borsa Alternativa Finançament de projectes	iuna@iuna.org 96 312 24 72 http://www.iuna.org

Volums i Quotes

Volums (en milers d'euros) Quotes (en%)

		31/12/2009		31/12/2008		31/12/2007		31/12/2006		31/12/2005	
		dipòsits	préstecs	dipòsits	préstecs	dipòsits	préstecs	dipòsits	préstecs	dipòsits	préstecs
		Total "nucli" finances ètiques a l'Estat:	Volums gestionats:	303.256	398.928	203.694	283.895	133.488	163.388	79.485	98.059
Total ISR gestionada a l'Estat:	Patrimoni gestionat:			729.129		918.234		1.059.539		967.160	
Total ISR registrada CNMV domicili i gestió ≠ estat espanyol	Patrimoni gestionat:			4.623.581		6.700.768		3.578.274		1.038.270	
Total sistema bancari estatal (milions d'euros):	Volums gestionats:	1.507.487	1.901.699	1.507.862	1.922.801	1.397.421	1.803.054	1.210.859	1.549.904	982.653	1.243.563
Quota finances ètiques:	butlletí estadístic BdE quadres 4.1 i 4.2 OSR + AAPP	0,0201%	0,0210%	0,0135%	0,0148%	0,0096%	0,0091%	0,0066%	0,0063%	0,0033%	0,0044%
Nucli finances ètiques "v" ISR:	Patrimoni:			27,94%		14,54%		7,50%		3,37%	
entitats domiciliades i gestionades a l'estat espanyol	Actius totals:			66,87%		32,33%		16,76%		8,97%	

Volums gestionats "nucli"	Increment interanual 2008/2009	48,88%	40,52%
	Evolució 2005/2009*	x 9,3	x 7,37

Quadre 2

Evolució de l'estalvi recollit i dels préstecs realitzats*		
2005 > 2009	2005 > 2008	2005 > 2007
x 9,3 x 7,37	x 6,25 x 5,24	x 4,1 x 3,02
		x 0,9
		x 6,45

* Número de vegades que s'ha multiplicat l'estalvi recollit i el préstecs realitzats en els períodes especificats

Morositat Entitats Finances Ètiques

	2009	2008	2007	2006	2005
<i>OikoCredit</i>	3,50%	1,50%	n.d.	n.d.	n.d.
<i>Coop57</i>	0,30%	0%	0%	0%	0%
<i>FIARE</i>	0,72%	0%	0%	0%	0%
<i>Triodos España</i>	2,73%	3,20%	n.d.	n.d.	n.d.

Morositat Entitats de Crèdit del Sistema Financer Espanyol

(en milions d'€)

Total crèdits (residents estat espanyol + resta del mon)	2.385.126	2.439.203	2.303.674	1.982.223	1.611.955
Morosos	79.463	52.102	14.063	8.996	7.764
Dudosos	96.846	65.617	17.147	11.626	10.480

%Morositat	3,33%	2,14%	0,61%	0,45%	0,48%
% Dubtos cobrament	4,06%	2,69%	0,74%	0,59%	0,65%
% Total morositat + dubtos cobrament	7,39%	4,83%	1,35%	1,04%	1,13%

Llista de Fons ISR comercialitzats i gestionats a l'estat espanyol

Quadre 4

Nom del Fons (Fons de IIC)	Societat Gestora	Volum gestionat en milers d'€ (31/12/2008)
Ahorro Corporación Responsable 30 FI	A.C. GESTION SGIIC, S.A.	4.802
BBK Solidaria, FI	BBK Gestión	4.115
BBVA Bolsa Desarrollo Sostenible, FI	BBVA Asset Management	12.539
BBVA Extra 5 II Garantizado, FI / BBVA SOLIDEZ V FI	BBVA Asset Management	628.721
BNP Paribas Fondo Solidaridad, FI	BNP Paribas Asset Management	6.898
Caja Ingenieros Mundial ISR, FI / Fonengin FI	CAJA INGENIEROS GESTIÓN SGIIC, SA	2.360
CAM Fondo Solidaridad, FI / CAM MIXTO Renta Fija, FI	GESTIMED SA SGIIC	542
Compromiso Fondo Ético, FI / Gesbeta Compromiso Fondo Ético FI	GESBETA MEESPIERSON	8.490
Foncaixa Cooperación Socialmente Responsable Europa, FI	INVERCAIXA GESTION, S.A., SGIIC	4.363
Foncaixa Privada Fondo Activo Ético, FI	INVERCAIXA GESTION, S.A., SGIIC	8.879
Fondo Solidario Pro Unicef, FI	GESMADRID, S.A., S.G.I.I.C.	2.611
Fonpenedès Étici Solidari, FI	CAIXA PENEDES GESTIO, S.G.I.I.C., S.A	306
Privado Inversión Socialmente Responsable, FI		286
Santander Solidario Dividendo Europa FI	SANTANDER ASSET MANAGEMENT, S.A., SGIIC	15.301
Santander Respons. Conservador, FI / Santander Responsabilidad Coservd FI	SANTANDER ASSET MANAGEMENT, S.A., SGIIC	15.720
Urquijo Cooperación, SICAV	URQUIJO GESTION, S.A.U., S.G.I.I.C.	8.885
Urquijo Inversión Ética y Solidaria, FI	BANSABADELL INVERSION, S.A., S.G.I.I.C.	4.311

Productes, companyies asseguradores i gestors registrats

Gestors registrats: Corredors, Corredories, Brokers

Arç corredoria d'assegurances, SCCL. - **Nivell de registre: RG2**

Asesoramiento en Seguros y Previsión ATLANTIS, SL (ASP ATLANTIS) - **Nivell de registre: RG2**

ATLANTIS Asesores SL - **Nivell de registre: RG2**

Asesoramiento en Seguros y Previsión Correduría de Seguros, SA (ASP Correduría) - **Nivell de registre: RG2**

Companyies asseguradores registrades

ATLANTIS Compañía de Seguros y Reaseguros SA (ATLANTIS Seguros) - **Nivell de registre: RG2**

ATLANTIS Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros SA (ATLANTIS Vida) - **Nivell de registre: RG2**

Productes Certificats

Assegurances de danys i patrimonials:

ATLANTIS AUTO - **Certificació: B++**

ATLANTIS HOGAR - **Certificació: A++**

