

# BARÒMETRE DE LES FINANCES ÈTIQUES I SOLIDÀRIES

2013



**OBSERVATORI**  
DE LES FINANCES ÈTIQUES



## BARÒMETRE DE LES FINANCES ÈTIQUES I SOLIDÀRIES

[2013]



### Què és el Baròmetre de les Finances Ètiques i Solidàries?

El baròmetre de les finances ètiques i solidàries és una eina de valoració i d'anàlisi de l'evolució de les finances ètiques i solidàries a l'estat espanyol a través de la quantificació, comparació i anàlisi de les grans xifres i variables de les entitats operatives.

El Baròmetre pretén fotografiar anualment, amb vista d'ocell, el sector financer ètic a l'estat espanyol i posar a l'abast de tothom aquesta realitat amb un format senzill, integrador i rigorós.

Aquesta iniciativa neix de l'Observatori de les Finances Ètiques (OFE), un espai promogut i coordinat des de FETS (Finançament Ètic i Solidari), que pretén, a través de l'observació, anàlisi i elaboració d'estudis i de la generació d'eines financeres, ajudar a la difusió i articulació del sistema de finances ètiques a Catalunya i a la resta de l'estat espanyol.

ANÀLISI  
BARÒMETRE

[2013]

## Superats els 1.000 milions d'euros en estalvi ètic, les finances ètiques segueixen creixent!

Les finances ètiques, a l'estat espanyol, creixen prop d'un 40% en estalvi i prop d'un 8% en préstecs durant el 2013, any de superació de la barrera de les 150.000 usuàries vinculades als projectes de finances ètiques.

**"L'increment del 40% en l'estalvi recollit per les entitats financeres ètiques, han situat el volum d'estalvi fregant els 1.300 milions d'euros"**

Segons dades del "Banco de España" l'evolució de l'estalvi de les llars de l'estat, durant la crisi, ha estat negativa. Un dels principals factors que expliquen aquesta evolució és la important caiguda de la renda disponible dels assalariats, conseqüència de la contribució negativa de la seva remuneració.

Tanmateix, durant el període estudiat, 2007-2013, els estalvis recollits per les entitats de finances ètiques s'han multiplicat per 9,61. Aquest comportament tan diferenciat, probablement té molt a veure amb l'esgotament progressiu de les famílies provocat per alguns actors del sistema financer tradicional, que ha generat una profunda desconfiança i, per altra banda, amb la progressiva consolidació del model de finances ètiques, que cada dia convenç un nombre major de persones de l'estat.

## La confiança en la banca ètica es consolida i segueix creixent

L'evolució del nombre de clients de les entitats de finances ètiques, segueix imparable. Si l'any passat us dèiem que havien superat els 100.000 clients, en una any, l'increment durant el 2013 ha estat del 60%, arribant als 160.000.

Tot i la manca de recursos d'aquestes entitats per donar-se a conèixer, cada dia més persones busquen alternatives a la banca convencional i aposten per les finances ètiques.

## Els fons recollits per finançar les pròpies entitats es tripliquen en un any!

L'aposta per aquestes entitats es referma participant directament en la seva construcció, tant des d'una vessant social, com des d'una perspectiva financera.

En aquest sentit, les aportacions, en forma de capital i/o d'obligacions, per finançar la construcció d'aquest tipus d'entitats, s'ha incrementat aquest any de forma espectacular. S'han més que triplicat els volums disponibles, passant d'uns 33 milions d'euros a finals del 2012, a més de 100 milions d'euros a finals del 2013.

ANÀLISI  
BARÒMETRE

[2013]

**Els préstecs, tot i que no han tingut una evolució tan notable com l'estalvi recollit, també han tingut un creixement significatiu, del 8 %, i s'han situat a prop dels 800 milions.**

L'any 2013 ha continuat la tendència negativa respecte la concessió de préstecs per part del sistema financer a l'economia productiva. No així en les entitats de finances ètiques que, tot i moderar les seves taxes de creixement, han continuat apostant pel finançament de projectes.

**La morositat de les entitats de finances ètiques s'ha situat per sota del 4,25 %, taxa molt inferior a la del sistema financer tradicional.**

La descarada aposta del govern, donant ple suport a la banca i oblidant les famílies, no ha pogut evitar que l'any 2013 el sistema financer espanyol assolís una taxa de morositat del 13,61 %.

El nivell de morositat que presenten les entitats financeres ètiques, així com el manteniment de les seves polítiques d'austeritat i de compromís amb l'economia real, allunyades de qualsevol activitat especulativa, han fet que no sigui necessari cap rescat ni cap suport especial.

**L'evolució de les finances ètiques, a nivell internacional, segueix les mateixes tendències que a l'estat.**

La Global Alliance for Banking on Values (GABV), és una xarxa integrada per 25 entitats financeres ètiques.

L'any 2013 ha elaborat un estudi en el que compara l'activitat d'aquestes entitats amb la d'algun altre grup significatiu

d'entitats, el format pels 28 bancs més grans i influents del món entre 2007 i 2010. El Consell d'estabilitat financera defineix aquests 29 bancs com a Institucions Financeres d'Importància Sistèmica a Nivell Mundial (GSFI per les seves inicials en anglès).

Aquest estudi ens presenta el diferent comportament dels dos grups pel que fa a la concessió de préstecs i la diferent evolució de la capacitat per la recaptació de dipòsits dels seus clients.

S'aprecia un paral·lelisme amb l'evolució a l'estat espanyol. Especialment pel millor comportament de les entitats financeres ètiques a partir del 2008.

(Més informació a [www.gabv.org](http://www.gabv.org))



ANÀLISI  
BARÒMETRE

[2013]



Les companyies asseguradores, actor importantíssim del sistema financer.

Normalment les asseguradores són agents que passen desapercebuts en parlar del sistema financer, però el cert és que gestionen un volum de capital enorme.

El sector assegurador a l'estat espanyol gestiona unes quantitats superiors als 60.000 milions d'euros anuals i, per tant, és molt important poder incorporar criteris i valors no econòmics en la gestió d'aquest capital.

Amb aquest propòsit va néixer, l'any 2009, el segell EthSI (Ethical and Solidarity Based Insurance), un distintiu impulsat des de l'Observatori de les Finances Ètiques, que pretén donar transparència al mercat de les assegurances i facilitar als usuaris una eina per escollir el producte que més s'ajusti als seus valors, en funció d'uns paràmetres objectius.

Té en compte alguns aspectes relacionats amb un comportament ètic de la organització: la responsabilitat social, la inversió socialment responsable i altres paràmetres, com el mutualisme, la transparència, la vinculació a l'economia social ....

DADES  
BARÒMETRE

[2013]

>> Dades 2013

### Dades globals a 31.12.2013

Clients i/o usuaris	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	% morositat
159.408	1.283.263.259,00 €	776.636.292,04 €	4,18 %

### Increment interanual 2012 > 2013

Estalvi Recollit 2012	Préstecs Concedits 2012	2013/2012 Increment Estalvi Recollit	2013/2012 Increment Préstecs Concedits
915.627.866,85 €	719.163.280,90 €	40,15%	7,99%

## &gt;&gt; Evolució 2007 &gt; 2013

 DADES  
BARÒMETRE

[ 2013 ]

\* xifres en milers d'euros

## Evolució estalvi i préstec 2007 &gt; 2013\*

31.12.2013		31.12.2012		31.12.2011		31.12.2010	
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits
1.283.263 €	776.636 €	915.628 €	719.163 €	574.768 €	602.798 €	373.437 €	487.242 €
31.12.2009		31.12.2008		31.12.2007			
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits		
303.256 €	398.928 €	203.694 €	283.895 €	133.488 €	163.388 €		

## &gt;&gt; Multiplicadors 2007 &gt; 2013

2007 > 2013		2007 > 2012		2007 > 2011		2007 > 2010	
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits
x 9,61	x 4,75	x 6,86	x 4,40	x 4,31	x 3,69	x 2,80	x 2,92
2007 > 2009		2007 > 2008					
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits				
x 2,27	x 2,44	x 1,53	x 1,74				

DADES  
BARÒMETRE

[2013]

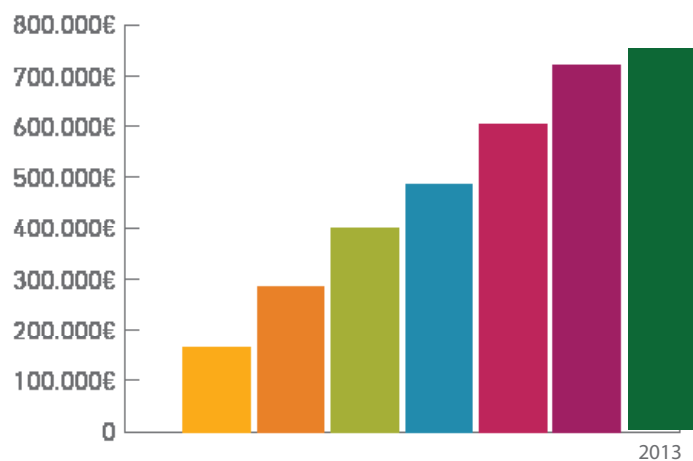
>> Préstecs Concedits

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

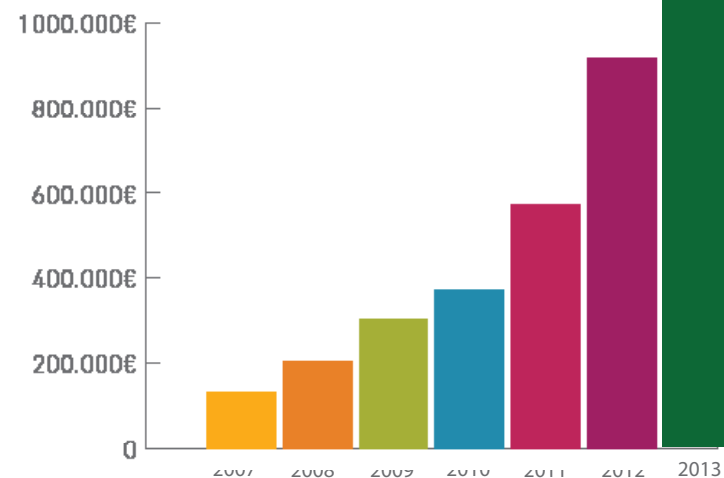
>> Estalvi Recollit

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

>> Gràfica Préstecs Concedits



>> Gràfica Estalvi Recollit







Autoria i Coordinació:



Amb el suport de:

Entitats del  
Consorti de la  
Festa del Comerç Just i  
la Banca Ètica



Amb la col·laboració de:

