



# BARÓMETRO 2024 DE LAS FINANZAS ÉTICAS

UNA RADIOGRAFÍA DEL SECTOR EN EL ESTADO ESPAÑOL

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

El sistema de finanzas éticas va más allá de un uso ético del dinero; impulsa una economía productiva orientada a la transformación social, poniendo un énfasis especial en sectores estratégicos como la energía, la vivienda, los cuidados y la alimentación.

Desde 2007, cuando se inició el Barómetro, las Finanzas Éticas han experimentado un crecimiento no solo cuantitativo, sino también cualitativo en términos de servicios, productos y capacidad de respuesta a las necesidades de las economías transformadoras, que también han crecido en todos los ámbitos.

Actualmente, el ahorro ético se sitúa en torno a los 2.400 millones de euros, mientras que se han otorgado cerca de 1.900 millones de euros en préstamos destinados a proyectos transformadores. Además, más de 192.000 personas ya son usuarias de las finanzas éticas.

En cuanto al sector asegurador ético, gestiona cerca de 4 millones de pólizas, con un volumen de primas que se aproxima a los 1.300 millones de euros.

# LAS FINANZAS ÉTICAS AL LADO DE LAS ECONOMÍAS TRANSFORMADORAS

# SECTOR BANCARIO Y NO BANCARIO



# SECTOR ASEGURADOR

**AHORRO**



**01**

**PRÉSTAMOS**



**02**

SECTORES A NIVEL ESTATAL  
DETALLE DE LOS SECTORES  
SECTORES A NIVEL INTERNACIONAL

**PERSONAS**



**03**

**CAPITAL  
SOCIAL**

**04**

**COHERENCIA**

**05**



**06**

SEGUROS ÉTICOS

**DATOS  
GLOBALES**

**07**

ÁMBITO DE LA OBSERVACIÓN  
Y METODOLOGÍA

**08**

ENTIDADES  
DE FINANZAS ÉTICAS

**09**

# SECTOR BANCARIO Y NO BANCARIO



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

# AHORRO

El año 2023 ha cerrado con un total de 2.387 millones de euros depositados en entidades de finanzas éticas, una cifra que casi ha duplicado los valores de hace 10 años. A pesar de este crecimiento, cabe destacar que el ahorro financiero ético alcanzó su máximo histórico en 2021, y en los dos últimos años se ha reducido más de un 9%.

## EL AHORRO GESTIONADO POR LAS ENTIDADES FINANCIERAS ÉTICAS SE SITÚA EN TORNO A LOS 2.387 MILLONES DE EUROS

| 01



2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020 2021 2022 2023

# AHORRO

| 01

En general, los depósitos a plazo<sup>1</sup> de las entidades financieras convencionales se han visto afectados por la tasa de ahorro de las familias y, según la información del Banco de España, se han mantenido prácticamente estables en los últimos dos años.

2023

1. Depósitos gestionados por las entidades financieras (AAPP y OSR) según las series estadísticas del Banco de España.  
<https://www.bde.es/webbde/es/estadis/infoest/a0405.pdf>

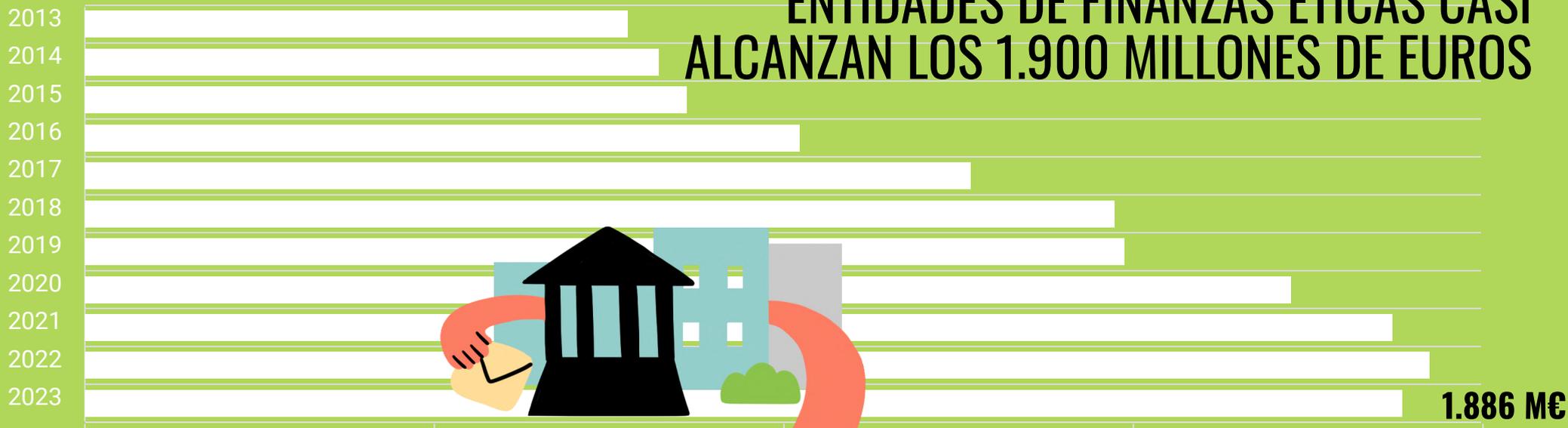
EN LOS ÚLTIMOS 10 AÑOS,  
EL AHORRO RECOGIDO  
POR LAS ENTIDADES  
FINANCIERAS ÉTICAS  
PRÁCTICAMENTE SE HA  
DUPLICADO

2013

# PRÉSTAMOS

## LOS PRÉSTAMOS OTORGADOS POR LAS ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS CASI ALCANZAN LOS 1.900 MILLONES DE EUROS

02

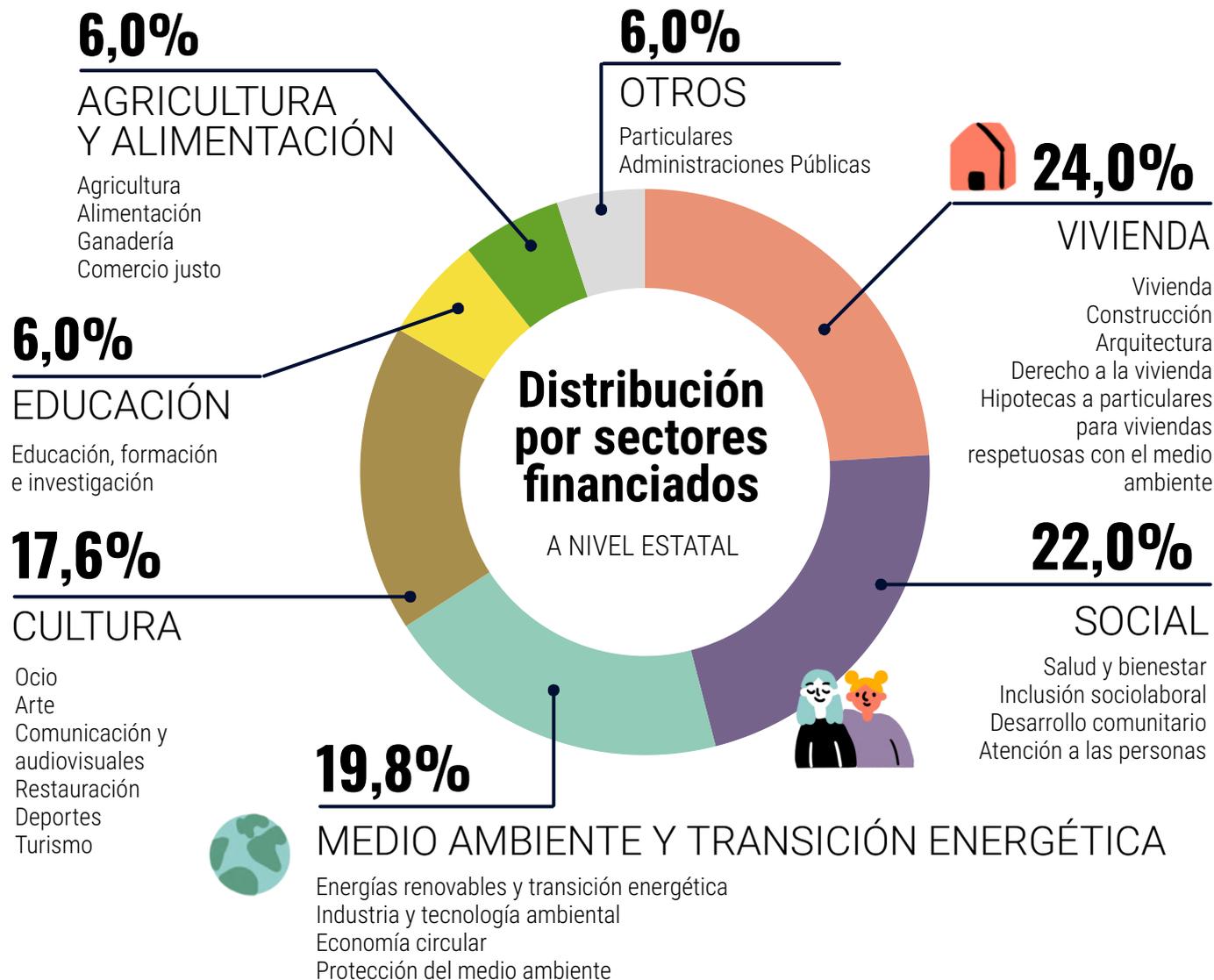


En el año 2023, la financiación ha alcanzado los 1.885 millones de euros en créditos destinados a clientes y proyectos con impacto social y ambiental positivo. Esta cifra es 2,5 veces superior a la de hace 10 años. Aun así, cabe destacar que es el primer año en que no ha aumentado, con una disminución del 2%.

Según datos del *Boletín Estadístico del Banco de España*, los créditos netos a clientes (AAPP y OSR) de la banca convencional disminuyeron significativamente, un 3,16%. Esta diferencia continuada pone de relieve, un año más, el papel fundamental de las finanzas éticas como motor de la economía, más allá de los contextos económicos existentes.

# PRÉSTAMOS POR SECTORES A NIVEL ESTATAL

A escala estatal, el sector de la vivienda es el principal ámbito financiado, con un 24,0% del total, seguido del sector social, que recibe un 22,0%. El sector de medio ambiente y transición energética ocupa la tercera posición, con un 19,8%. La cultura representa un 17,6%, mientras que la educación (6,0%) y la agricultura y alimentación (5,6%) también tienen un peso significativo.



# PRÉSTAMOS POR SECTORES DETALLE

Las finanzas éticas apuestan por financiar sectores estratégicos para el sostenimiento de la vida y la transformación social.

EN 2023, DESDE LAS ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS SE HAN FINANCIADO UN TOTAL DE **9.314 PROYECTOS**,

MUCHOS DE ELLOS DESTINADOS A SECTORES ESTRATÉGICOS.

## VIVIENDA



Garantía del acceso a una vivienda digna y promoción de alternativas al modelo tradicional.

PRÉSTAMOS CONCEDIDOS:

**2.461**



## SOCIAL

Abordaje de las necesidades básicas y promoción de los cuidados, el bienestar social y comunitario, contribuyendo significativamente a la cohesión y la equidad social.

PRÉSTAMOS CONCEDIDOS:

**1.210**

## MEDIO AMBIENTE Y TRANSICIÓN ENERGÉTICA

Promoción de prácticas de protección del medio ambiente e impulso de una transición ecológica justa.

PRÉSTAMOS CONCEDIDOS:

**347**

## CULTURA

Fomento y preservación del patrimonio cultural, las artes y las prácticas creativas, así como del desarrollo personal y social.

PRÉSTAMOS CONCEDIDOS:

**1.334**

## AGRICULTURA Y ALIMENTACIÓN

Promoción del derecho a la alimentación y del desarrollo de prácticas de soberanía alimentaria.

PRÉSTAMOS CONCEDIDOS:

**411**

## EDUCACIÓN

Fomento del derecho a la educación a través de la promoción de proyectos educativos, de investigación y de formación.

PRÉSTAMOS CONCEDIDOS:

**227**

| 02

# PRÉSTAMOS POR SECTORES A NIVEL INTERNACIONAL

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

MICROCRÉDITOS  
**83,44%**

AGRICULTURA  
**12,24%**

**Financiación  
por sectores**  
A NIVEL  
INTERNACIONAL

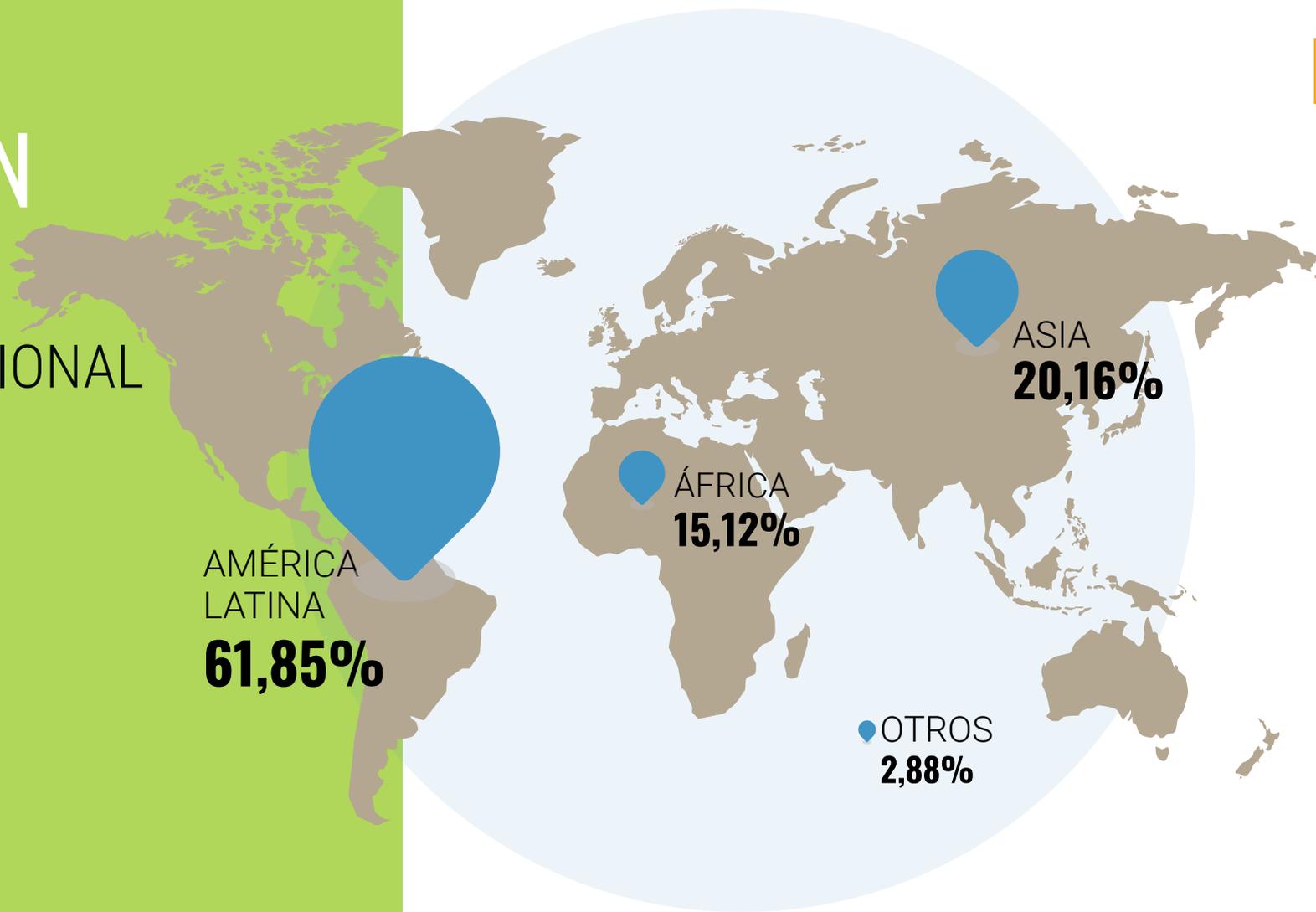
ENERGÍA  
RENOVABLE  
**3,60%**

OTROS  
**0,72%**

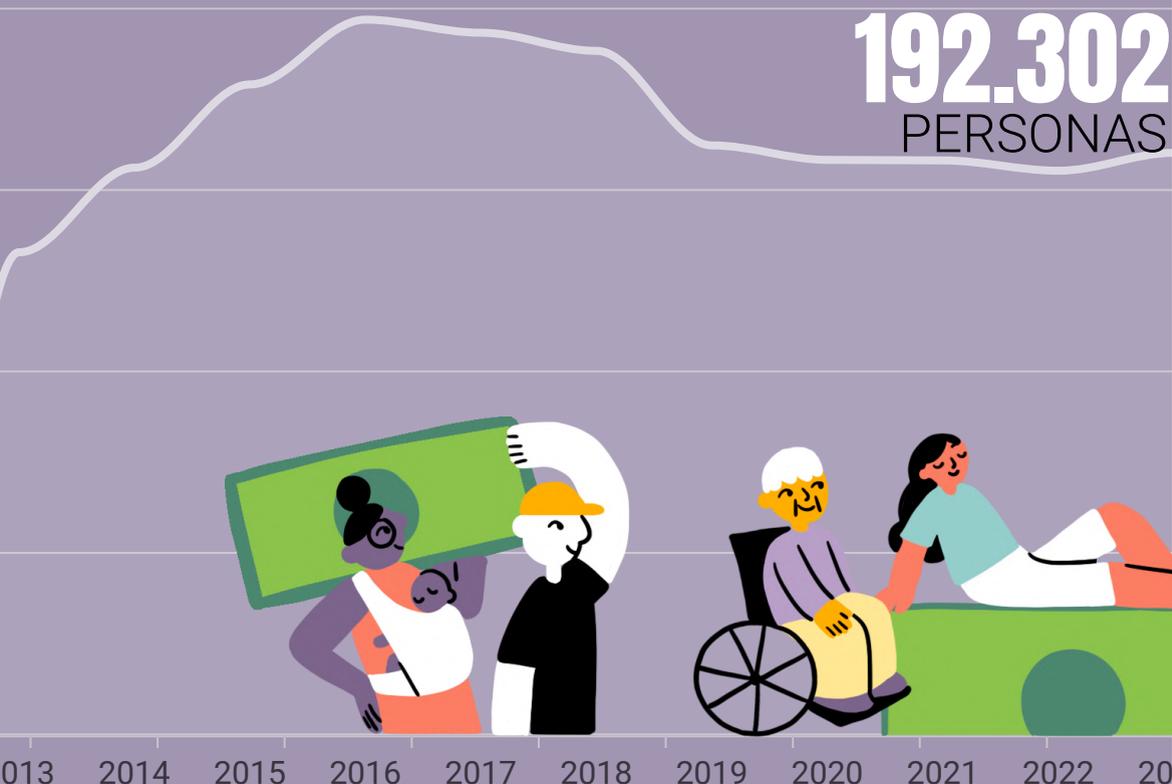
# PRÉSTAMOS DISTRIBUCIÓN TERRITORIAL

## A NIVEL INTERNACIONAL

En el ámbito internacional, América Latina representa una gran parte del crédito otorgado al extranjero, con un 61,85%, seguida por Asia y África con un 20,16% y un 15,12% respectivamente.



# PERSONAS



En 2023, el número de personas involucradas en las finanzas éticas se sitúa en 192.302. Después de 4 años de ligero descenso, este año ha habido un crecimiento de más del 3% respecto al año anterior.

Cabe destacar que las entidades han seguido priorizando el financiamiento de proyectos sobre los productos y servicios destinados a particulares. A pesar de esta realidad y tendencia, se observa una cierta estabilización en el número de personas usuarias desde el año 2018.

## HAY MÁS DE 192 MIL PERSONAS INVOLUCRADAS EN LAS FINANZAS ÉTICAS

013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020 2021 2022 2023

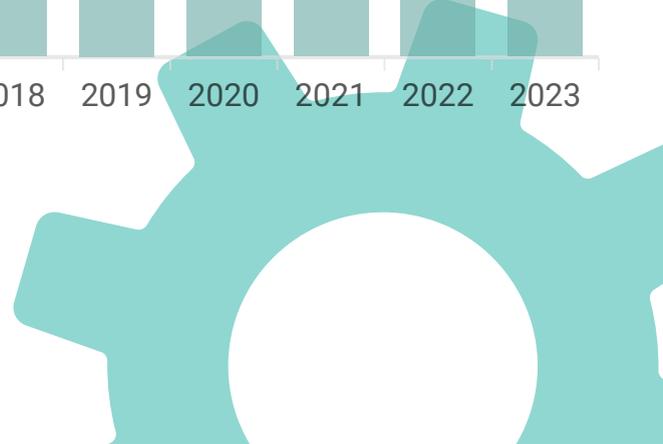
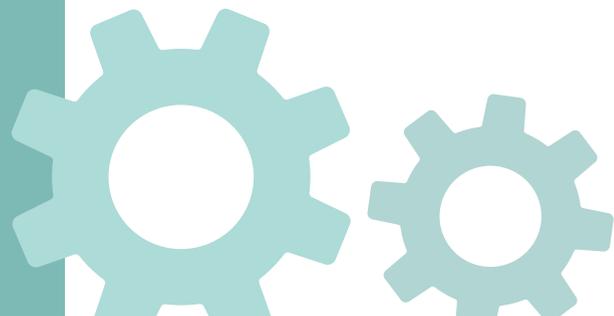
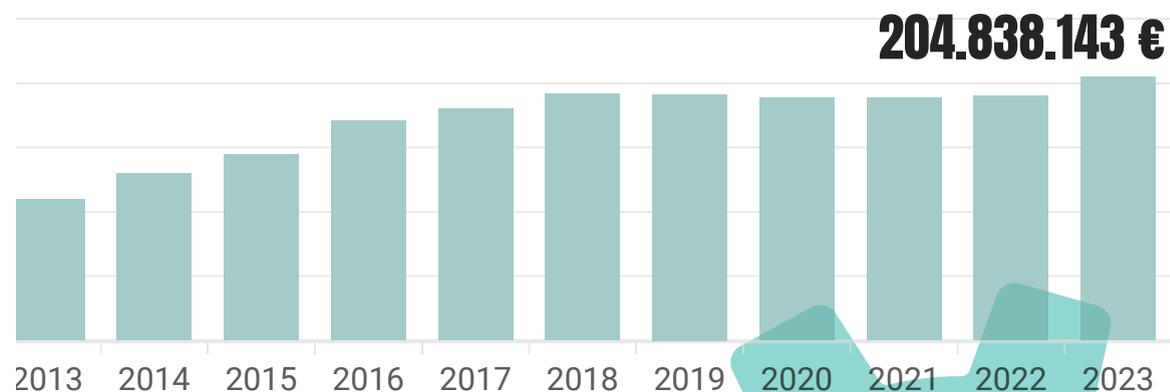
# CAPITAL SOCIAL

En este apartado queremos destacar la importancia del capital social para las entidades bancarias y no bancarias de las finanzas éticas.

La consolidación de este indicador permite otorgar más crédito y es por este motivo que destacamos los más de 204 millones que han aportado las personas físicas y jurídicas. Esta cifra se ha incrementado un 7,54% respecto al año anterior.

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

| 04



# COHERENCIA

El principio de coherencia implica que el funcionamiento interno de la entidad y su forma de relacionarse con el entorno deben reflejar los mismos valores que se exigen a los proyectos que financian.



Exclusión



Compromiso



Transparencia



Participación



Coherencia

| 05

Tal como se define en el **Escáner de las Finanzas Éticas**, los principios que debe seguir una entidad financiera para considerarse ética son los de exclusión, compromiso, transparencia, participación y coherencia.



En las entidades de finanzas éticas, la horquilla salarial es inferior a 1 sobre 3. Estas organizaciones se caracterizan por una corresponsabilidad entre las trabajadoras y una distribución de las tareas, lo que reduce las diferencias salariales en comparación con el sistema financiero convencional.



La resiliencia y el buen trabajo hecho por parte de las entidades bancarias y no bancarias de finanzas éticas a la hora de financiar la economía real se visibiliza con una tasa de morosidad que estructuralmente es muy inferior al sector bancario convencional. Con la información recogida en 2023, la morosidad en las finanzas éticas se sitúa en un 1,47%. Muy por debajo del 3,54% del sector convencional.



Además, las entidades de finanzas éticas trabajan en red, estableciendo colaboraciones con otras entidades del sector en espacios de articulación como la Federación Europea de Bancos Éticos y Alternativos (FEBEA), la Mesa de Finanzas Éticas de REAS y la Alianza Global para una Banca con Valores (GABV).

# SECTOR ASEGURADOR

| 06

EL SECTOR ASEGURADOR ÉTICO **GESTIONA**  
PRÁCTICAMENTE **4 MILIONES DE PÓLIZAS**  
CON UN VOLUMEN DE PRIMAS QUE SE ACERCA  
A LOS **1.300 MILIONES 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 a finales de 2023 fue de 76.537 millones de euros y gestiona un volumen de 305.067 millones de euros en inversiones, según datos del Informe de la Dirección General de Seguros (DGS) 2023.

Los seguros éticos, formados por las entidades registradas en el **sello EthSI** (Ethical and Solidarity Based Insurance), gestionan un volumen de primas de 1.299 millones de euros, un importe que representa el 1,7% del volumen total de primas del sector asegurador español.

En cuanto al volumen de productos, las entidades aseguradoras y mutualidades registradas por el EthSI han gestionado más de 3,99 millones de pólizas en 2023.

Estas pólizas incluyen 14 productos éticos certificados que cubren diversas necesidades aseguradoras de personas y entidades, como seguros de vehículo, de salud, de decesos, de convenios colectivos, pasando también por la responsabilidad civil de entidades. Así, los seguros éticos ya forman parte del día a día de muchas personas y organizaciones.



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



En las entidades de seguros éticos, prácticamente un 40% de los cargos directivos están ocupados por mujeres. En el caso de las corredurías certificadas, este porcentaje se acerca al 44%.



La horquilla salarial de los seguros éticos es inferior a la relación 1 a 6 sobre las tablas de retribuciones fijas. En el caso de las corredurías certificadas, la horquilla es inferior a 1 sobre 3.



Las entidades de seguros éticos incorporan o tienen procesos iniciados 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 de armas, vinculadas a combustibles fósiles o, por ejemplo, industrias de juegos de azar.



En 2023, las entidades de seguros éticos han desembolsado un total de 762.948.170 € a personas físicas y jurídicas en concepto de indemnizaciones para cubrir siniestros o eventualidades contratadas.



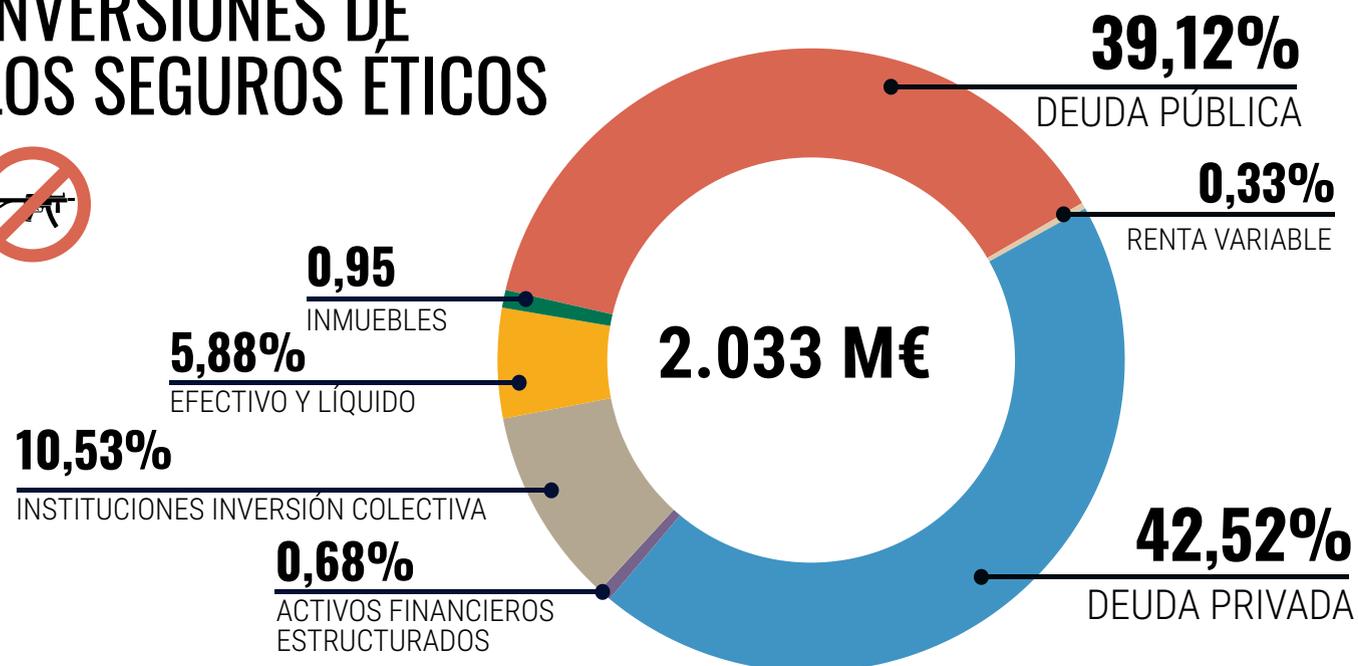
En el ámbito de la mediación aseguradora, las corredurías de seguros éticos han gestionado 19,8 millones de euros en primas intermediadas y 24.531 pólizas durante el año 2023.

# SECTOR ASEGURADOR

EN 2023, EL VOLUMEN TOTAL DE LAS INVERSIONES DE LOS SEGUROS ÉTICOS HA SIDO DE 2.033 MILLONES DE EUROS

106

## INVERSIONES DE LOS SEGUROS ÉTICOS



Las inversiones en renta fija (deuda pública + deuda privada) suponen más del 80% de las inversiones en 2023. Tanto en este tipo de inversión como en el resto se incorporan criterios no económicos en el proceso de selección. Siguiendo la tendencia de los últimos años, hay que destacar que la renta variable sólo representa un 0,33% de las inversiones de los seguros éticos, mientras que en el sector asegurador convencional<sup>2</sup> este porcentaje llega hasta el 8%.

2. Datos del Anuario del Sector Asegurador de ICEA.

# DATOS GLOBALES

## 2024

BARÓMETRO DE LAS FINANZAS ÉTICAS



**2.388 M€**  
AHORRO



07

# 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, en 2007, se incluyen como entidades de referencia bancarias y no bancarias, 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, que están integradas en las diferentes redes locales, estatales o internacionales de finanzas éticas y que **superan el 80% en el cumplimiento de los principios de las finanzas éticas descritos en el escáner de las finanzas éticas.**<sup>3</sup>

Por otra parte, las diferencias existentes entre las tipologías y las dimensiones de las entidades de referencia comportan una alta concentración del 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.

Con la intención de dar visibilidad al sector asegurador ético dentro del mundo de las finanzas éticas, se han consolidado algunos indicadores de las entidades registradas con el Sello Europeo EthSI de aseguradoras éticas y solidarias. El sello valora el comportamiento ético a partir de poner en valor la gestión ética de la organización en lo que respecta a las inversiones, la responsabilidad social, así como el fomento de la sostenibilidad social, ambiental y la transparencia.



3. <https://escaner.dineretic.org>

# ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS



| 09

## 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  
Mutuacat  
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  
Feba 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](http://www.fets.org)**

**[www.dineretic.net](http://www.dineretic.net)**

**[www.ethsi.net](http://www.ethsi.net)**

 @Ethsi\_Label

 [facebook.com/fets.finances.etiques](https://facebook.com/fets.finances.etiques)

 @banca\_etica

 [instagram.com/financamentetic](https://instagram.com/financamentetic)

 [observatori@fets.org](mailto: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

Ilustraciones: Aitana Giráldez



Con el apoyo de:

