

BARÓMETRO **2023** DE LAS FINANZAS ÉTICAS

UNA RADIOGRAFÍA DEL SECTOR EN EL ESTADO ESPAÑOL



EL BARÓMETRO ES UN INFORME QUE REALIZA UNA RADIOGRAFÍA ANUAL DE LA EVOLUCIÓN DE LAS FINANZAS ÉTICAS Y SOLIDARIAS

Durante el año 2022 las entidades de finanzas éticas siguen consolidando su apuesta por la economía real y transformadora.

La situación del año 2022 tendió a aproximarse a la realidad previa a la crisis derivada de la covid-19. La vuelta a la normalidad en las relaciones entre personas y el fin de las restricciones ayudaron a la economía real y transformadora a recuperar su impulso. Por desgracia, esta situación ha destapado la fragilidad de un sistema económico desigual y que sigue perjudicando a la parte más vulnerable de nuestra sociedad.

Es en este contexto en el que las finanzas éticas siguen siendo el mecanismo que ofrece una serie de herramientas financieras con el objetivo de promover una transformación social que reduzca la desigualdad, que fomente una economía social y ambientalmente sostenible y que se implique en el inevitable proceso de transición ecosocial.

Ante estos retos, el balance de 2022 muestra cómo las finanzas éticas se consolidan y lo hacen manteniendo la coherencia con sus principios y valores.

El ahorro ético ha superado los 2.590 millones de euros; a nivel de préstamos se han concedido más de 1.920 millones de euros en proyectos transformadores; hay casi más de 186.000 personas usuarias de finanzas éticas y la morosidad se sitúa en el 1,22%. El sector asegurador ético gestiona 3,8 millones de pólizas, con un volumen de primas superior a los 1.220 millones de euros

LAS FINANZAS ÉTICAS AL LADO, DE LAS ECONOMÍAS TRANSFORMADORAS

SECTOR BANCARIO Y PARABANCARIO



SECTOR ASEGURADOR

AHORRO

01

PRÉSTAMOS

02

SECTORES FINANCIADOS
DISTRIBUCIÓN INTERNACIONAL

SEGUROS ÉTICOS

07

**PERSONAS
USUARIAS**

03

**CAPITAL
SOCIAL**

04

**DATOS
GLOBALES**

08

MOROSIDAD

05

**EVOLUCIÓN
INTERNACIONAL**

06

ÁMBITO DE ACTUACIÓN
Y METODOLOGÍA

09

ENTIDADES PARTICIPANTES

10

SECTOR BANCARIO Y PARABANCARIO



ENCONTRAMOS INICIATIVAS Y PROYECTOS DE DIFERENTES TIPOLOGÍAS Y DIMENSIONES, QUE SE COMPLEMENTAN Y QUE PERMITEN QUE LAS FINANZAS ÉTICAS ESTÉN PRESENTES TANTO EN ÁMBITOS LOCALES COMO INTERNACIONALES

AHORRO

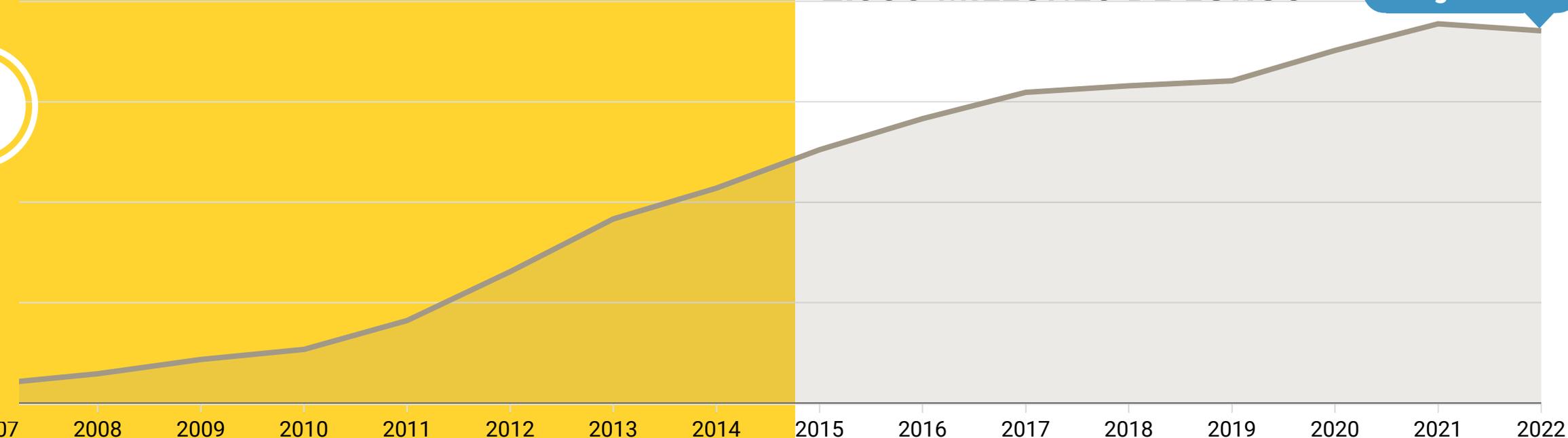
El año 2022 cerró con 2.594,9 millones de euros ahorrados en entidades de las finanzas éticas. De esta manera, observamos que desde el año 2007 el ahorro recogido por las entidades de finanzas éticas se ha multiplicado por 19,44.

EL AHORRO GESTIONADO POR LAS ENTIDADES FINANCIERAS ÉTICAS SE SITUA CERCA DE LOS 2.595 MILLONES DE EUROS



101

Cerca de **2.595 M€** de ahorro recogido



AHORRO

| 01

2022

El ahorro financiero ético alcanzó su máximo histórico en el año anterior y en el 2022 se ha visto cómo este ahorro se ha reducido un 1,84%. Pese a esta situación, es destacable que sea la primera vez que este indicador se reduce desde el 2007.

A nivel general, los depósitos a plazo¹ de las entidades financieras convencionales se han visto afectados por la tasa de ahorro de las familias y, según las informaciones del Banco de España, se han incrementado menos de un 1%.

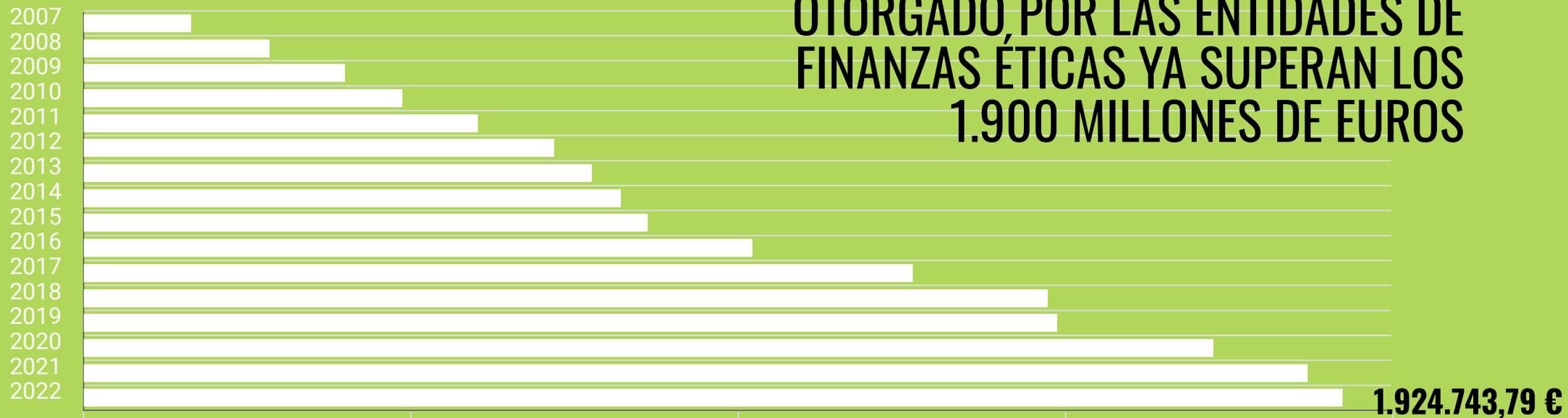
1. Depósitos gestionados por las entidades financieras (AAPP i OSR), según las series estadísticas del Banco de España.

DESDE EL AÑO 2007
EL AHORRO RECOGIDO
POR LAS ENTIDADES
FINANCIERAS ÉTICAS
SE HA MULTIPLICADO
POR 19,94

2007

PRÉSTAMOS

EL NÚMERO DE PRÉSTAMOS OTORGADO, POR LAS ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS YA SUPERAN LOS 1.900 MILLONES DE EUROS



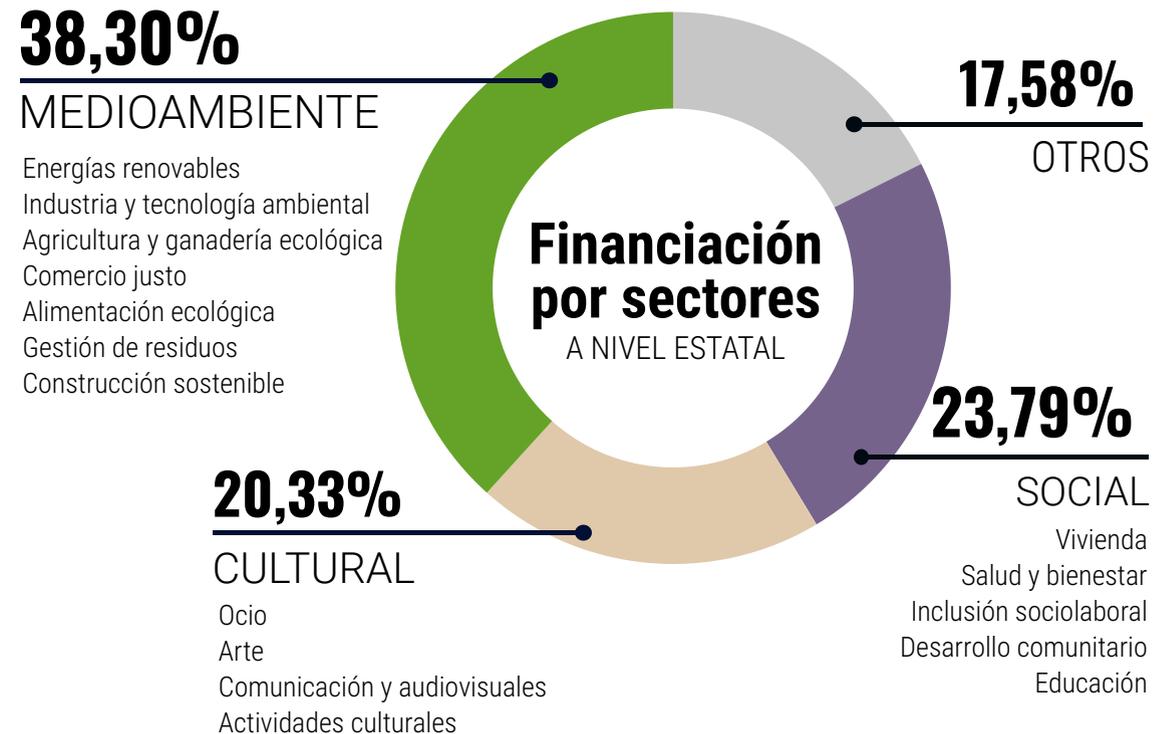
Las finanzas éticas siguen incrementando su volumen de préstamos. En 2022 la financiación tuvo un crecimiento positivo del 2,82% hasta superar, por primera vez, los 1.900 millones de euros de crédito con sus clientes y proyectos con impacto social y ambiental positivo.

En relación con el total del sector, según datos del *Boletín Estadístico del Banco de España*, los créditos netos a clientes (AAPP y OSR) de la banca convencional se incrementaron ligeramente en un 0,46%. Esta continuada diferencia pone de relieve el rol de las finanzas éticas como engranaje de la economía más allá de los contextos existentes.

El número de préstamos gestionados por las entidades bancarias y parabancarias se ha multiplicado por 11,78 desde 2007.

PRÉSTAMOS POR SECTORES A NIVEL ESTATAL

Si observamos los sectores financiados a nivel estatal, el sector medioambiental sigue liderando los ámbitos financiados con un 38,30% sobre el total, seguido por el ámbito social con un 23,79% y por el cultural con un 20,33%. Los préstamos a administraciones públicas y a particulares tienen una cuota del 17,58% sobre el total.



PRÉSTAMOS POR SECTORES A NIVEL INTERNACIONAL

A nivel internacional, las entidades de finanzas éticas conceden préstamos mayoritariamente a través de microcréditos, que siguen suponiendo más del 80% de los préstamos realizados.

MICROCRÉDITOS
82,81%

MEDIOAMBIENTE
4,30%

AGRICULTURA
12,18%

OTROS
0,72%

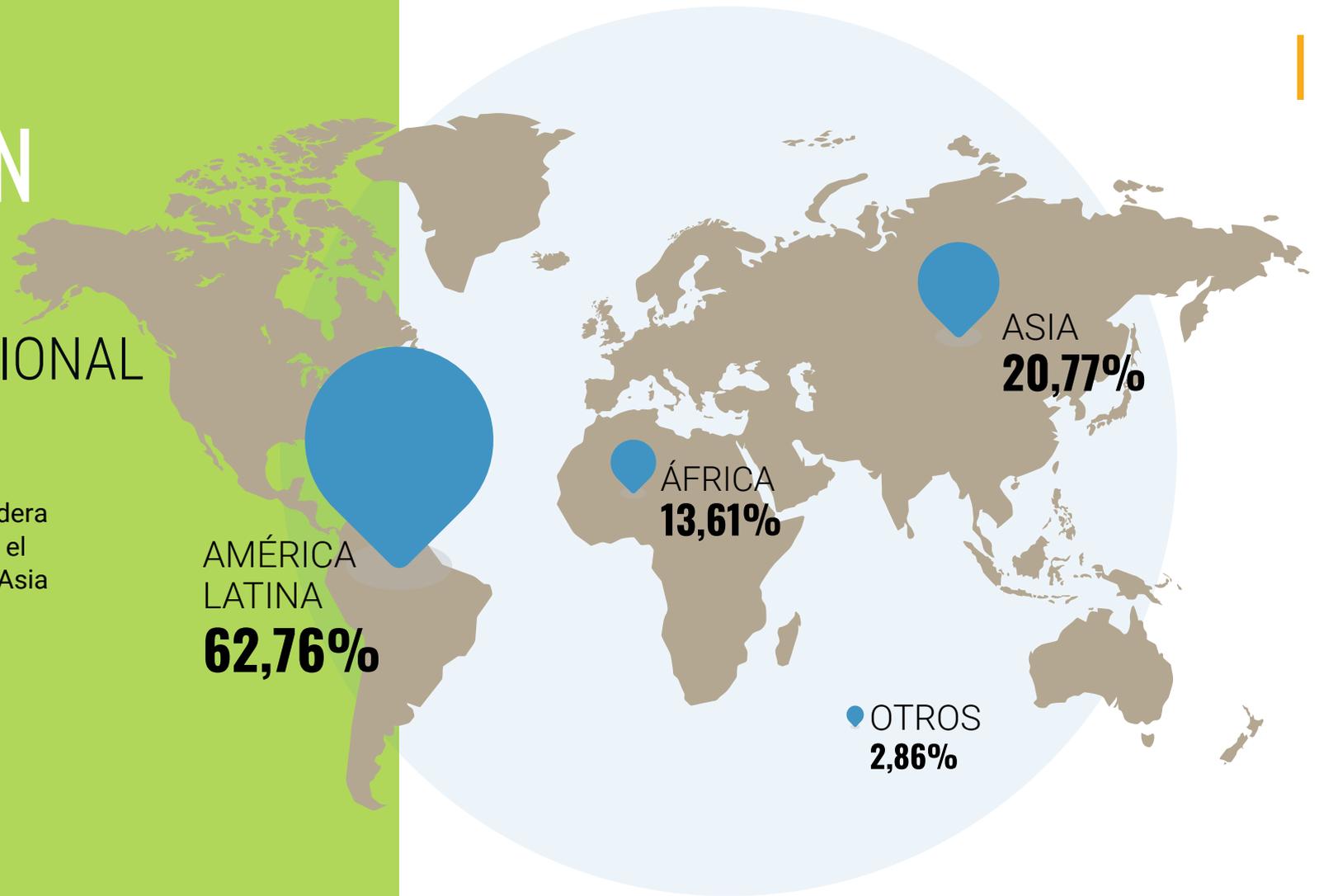
**Financiación
por sectores**

A NIVEL
INTERNACIONAL

PRÉSTAMOS DISTRIBUCIÓN TERRITORIAL

A NIVEL INTERNACIONAL

A nivel internacional, América Latina lidera una gran parte del crédito otorgado en el extranjero, con un 62,76%, seguido de Asia y África, con un 20,77% y 13,61% respectivamente.



PERSONAS USUARIAS

186.386
PERSONAS

2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020 2021 2022

En el año 2022 el número de personas usuarias de las financieras éticas se situó en 186.386. Esta disminución de cerca de 3.000 personas físicas y jurídicas supone un descenso del 1,79% respecto al año anterior.

En relación con este punto, queremos destacar que las entidades han seguido poniendo el acento en la financiación de proyectos, y no tanto en los productos y servicios para particulares. A pesar de esta realidad y tendencia, puede intuirse cierta estabilización en el número de personas usuarias desde el año 2018.

LAS PERSONAS FÍSICAS Y JURÍDICAS QUE OPERAN CON LAS ENTIDADES BANCARIAS Y PARABANCARIAS SE SITUAN POR ENCIMA DE LAS 186.000 USUARIAS

CAPITAL SOCIAL

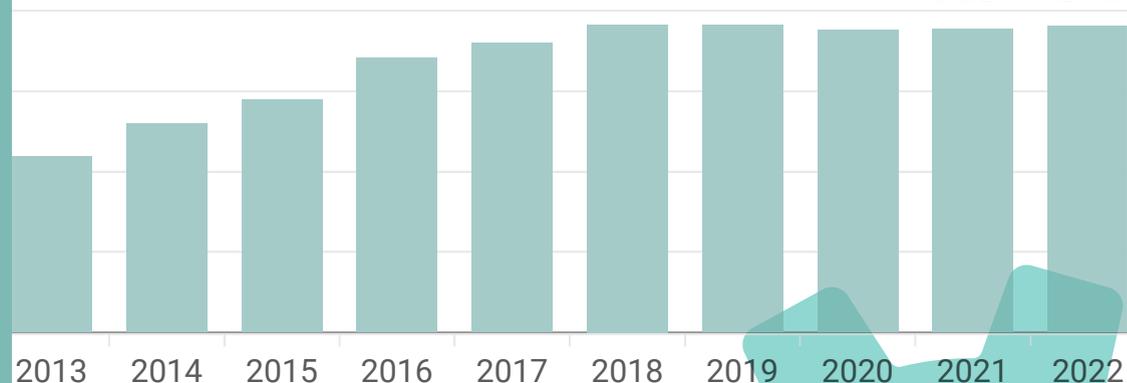
En este apartado queremos destacar la importancia del capital social para las entidades bancarias y parabancarias de finanzas éticas.

La consolidación de este indicador permite que se pueda otorgar más crédito y por este motivo es importante destacar los 190 millones que han aportado las personas físicas y jurídicas. Esta cifra es un 0,84% superior al año anterior.

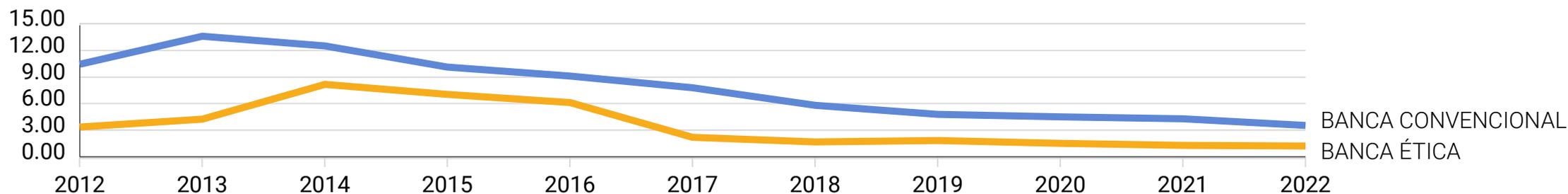
GRACIAS AL CAPITAL SOCIAL LAS ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS PUEDEN CONTINUAR FINANCIANDO PROYECTOS TRANSFORMADORES

| 04

190.471.203 €



MOROSIDAD



La evolución de la morosidad en el 2022 sigue siendo positiva y continúa bajando respecto al año anterior. Como se observa, la tendencia de los últimos años muestra, de nuevo, la resiliencia y el buen trabajo realizado por parte de las entidades bancarias y parabancarias de finanzas éticas a la hora de financiar la economía real. En relación con los datos oficiales del sector bancario convencional publicados por el Banco de España, que muestra una morosidad del 4,29%, las finanzas éticas siguen y seguirán apoyando únicamente los proyectos que tienen un impacto positivo en la sociedad y haciéndolo, además, y tal y como demuestran los datos, de forma más fiable.

LA TASA DE MOROSIDAD² DE LAS ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS SE SITÚA EN 1,22%

2. Información de Triodos no disponible en este apartado.

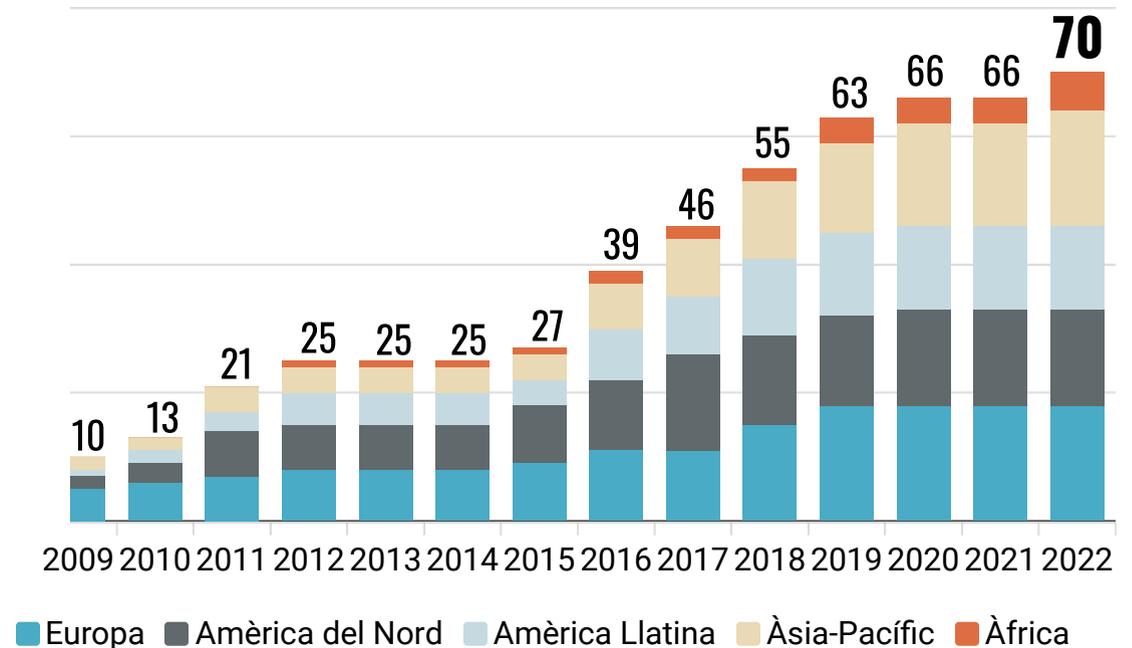
EVOLUCIÓN INTERNACIONAL

Las dos grandes redes de referencia internacional de las finanzas éticas son **FEBEA** (European Federation of Ethical Banks and Financiers), de ámbito europeo, y **GABV** (Global Alliance for Banking on Values), de ámbito mundial. En el 2022 ambas redes siguen consolidándose y ampliando el número de entidades miembro, a la vez que hacen extensivo un modelo financiero ético y solidario en los territorios en los que operan.

En la GABV, que admite únicamente a entidades financieras reguladas por los bancos centrales, en el 2022 han incorporado nuevas entidades hasta llegar a las 70 entidades bancarias y teniendo presencia en todos los continentes.

En el ámbito europeo, la red de referencia FEBEA ha crecido en número de socias hasta alcanzar las 33 entidades, procedentes de 17 países diferentes que tienen el objetivo común de difundir el desarrollo de modelos financieros basados en la ética y la solidaridad.

LAS REDES INTERNACIONALES SE CONSOLIDAN



Fuente: Informe Anual 2022 GABV

SECTOR ASEGURADOR

107

EL SECTOR ASEGURADOR ÉTICO
GESTIONA MÁS DE 3,8 MILLONES DE PÓLIZAS,
CON UN VOLUMEN DE PRIMAS
SUPERIOR A LOS 1.220 MILLONES DE EUROS

SECTOR ASEGURADOR

El mundo asegurador forma parte del grupo de entidades no monetarias del sistema financiero español. El volumen de primas del sector asegurador en el estado español a finales de 2022 era de 64.861 millones de euros y el sector gestionaba un volumen de 271.172 millones de euros en inversiones, según datos del Informe de la Dirección General de Seguros (DGS) 2022.

Los seguros éticos y solidarios, formados por las entidades registradas en el **sello EthSI** (Ethical and Solidarity Based Insurance), gestionan un volumen de primas de 1.222.765.220 euros, que representa un volumen superior al 1,8% del total de primas del sector asegurador español.

En relación al volumen de productos, las entidades aseguradoras y mutualidades registradas por el Sello Europeo EthSI han gestionado más de 3,8 millones de pólizas en el año 2022.

Entre estas pólizas hay 14 productos éticos certificados que cubren las necesidades aseguradoras de personas y entidades, desde seguros de vehículos, de salud, de decesos, y de convenios colectivos, pasando también por la responsabilidad civil de entidades. Los seguros éticos ya pueden formar parte del día a día de personas y entidades



LOS SEGUROS ÉTICOS YA PUEDEN FORMAR PARTE DEL DÍA A DÍA DE PERSONAS Y ENTIDADES

SECTOR ASEGURADOR

107



En las entidades de seguros éticos, más de un 30% de los cargos directivos están ocupados por mujeres y, en el caso de las corredurías certificadas este porcentaje supera el 40%.



La ratio salarial de los seguros éticos es inferior a la relación 1 a 8 sobre las tablas de retribuciones fijas. En el caso de las corredurías certificadas esta ratio es inferior a 1 sobre 4.



Las entidades de seguros éticos incorporan –o están en proceso de incorporación de– criterios éticos en la selección de las inversiones que realizan. Esto implica que a la hora de decidir dónde invertir, hay medidas para evitar hacerlo en empresas de la industria armamentística, que estén vinculadas a los combustibles fósiles o, por ejemplo, industrias de los juegos de azar.



En el 2022 las entidades de seguros éticos desembolsaron a las personas físicas y jurídicas en concepto de indemnizaciones para cubrir siniestros o eventualidades contratadas un total de 698.206.580 €.

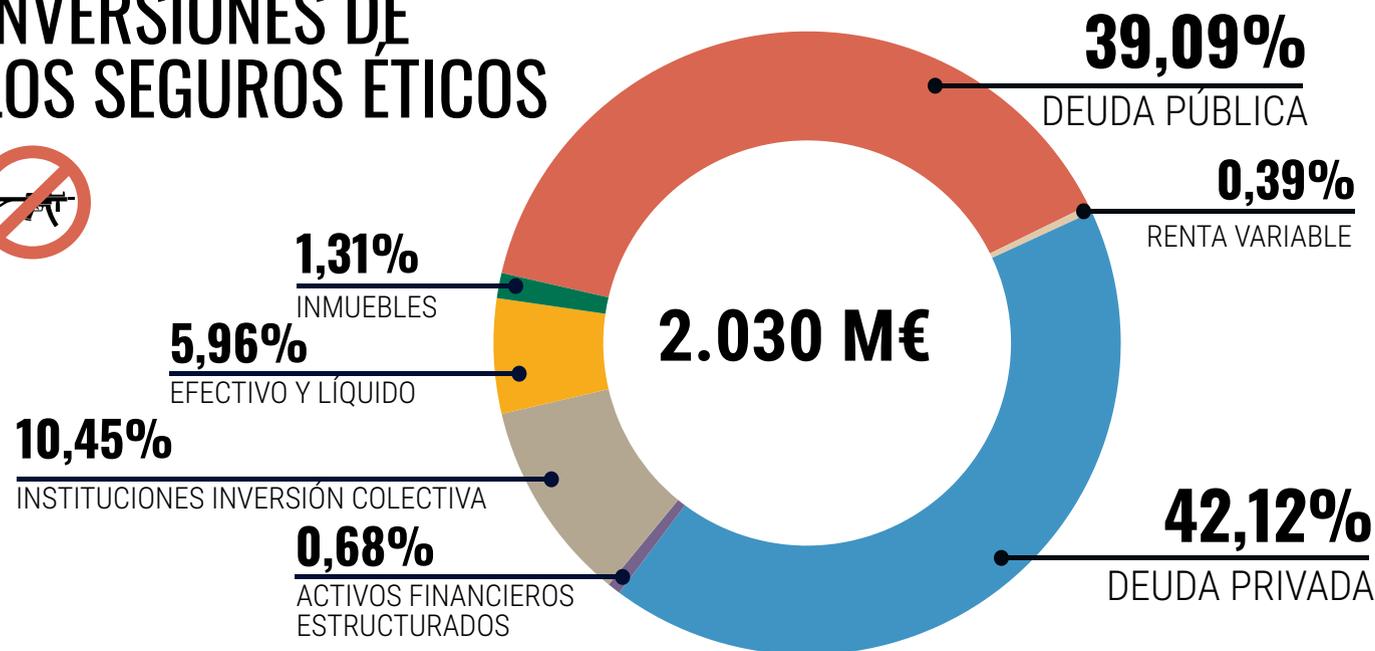


En el ámbito de la mediación, las corredurías de seguros éticos han gestionado un volumen cercano a los 18 millones de euros en primas intermediadas y más de 27.000 pólizas a lo largo del año 2022.

SECTOR ASEGURADOR

EN 2022, EL VOLUMEN TOTAL DE LAS INVERSIONES DE LOS SEGUROS ÉTICOS SE APROXIMÓ A LOS 2.030 MILLONES DE EUROS

INVERSIONES DE LOS SEGUROS ÉTICOS



Las inversiones en renta fija (deuda pública + deuda privada) suponen más del 80% de las inversiones en 2022. De esta manera, ya sea en este tipo de inversiones en renta fija como en el resto, se incorporan criterios no económicos en el proceso de selección. Siguiendo la tendencia de los últimos años, destacamos que la renta variable sólo representa un 0,39% de las inversiones de los seguros éticos, mientras que el porcentaje en el sector asegurador³ convencional se ha incrementado del 7,0% en 2021 al 7,7 % en 2022.

3. Dirección General del Seguro (DGS) Informe 2022 – pág. 99

DATOS GLOBALES



BARÓMETRO **2023**
DE LAS FINANZAS ÉTICAS
UNA RADIOGRAFÍA DEL SECTOR EN EL ESTADO ESPAÑOL

186.386
PERSONAS USUARIAS

190.471.203 €
CAPITAL O SIMILAR

08

1.924.743.790 €
PRÉSTAMOS CONCEDIDOS

1.222.765.220 €
PRIMAS DE SEGUROS ÉTICOS

2.594.931.644 €
AHORRO RECOGIDO

1,22 %
MOROSIDAD

2.030.781.590 €
INVERSIONES ASEGURADORAS

ÁMBITO DE 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, en 2007, se incluyen como entidades de referencia bancarias y parabancarias solamente aquellas que forman el núcleo de las finanzas éticas y solidarias. Entendemos que este núcleo comprende a todas las entidades que hacen una apuesta clara y única por la promoción de proyectos con un claro impacto social y ambiental positivo, que están integradas en las diferentes redes locales, estatales o internacionales de finanzas éticas y que **superan el 80% del grado de cumplimiento de los principios de las finanzas éticas** descritas en el Escáner de las finanzas éticas.⁴

Por otro lado, la existencia de diferencias entre las tipologías y las dimensiones de las entidades de referencia comporta una alta concentración del volumen de datos entre algunas de las entidades analizadas, pero también muestra la diversidad del ecosistema de finanzas éticas en el Estado.

Con el objetivo de dotar de máxima transparencia al Barómetro, queremos informar que, en relación con los datos relativos al capital social de Triodos Bank se ha contabilizado, como cada año, el valor de los CDA comercializados. Este valor, con fecha 31/12/2022, no ha variado respecto al año anterior al tener suspendida su venta. Desde el Observatorio de las Finanzas Éticas continuamos siguiendo el curso de esta situación, que ha afectado a todas las personas titulares de CDA.

Así mismo, con la intención de dar mayor visibilidad al sector asegurador ético dentro del mundo de las finanzas éticas, se han consolidado algunos indicadores de las entidades registradas por el Sello Europeo EthSI de seguros éticos y solidarios. El sello valora el comportamiento ético poniendo en valor la gestión ética de la organización en referencia a las inversiones, la responsabilidad social, y el fomento de la sostenibilidad social y ambiental y la transparencia.

4. <https://escaner.dineretic.org/es>



ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS

| 10

BANCARIAS

Fiare Banca Ética
Triodos España

PARABANCARIAS

AIS O'Peto	Fondo de solidaridad "Paz y Esperanza"
ASCA (Acció Solidària Contra l'Atur)	Fondo ECOSOJE
As. Finanzas Éticas CyL	Fondo Solidaridad de El Puerto
As. Finanzas Éticas Euskadi	FonredESS
As. Red Impulsa	IDEAS Comercio Justo
Banca ética Badajoz	Microfides
COOP57	Oikocredit Espanya
CoopHalal	Proyecto JAK
Elkarcredit	REFAS – Fondo de emprendimiento

ASEGURADORAS Y MUTUALIDADES

Mussap
Mútuacat
Mutua Levante
Previsora General
Reale Seguros
Seguros Lagun Aro

CORREDURÍAS

Arç Cooperativa
Asegurados Solidarios
Seryes
Social Partners

FUENTES UTILIZADAS

Información y páginas web de las mismas entidades
Boletín económico BdE
INE: Cuentas trimestrales no financieras de los sectores institucionales
Dirección General del Seguro (DGS) Informe 2022
Global Alliance for Banking on Values (GABV) Informe anual 2022
Febea Annual Report 2022
EthSI- Ethical and Solidarity Based Insurance
REFAS – Red de Finanzas Alternativas y Solidarias
Notas de prensa
Información de prensa económica diversa

INFORMACIÓN Y CONTACTO

www.fets.org

www.dineretic.net

www.ethsi.net

 @Ethsi_Label

 facebook.com/fets.finances.etiques

 @banca_etica

 instagram.com/financamentetic

 observatori@fets.org

Casp, 43 (Grup Cooperatiu ECOS) 08010 Barcelona

Autoría y coordinación: Observatorio de las Finanzas Éticas

Edición: FETS – Finançament Ètic i Solidari

Diseño y maquetación: muntsa busquets

Apoyo: Ayuntamiento de Barcelona



Con el apoyo de:

