



BARÓMETRO **2019** 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 EN TODO EL ESTADO

Las finanzas éticas han demostrado, durante la profunda crisis generada por la banca convencional, estar al lado de las personas y de los proyectos socialmente transformadores. A lo largo de esta última década, no solo han ido multiplicando el crédito otorgado, sino que se han consolidado como una alternativa viable y segura a un sistema financiero depredador y que ahora se está maquillando de verde. Por lo tanto, en momentos sociales y económicos complicados, las finanzas éticas han estado presentes y, en previsión de la situación que se sucederá a raíz del COVID-19, continuarán trabajando para ser la opción de consumo responsable en el ámbito financiero.

El balance del año 2019 continúa mostrando el recorrido positivo del sector en prácticamente todos los ámbitos analizados. Observamos que el ahorro ético es superior a los 2.245 millones de euros; a nivel de préstamos se han concedido 1.488 millones de euros en proyectos transformadores; hay casi 200.000 personas usuarias de finanzas éticas y la morosidad se sitúa en el 1,84%. El sector asegurador ético crece y ya supera la gestión de más de 4 millones de pólizas, con un volumen de primas superior a los 1.600 millones de euros.

LAS FINANZAS ÉTICAS SE CONSOLIDAN COMO ALTERNATIVA

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

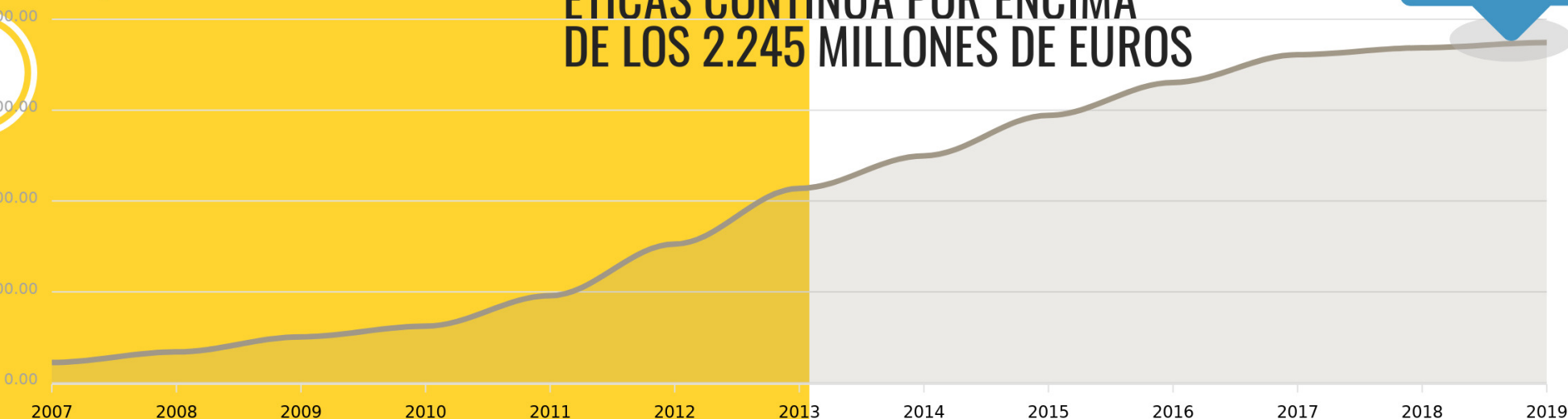
AHORRO

Los más de 2.245 millones de euros de ahorro recogido representan un incremento del 1,56 % respecto al año anterior. Desde el año 2007, el ahorro recogido por las entidades financieras éticas se ha multiplicado por 16,83.

EL AHORRO GESTIONADO POR LAS ENTIDADES FINANCIERAS ÉTICAS CONTINUA POR ENCIMA DE LOS 2.245 MILLONES DE EUROS



Más de **2.245 M€** de ahorro recogido




AHORRO

01

2019

El ahorro financiero ético crece, a pesar del continuado contexto de tipos de interés bajo, y lo sigue haciendo a un ritmo superior al comportamiento de los depósitos a plazo¹ de las entidades financieras convencionales, que se han reducido, según las informaciones del Banco de España. Esto pone de manifiesto cómo los ahorradores de las finanzas éticas van más allá de la retribución económica y buscan el impacto social que el sector ofrece.

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



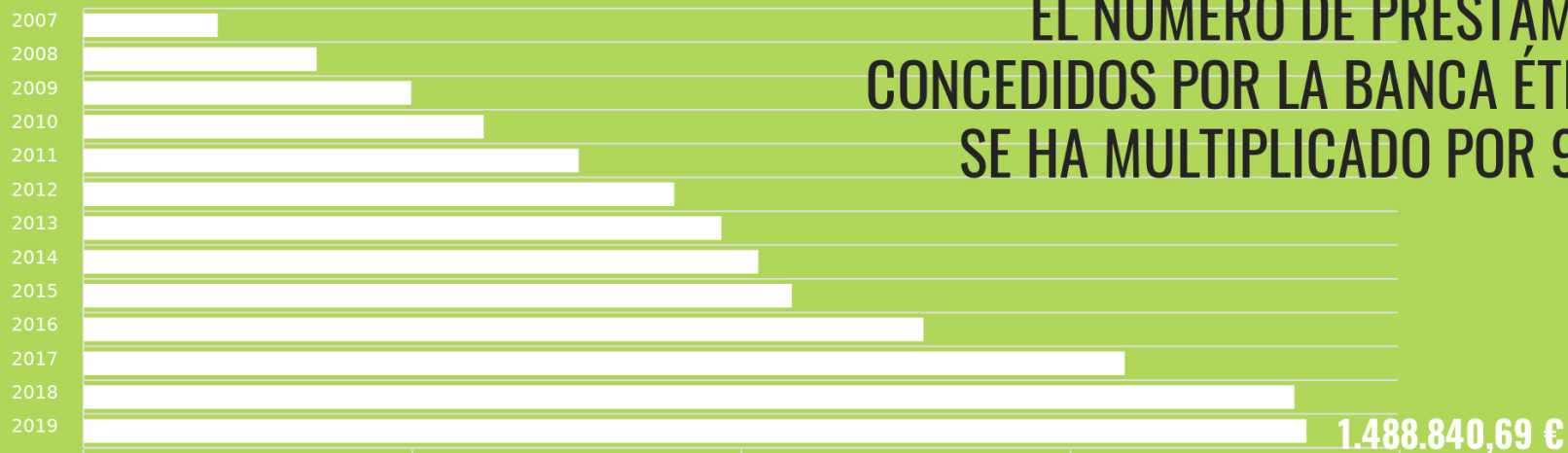
**DESDE EL AÑO 2007
EL AHORRO RECOGIDO
POR LAS ENTIDADES
FINANCIERAS ÉTICAS
SE HA MULTIPLICADO
POR 16,83**

2007

PRÉSTAMOS

02

DESDE EL 2007,
EL NÚMERO DE PRÉSTAMOS
CONCEDIDOS POR LA BANCA ÉTICA
SE HA MULTIPLICADO POR 9,11

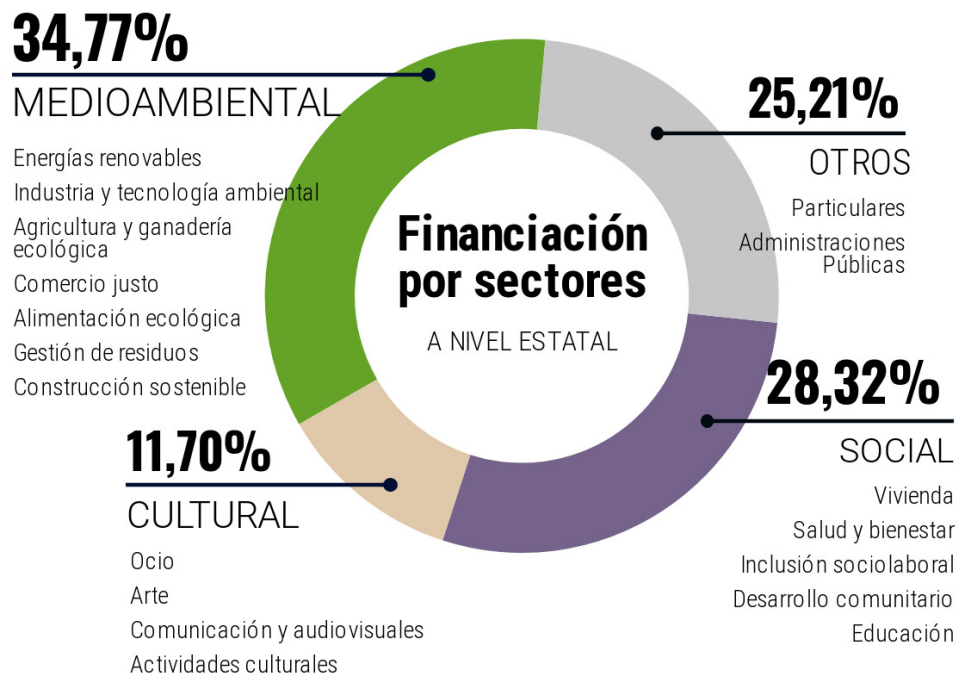


Las finanzas éticas continúan aumentando el volumen de financiación. El año 2019 se incrementó ligeramente, un 0,99%, hasta llegar al máximo histórico de 1.488 millones de euros de crédito con sus clientes y con proyectos con impacto social y ambiental positivo.

Con respecto al total del sector y, según datos del *Boletín Estadístico del Banco de España*, los créditos netos a clientes (AAPP y OSR) de la banca convencional disminuyeron de nuevo durante el año 2019, siguiendo la tendencia de los últimos años.

PRÉSTAMOS POR SECTORES A NIVEL ESTATAL

Si observamos a nivel estatal los sectores financiados, el sector medioambiental reduce la cuota de financiación y continúa liderando el ámbito con mayor volumen de préstamos concedidos, por lo que representa casi el 35% de los créditos. Le sigue el sector social, que incrementa la importancia hasta el 28,32%, seguido del resto.



PRÉSTAMOS POR SECTORES A NIVEL INTERNACIONAL

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

MICROCRÉDITOS
82,12%

MEDIOAMBIENTE
4,06%

AGRICULTURA
13,01%

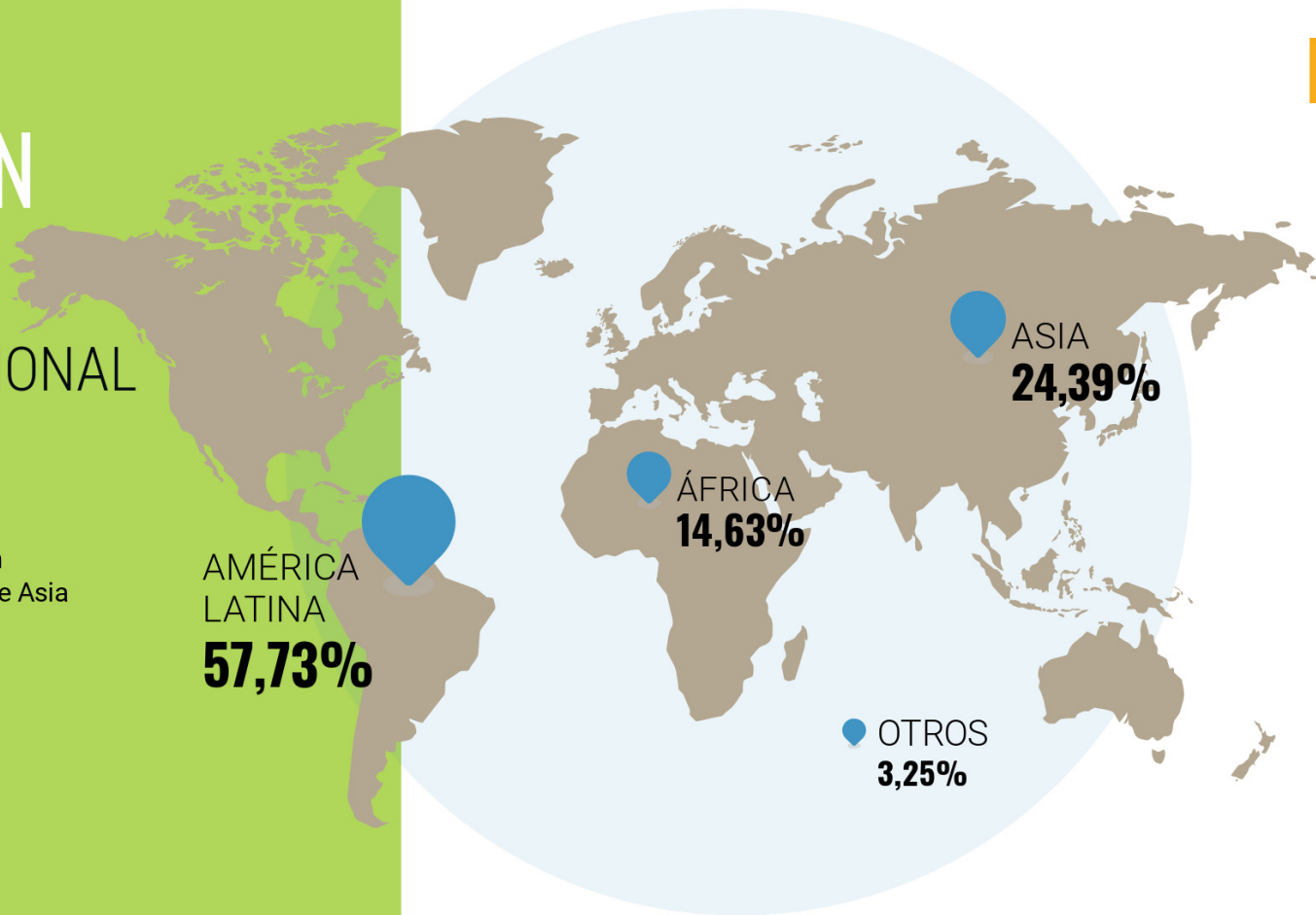
OTROS
0,81%

**Financiación
por sectores**

A NIVEL
INTERNACIONAL

PRÉSTAMOS DISTRIBUCIÓN TERRITORIAL A NIVEL INTERNACIONAL

A nivel internacional, América Latina supera la mitad del crédito otorgado en el extranjero, con un 57,73%, seguida de Asia y África, con un 24,39% y un 14,63%, respectivamente.



PERSONAS USUARIAS



194.753
PERSONAS

**CASI 200.000 PERSONAS
FÍSICAS Y JURÍDICAS OPERAN
CON LAS FINANZAS ÉTICAS**

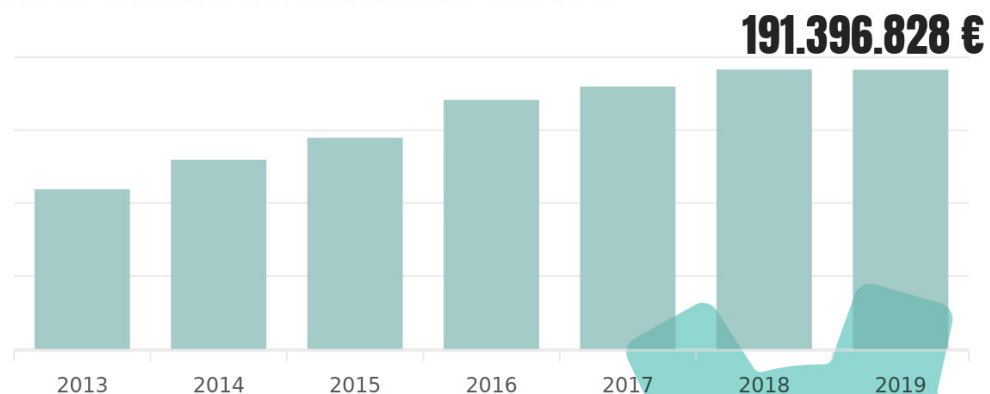
El año 2019 el número de personas usuarias de la banca ética se situó en 194.753 personas, lo que representa una disminución del 13,83% respecto al año anterior. Es necesario indicar que una de las entidades que cuenta con más peso en el *Barómetro* ha modificado su criterio de contabilización, y es esta nueva manera de contabilizar la que ha provocado un ajuste en el número de personas usuarias de las finanzas éticas. A pesar de este factor, las personas que trabajan con las finanzas éticas son casi 200.000.

CAPITAL SOCIAL

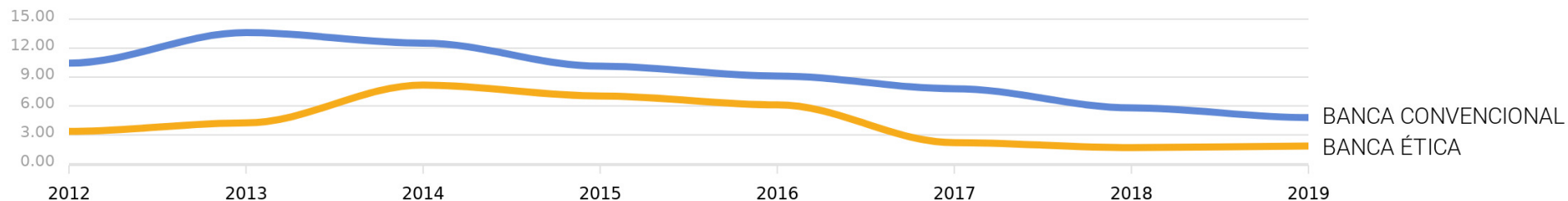
En este apartado, observamos que las aportaciones de capital social o similar se sitúan por encima de los 191 millones de euros en España y se mantienen un 0,066% por debajo respecto al año anterior. Aprovechamos para destacar la importancia del capital social, ya que es gracias a este que las entidades de finanzas éticas pueden continuar financiando proyectos transformadores de una manera más sólida.

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

| 04



MOROSIDAD



La evolución de la morosidad está marcada por la constante situación económica, complicada para gran parte de la sociedad, realidad que dificulta el acceso al crédito tanto de las personas como de las empresas. Sin embargo, las finanzas éticas han continuado creciendo en crédito y han mantenido su apuesta por la economía real. Esta situación hace que en 2019 las finanzas éticas cuenten con una morosidad de solo el 1,84%, cuando, según datos del Banco de España, el sector financiero convencional tiene un 4,79% de morosidad.

LA TASA DE MOROSIDAD DE LAS ENTIDADES DE FINANZAS ÉTICAS ES CASI 3 PUNTOS INFERIOR A LA DEL SISTEMA FINANCIERO CONVENCIONAL

EVOLUCIÓN INTERNACIONAL

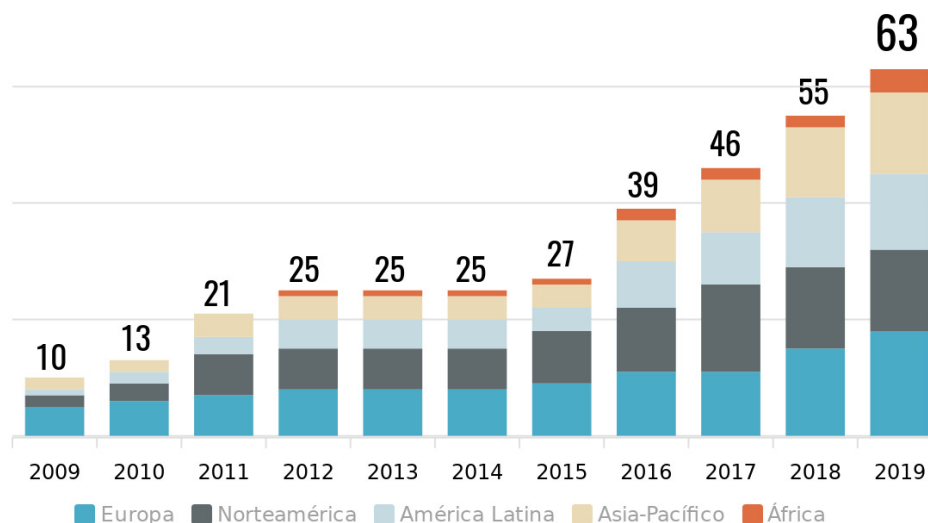
Las dos grandes redes de referencia internacional de las finanzas éticas son **FEBEA** (European Federation of Ethical Banks and Financiers), de ámbito europeo, y **GABV** (Global Alliance for Banking on Values), de ámbito mundial. En 2019 ambas redes han continuado creciendo en número de entidades, y han incrementado y hecho extensivo un modelo financiero ético y solidario.

Concretamente, la GABV admite únicamente a entidades financieras reguladas, y en 2019, 63 entidades financieras reguladas, y con presencia en todos los continentes, formaban parte de la organización.

En el ámbito europeo, la red de referencia FEBEA está constituida por 28 entidades, procedentes de 15 países diferentes, que tienen el objetivo común de difundir el desarrollo de modelos financieros basados en la ética y la solidaridad.

LAS REDES INTERNACIONALES CONTINÚAN CRECIENDO Y AUMENTANDO EL NIVEL DE INCIDENCIA EN EL SECTOR FINANCIERO

06



Fuente: Informe Anual 2019 GABV

SECTOR ASEGURADOR

| 07

EL SECTOR ASEGURADOR ÉTICO
GESTIONA MÁS DE 4 MILLONES DE PÓLIZAS,
CON UN VOLUMEN DE PRIMAS
SUPERIOR A LOS 1.600 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 español a finales de 2019 era de 64.247 millones de euros y el sector gestionaba un volumen de 319.911 millones de euros en inversiones, según datos del Informe de la Dirección General de Seguros (DGS) 2019.

Los seguros éticos, formados por las entidades registradas en el **sello EthSI** (Ethical and Solidarity Based Insurance), gestionan ya un volumen de primas de 1.628.765.990 euros, un volumen superior al 2,5% del volumen total de las primas del sector asegurador español.

En el capítulo de las inversiones realizadas por las entidades aseguradores éticas, estas se aproximan a los 3.000 millones de euros. Sobre el volumen de productos, las entidades aseguradoras y las mutualidades registradas por EthSI en España han gestionado más de 4 millones de pólizas en 2019.

En el ámbito de la mediación aseguradora, las corredurías de seguros éticos han gestionado un volumen superior a 14,4 millones de euros de primas intermediadas y más de 23.000 pólizas durante 2019, en España.



DATOS GLOBALES



BARÓMETRO **2019**
DE LAS FINANZAS ÉTICAS
UNA RADIOGRAFÍA DEL SECTOR EN EL ESTADO ESPAÑOL

2.245.944.731 €
AHORRO RECOGIDO

194.753 €
PERSONAS USUARIAS

1.488.840.689 €
PRÉSTAMOS CONCEDIDOS

1,84 %
MOROSIDAD

191.396.828 €
CAPITAL O SIMILAR

1.628.765.990 €
PRIMAS DE SEGUROS ÉTICOS

2.952.874.200 €
INVERSIONES ASEGURADORAS

08

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 en él solamente aquellas entidades que cumplen y respetan los principios de las finanzas éticas y solidarias. Entendemos que estas entidades son las que apuestan de manera clara y única por la promoción de proyectos con un impacto social y ambiental positivo, y que, a la vez, están integradas en las diferentes redes locales, estatales o internacionales de finanzas éticas.

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.

Desde esta edición y en adelante queremos dar más visibilidad al sector asegurador dentro del mundo de las finanzas éticas. A diferencia de lo que ocurre en el sector bancario y parabancario de las finanzas éticas, aquí usamos como referencia a aquellas entidades registradas con el sello europeo EthSI de seguros éticos. El sello valora el comportamiento ético a partir de poner 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.



ENTIDADES PARTICIPANTES

| 10

SECTOR BANCARIO Y PARABANCARIO

ABA Mérida
AIS O'Peto
ASCA (Acció Solidària Contra l'Atur)
Coop57
Elkarcredit
Fiare Banca Ètica
Fondo de solidaridad "Paz y Esperanza"
IDEAS - Comercio Justo
Microfides
Oikocredit España
Proyecto JAK
Triodos España

SECTOR ASEGURADOR

Agrupació (Grupo ACM España)
Atlantis (Grupo ACM España)
Arç Cooperativa
Mútuacat
Nortlan
Previsora General
Reale Seguros
Seguros Lagun Aro
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 2019
Global Alliance for Banking on Values (GABV) Informe anual 2019
Febea Annual Report 2019
EthSI- Ethical and Solidarity Based Insurance
Notas de prensa
Información de prensa económica diversa

INFORMACIÓN Y CONTACTO

www.fets.org

www.dineretic.net

www.bancaetica.cat

www.ethsi.net

 facebook.com/fets.finances.etiques

 twitter.com/banca_etica

 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: Agència Catalana de Cooperació al Desenvolupament y Ayuntamiento de Barcelona



OBSERVATORIO
DE LAS FINANZAS ÉTICAS

Con el apoyo de:

