



2017

Baròmetre

de les finances ètiques

Una radiografia del sector a l'estat espanyol



ÍNDEX

Introducció

Pàg1

Sector bancari i parabancari

Pàg 2

- Estalvi
- Préstecs
 - Per sectors
 - Per distribució territorial
- Persones usuàries
- Capital
- Morositat
- Evolució Internacional

Sector assegurador

Pàg 16

Dades globals

Pàg 18

Àmbit de l'observació i metodologia

Pàg 20

Entitats participants

Pàg 21

INTRODUCCIÓ

LES FINANCES ÈTIQUES
CONTINUEN CREIXENT
I EVOLUCIONANT POSI-
TIVAMENT



El **Baròmetre de les finances ètiques i solidàries** és un informe que fa una radiografia anual de l'evolució de les finances ètiques i solidàries **a tot l'Estat**. Aquesta edició incorpora, com a novetat, la distribució territorial i sectorial dels préstecs concedits per les entitats financeres ètiques que operen a l'estat espanyol.

L'any 2017, l'estalvi ètic ha estat de més de 2.100 milions d'euros; a nivell de préstecs s'han atorgat 1.267 milions d'euros en projectes transformadors, gairebé un 25% més que

l'any anterior; hi ha més de 230.000 persones usuàries de finances ètiques i la morositat està situada al 2,20%. El sector assegurador ètic ha gestionat més de 1,8 milions de pòlisses amb un volum de primes pròxim als 650 milions d'euros.

Aquestes dades mostren com les finances ètiques s'han fet un lloc a la societat. La ciutadania està més compromesa amb conèixer quina finalitat es dona als seus estalvis, a quins projectes s'atorga finançament i quin comportament té l'entitat que els gestiona.



L'ESTALVI

L'ESTALVI GESTIONAT PER LES ENTITATS FINANCERES ÈTIQUES SUPERA ELS 2.100 MILIONS D'EUROS.

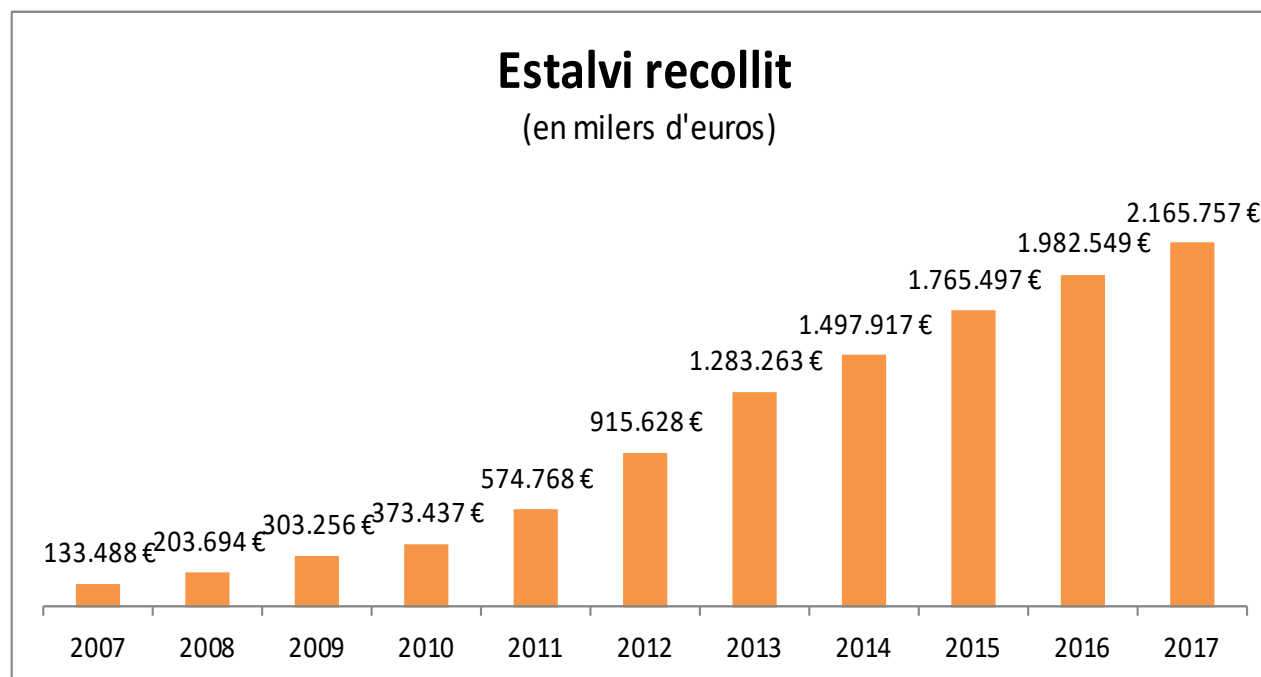
Els més de 2.165 milions d'euros d'estalvi recollit representen un **increment del 9,24%** sobre l'any anterior.

Durant els **últims 10 anys** (2007-2017) l'estalvi recollit per les entitats financeres ètiques s'ha **multiplicat per 16,22**.

Aquest progressiu augment de l'estalvi financer ètic contrasta amb el comportament dels dipòsits de les entitats financeres tradicionals, que s'ha reduït segons les informacions del Banc d'Espanya.

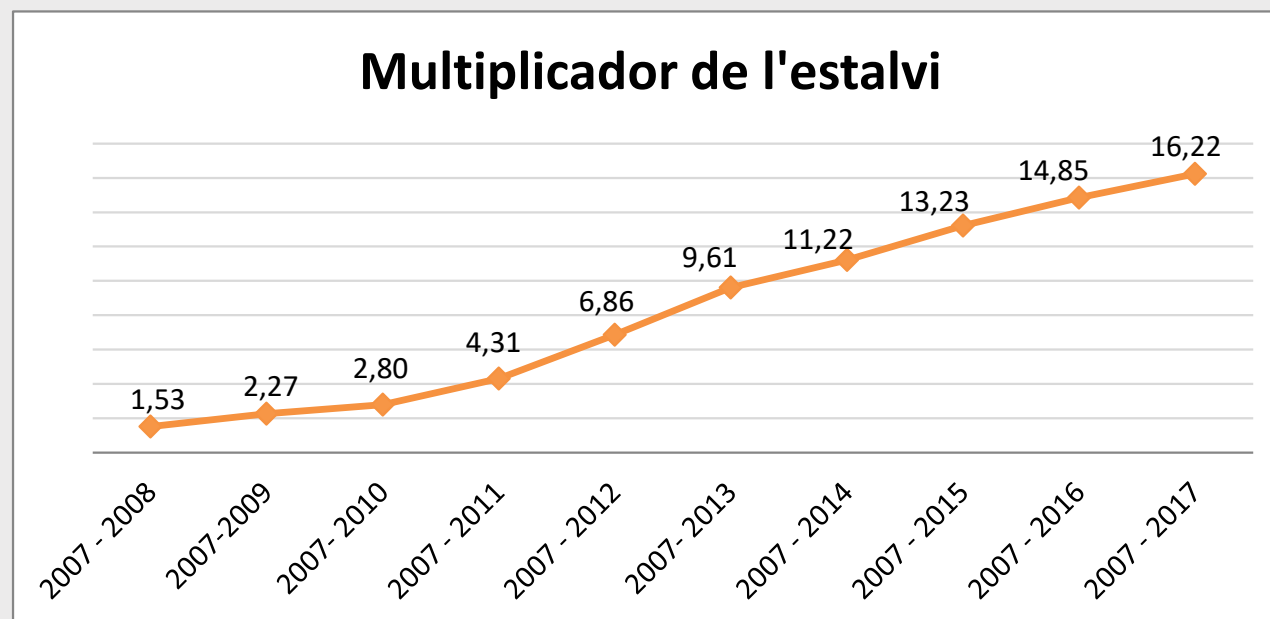
Aquest comportament és compatible amb la informació de l'Institut Nacional de Estadística (INE), que informa de la reducció en 2 punts de l'estalvi disponible de les llars l'any 2017 respecte l'any anterior.

ESTALVI RECOLLIT



Font: El laboració pròpia Observatori de les Finances Ètiques

MULTIPLICADOR DE L'ESTALVI



Font: El laboració pròpia Observatori de les Finances Ètiques

PRÉSTECES

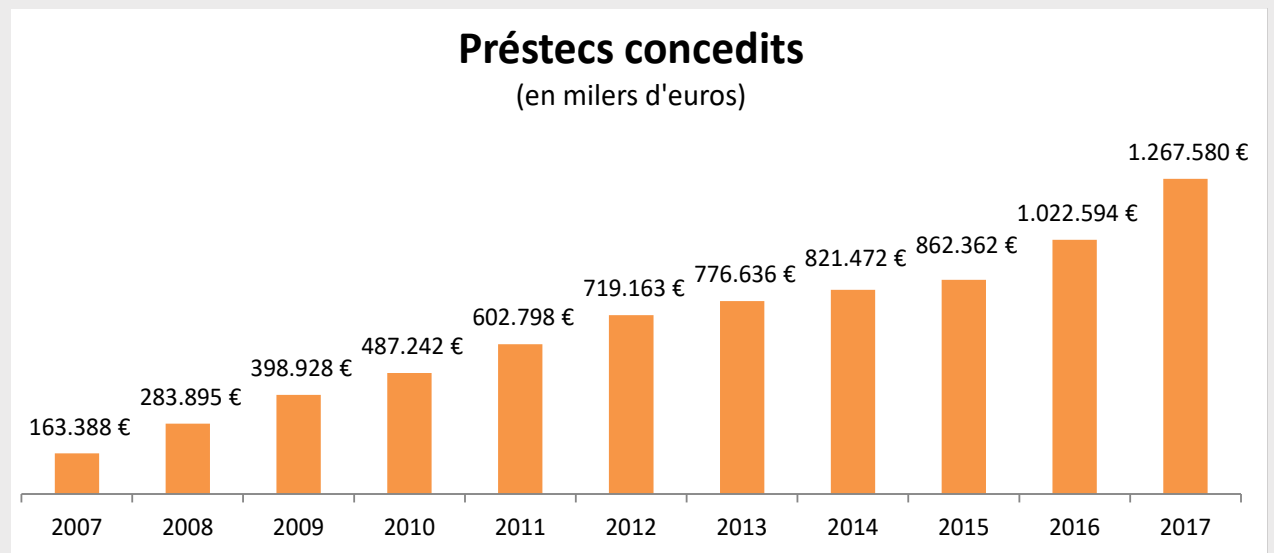


LA XIFRA DE PRÉSTECES REALITZATS PER LES ENTITATS DE FINANCES ÈTIQUES INCREMENTA UN 23,96% DURANT L'ANY 2017.

L'augment del volum de préstecs concedits per la banca ètica contrasta amb el continuat decreixement que presenten les xifres d'evolució dels préstecs concedits a nivell general a Espanya.

Les finances ètiques continuen augmentant el seu volum de finançament. **L'increment** durant l'any **2017** va ser d'un important **23.96%**, demostrant l'aposta decidida d'aquestes entitats amb els seus clients i amb els projectes transformadors. Per contra, segons dades del Butlletí Estadístic del Banc d'Espanya, els crèdits nets a clients (AAPP i OSR) de la banca tradicional van tornar a disminuir durant l'any 2017.

En els **últims 10 anys**, la xifra de préstecs otorgats per la banca ètica **s'ha multiplicat per 7,76**.



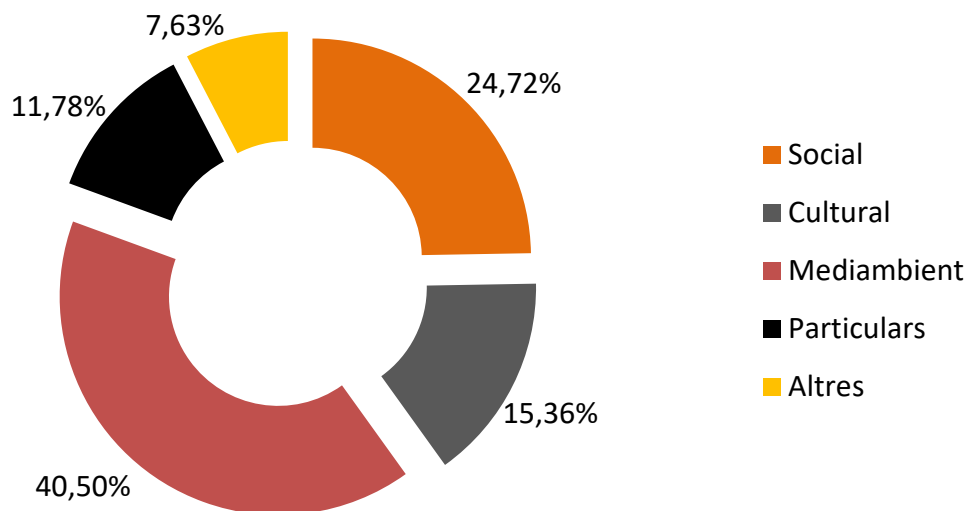


PRÉSTECES PER SECTORS A L'ESTAT

Si observem els sectors finançats a nivell estatal, el sector mediambiental és l'àmbit amb més volum de préstecs concedits, seguit dels sectors social i cultural.

	Import	%
Social	310.560.130,85 €	24,72%
Cultural	193.013.597,57 €	15,36%
Medioambient	508.793.789,65 €	40,50%
Particulars	148.019.419,14 €	11,78%
Altres	95.909.036,27 €	7,63%
Total	1.256.295.973,48 €	100%

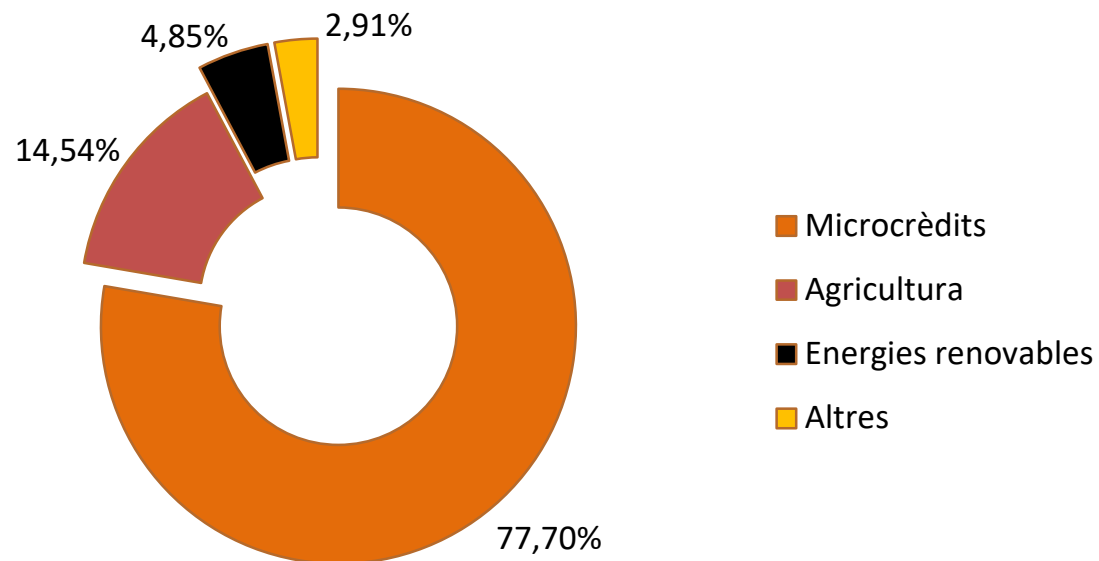
Sector inversió estatal



PRÉSTECES PER SECTORS INTERNACIONAL

A nivell internacional les entitats de finances ètiques concedeixen préstecs majoritàriament a través de microcrèdits.

Sector inversió internacional



	Import	%
Microcrèdits	8.768.867,68 €	77,70%
Agricultura	1.640.967,60 €	14,54%
Energies renovables	546.989,20 €	4,85%
	328.193,52 €	2,91%
Total	11.285.018,00 €	100%

DISTRIBUCIÓ TERRITORIAL A L'ESTAT

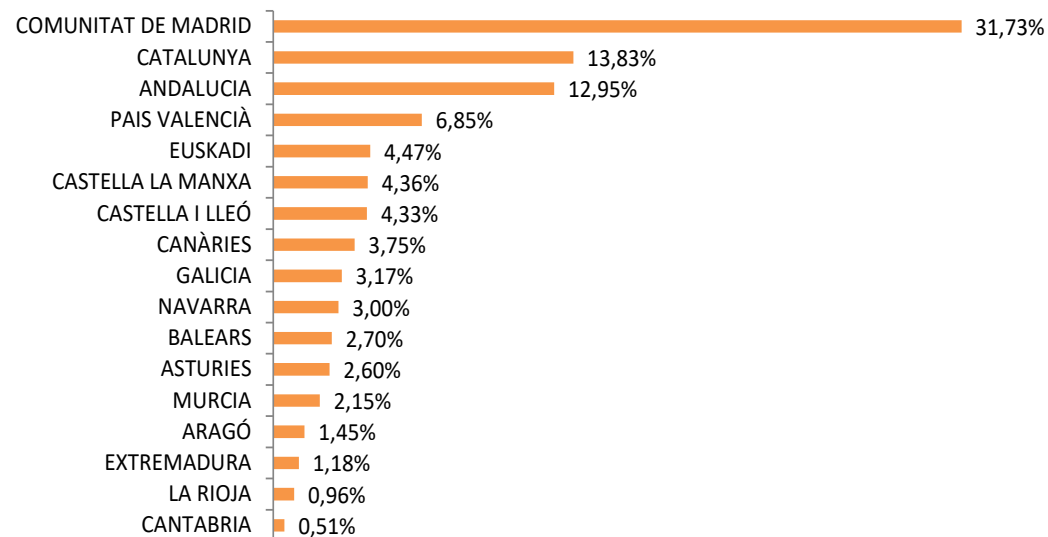
A nivell estatal, la Comunitat de Madrid lidera les concessions de préstec seguides de Catalunya i Andalusia. Les 3 comunitats agrupen gairebé el 60% dels préstecs atorgats. L'altre 40% queda repartit força equitativament entre la resta de l'estat.



DISTRIBUCIÓ TERRITORIAL ESTATAL

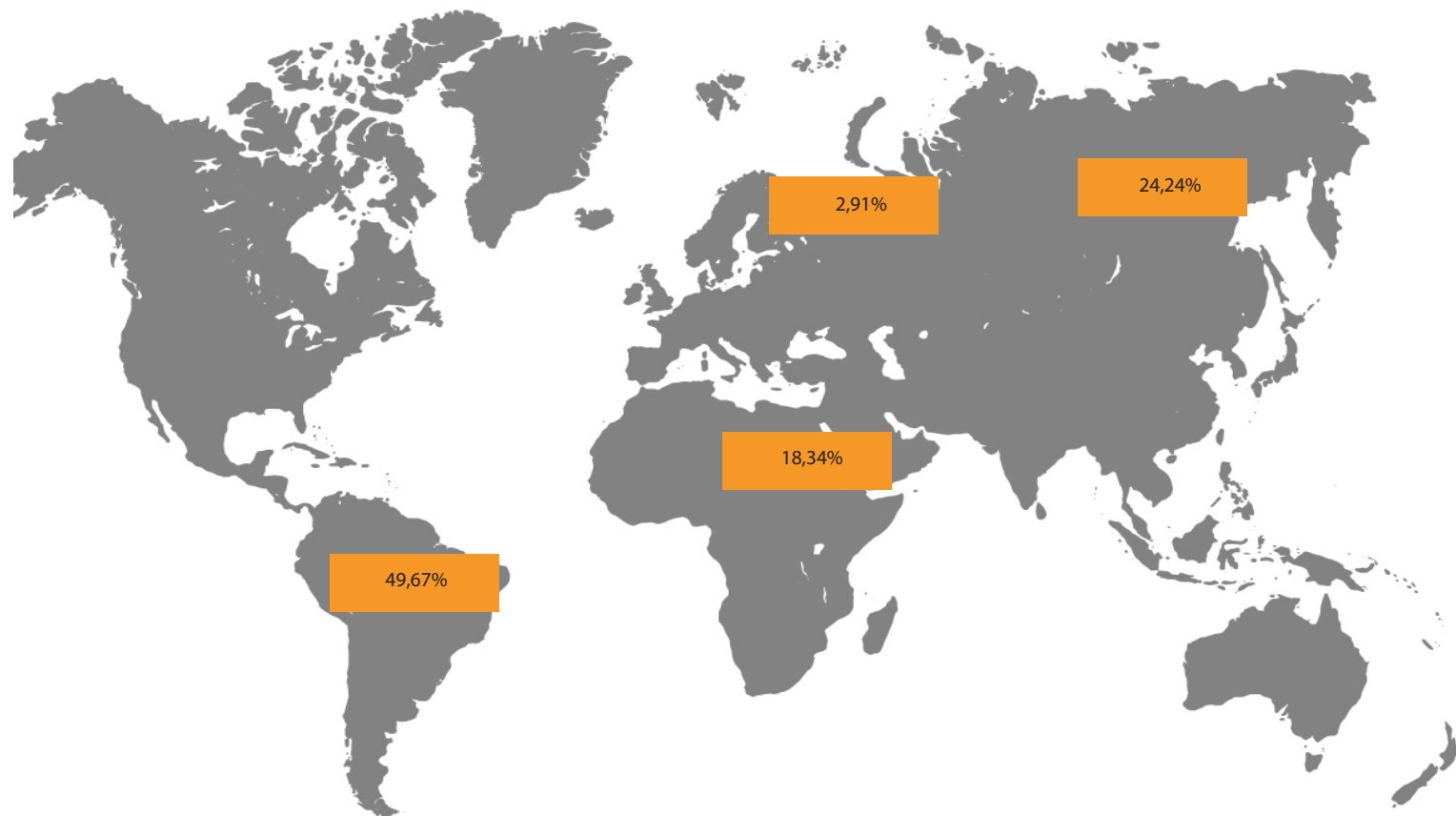
	Import		Import
ANDALUCIA	162.644.630,08 €	EXTREMADURA	14.868.567,11 €
ARAGÓ	18.170.530,87 €	EUSKADI	56.206.194,87€
ASTURIES	32.630.970,63 €	GALICIA	39.789.787,51 €
BALEARS	33.892.131,19 €	LA RIOJA	12.104.493,85 €
CANÀRIES	47.153.538,35 €	MADRID	398.615.286,98 €
CANTABRIA	6.448.382,43 €	MURCIA	27.023.645,48 €
CASTELLA LA MANXA	54.789.301,5 €	NAVARRA	37.738.830,68 €
CASTELLA I LLEÓ	54.334.805,01 €	PAIS VALENCIÀ	86.094.415,80 €
CATALUNYA	173.790.460,54 €	Total	1.256.295.972,88 €

Crèdit per Comunitats

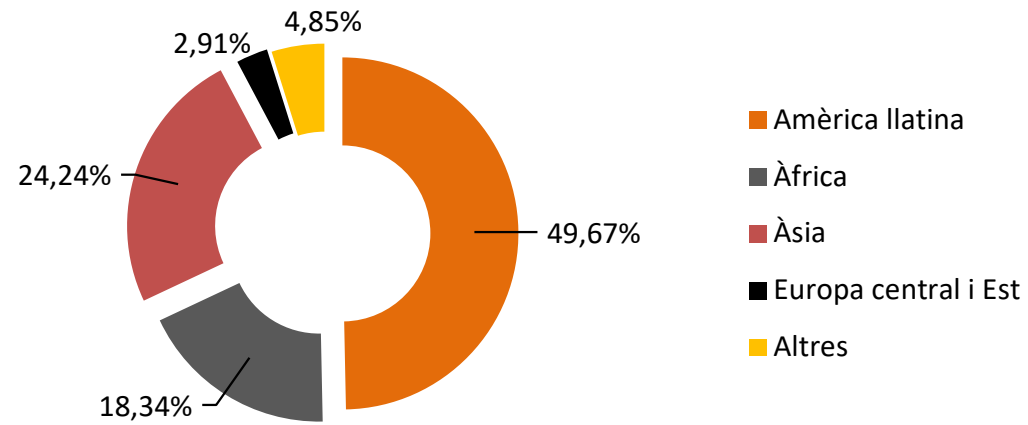


DISTRIBUCIÓ TERRITORIAL INTERNACIONAL

A nivell internacional, Amèrica Llatina concentra quasi la meitat del crèdit atorgat a l'estranger (49,67%), seguida per Àsia i Àfrica que conjuntament representen el 42,57% dels préstecs concedits.



Crèdit internacional



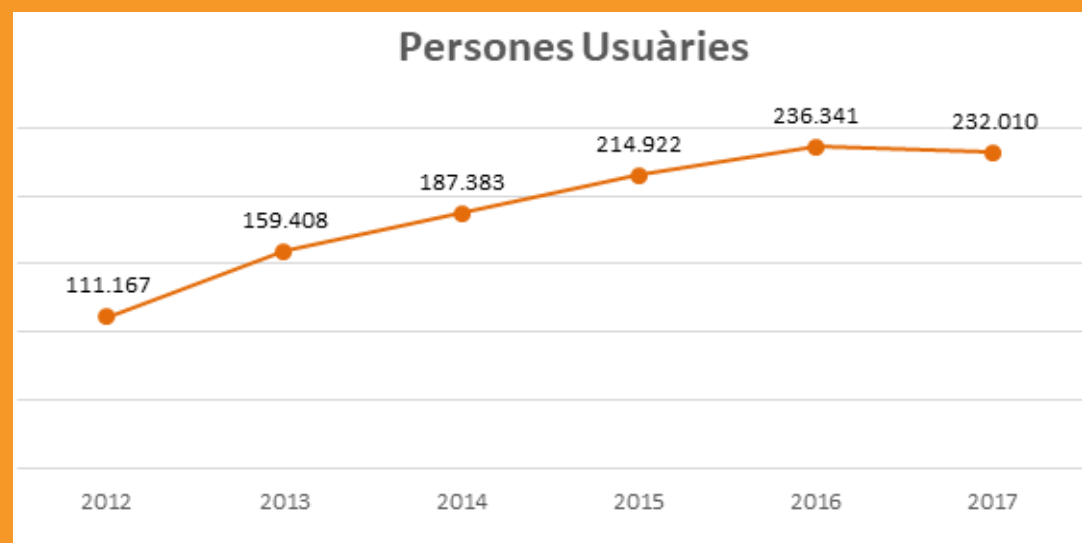
Import

Amèrica llatina	5.605.728,16 €
Àfrica	2.069.161,12 €
Àsia	2.734.946,00 €
Europa central i Est	328.193,52 €
Altres	546.989,20 €

PERSONES USUÀRIES

LA XIFRA DE PERSONES FÍSiques I PERSONES JURÍDIQUES USUÀRIES DE LA BANCA ÈTICA S'ESTABILITZA PER SOBRE DE LES 230.000

L'any 2017 el número de persones usuàries va reduir-se un 1,83% després de créixer més del 108% en els últims 5 anys. D'aquesta manera, s'observa que hi ha una consolidació de més de 230.000 persones que segueixen apostant per operar amb les finances ètiques.

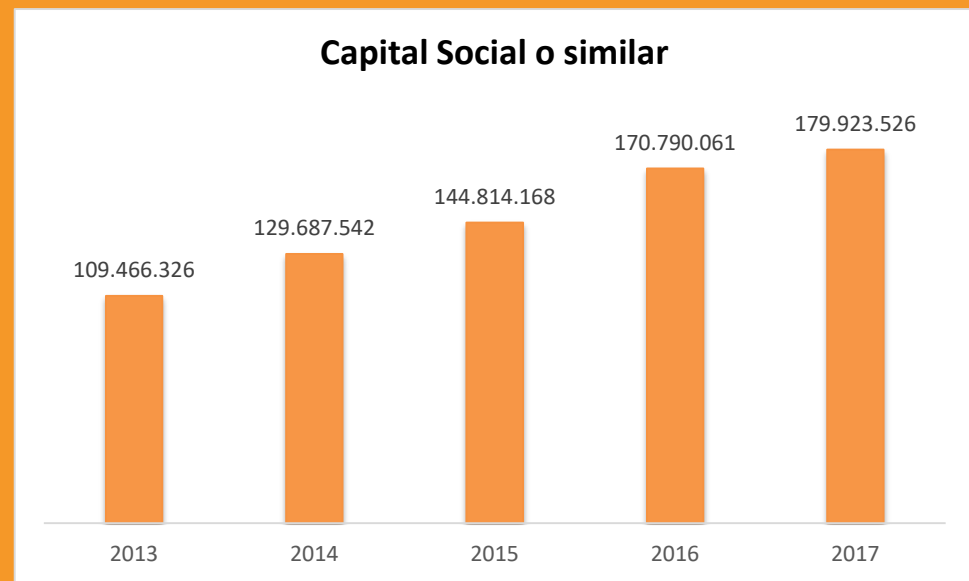


Font: El·laboració pròpia Observatori de les Finances Ètiques

CAPITAL



Les 232.010 persones usuàries han fet aportacions de **capital social o similar** per gairebé 180 milions d'euros a l'estat espanyol. Aquesta xifra representa un **increment del 5,25%** respecte l'any anterior.

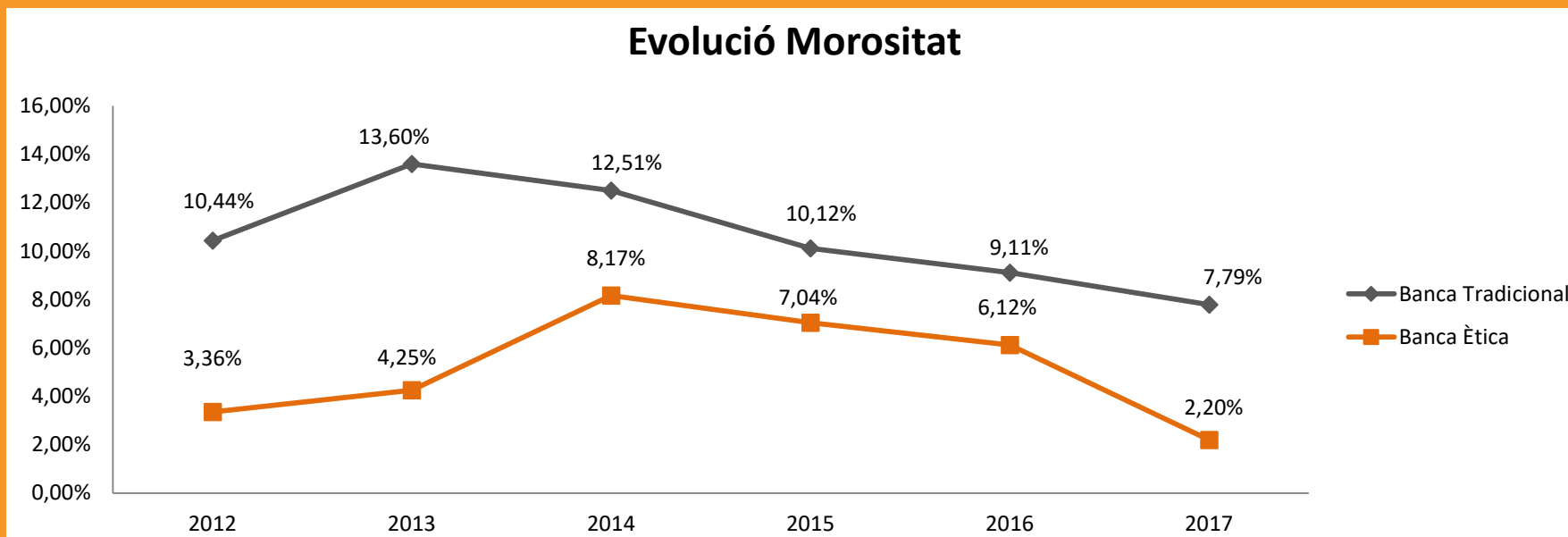


MOROSITAT

LA TAXA DE MOROSITAT DE LES ENTITATS DE FINANCES ÈTIQUES (2,20%) SEGUEIX SENT SIGNIFICATIVAMENT INFERIOR A LA DEL SISTEMA FINANCER TRADICIONAL.

L'evolució de la **morositat** els últims anys ha estat marcada per una situació econòmica social complicada. Tanmateix, les finances ètiques han continuat creixent en crèdit i mantenint l'aposta per l'economia real.

Aquesta situació fa que en el **2017** les finances ètiques només tinguin una morositat del **2,20%** quan, segons dades del Banc d'Espanya, el sector financer tradicional té un 7,79% de morositat.



EVOLUCIÓ INTERNACIONAL

A NIVELL INTERNACIONAL,
LA BANCA AMB VALORS
SEGUEIX CREIXENT

Les dues grans xarxes de referència internacional de les finances ètiques són **FEBEA** (European Federation of Ethical Banks and Financiers) **d'àmbit europeu** i la **GABV** (Global Alliance for banking on values) **d'àmbit mundial**.

La xarxa FEBEA està conformada per 27 entitats membres que tenen l'objectiu comú de difondre el desenvolupament de models financers basats en l'ètica i la solidaritat, dins de l'àrea econòmica i política europea.

La GABV és una xarxa d'institucions bancàries regulades que posen al centre a les persones i la sostenibilitat. Volen ser una alternativa viable a la banca tradicional, centrades en l'economia real i lluny de les activitats especulatives. Està conformada per 47 entitats financeres regulades amb presència als 5 continents.

Segons dades de l'informe de FEBEA 2017, a Europa les entitats membres de la xarxa tenien els següents volums:



**2017
EDITION**

Our financial size:

- total assets*: **30 billion euros**
- more than **13 billion euros** in loans
- more than **6 billion euros** in TBL assets (people, planet, prosperity)
- more than **26 million euros** obtained in EU funding (including grants and financial instruments)

febea

Font: Informe REAB 2017 FEBEA



SECTOR ASSEGUADOR

EL SECTOR ASSEGUADOR ÈTIC GESTIONA MÉS DE 1,8 MILIONS DE PÒLISSES AMB UN VOLUM DE PRIMES PRÒXIM ALS 650 MILIONS D'EUROS

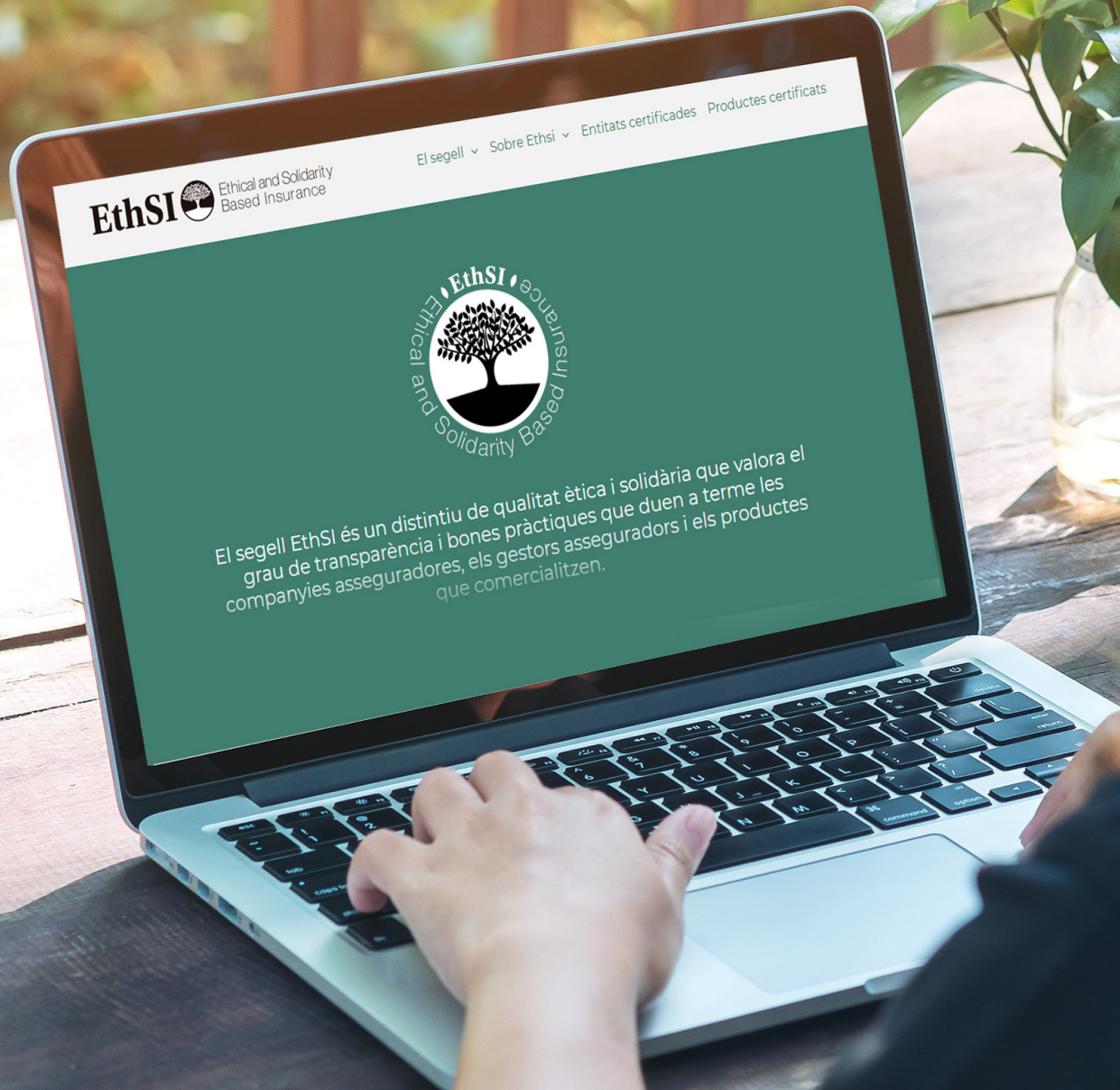
El món assegurador forma part del grup d'entitats no monetàries del sistema financer espanyol. El volum de primes del sector assegurador a finals de 2017 era de 64.514 milions d'euros i gestionava un volum de 288.200 milions en inversions, segons dades l'Informe de la Direcció General d'Assegurances (DGS) 2017.

Dins de les **assegurances ètiques**, observem que les entitats registrades pel Segell Europeu EthSI (Ethical and Solidarity Based Insurance) gestionen un **volum de primes de 648.457.159 euros**, que suposa un **1,01% del volum total de primes del sector assegurador espanyol**.

En el capítol de **les inversions** realitzades per les **entitats asseguradores ètiques**, aquestes superen els **1.664 milions d'euros**.

En relació al volum de clients, les entitats asseguradores i mutualitats registrades per l'EthSI han gestionat més de **1,8 milions de pòlisses l'any 2017**.

En l'àmbit de la **mediació** asseguradora, les corredories ètiques han gestionat un **volum de gairebé 12 milions d'euros de primes intermediades i més de 15.000 pòlisses que cobreixen prop de 255.000 persones** físiques i jurídiques durant l'any 2017.



EthSI Ethical and Solidarity Based Insurance

El segell ▾ Sobre Ethsi ▾ Entitats certificades Productes certificats



El segell EthSI és un distintiu de qualitat ètica i solidària que valora el grau de transparència i bones pràctiques que duen a terme les companyies asseguradores, els gestors asseguradors i els productes que comercialitzen.



DADES del BARÒMETRE 2017

DADES GLOBALS 2017



ÀMBIT DE L'OBSERVACIÓ I METODOLOGIA

El **Baròmetre de les finances ètiques i solidàries** és una radiografia anual de l'evolució de les finances ètiques i solidàries a tot l'estat. Des de la seva primera edició, l'any 2007, s'inclouen com a entitats de referència, exclusivament, aquelles que conformen el nucli les finances ètiques i solidàries. Entenem que aquest nucli comprèn totes les entitats que fan una **aposta clara i única per la promoció de projectes** amb un clar **impacte social i ambiental positiu, el respecte i el compliment** de tots o de la majoria dels **principis** que defineixen les **finances ètiques** i que, al mateix temps, estan **integrades** en les diferents **xarxes** locals, estatals o internacionals de **finances ètiques**.

Per altra banda, les diferències existents entre les tipologies i les dimensions de les entitats finances ètiques de referència comporten una alta concentració del volum de dades entre algunes de les entitats analitzades, però també mostren la diversitat de l'ecosistema de finances ètiques i solidàries a l'estat espanyol.

Així mateix a partir d'aquesta edició, volem donar **més visibilitat al sector assegurador** dins el món de les finances ètiques. Per fer-ho, a diferència del sector bancari i parabancari de les finances ètiques, aquí utilitzem com a referència aquelles **entitats registrades** amb el **Segell Europeu EthSI** d'assegurances ètiques. El segell valora el comportament ètic a partir de posar en valor la gestió ètica de l'organització pel que fa a les inversions, la responsabilitat social, així com el foment de la sostenibilitat social, ambiental i la transparència.

FONTS UTILITZADES

- Informació i pàgines web de les pròpies entitats
- Butlletí econòmic BdE 1er Trimestre 2018
- EthSI- Ethical and Solidarity Based Insurance
- INE: Comptes trimestrals no financers dels sectors institucionals
- Notes de premsa
- Dirección General del Seguro (DGS) Informe 2017
- Global Alliance for Banking on Values (GABV) Informe anual 2017
- Informació premsa econòmica diversa
- Informe REAB 2017 de FEBEA

ENTITATS DE REFERÈNCIA

SECTOR BANCARI I PARABANCARI

ABA Mérida
 ACAF (Associació de Comunitats Auto Finançades)
 AIS O'Peto
 Asociación Red Impulsa
 ASCA (Acció Solidària Contra l'Atur)
 Coop57
 Elkarcredit
 Fiare Banca Etica
 IDEAS Comercio Justo
 Oikocredit Espanya
 Triodos Espanya

SECTOR ASSEGURADOR

Agrupació (Grup ACM Espanya)
 Atlantis (Grup ACM Espanya)
 Arç Cooperativa
 Mútuacat
 Previsora General
 Seguros Lagun Aro
 Seryes
 Social Partners

CRÈDITS

Autoria i Coordinació: FETS i Observatori de les Finances Ètiques

Edició: FETS

Disseny i maquetació: Marta Ruiz Jadraque

Imatges: Freepik

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

Col·laboració: Consorci SOM COMERÇ JUST I BANCA ÈTICA

CONTACTE

www.fets.org

www.bancaetica.cat

www.ethsi.net

www.facebook.com/fets.finances

https://twitter.com/banca_etica

observatori@fets.org

Carrer Casp, 43 (Grup Cooperatiu ECOS) Barcelona

Autoria i Coordinació:



Amb el suport de:



Amb la col·laboració de:

