

BARÒMETRE DE LES FINANCES ÈTIQUES I SOLIDÀRIES

2014



OBSERVATORI
DE LES FINANCES ÈTIQUES

BARÒMETRE DE
LES FINANCES
ÈTIQUES
I SOLIDÀRIES

[2014]



La Banca Ètica a l'Estat continua creixent, l'evolució de les seves xifres contrasta amb les del conjunt del sistema financer

Les dinàmiques de les entitats financeres ètiques continuen mantenint un comportament significativament diferent a la resta del sector financer.

Tant l'estalvi com el nombre de clients d'aquestes entitats i, en menor mesura la xifra de préstecs presenten uns increments que contrasten amb les xifres, pràcticament sense variació durant el 2014, que presenten les entitats tradicionals.

Així doncs, tot i que encara en nivells quasi testimonials, la penetració de les finances ètiques a l'Estat continua progressant i incrementant la seva quota de mercat.

Cada cop son més les persones i entitats que comparteixen els valors de les finances ètiques i que confien la gestió financer a les entitats que les representen.

ANÀLISI
BARÒMETRE

[2014]

El volum de l'estalvi gestionat per les entitats de finances ètiques es situa al voltant dels 1.500 milions d'euros

Aquesta xifra suposa un increment de l'estalvi recollit que es situa per sobre del 16%, mentre que el creixement dels dipòsits gestionats pel sistema financer durant el 2014, segons dades del Banc de Espanya, ha tingut un comportament pla.

Segons l'informe de l'Institut Nacional d'Estadística sobre "Cuentas Trimestrales no financieras de los sectores institucionales", l'estalvi de les llars presenta uns percentatges més baixos que en exercicis anteriors, respecte de la renda bàsica disponible. Entenem que això és fruit del descens de la renda disponible (situació de l'atur, estancament salarial...).

Aquesta situació de l'estalvi contrasta amb els increments que des de ja fa anys presenta l'estalvi a les entitats financeres ètiques. Així des de l'any 2007 la xifra d'estalvi s'ha multiplicat per 11,22 fins a situar-se en els 1.500 milions d'euros.

ANÀLISI
BARÒMETRE

[2014]

La xifra dels préstecs realitzats per les entitats de finances ètiques s'incrementa un 6% durant el 2014. Les operacions ho fan per sobre del 30%

Tot i l'increment moderat dels préstecs durant el 2014, aquesta dada contrasta amb la que presenta el conjunt del sistema financer que, en el mateix període, ha presentat un lleuger descens en l'evolució del crèdit net a clients.

Evidentment, l'evolució de la crisi té un impacte directe sobre aquesta dada, els següents quadres ens mostren l'evolució dels préstecs a llars i pimes dels últims anys.

Tanmateix, l'increment del nombre de préstecs realitzats pels bancs ètics durant el 2014 sí presenta un notable increment, superior al 30%, sobre les operacions efectuades durant el 2013.

Això demostra la voluntat manifesta d'aquestes entitats per donar suport a aquelles entitats amb les que comparteixen els seus valors

La taxa de morositat de les entitats de finances ètiques és del 8,17%, significativament inferior a la del sistema financer tradicional

Els nivells de morositat de la banca tradicional, tot i els esforços esmerçats (banc dolent, ajuts estatals,...) continuen en nivells històricament alts. A 31.12.2014 era del 12,51%

El compromís amb l'economia real, les polítiques d'austeritat i l'allunyament de qualsevol activitat especulativa, mantenen els

nivells de morositat de la banca ètica en nivells molt inferiors als de la banca tradicional

Es consolida la confiança en la banca ètica

Tal com ja apuntàvem en l'informe de l'any anterior, cada cop són més les persones i entitats que confien en la banca ètica.

El nombre de clients / usuaris, amb un increment de quasi el 18% durant el 2014, ja s'enfila per sobre dels 180.000, amb unes aportacions al capital social d'aquestes entitats de més de 129 milions d'euros i que representen un increment del 18% sobre l'any anterior.

Aquestes xifres s'han assolit tot i la baixa inversió publicitària d'aquestes entitats, en comparació amb les entitats tradicionals. Està clar que continua la recerca d'alternatives a la banca convencional i l'aposta per a les entitats que, majoritàriament, conviden a la participació directa en la construcció d'alternatives.



ANÀLISI
BARÒMETRE

[2014]

Les notícies més rellevants de les entitats de referència durant el 2014

Les quatre entitats més grans del conjunt de les finances ètiques a l'Estat, Triodos, Fiare, Coop57 i Oikocredit, representen més del 99% dels volums totals del sector.

Triodos entén que és el moment de donar suport a llarg termini a les empreses i organitzacions que volen revitalitzar l'economia productiva. Per això, durant el 2014, va incrementar el nombre d'operacions de finançament en un 35% respecte de l'any anterior. Els sectors amb més incidència van ser l'agricultura ecològica, la cultura i la construcció sostenible.

Fiare Banca Ètica va obrir la seva primera oficina a l'Estat. Va ser a Bilbao el mes d'octubre del 2014, consolidant així la seva posició i deixant constància del compromís i integració entre les dues entitats, FIARE i Banca Popolare Ètica.

D'aquesta forma Fiare deixa d'operar com agent de la Banca Ètica i passa a desenvolupar una activitat financera, com a banc amb oficina a l'Estat, que s'anirà completant al llarg dels propers mesos.

Coop57 ha continuat apostant per la participació i l'arrelament territorial per consolidar la seva estratègia de transformació social. Fidel al seu compromís amb les entitats i persones sòcies, propietàries del projecte i les encarregades de definir-ne la seva configuració. Coop57 treballa amb els valors de la proximitat, la confiança i el creixement en xarxa seguint models d'organització descentralitzats i horitzontals.

Oikocredit, aquest any 2014 s'han complert 10 anys de la constitució de l'associació de suport del País Basc. La de Bilbao va ser la segona associació de suport de l'Estat 4 anys després de la de Barcelona, amb el que aquest 2015 es complirà el 15è aniversari de l'associació catalana. L'associació andalusa que completa les associacions de suport a l'Estat es va constituir al 2007.

DADES
BARÒMETRE

[2014]

>> Dades 2014

Dades globals a 31.12.2014

Clients i/o usuaris	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	% morositat	Capital o similar
187.383	1.497.917.332,00€	821.471.905,41 €	8,17 %	129.687.542

Increment interanual 2013 > 2014

Estalvi Recollit 2013	Préstecs Concedits 2013	Capital o similar 2013	2014/2013 Increment Estalvi Recollit	2014/2013 Increment Préstecs Concedits	2014/2013 Increment Capital o similar
1.283.263.259,00	776.636.292,90 €	109.466.323	16,73%	5,77%	18,47%

DADES
BARÒMETRE

[2014]

>> Evolució 2007 > 2014

* xifres en milers d'euros

Evolució estalvi i préstec 2007 > 2014

31.12.2014		31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011	
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits
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	
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits
373.437 €	487.242 €	303.256 €	398.928 €	203.694 €	283.895 €	133.488 €	163.388 €

>> Multiplicadors 2007 > 2014

2007 > 2014		2007 > 2013		2007 > 2012		2007 > 2011	
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits
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			
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits		
x 2,80	x 2,92	x 2,27	x 2,44	x 1,53	x 1,74		

DADES
BARÒMETRE

[2014]

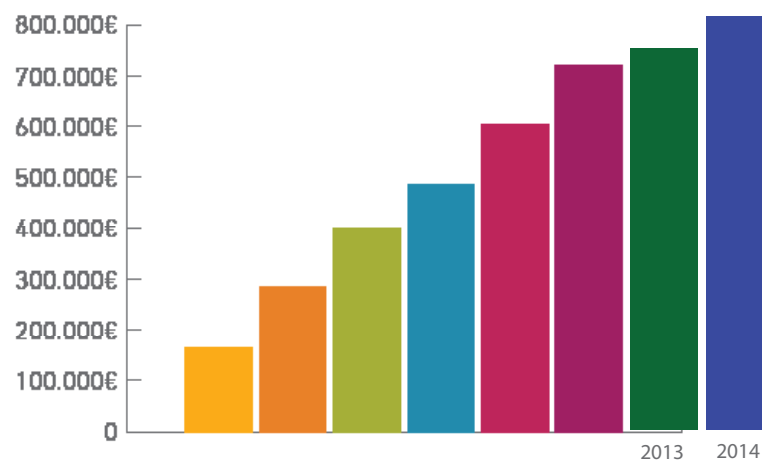
>> Préstecs Concedits

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

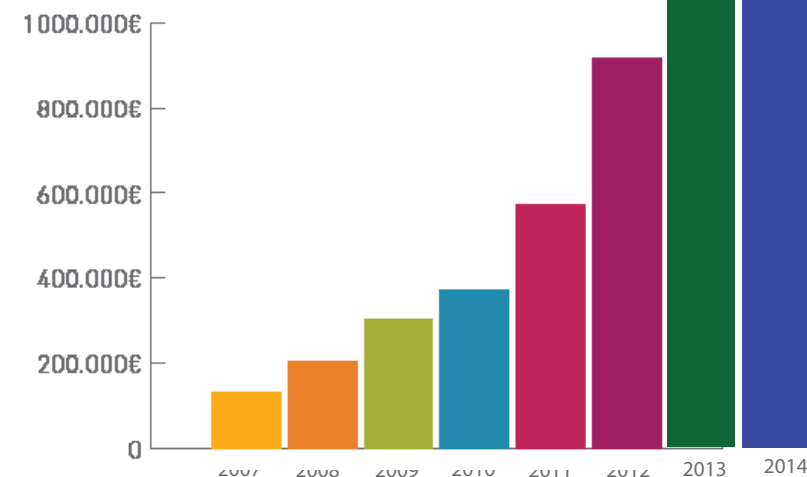
>> Estalvi Recollit

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

>> Gràfica Préstecs Concedits



>> Gràfica Estalvi Recollit



Lista d'entitats de referència

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"

Fonts utilitzades

- Informació i pàgines web de les pròpies entitats
- Boletín economico BdE 4rt. Trimestre 2014
- Boletín economico BdE 1er. Trimestre 2015
- INE: Cuentas trimestrales no financieras de los sectores institucionales. Base 2010
- Informació premsa econòmica diversa





Crèdits

Edició: Campanya Demana Banca Ètica

Autoria i Coordinació: FETS i Observatori

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

Col·laboració: Campanya Demana Banca Ètica i SETEM

Autoria i Coordinació:



Amb la col·laboració de:

