BARÒMETRE DE LES FINANCES ÈTIQUES I SOLIDÀRIES

2015

BARÒMETRE DE LES FINANCES ÈTIQUES I SOLIDÀRIES

[2015]

La Banca Ètica a l'Estat continua presentant una bona evolució, que contrasta amb la del conjunt del sistema financer. Cada cop més gent confia en la banca ètica.

Les dinàmiques de les entitats financeres ètiques continuen sent significativament millors que les corresponents a la resta del sector financer.

L'estalvi gestionat es situa a prop dels 1800 milions d'euros i el volum de préstecs utilitzats s'enfila per sobre dels 850 milions, amb creixements del 18% i del 5% respectivament.

Aquests increments contrasten amb les xifres, pràcticament amb evolució plana durant el 2015, que presenten els dipòsits recollits i els préstecs efectuats per les entitats tradicionals.

Així doncs, tot i que encara en nivells quasi testimonials, la penetració de les finances ètiques a l'Estat continua progressant i incrementant la seva quota de mercat.

Cada cop son més les persones i entitats que comparteixen els valors de les finances ètiques i que confien la gestió financera a les entitats que les representen, tal com demostra l'increment de quasi un 15% en el nombre d'usuaris de banca ètica.

ANÀLISI BARÒMETRE

[2015]

L'estalvi gestionat per les entitats de finances ètiques es situa a prop dels 1.800 milions d'euros

Aquesta xifra suposa un increment de l'estalvi recollit del 17,86%, mentre que el creixement dels dipòsits gestionats pel sistema financer durant el 2015, segons dades del butlletí estadístic del Banc de Espanya, ha tingut un comportament pla.

Segons l'informe de l'institut Nacional d'Estadística sobre "Cuentas Trimestrales no financieras de los sectores institucionales", la tasa d'estalvi de les llars i institucions sense ànim de lucre es va situar en el 9,4%, amb un descens sobre l'any anterior del 0,2%. Entenem que això és fruit de la greu situació d'atur, l'estancament salarial, etc, que pateixen moltes llars, i dels greus problemes de finançament de les institucions sense ànim de lucre.

Tanmateix, l'evolució dels últims anys de l'estalvi a nivell general contrasta amb els increments que des de ja fa anys presenta l'estalvi en les entitats financeres ètiques. Així, des de l'any 2007 la xifra d'estalvi s'ha multiplicat per 13,23 fins a situar-se en aquests quasi 1.800 milions d'euros.

ANÀLISI BARÒMETRE

[2015]

La xifra dels préstecs realitzats per les entitats de finances ètiques s'incrementa un 5% durant el 2015.

L'activitat econòmica a nivell estatal manté la demanda de finançament de les entitats a nivells baixos.

Tanmateix, el compromís de la banca ètica amb els seus clients i els seus projectes continua marcant la diferència.

Així doncs, front el lleuger descens dels crèdits nets a clients (administracions públiques i altres sectors residents) de la banca tradicional, la banca ètica continua incrementant el finançament de les entitats que ja se li han acostat. Aquest any l'increment d'aquesta xifra es situa en el 4,98%.

Es consolida la confiança en la banca ètica

Tal com ja apuntàvem en l'informe de l'any anterior, cada cop són més les persones i les entitats que confien en la banca ètica.

El nombre de clients / usuaris, amb un increment de quasi el 15% durant el 2015, ja s'enfila per sobre dels 210.000 amb unes aportacions superiors als 144 milions d'euros que representen un increment del 11,66% sobre l'any anterior.

Aquestes xifres s'han assolit tot i la baixa inversió publicitària d'aquestes entitats, en comparació amb les entitats tradicionals. Està clar que continua la recerca d'alternatives a la banca convencional i l'aposta per entitats que, majoritàriament, conviden a la participació directa en la construcció d'alternatives.

La taxa de morositat de les entitats de finances ètiques és del 7,04%, significativament inferior a la del sistema financer tradicional

Els nivells de morositat de la banca tradicional, tot i els esforços esmerçats (banc dolent, ajuts estatals...), encara continuen en nivells històricament alts. A 31.12.2015 era del 10,1%.

El compromís amb l'economia real, les polítiques d'austeritat i l'allunyament de qualsevol activitat especulativa, mantenen els nivells de morositat de la banca ètica en nivells molt inferiors als de la banca tradicional.

ANÀLISI BARÒMETRE

[2015]

Evolució a nivell internacional durant el 2015: la mateixa tendència

Des de fa set anys, a l'inici de la crisi financera, un grup d'institucions bancàries de la "Global Alliance for banking on values" que posen el centre en les persones i en la sostenibilitat, estan demostrant que poden ser una alternativa viable a la banca tradicional, mantenint-se lluny de les activitats especulatives i centrant-se en l'economia real.

Al nostre estat dues entitats pertanyen a la GABV: Banca Popolare Etica i Triodos Bank. Així doncs la GABV publica des d´aquesta data un informe que compara els resultats i l'evolució de les institucions financeres centrades en la sostenibilitat (IBCSs) amb els de les institucions financeres globals i sistèmicament importants (IFGSIs).

Aquesta comparació confirma que l'evolució al nostre estat i a la resta del món segueixen un curs similar.

Podeu veure informació sobre la resta d'entitats a la web de FETS- Finançament Ètic i Solidari www.fets.org

DADES BARÒMETRE

[2015]

>> Dades 2015

Dades globals a 31.12.2015

Clients i/o usuaris	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	% morositat	Capital o similar
214. 922	1.765.497.389	862.361.965,636	7,04%	144.814.168

Increment interanual 2014 > 2015

Estalvi Recollit 2014	Préstecs Concedits 2014	Capital o similar 2014	Clients i/o usuaris 2014	2015/2014 Increment Estalvi Recollit	2015/2014 Increment Préstecs Concedits	2015/2014 Increment Capital o similar	2015/2014 Increment Clients / Usuaris
1.497.917.332	821.472 €	129.687.542	187.383	17,86%	4,98%	11,66%	14,70%

DADES BARÒMETRE

[2015]

>> Evolució 2008 > 2015

* xifres en milers d'euros

Evolució estalvi i préstec 2008 > 2015

31.12.2015		31.12.2014		31.12.2013		31.12.2012	
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits
1.765.497 €	862.361 €	1.497.917.€	821.471 €	1.283.263 €	776.636 €	915.628 €	719.163 €

31.12.2011		31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits
574.768 €	602.798 €	373.437 €	487.242 €	303.256 €	398.928 €	203.694 €	283.895 €

>> Multiplicadors 2007 > 2015

2007 > 2015		2007 > 2014		2007 > 2013		2007 > 2012	
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits
x13,23	x 5,28	x 11,22	x 5,03	x 9,61	x 4,75	x 6,86	x 4,40

2007 > 2011		2007 > 2010		2007 > 2009		2007 > 2008	
Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits	Estalvi Recollit	Préstecs Concedits
x 4,31	x 3,69	x 2,80	x 2,92	x 2,27	x 2,44	x 1,53	x 1,74

DADES BARÒMETRE

[2015]

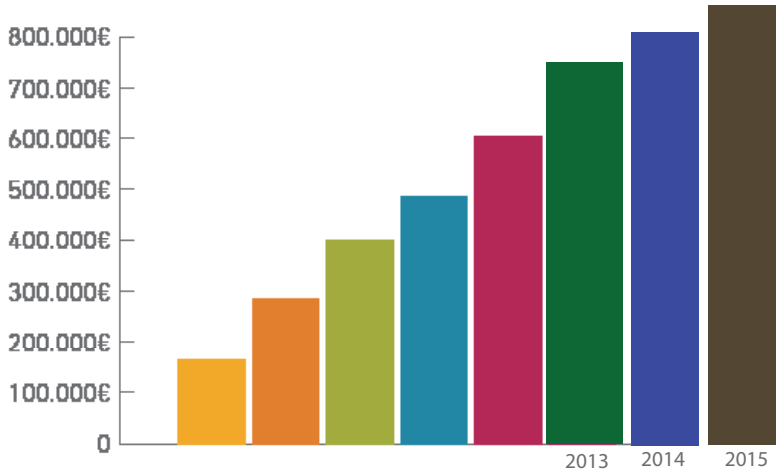
>> Préstecs Concedits

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
283.895 €	398.928 €	487.242 €	602.798 €	719.163 €	776.636 €	821.471 €	862.361 €

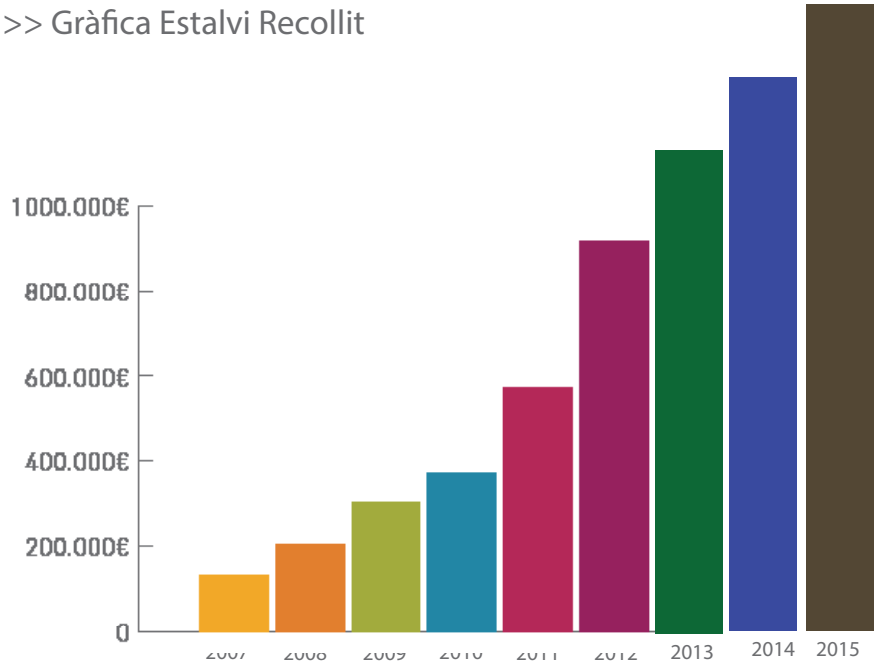
>> Estalvi Recollit

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
203.694 €	303.256 €	373.437 €	574.768 €	915.628 €	1.283.263 €	1.497.917€	1.765.497 €

>> Gràfica Préstecs Concedits



>> Gràfica Estalvi Recollit



Llista d'entitats de referència

Triodos España, Fiare Banca Etica, Coop 57
Oikocredit España, Acció solidària contra l'atur
Ideas comercio justo, Banca Etica Badajoz
GAP, Estalvi Solidari, Elkarcredit, ABA Mérida
ACAF, AIS O'Peto, Fondo de solidaridad "Paz y Esperanza"

Fonts utilitzades

- Informació i pàgines web de les pròpies entitats
- Boletín económico BdE 1er. Trimestre 2016
- Boletín estadístico BdE
- INE: Cuentas trimestrales no financieras de los sectores institucionales
- Informe investigació 2015 GABV. "Economia real- ganancias reales. El poder de la banca centrada en la sostenibilidad"
- Informació premsa econòmica diversa

Crèdits

Crèdits

Autoria i Coordinació: FETS i Observatori de les Finances Ètiques
Edició: FETS
Disseny i maquetació: Marta Ruiz Jadraque
Suport: Ajuntament de Barcelona i Agència Catalana de Cooperació al Desenvolupament
Col·laboració: Consorci SOM COMERÇ JUST I BANCA ÈTICA

Autoria i Coordinació:

FETS Finançament Ètic i Solidari

OBSERVATORI DE LES FINANCES ÈTIQUES

Amb la col·laboració de:

Agència Catalana de Cooperació al Desenvolupament

Ajuntament de Barcelona