

# MEMORIA SOCIAL DEL SECTOR FINANCIERO





# CONTENIDO

<b>Resumen ejecutivo</b>	<b>4</b>
<b>Presentación</b>	<b>10</b>
<b>Negocio</b>	<b>18</b>
<b>Financiación, ahorro, seguros e inversiones</b>	<b>20</b>
<b>Profesionales</b>	<b>25</b>
<b>Gobernanza</b>	<b>26</b>
<b>El sector financiero y la sociedad</b>	<b>28</b>
<b>Iniciativas sociales</b>	<b>30</b>
<b>Educación financiera</b>	<b>32</b>
<b>Inclusión financiera</b>	<b>35</b>
<b>El compromiso del sector financiero con el clima y el medio ambiente</b>	<b>40</b>
<b>Impulsor de alianzas</b>	<b>43</b>
<b>El sector financiero financia, asegura e invierte en la transición sostenible</b>	<b>45</b>

1

# RESUMEN EJECUTIVO



# RESUMEN EJECUTIVO

La esencia del sector financiero es facilitar a los hogares, empresas y Administraciones públicas las herramientas y capacidades para dar financiación y servicios financieros; canalizar de forma eficiente y segura el ahorro hacia oportunidades y demandas de inversión y de financiación; para gestionar las finanzas; y para asegurar los bienes y a las personas ante los riesgos.

Una esencia que hoy es indisoluble de los valores que persigue FINRESP y que motivó su fundación hace cuatro años: ejercer una función esencial de forma responsable y sostenible, y contribuir a que los clientes, inversores, asegurados y todos aquellos con quienes el sector financiero trabaja día a día, valoren y asuman como propios estos mismos valores.

La AEB (Asociación Española de Banca), CECA (Asociación de Cajas y Bancos creados por ellas), INVERCO (Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos De Pensiones), Unacc (Unión Nacional de Cooperativas de Crédito), UNESPA (Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras), y el conjunto de las **487 entidades asociadas** fundaron en 2019 el Centro de Finanzas Sostenibles y Responsables de España (FINRESP), que desde su creación forma parte de la red de Centros Financieros para la Sostenibilidad (Financial Centers for Sustainability, FC4S) de Naciones Unidas.

FINRESP es una muestra muy concreta del **compromiso que asume el sector financiero** no solo con las aspiraciones asociadas con la protección del medioambiente y de lucha contra el cambio climático, sino también con el componente



más social de los factores ASG (ambientales, sociales y de gobernanza), el que involucra y tiene como destinatarios prioritarios las personas, la sociedad y los territorios en los que opera. Es, por ello, la expresión clara del compromiso de las instituciones financieras españolas como impulsoras y financiadoras del proceso de cambio de modelo económico más ambicioso abordado hasta ahora.

El sector financiero representado en FINRESP es **promotor del desarrollo social**, rol que amplía y fortalece asumiendo el firme compromiso de contribuir a una sociedad más equitativa e inclusiva.

Es a esta dimensión eminentemente social a la que se dedica a la primera Memoria Social del Sector Financiero en España<sup>1</sup>, estructurada en tres grandes líneas de actuación:

- Desde el negocio, con la **generación de riqueza y empleo** a través de financiación y la provisión de servicios financieros:
  - Más de **414.000 millones de euros** de nueva financiación concedida por el sector financiero al conjunto de empresas y hogares en el año 2021, con un saldo vivo del crédito de 1,2 billones de euros, equivalente al Producto Interior Bruto.
  - **77,6 millones de cuentas** de depósito administradas.
  - **141 millones de contratos de seguro** que protegen a particulares y empresas frente a los riesgos a los que están expuestos, además de canalizar su ahorro; así como 51.000 millones de euros pagados en concepto de indemnizaciones a través de 235 millones de percances indemnizados y servicios prestados.
  - **186.000 millones** de euros gestionados a través de seguros de vida, en buena parte conformados a largo plazo y con garantías diversas para el ahorrador, como el cobro vitalicio.



**El sector financiero representado en FINRESP es, en esencia, promotor del desarrollo social**

1. Salvo que se especifique lo contrario, los datos mostrados en este documento de Memoria Social del Sector Financiero se refieren al año 2021.

- **620.000 millones de euros** en patrimonios gestionados en fondos de inversión distribuidos en casi 22 millones de cuentas de partícipes; y cerca de 130.000 millones de euros de activos en planes de pensiones con casi 10 millones de cuentas de ahorradores.

- Un total de **487 entidades financieras** de diverso tipo que emplean a más de **220.000 personas** (una de cada cien personas ocupadas en España), de las que el 52% son mujeres.

- Desde las **iniciativas sociales**, con muchas y muy diversas acciones relacionadas con la cultura, la educación, la investigación e innovación, el desarrollo local y la creación de empleo, la protección del medioambiente y la ayuda a los más vulnerables y en riesgo de exclusión.

- Desde la prioridad que merecen la **inclusión y educación financieras** de todas las personas y en todo el territorio se han puesto en marcha:

- La firma del “Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca”.

- La adopción de códigos de buenas prácticas de las aseguradoras.

- Más de **4.000 iniciativas** de educación financiera, el 40% de las cuales, en modalidad presencial. En conjunto, todas ellas han registrado más de 39 millones de accesos digitales.

- El lanzamiento del Aula Financiera y Digital, una plataforma de educación para facilitar el acceso a los conocimientos y las habilidades financieras y digitales a todas las personas.

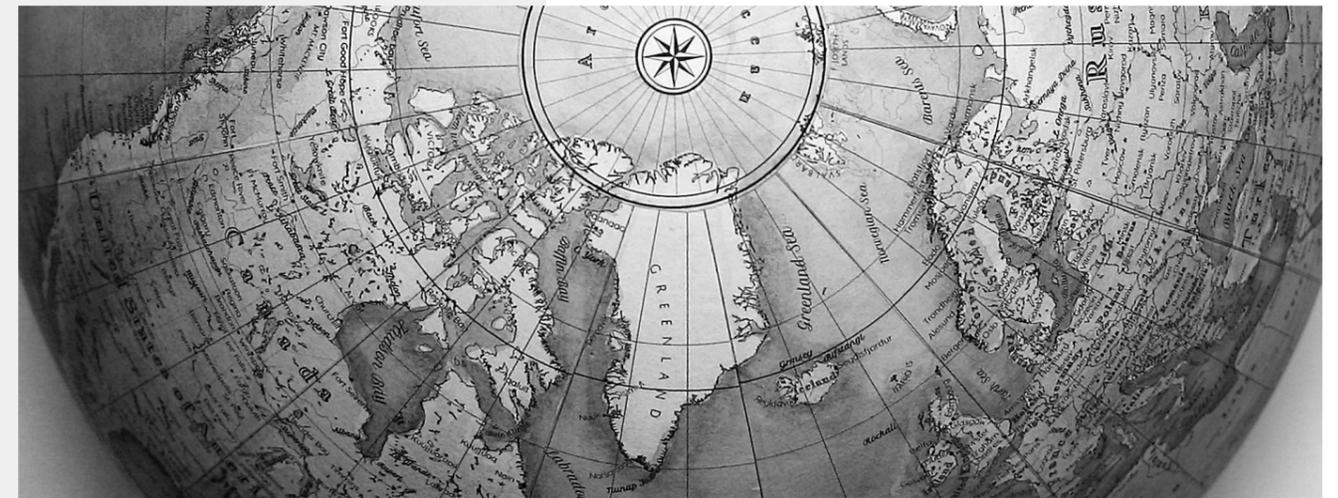
- El desarrollo de Estamos Seguros, la iniciativa de divulgación de la cultura aseguradora.

- La elaboración y publicación del primer **“Informe de seguimiento de las medidas dirigidas a mejorar la atención personalizada de personas mayores o con discapacidad”**<sup>2</sup>.

- La elaboración y publicación del primer **“Informe sobre la Inclusión Financiera en España”**<sup>3</sup>, centrado en la presencia física en el territorio y que constata que el 98,6% de la población en España -tercer país de la UE-27 con la red bancaria más densa-, reside en un municipio donde al menos hay un punto de acceso presencial a servicios bancarios. Asimismo, se ha elaborado en consonancia con los resultados la **“Hoja de ruta para reforzar la inclusión financiera en las zonas rurales”**.

- Los **132.000** distribuidores y **600.000** proveedores de servicios de la industria del seguro (albañiles, mecánicos, gruistas, fontaneros, electricistas, abogados, médicos, veterinarios...) repartidos por toda la geografía nacional y en particular, en la España rural.

- La inauguración del **“Observatorio de Inclusión Financiera”**, un portal web que recoge los compromisos adquiridos y las soluciones adoptadas para garantizar el acceso a los servicios bancarios de toda la población española.

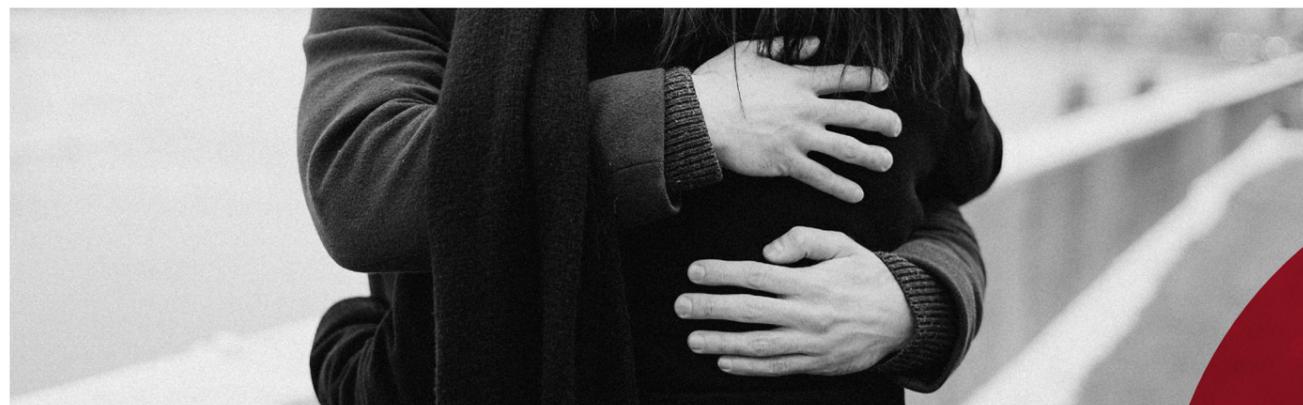


Consciente de que una memoria social no estaría completa sin mención a otras aspiraciones globales de las que el sector financiero forma parte activa y, en el ámbito de las finanzas sostenibles, además, de forma protagonista, se incluye un avance de la contribución del sector financiero a la sostenibilidad medioambiental.

- El sector financiero ha adoptado compromisos públicos e iniciativas de carácter internacional que muestran su firme vocación por contribuir al desarrollo de las finanzas sostenibles y al impulso transformador de la sostenibilidad. Además de la creación de FINRESP como mecanismo institucionalizado de colaboración del sector financiero, destacan la adhesión al Pacto Mundial de Naciones Unidas, los Principios de Ecuador y el conjunto de Principios promovidos por la Iniciativa Financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI) adoptados estos últimos por más de 65 grupos financieros españoles; así como el Acuerdo colaborativo de acción por el clima adoptado por el 90% de la banca española. Más de 18 grupos financieros españoles forman parte de la Glasgow Financial Alliance for Net-Zero en alguna de sus tres verticales: la Net-Zero Asset Owner Alliance; la Net-Zero Banking Alliance y la Net-Zero Insurance Alliance.

- La industria financiera contribuye a la lucha contra el cambio climático y a paliar sus efectos adversos con un amplio portafolio de productos y servicios sostenibles, así como a través de coberturas aseguradoras. Esta actividad pone de manifiesto la capacidad del sector para financiar y garantizar la transición hacia una economía descarbonizada.

El compromiso por la sostenibilidad adoptado por el sector financiero lleva implícito el compromiso por la transparencia y la divulgación. Esta primera Memoria Social de Sector Financiero es una muestra de ello.



2. AEB, CECA y Unacc (2022).

3. IVIE (2022).

# 2

## PRESENTACIÓN



# PRESENTACIÓN

En 2019, la AEB (Asociación Española de Banca), CECA (Asociación de Cajas y Bancos creados por ellas), INVERCO (Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos De Pensiones), Unacc (Unión Nacional de Cooperativas de Crédito), UNESPA (Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras) y sus 487 entidades asociadas fundaron el Centro de Finanzas Sostenibles y Responsables de España (FINRESP), que desde su creación forma parte de la red de Centros Financieros para la Sostenibilidad (Financial Centers for Sustainability, FC4S) de Naciones Unidas.

Desde esa fecha se ha producido una pandemia, se ha declarado una guerra en suelo europeo,

y la inflación de las principales economías del planeta registra tasas muy elevadas. En este contexto complejo, el sector financiero ha sido clave para que todo funcionara, y ha tomado medidas en solitario y con las autoridades para mitigar el impacto de las situaciones de crisis en las familias y empresas.

La esencia del sector financiero, lejos de amedrentarse, se ha fortalecido, facilitando y poniendo a disposición de los hogares, empresas y Administraciones públicas las herramientas y capacidades para canalizar de forma eficiente y segura el ahorro hacia oportunidades y demandas de inversión y de financiación; gestionando las finanzas de las personas, familias y empresas; y asegurando los bienes y a las personas.



Una esencia, el negocio financiero, que hoy es indisoluble de los valores que persigue FINRESP y que motivó su fundación hace cuatro años: ejercer la función esencial, lo que define al sector financiero, de forma responsable y sostenible, y contribuir a que los clientes, inversores, asegurados y todos aquellos con quienes el sector financiero trabaja día a día, valoren y asuman como propios estos mismos valores.

¿En qué se materializa ese propósito de FINRESP y, por ende, de las **487 entidades del sector financiero que lo conforman** a través de sus asociaciones?

En términos prácticos, FINRESP busca contribuir a una actividad económica y financiera más sostenible y responsable conformando un punto de encuentro, de debate, sensibilización y experimentación para todos los participantes y usuarios de la industria de los servicios financieros.

FINRESP está  
conformado por  
**487 entidades**  
del sector financiero





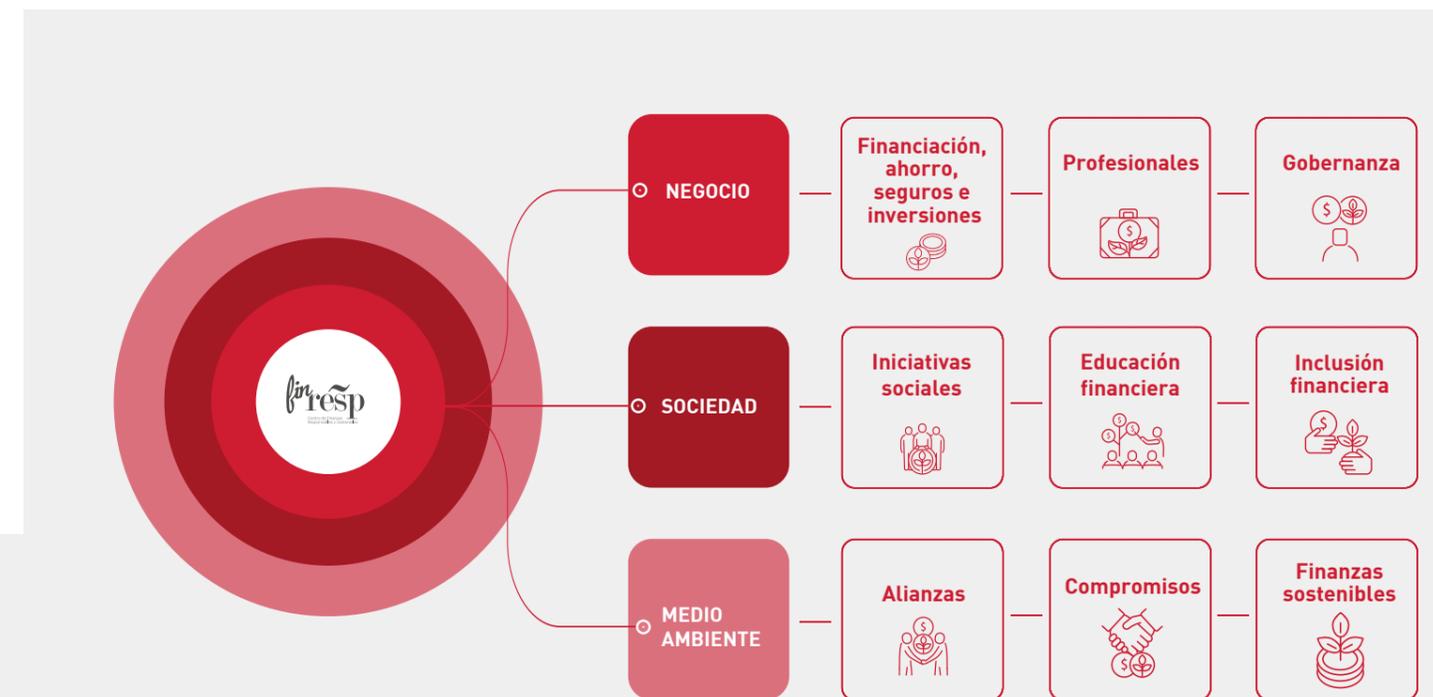
Para ello, FINRESP se ha emplazado a contribuir a cuatro objetivos muy concretos mediante sus acciones:

- Aumentar la **concienciación** de los agentes económicos y de la sociedad española ante los retos y oportunidades que trae consigo la Agenda 2030 de desarrollo sostenible y el Acuerdo de París, principalmente en aquellos que tienen un vínculo más estrecho con la actividad económica y su financiación, y con especial atención y acompañamiento a las pymes.
- Mejorar las **capacidades y habilidades** de los agentes económicos para avanzar con paso firme en el camino hacia la sostenibilidad, tránsito que ya ha comenzado.
- Promover **fórmulas innovadoras** que vinculen la sostenibilidad medioambiental y social con los servicios financieros, principalmente entre las pymes.
- **Identificar soluciones financieras** que sean buenas prácticas y ejerzan de inspiración para el diseño de las herramientas que dan forma a las finanzas sostenibles que estamos construyendo, las finanzas del futuro.



Ser sostenible conlleva una aspiración de permanencia y trabajar día a día para conseguirlo. Por ello, el sector financiero representado en FINRESP ha unido sus fuerzas para que ese trabajo diario sea colaborativo, de aprendizaje mutuo y que tenga impacto positivo en todos los grupos de interés con los que se relaciona.

FINRESP es una muestra muy concreta del compromiso que asume el sector financiero con las aspiraciones asociadas con la protección del medioambiente y de lucha contra el cambio climático, y con el componente más social de los factores ASG (ambientales, sociales y de gobernanza), el que involucra y tiene como destinatarios prioritarios las personas en su faceta de clientes, usuarios, los profesionales de las organizaciones; los proveedores; así como la sociedad y territorios en los que opera.



Desde esta perspectiva eminentemente social a la que se dedica la primera Memoria Social del Sector Financiero en España, la contribución del sector financiero que conforma FINRESP se estructura en tres grandes dimensiones:

- Desde el **negocio**, con la generación de riqueza y empleo en los territorios donde opera, ofreciendo financiación, alternativas de ahorro e inversión, herramientas para la gestión del riesgo, así como soluciones de aseguramiento a hogares, empresas y Administraciones públicas, otorgando estabilidad y certidumbre a los procesos de inversión y emprendimiento y contribuyendo así a la creación y mantenimiento de empleo de calidad.
- Desde sus **iniciativas sociales**, como agente transformador y palanca de desarrollo económico, el sector financiero es promotor, financiador o colaborador de muchas y muy diversas iniciativas relacionadas con la cultura, la educación, la innovación, el desarrollo local y la creación de empleo, la protección del medioambiente y la ayuda a los más vulnerables y en riesgo de exclusión, entre otros objetivos.
- Desde la **inclusión y educación financieras**, que son prioridades para el sector financiero, especialmente en los colectivos más vulnerables y aquellos con dificultades de acceso a los servicios financieros. La puesta en marcha de programas de educación financiera y del “Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca” o los códigos de buenas prácticas de las aseguradoras, que garantizan la atención de colectivos vulnerables como el colectivo senior y las personas con capacidades diferentes, así como la adopción de medidas de inclusión financiera en la España vaciada, son prueba de ello.

El sector financiero es, en esencia, promotor del desarrollo social, rol que amplía y fortalece asumiendo el firme compromiso de contribuir a una sociedad más equitativa e inclusiva.



# 3

## NEGOCIO



# FINANCIACIÓN, AHORRO, SEGUROS E INVERSIONES

Las cuatro funciones principales en las que se emplean las entidades del sector financiero asociado a FINRESP son financiar, asegurar, ahorrar e invertir. La importancia económica y el impacto de estas funciones en el conjunto de la economía trasciende la dimensión de las operaciones de financiación, aseguramiento, ahorro e inversión registradas, que es la que se recoge en esta memoria social.

El sector financiero español administra **3,5 billones de euros de efectivo y depósitos del público, y 2 billones de euros de los particulares y las empresas en diferentes instrumentos de ahorro, seguro e inversión.**

	Billones €
Efectivo y depósitos del público	3,5
Instrumentos de ahorro, seguro e inversión de particulares y empresas	2,0

Fuente: Banco de España. Anuario Estadístico.

La nueva financiación concedida por el sector financiero al conjunto de empresas y hogares en el año 2021 ascendió a más de **414.000 millones de euros**, acercándose el saldo vivo del crédito concedido al cierre de ese año a 1,2 billones de euros, equivalente a la dimensión del PIB español de ese año.

De ese importe de nueva financiación concedida, **cerca de 300.000 millones de euros fueron otorgados a empresas no financieras, superando el saldo de dicha financiación los 484.000 millones de euros.** Es reseñable destacar que las pymes son destinatarias del 51% de la financiación a empresas.

La nueva financiación a hogares superó los **114.000 millones de euros**, alcanzando un saldo vivo de más de **690.000 millones de euros en 2021.**

Destinatario	Saldo del crédito (en millones de €)	Financiación concedida (en millones de €)
<b>Sociedades no financieras</b>	<b>484.336</b>	<b>299.368</b>
Pequeñas empresas		115.253
Medianas empresas		35.951
Grandes empresas		148.164
<b>Hogares</b>	<b>690.739</b>	<b>114.646</b>
Viviendas	511.346	59.425
Consumo y otros fines	179.393	55.221
<b>TOTAL</b>	<b>1.175.075</b>	<b>414.014</b>

Fuente: Banco de España. Anuario Estadístico.

El sector financiero también es garante de los ahorros que las personas le confían. **A cierre de 2021 el sector contaba con más de 77,6 millones de cuentas de depósitos custodiados y administrados en las modalidades de cuentas corrientes, cuentas de ahorro e imposiciones a plazo<sup>4</sup>.** Custodiar depósitos conlleva, entre otros, la prestación con todas las garantías de seguridad de muchos servicios asociados, como los medios de pago que particulares y empresas utilizan a diario.

Cuentas de depósito	Número
Cuentas corrientes	51.087.475
Cuentas de ahorro	22.791.325
Imposiciones a plazo	3.812.760
<b>TOTAL</b>	<b>77.691.560</b>

Fuente: FINRESP

No hay que olvidar que, en los momentos más críticos, el sector bancario ha facilitado la provisión de liquidez y financiación al sector privado, ha puesto en marcha medidas para amortiguar el impacto de los diferentes shocks económicos en un entorno cada vez más complejo, con el objetivo de contribuir a la recuperación económica, con medidas como: moratorias legales y sectoriales, el anticipo de prestaciones de desempleo y pensiones, y las "líneas ICO" en apoyo a familias y pymes.

Respecto a la dimensión de la actividad aseguradora desplegada por el sector financiero en España en 2021, destacan elementos tales como:

- La extensión de más de **141 millones de contratos** que cubren todo tipo de riesgos y que están presentes en el 96% de los hogares españoles y en 2,8 millones de empresas.
- La capacidad de responder a las necesidades de los clientes con el pago de **51.000 millones de euros**, correspondientes a unos 230 millones de siniestros indemnizados y servicios prestados.

El sector financiero está especialmente presente cuando se producen eventos catastróficos, tanto naturales (como la erupción del volcán Cumbre Vieja) como los causados por el hombre.



Ramo de aseguramiento	Nº de asegurados	%	Siniestralidad (en millones €)	%
Vida	29.269.528	21	26.632	52
Salud	13.325.586	16	7.477	2
Decesos	22.099.645	9	1.138	15
Automóvil	32.367.585	23	8.088	16
Hogares y com. de propietarios	21.652.990	15	3.538	7
Otros seguros a personas	18.713.562	13	490	1
Autónomos, empresas e industrias	2.823.217	2	2.645	5
Comercios	1.383.149	1	313	1
Otros	-		662	1
<b>TOTAL</b>	<b>141.635.262</b>		<b>50.983</b>	

Fuente: UNESPA



El seguro también juega un papel relevante en la gestión del ahorro, especialmente aquel que tiene vocación de largo plazo. **Hasta 189.000 millones de euros de los españoles son gestionados a través de los distintos productos de seguro de vida.**

	Nº de asegurados	Provisiones técnicas (en millones de €)
<b>Modalidades</b>		
PPA <sup>5</sup>	911.253	11.400
Capitales diferidos	2.824.192	47.775
Rentas vitalicias y temporales	2.148.067	88.449
Transf. Patrimonio en RV <sup>6</sup>	28.604	2.433
PIAS <sup>7</sup>	1.137.068	14.629
SIALP <sup>8</sup>	462.484	4.321
Vinculados a activos	1.436.510	19.764
<b>Seguros de Ahorro</b>	<b>8.948.178</b>	<b>188.769</b>

Fuente: ICEA

5. PPA: Plan de Previsión Asegurado  
 6. RV: Renta vitalicia  
 7. PIAS: Plan Individual de Ahorro Sistemático  
 8. SIALP: Seguro Individual de Ahorro a Largo Plazo



Desde la perspectiva de gestión de activos, el volumen del patrimonio gestionado en fondos de inversión por las instituciones de inversión colectiva superó los **620.000 millones de euros en patrimonios gestionados**, con casi **22 millones de cuentas de partícipes o accionistas**; y cerca de **130.000 millones de euros gestionados en planes de pensiones**. Sólo en 2021, los planes de pensiones han complementado la pensión para la jubilación de sus ahorradores en más de 4.000 millones de euros. Adicionalmente, suministraron liquidez a ahorradores en situaciones de especial necesidad, gracias a los supuestos especiales de liquidez.



	Patrimonio de IIC (en millones de €)	Cuentas de partícipes/ accionistas	Prestaciones (en millones de €)	Supuestos excepcionales de liquidez (en millones de €)
<b>Instituciones de Inversión Colectiva</b>	<b>620.018</b>	<b>21.818.184</b>		
Fondos de Inversión	317.547	15.845.279		
Sociedades de Inversión	29.247	362.909		
IIC Internacionales	272.000	5.609.293		
IIC Inmobiliarias	1.224	703		
<b>Fondos de pensiones</b>	<b>127.998</b>	<b>9.455.223</b>	<b>4.022</b>	<b>195</b>
Sistema individual	89.323	7.474.863	2.631	
Sistema de empleo	37.792	1.929.079	1.358	
Sistema asociado	883	51.281	33	

Fuente: INVERCO

## PROFESIONALES

Las **487 entidades asociadas** que conforman las asociaciones fundadoras de FINRESP cuentan en sus plantillas con más de 220.000 personas empleadas, una cifra equivalente al 1,1% del total de ocupados en la economía española<sup>9</sup>. El 52% de estos profesionales son mujeres.

Los **máximos órganos de gobierno de las entidades están integrados por 1.900 personas de las que el 21% son mujeres**. La presencia femenina en los consejos sigue creciendo, demostrando el compromiso del sector por alcanzar una participación más equilibrada.

Número de personas empleadas	220.746
% de mujeres	52%
Número de integrantes de Consejos de Administración / Rectores	1.901
% de mujeres	21%

Fuente: Banco de España y FINRESP



El sector financiero genera y mantiene, tal como reflejan los datos, una importantísima cifra de personas empleadas, puestos de trabajo mayoritariamente cualificados, con proyección y bien retribuidos. No en vano, más del 96% de las relaciones laborales son contratos fijos (frente al 75% del promedio de los contratos laborales en España en 2021<sup>10</sup>).

El compromiso del sector con la igualdad y el bienestar de las personas que conforman sus equipos se materializa en el amplio abanico de beneficios sociales -a menudo extensibles a familiares-; en las medidas de conciliación de la vida personal, familiar y profesional -como las facilidades de horario flexible, teletrabajo, reducciones de jornada y/o excedencias-; y las oportunidades de formación continua y planes de carrera para el desarrollo profesional y la promoción del talento, entre otras medidas. Un ejemplo es la Formación Profesional Dual con mención en seguros.

9. El total de ocupados a diciembre de 2021 asciende a 20.184.900 (INE)  
10. INE

# GOBERNANZA

La relevancia de la actividad y el tipo de negocio conlleva que el sector financiero sea uno de los más sujetos a presión regulatoria, si no el que más.

Dicha regulación y supervisión, y su cumplimiento estricto, garantizan la transparencia de la actividad financiera, esencial para sostener la actividad económica.

Más allá de la regulación y supervisión oficiales, el sector financiero asume además recomendaciones y códigos de buenas prácticas emitidas por las autoridades y organismos internacionales en materia, por ejemplo, de gobierno corporativo. Asimismo, el sector diseña y se somete a políticas internas que, de forma voluntaria, o motivadas por el mercado, establecen nuevas exigencias en materia de gobernanza sostenible para estar mejor preparados para superar los retos del siglo XXI.

De este modo, las entidades financieras representadas en FINRESP cuentan con sólidas estructuras de gobernanza a través de las que se toman decisiones. En particular, el órgano de administración (consejo de administración o consejo rector), se encarga de la gestión y debe tener una composición variada, adecuada y equilibrada con los conocimientos necesarios para el ejercicio de sus funciones y responsabilidades (exigencias de aptitud y honorabilidad), donde suelen estar presentes distintos perfiles.

Además, esta gobernanza se encuentra sujeta a una exigente normativa y supervisión.

Por encima de este órgano de administración se encuentran los accionistas, mutualistas o socios representados en la junta o asamblea, a la que están reservadas determinadas facultades y decisiones como las referidas a la política de remuneraciones de los integrantes de los consejos, aprobación de las cuentas anuales y de la gestión, nombramiento y separación de los miembros del órgano de administración, modificación de estatutos sociales, etc.

Debe de tenerse en cuenta, además, que la normativa y supervisión financieras garantiza que el gobierno y la gestión de riesgos se practique con unos adecuados niveles de solidez y beneficio para el cliente. Las entidades, por ejemplo, mantienen en cada momento niveles de solvencia mínimos que le garantizan a sus clientes que son resilientes frente a sucesos negativos que puedan ocurrir incluso con probabilidades muy remotas. Los grupos financieros deben gobernarse mediando un pleno conocimiento de los riesgos a los que están expuestos y garantizándose que éstos están dentro de un margen previamente definido. Por último, la gobernanza se contempla con unas prácticas de elevada transparencia que afectan no sólo a la relación con el cliente, sino a todos los aspectos de la actividad.



# 4

## EL SECTOR FINANCIERO Y LA SOCIEDAD



SOCIEDAD

Iniciativas sociales

Educación financiera

Inclusión financiera

# INICIATIVAS SOCIALES

El sector financiero contribuye al desarrollo social y acompaña a los ciudadanos en momentos críticos, crisis sanitarias, fenómenos de la naturaleza o conflictos; con proyectos propios, de voluntariado corporativo o en colaboración con el tercer sector y la Administración.

Lo hace a través de **iniciativas sociales** desde las áreas de responsabilidad social corporativa de las entidades, desde la actividad de Obra Social de fundaciones y cajas de ahorros, y mediante el Fondo de Educación y Promoción de las cooperativas de crédito.



Sociales y asistenciales



Fomento del bienestar y la salud de las personas



Difusión de la cultura y el cuidado de la conservación del patrimonio



Apoyo a la investigación e innovación



Desarrollo local y el empleo

Destacan las iniciativas, acciones y programas con los que promueve el desarrollo social y cultural, así como la cohesión social, contribuyendo a una sociedad más justa e inclusiva. Entre ellas, figuran:

- **Programas sociales y asistenciales**, especialmente aquellos dirigidos a los más vulnerables, con actuaciones de inclusión social, de apoyo a las necesidades básicas o la convocatoria de fondos.
- **Acciones de fomento del bienestar y la salud**, tanto de los empleados como de aquellas personas que residen en los territorios donde operan las entidades.
- **Iniciativas de difusión de la cultura y el cuidado de la conservación del patrimonio** como elementos transformadores de la sociedad, impulsores del desarrollo personal y social, integradores de los territorios y las personas y de respeto a nuestra historia.
- **Acciones por el medioambiente:** más allá de financiar, asegurar e invertir en la transición ecológica (ver sección de Finanzas sostenibles) con productos y servicios que contribuyan a la sostenibilidad y responsabilidad medioambiental, el sector cuenta con programas de sensibilización, conservación, desarrollo de entornos naturales y promoción del uso de productos y servicios sostenibles.
- **Apoyo a la investigación e innovación** con programas de formación, educación, investigación científica e I+D+i.
- **Compromiso con la educación y la capacitación**, especialmente con la educación e inclusión financieras de la población, para favorecer la toma de decisiones informadas, la gestión de los riesgos a lo largo de todas las etapas de la vida, contribuir al consumo responsable y a la estabilidad e inclusión financiera.



En esta Memoria Social del Sector Financiero se hace énfasis en estas dos últimas acciones: la educación y la inclusión financieras.

# EDUCACIÓN FINANCIERA

El compromiso del sector financiero con la educación financiera no es nuevo.

En España existe una estrategia nacional de educación financiera impulsada desde el año 2008 por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) con el objetivo de mejorar la cultura financiera de los ciudadanos, dotándoles de los conocimientos básicos y las herramientas necesarias para manejar sus finanzas de forma responsable e informada. El sector financiero forma parte desde hace años como colaborador activo de dicha estrategia nacional, que ha sumado como promotor al Ministerio de Asuntos Económicos

y Transformación Digital en el Plan de Educación Financiera 2022-2025.

El sector financiero apoya iniciativas propuestas por los impulsores del Plan, como es el Día de la Educación Financiera -que tiene lugar anualmente el primer lunes del mes de octubre desde 2015- durante el cual se celebran iniciativas de concienciación y divulgación de la importancia de la educación financiera por toda España.

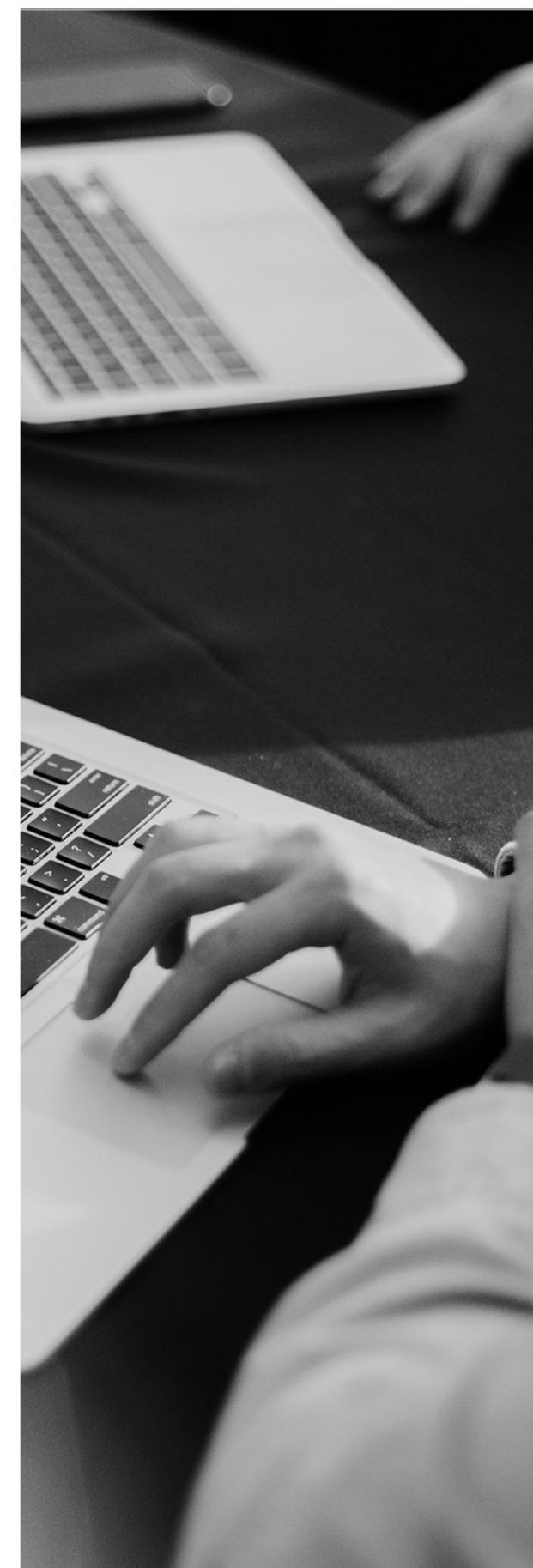


Adicionalmente, las asociaciones financieras fundadoras de FINRESP desarrollan acciones singulares de educación financiera, todas ellas regidas por el Código de Buenas Prácticas para las Iniciativas en Educación Financiera y los principios en él establecidos.

**En sus diferentes modalidades han sido más de 4.000 las actividades de educación financiera desarrolladas por el sector financiero en el año 2021, de las que más del 40% se impartieron en formato presencial. Las iniciativas impartidas por canales digitales alcanzaron un público de más de 39 millones de accesos digitales.**

Entre las diversas iniciativas que llevan a cabo las entidades financieras y las propias asociaciones que conforman FINRESP destacan:

- **“Aula Financiera y Digital”**: la plataforma de educación financiera y digital impulsada por el sector bancario en el marco del “Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca” para facilitar que todas las personas amplíen sus conocimientos y habilidades financieras y digitales, con especial atención a los colectivos vulnerables. Por esta iniciativa, AEB, CECA y Unacc fueron reconocidas en octubre de 2022 con el premio Finanzas Para Todos por su importante contribución al desarrollo del Plan de Educación Financiera.
- **“Tus finanzas, tu futuro”**: un programa de educación financiera creado por la AEB y su Fundación junto a la Fundación Junior Achievement en 2015. Se desarrolla por los empleados voluntarios de los bancos socios de la AEB, que imparten sesiones a alumnos de 13 a 15 años para sensibilizar de la importancia de la educación financiera para la correcta toma de decisiones financieras y el ejercicio de un consumo responsable. Incide en la adopción de habilidades en banca digital y ciberseguridad con el fin de promover la detección y prevención de las modalidades más comunes de fraude online.
- **“Programa Funcas de Estímulo de la Educación Financiera (Funcas Educa)”**: iniciativa conjunta de CECA y Funcas que nació en 2018. Este innovador programa financia actividades de educación financiera que desarrollan las entidades adheridas a CECA directamente o a través de sus fundaciones, y atienden las nuevas necesidades que se identifican en todos los segmentos de población. CECA también está especialmente concienciada con la importancia de la ciberseguridad, apostando por la esfera digital con iniciativas que priorizan el uso de los distintos canales online, reforzando mensajes sobre la gestión de contraseñas, vigilancia de la seguridad en la red, navegación segura en Internet o compras online, especialmente para mayores y colectivos vulnerables.



- **Programa “Rumbo a tus sueños”**: desarrollado por INVERCO en colaboración con Junior Achievement, celebró su 2ª Edición en 2021. Este programa fomenta la educación financiera y está destinado a jóvenes estudiantes de formación profesional entre 15 y 18 años, cuyo ámbito de estudio no está relacionado con las finanzas. Este programa tiene como principal objetivo fomentar la importancia de la planificación de las metas futuras, resaltando el concepto del ahorro para poder conseguir sus objetivos a largo, medio y corto plazo, así como conocer las diferentes opciones de inversión y su uso responsable, a través de conceptos financieros básicos como son el IPC, la importancia de la diversificación, inversiones sostenibles, horizontes temporales, etc. Por su parte, **“Que el ahorro te acompañe”** es una iniciativa para fomentar la concienciación sobre el ahorro para la jubilación, promovida por la Fundación Inverco, cuyo principal objetivo es contribuir a la educación financiera de los ciudadanos en el ámbito de las pensiones, la jubilación y el ahorro de una manera didáctica y cercana.
- **“Cooperando en tu Educación Financiera”**: taller que cuenta con tres ediciones y está dirigido a estudiantes de 1º y 2º de la ESO con contenidos sobre economía, cooperativismo, finanzas personales e inversión socialmente responsable; mientras que **“Aprende a ahorrar con Alejandra y Greta”**, con seis ediciones, está enfocado a alumnos de 4º de Primaria e incluye contenidos relacionados con la importancia del ahorro y la elaboración de un presupuesto. A partir de los materiales elaborados por la Unacc, ambos se imparten por voluntarios de las cooperativas de crédito asociadas y de la propia patronal.
- **“Estamos Seguros”**: programa inaugurado por UNESPA en 2016 para la divulgación de la cultura aseguradora. Esta iniciativa, que realiza una apuesta destacada por los contenidos digitales, nació con el fin de explicar mejor el seguro, atraer talento y posicionar al sector como referente de prevención. La espina dorsal de esta iniciativa es su página web, que se complementa con la presencia en redes sociales, la elaboración de informes, la distribución de notas de prensa, la creación de contenidos multimedia y la organización de programas formativos para estudiantes de secundaria, entre otras acciones, como el que desarrolla junto a Junior Achievement **“El riesgo y yo”**. Esta acción busca concienciar a los jóvenes que cursan educación secundaria y bachillerato sobre la existencia de los riesgos, y la necesidad de buscar protección ante los mismos.



## INCLUSIÓN FINANCIERA

El sector financiero siempre ha demostrado un vínculo muy estrecho con la sociedad.

Desde su nacimiento, ha apoyado el emprendimiento, la creación de empresas -con especial foco en las pymes-, la financiación de los hogares y el impulso de nuevos proyectos sociales, contribuyendo todo ello al desarrollo de los territorios en los que está presente.

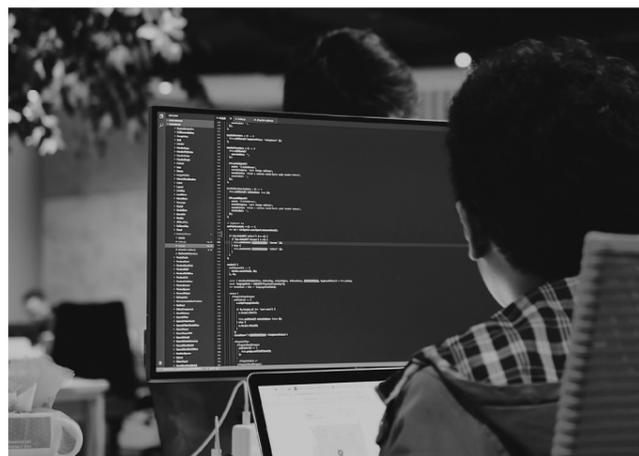
Y hoy, de forma explícita, el sector financiero enfatiza su compromiso con la inclusión financiera. Explicitar que la inclusión financiera es un objetivo prioritario responde a una convicción firme y a un acuerdo amplio del sector, recogido en los códigos de buenas prácticas de las aseguradoras y en el punto 5 del **“Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca”**, firmado en julio de 2021 por AEB y CECA, al que se sumó Unacc en febrero de 2022.



### PROTOCOLO ESTRATÉGICO PARA REFORZAR EL COMPROMISO SOCIAL Y SOSTENIBLE DE LA BANCA



El objetivo de estos compromisos es asegurar la plena inclusión financiera con la adopción de una serie de actuaciones y medidas estructuradas en tres ámbitos de actuación.



## 1

## INCLUSIÓN A TRAVÉS DE LA FORMACIÓN

Avanzar en la inclusión financiera exige también fomentar la formación y facilitar la adquisición de conocimientos financieros y capacidades en el manejo de diferentes plataformas y canales de disponibles, como los digitales.

El sector bancario lleva años trabajando en esta tarea y en coherencia con esta labor lanzó, el 19 de mayo de 2022, el Aula Financiera y Digital, descrita en la sección de Educación financiera de esta memoria. De la misma forma, el seguro contribuye a la divulgación de la cultura financiera a través de Estamos Seguros.

## 2

## INCLUSIÓN DE MAYORES

Con el avance de la digitalización, el sector financiero acompaña a la población más vulnerable, en particular, a los mayores y las personas con necesidades especiales.

En particular, las medidas de fomento de la inclusión financiera del “Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca” descansan en la adopción del “Decálogo del Mayor” y las dirigidas a mejorar la **atención personalizada de personas mayores o con discapacidad**, así como a contribuir de forma activa a **acelerar los avances hacia una economía inclusiva**, especialmente para colectivos en riesgo de exclusión.

Como resultado de la puesta en marcha de las medidas contempladas en el Protocolo, cuya implementación está sujeta a un monitoreo periódico –como puede consultarse en el [“Primer Informe de seguimiento de las medidas dirigidas a mejorar la atención personalizada de personas mayores o con discapacidad”](#)– y con datos a junio de 2022, se constatan los siguientes resultados alcanzados:

- El **81% de las oficinas bancarias** (7.908), más del doble de las habilitadas en diciembre de 2021, presta **servicio de caja en horario ampliado** de 9:00 a 14:00 horas. Más de 6 millones de clientes mayores de 65 años (2 de cada 3) han hecho uso del servicio.
- El **93%** de las entidades dispone de **servicio de atención telefónica de 9:00 a 18:00 horas**, en el que se han atendido **1,6 millones de llamadas de clientes mayores de 65 años a través de un interlocutor personal**.

- **Más del 90% de la red de cajeros automáticos** (37.111) se encuentra adaptada a las necesidades del colectivo +65 años. Y más de 142.000 incidencias se han resuelto en el plazo medio de 1 día.
- **El 75% de las webs y apps** se encuentra **adaptado al lenguaje y vista simplificados** para facilitar la accesibilidad digital.
- Un total de **236.785 clientes de más de 65 años** han recibido **formación financiera**, digital y/o destinada a la **prevención del fraude**.
- **41.000 empleados** han recibido más de **278.000 horas de formación específica para ofrecer una atención más adaptada**.
- **Más de 3.000 empleados** ejercen la función de **consejeros senior**.

El seguro garantiza, igualmente, un servicio accesible y permanente a sus clientes de más edad a través de su extensa red de distribución. Está presente en el **92% de los hogares en los que viven personas mayores solas**. Asimismo, ha desarrollado productos de dependencia específicos para prevenir las situaciones en la que las personas necesitan ayudas de un tercero para realizar las actividades normales de la vida diaria.

Las aseguradoras de salud cuentan con un código de buenas prácticas para mantener aseguradas a las personas de edad avanzada o con enfermedades graves. En la actualidad, más de 2 millones de personas de más de 60 años tienen seguro de salud.

## 3

## INCLUSIÓN RURAL

Las medidas de fomento de la inclusión financiera del Protocolo Estratégico incluyen aquellas dirigidas a **acelerar los avances hacia una economía inclusiva, especialmente en los entornos rurales.**

La primera de ellas fue la elaboración del [“Primer Informe sobre la Inclusión Financiera en España”](#), desarrollado por el Instituto Valenciano de Investigaciones Económicas (IVIE) con datos de cierre de 2021. Constituye una herramienta para analizar la accesibilidad a los servicios bancarios en España, con el objetivo de realizar un diagnóstico que sirva como soporte para detectar necesidades y determinar soluciones.

La segunda fue el **acuerdo del sector bancario con Correos**, en julio de 2022, para facilitar el acceso a servicios bancarios básicos a todas las personas, independientemente de donde vivan. El Servicio Correos Cash añade a las oficinas, cajeros y agentes financieros, 4.675 puntos adicionales de atención presencial y 6.000 carteros rurales.

En julio de 2022 se publicaron los resultados del **“Informe sobre la Inclusión Financiera en España”**, y desvelaron que:

- La mayor parte del ajuste en la red de oficinas ha tenido lugar en municipios de más de 10.000 habitantes (81,8%), y solamente un 3% en los de menos de 1.000 habitantes.
- De hecho, el 98,6% de la población en España reside en un municipio donde, al menos, hay un punto de acceso a servicios bancarios.
- El sector financiero en España mantiene una de las redes más densas de puntos físicos de atención de la UE-27:

- **Oficinas bancarias:** tercera red más extensa con un total de 19.015 oficinas, que atienden en promedio 2.463 habitantes (frente a los 3.232 en promedio de la UE-27).
- **Cajeros:** cuarta red más extensa con 47.639, que atienden en promedio 957 habitantes (frente a los 1.312 en promedio de la UE-27).
- **Otros puntos de acceso**, como los 4.498 agentes financieros desplegados en el territorio.
- El 92,5% de los municipios españoles que no dispone de ninguna de estos puntos de acceso presencial a los servicios bancarios (2.987 municipios) tiene menos de 500 habitantes, concentrando el 39,6% (1.280 municipios) los que no llegan a 100 habitantes.
- El 99,1% de la población tiene un punto de acceso a los servicios bancarios a menos de 5 kilómetros de distancia; el 99,5% a menos de 10 minutos.



Las necesidades detectadas a través del **“Informe sobre la Inclusión Financiera en España”** determinaron el diseño de las soluciones y medidas que se recogen en la **“Hoja de ruta para reforzar la inclusión financiera en las zonas rurales”**, cuya implementación está sujeta a un seguimiento continuado para garantizar su cumplimiento, facilitan opciones adecuadas para asegurar el acceso a servicios bancarios en todos los municipios españoles. La hoja de ruta prioriza la atención de los municipios que actualmente no cuentan con ningún punto de acceso presencial, e incluso aquellos que nunca lo han tenido.

Gracias a las medidas del sector bancario a favor de la inclusión financiera cerca de 900.000 personas en 1.192 municipios pueden acceder a servicios bancarios físicos.

Por último, en noviembre de 2022 el sector bancario inauguró el espacio web del [“Observatorio de Inclusión Financiera”](#), con el objetivo de recoger en un único punto de acceso los compromisos adquiridos, las soluciones planteadas y los resultados alcanzados de forma periódica enmarcados en el propósito firme de garantizar el acceso a los servicios bancarios de toda la población española, con especial atención al

medio rural y a los colectivos más vulnerables.

Por su parte, la industria del seguro, aun incorporando las novedades de la digitalización, cuenta con una red de **132.000 distribuidores y 600.000 proveedores de servicios** repartidos por toda la geografía nacional. Son albañiles, mecánicos, gruistas, fontaneros, electricistas, abogados, médicos, veterinarios... La demanda que canaliza la actividad aseguradora a través de los servicios que presta constituye un elemento dinamizador de la economía de la España rural.

En términos relativos, la distribución de seguros tiende a estar más presente en las áreas menos densas de España que en las más pobladas, para así mantener un nivel de contacto y servicio adecuado hacia sus residentes.

Mención especial en esta materia merece el **seguro agrario**, que en España se vertebra a través de un sistema nacional de colaboración público-privada, que ha conseguido llegar a proteger un capital asegurado de 15.600 millones de euros (el 50% del Valor Añadido Bruto del sector primario) y que abonó a agricultores, ganaderos y piscicultores 760 millones de euros en el año 2021.

## PUNTOS DE ATENCIÓN PRESENCIAL:



**132.000**  
distribuidores de seguros  
y **600.000** prestadores de servicios



**47.639**  
cajeros automáticos



**4.675**  
puntos adicionales  
en Alianza con Correos



**19.015**  
oficinas bancarias



**4.498**  
agentes financieros



**6.000**  
carteros rurales

# 5

## EL COMPROMISO DEL SECTOR FINANCIERO CON EL CLIMA Y EL MEDIO AMBIENTE



MEDIO  
AMBIENTE

Alianzas

Compromisos

Finanzas  
sostenibles

# EL COMPROMISO DEL SECTOR FINANCIERO CON EL CLIMA Y EL MEDIO AMBIENTE

Una memoria social no estaría completa si no contempla, aunque sea de forma sucinta y sintética, las aspiraciones globales de las que el sector financiero forma parte activa y, en algunos ámbitos como las finanzas sostenibles, parte protagonista.

El sector financiero está firmemente comprometido con la Agenda 2030 y los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible en los que se materializa y concreta. Se conciben como un lenguaje universal, una hoja de ruta global y una visión del mundo económica, ambiental y socialmente sostenible con la que el sector financiero se ha comprometido a contribuir, por su papel esencial y participación activa en superar las metas a las que 192 países, entre ellos España, se han emplazado a alcanzar antes de 2030.

Las entidades asociadas a FINRESP focalizan sus acciones, considerando su misión, modelos de negocio, propósitos y actividades, en los

Objetivos **3** (Salud y bienestar), **4** (Educación de calidad), **5** (Igualdad de género), **8** (Trabajo decente y crecimiento económico), **10** (Reducción de las desigualdades), **11** (Ciudades y comunidades sostenibles), **13** (Acción por el clima) y **17** (Alianzas para lograr los Objetivos).

El sector financiero también trabaja de manera proactiva, a través de distintos programas para contribuir al ODS **1** de Fin de la pobreza. También contribuye a los ODS **7** (Energía accesible y no contaminante), **9** (Industria, innovación e infraestructuras) y **12** (Producción y consumo responsables) a través de los modelos de negocio responsables y sostenibles en los que se sustenta el sector financiero. Y como negocios éticos y responsables, también contribuyen al ODS **16** (Paz, justicia e instituciones sólidas).



## IMPULSOR DE ALIANZAS

El sector financiero ha adoptado desde hace años una serie de compromisos públicos e iniciativas de carácter internacional, además de construir alianzas público-privadas con las que multiplicar el impacto hacia una economía social y medioambientalmente más sostenible. De este modo, el sector financiero demuestra su vocación por contribuir de manera voluntaria al desarrollo de las finanzas sostenibles y al impulso transformador de la sostenibilidad.

Destacan el Pacto Mundial de Naciones Unidas, los Principios de Ecuador y el conjunto de Principios promovidos por la Iniciativa Financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-Fi, por sus siglas en inglés), una alianza entre Naciones Unidas y el sector financiero con el objetivo de “inspirar, informar y permitir a las instituciones financieras mejorar la calidad de vida de las personas sin comprometer la de las generaciones futuras”, de los que forman parte, año a año, una importante y creciente cantidad de representantes del sector financiero asociado a FINRESP:

- Los **Principios para la Sostenibilidad en los Seguros (PSS)**, acordados en 2012, cuyo propósito es reducir el riesgo, desarrollar soluciones innovadoras, mejorar el rendimiento del negocio y contribuir a la sostenibilidad ASG.

- Los **Principios para la Inversión Responsable (PRI)**, promovidos en 2006<sup>11</sup>, que orientan la incorporación de factores ASG en las decisiones de inversión y el ejercicio activo de la propiedad.
- Los **Principios de Banca Responsable (PBR)**, adoptados en 2019 con la concurrencia de varias entidades bancarias en su inauguración, que tienen como objetivo determinar el rol y las responsabilidades de la industria bancaria en la creación de un futuro sostenible, alineándose con los ODS y con el Acuerdo Climático de París de 2015.

### 65 grupos financieros españoles

están adheridos a las principales alianzas internacionales en materia de finanzas sostenibles y responsables

Principios para la Sostenibilidad en Seguros

Principios de Inversión Responsable

Principios de Banca Responsable

11. PRI es una iniciativa de inversores en alianza con UNEP-FI y el Pacto Mundial de Naciones Unidas.

Los bancos españoles que representan más del 90% del sector, junto con el Instituto de Crédito Oficial, firmaron en la COP 25 celebrada en Madrid en diciembre de 2019 el **Acuerdo colaborativo de acción por el clima**, que supone alinear sus carteras en 2030 al Acuerdo de París (es decir, no mantener una cartera con activos cuyas emisiones de gases de efecto invernadero contribuyan al aumento de la temperatura global por encima de 1,5°C).

Los grupos financieros españoles adheridos a la **Glasgow Financial Alliance for Net Zero**, anunciada en noviembre de 2021 con el mismo espíritu que el Acuerdo colaborativo, pero más ambiciosas sus exigencias, tiempos y granularidad sectorial, ascienden a más de dieciocho, una cifra que no para de crecer año a año.

## 18 grupos financieros españoles

están adheridos a la:



Net-Zero Asset Owner Alliance

Net-Zero Banking Alliance

Net-Zero Insurance Alliance



Además de la actividad internacional propia del sector, sus representantes mantienen una relación creciente en materia de finanzas sostenibles tanto con los ministerios clave del Gobierno de España (Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital y Ministerio para la Transición Ecológica y el Reto Demográfico), así como los supervisores financieros (Banco de España, Comisión Nacional del Mercado de Valores y Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones).

Asimismo, el sector financiero representado en AEB, CECA, INVERCO, Unacc y UNESPA ejercen, a través de FINRESP, pertenece a la red de centros de finanzas sostenibles (FC4S) de Naciones Unidas, y participa activamente en actividades de promoción, divulgación y colaboración de otros agentes de dicha red global.

La implementación de los compromisos y alianzas se observa en la actividad de financiación, aseguramiento e inversión.

# EL SECTOR FINANCIERO FINANCIA, ASEGURA E INVIERTE EN LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE



La industria financiera contribuye a la lucha contra el cambio climático y a paliar los efectos adversos con compromisos públicos y un amplio portafolio de productos y servicios sostenibles, así como a través de coberturas aseguradoras. Esta actividad pone de manifiesto la capacidad del sector para financiar, invertir y asegurar la transición hacia una economía descarbonizada.

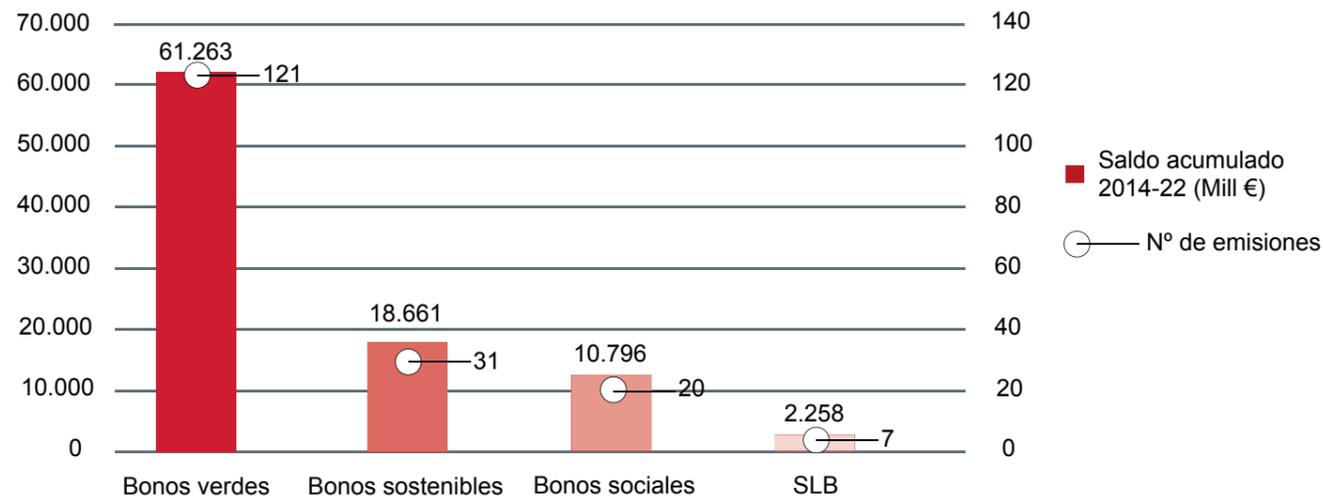
Tal y como reconoce explicativamente el Acuerdo de París, el sector contribuye a orientar los flujos de fondos hacia actividades económicas medioambiental y socialmente sostenibles, y es notable la dimensión de dichos flujos, la velocidad de su reorientación, y la diversidad de productos y servicios financieros en los que se materializan.

El [repositorio de datos de finanzas sostenibles en España](#), elaborado por FINRESP para su acceso libre y gratuito a través de la web [www.finresp.es](http://www.finresp.es), visibiliza la dimensión y evolución de las finanzas sostenibles en España, inaugurando su lanzamiento 2022 con las operaciones de **emisión de bonos**, concesión de préstamos y productos de aseguramiento con propósitos de sostenibilidad medioambiental y/o social.

Se constata en el repositorio de FINRESP que las emisiones de bonos verdes, sociales, sostenibles o vinculados a criterios de sostenibilidad<sup>12</sup> han crecido en España de manera ininterrumpida desde la primera operación registrada en 2014, hasta los cerca de 93.000 millones de euros acumulados al cierre de 2022, según Bloomberg. El 34% del saldo total emitido en el periodo ha correspondido a entidades financieras.

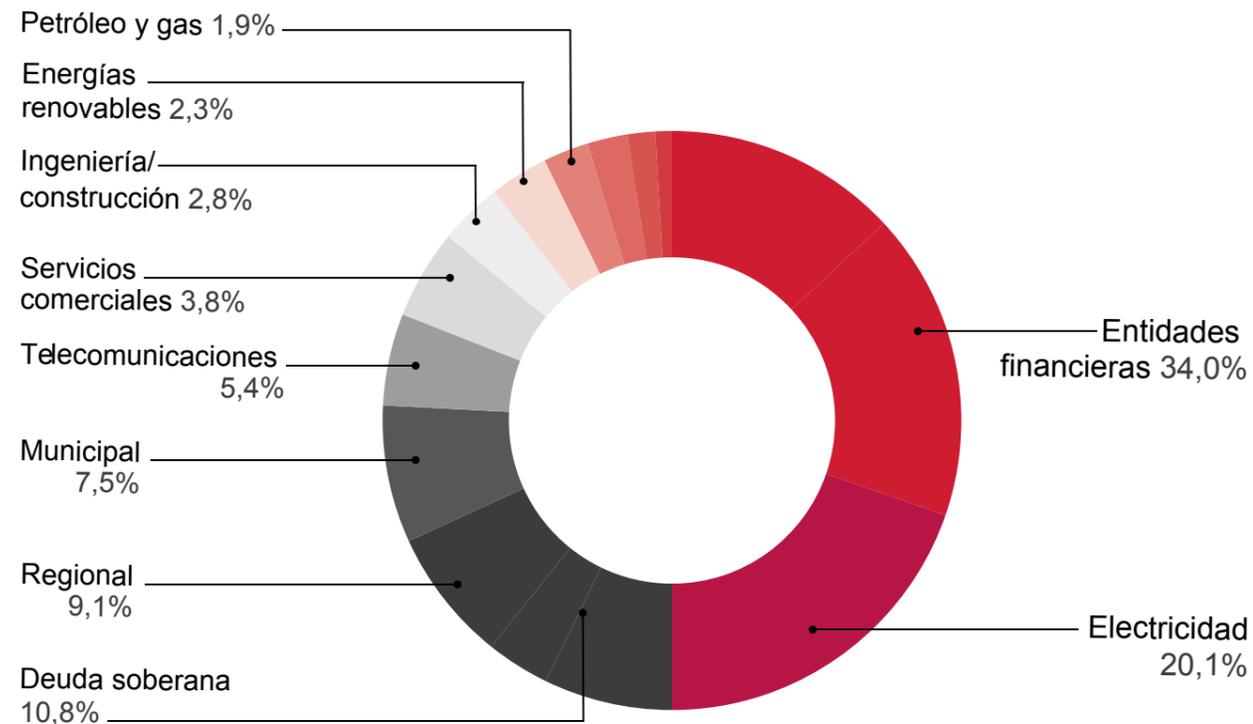
12. **Bonos verdes** son los destinados a financiar exclusivamente determinados proyectos verdes (p.e. energías renovables) que deberán estar en concordancia con la documentación legal asociada al bono. **Bonos sociales** son los dedicados a financiar exclusivamente proyectos con objetivos sociales (p.e. educación). Los **bonos sostenibles** buscan financiar o refinanciar exclusivamente una combinación de proyectos verdes y sociales. **Bonos ligados a la sostenibilidad** (SLB, del inglés Sustainability Linked Loans) son aquellos cuya emisión no está asociada a un proyecto específico sostenible, sino que genera financiación general vinculada al cumplimiento de un objetivo social / verde previamente establecido (Sustainability Performance Targets).

## Emisión de bonos. Saldo y número de operaciones 2014-2022



Fuente: Bloomberg y Repositorio de datos de finanzas sostenibles en España. FINRESP  
 Nota: SLB, o Sustainability Linked Bonds (Bonos Vinculados a la Sostenibilidad).

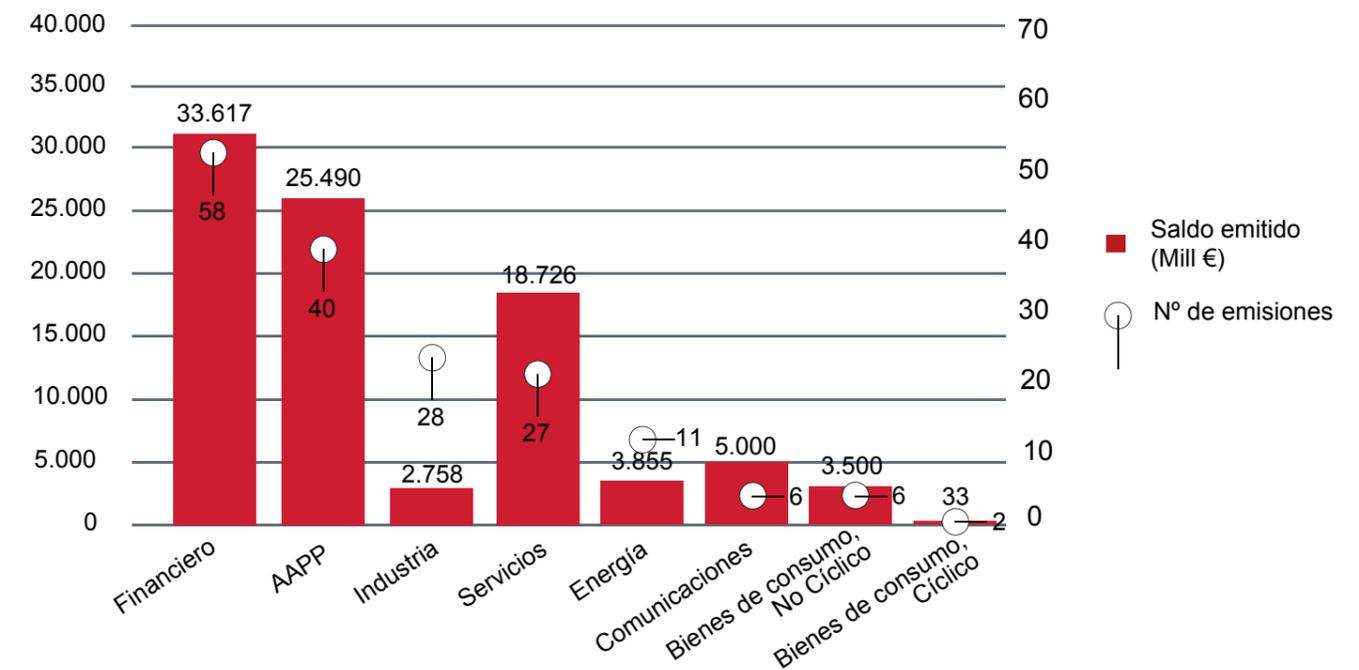
## Subsectores más importantes por volumen total emitido en el periodo 2014-2022



Fuente: Bloomberg y Repositorio de datos de finanzas sostenibles en España. FINRESP

## Emisión de bonos. Saldo y número de operaciones por sector, 2014-2022

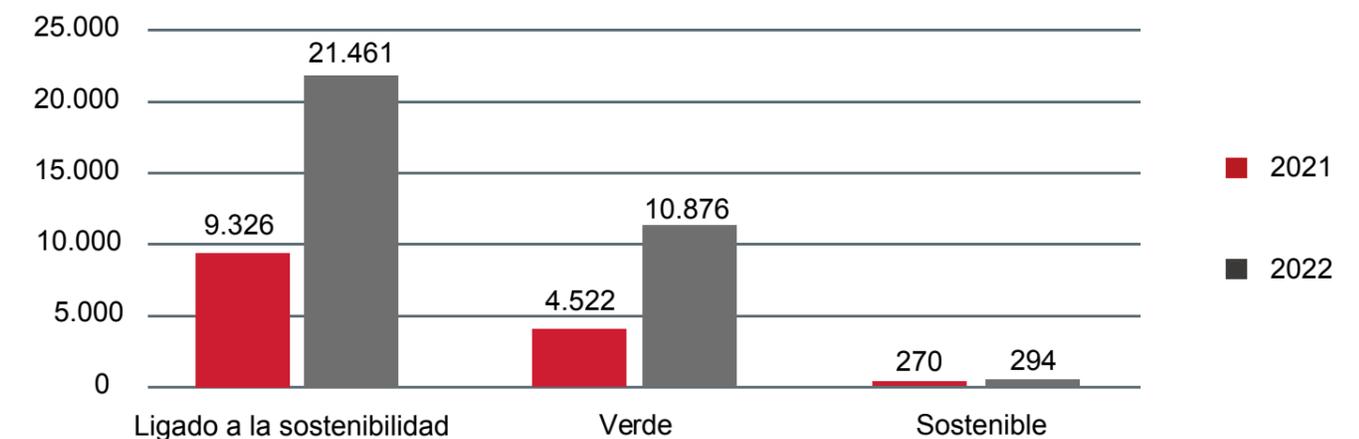
En términos de intensidad emisora medida por el número de emisiones por subsector, las entidades financieras han sido líderes en el periodo con 51 emisiones valoradas en más de 33.000 millones de euros. El sector financiero ha sido el único en aumentar sus emisiones de esta tipología de bonos en 2022.



Fuente: Bloomberg y Repositorio de datos de finanzas sostenibles en España. FINRESP

## Volumen de préstamos mayoristas 2021 y 2022. Millones de euros

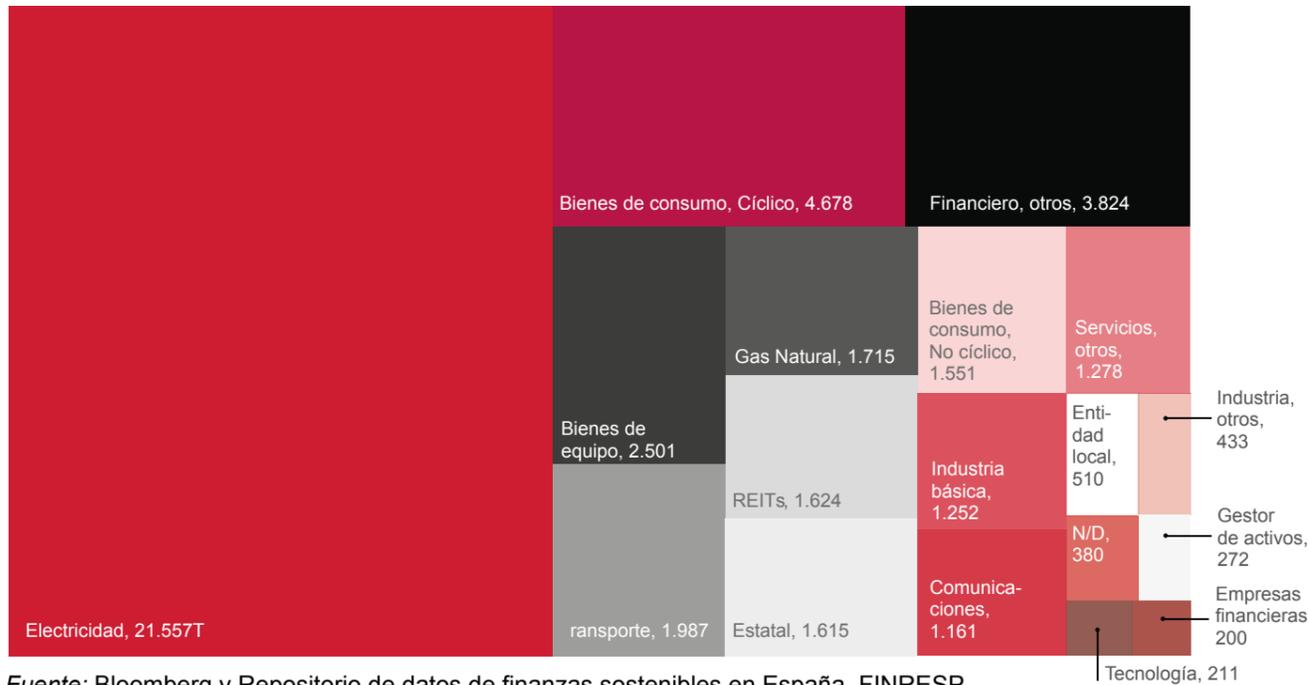
Atendiendo a las diferentes categorías de **préstamos mayoristas** (ligados a la sostenibilidad, verdes o sostenibles), que alcanzan ya un valor acumulado en el periodo de 46.750 millones de euros. Este tipo de préstamos está destinado a favorecer actividades ambientales positivas (33%) o a mejorar el desempeño de los clientes incentivando el tipo de interés si su desempeño en ámbitos ASG mejora a lo largo del tiempo (66%).



Fuente: Bloomberg y Repositorio de datos de finanzas sostenibles en España. FINRESP

## Subsectores más importantes en cuanto al volumen prestado. Acumulado. Millones de euros

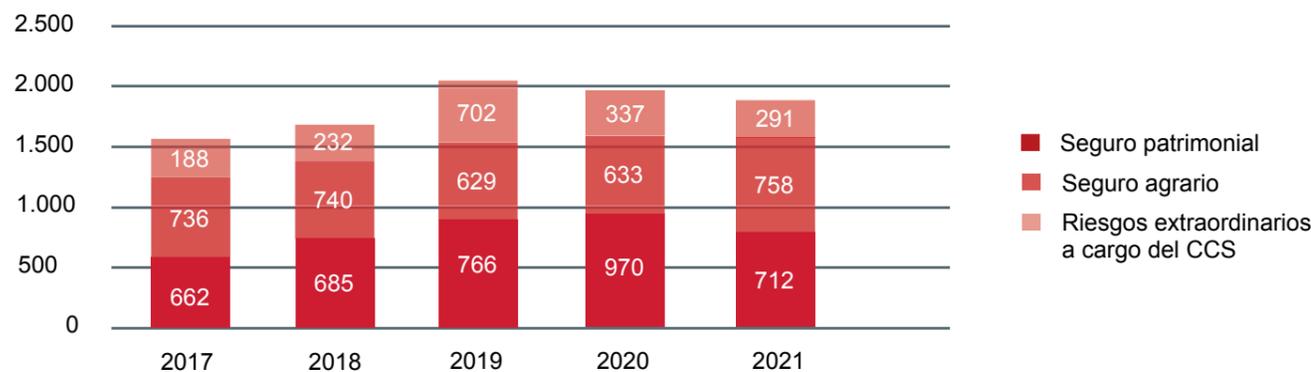
El 46% del total de los préstamos enmarcados en el concepto de finanzas sostenibles ha tenido como destino durante el periodo la necesaria electrificación de la economía española. Estas actividades han recibido préstamos por valor de 21.557 millones de euros.



Fuente: Bloomberg y Repositorio de datos de finanzas sostenibles en España. FINRESP

## Siniestralidad relacionada con el clima. Millones de euros. 2021

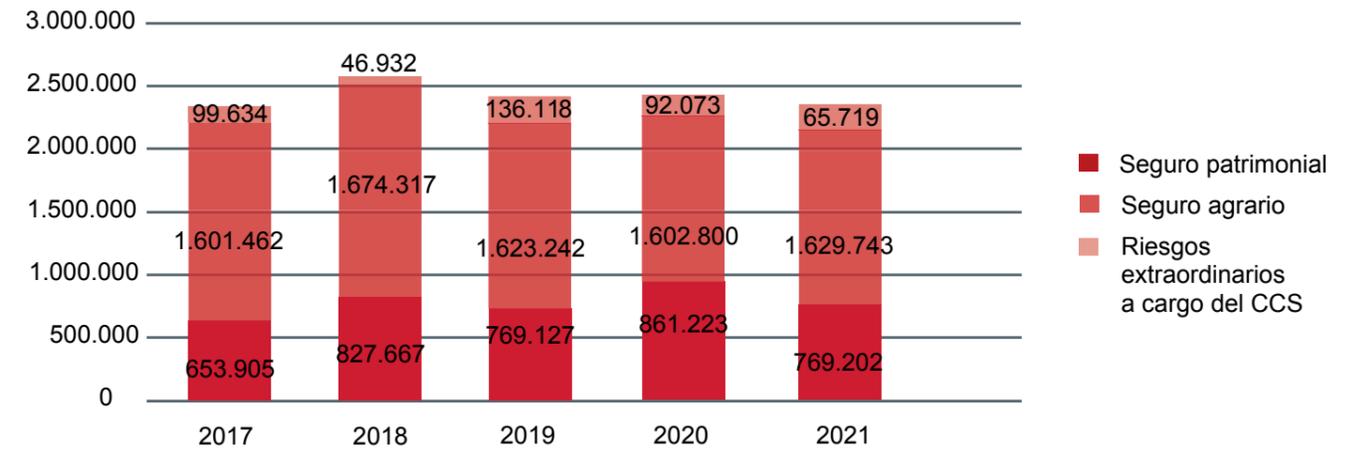
En materia de aseguradora destaca que, en el conjunto del año 2021, se produjeron en España más de 2,4 millones de percances relacionados con el clima atendidos por la industria del seguro. La dimensión económica de estas indemnizaciones alcanzó los 1.760 millones de euros, que se repartieron entre las aseguradoras integradas en UNESPA, Agroseguro y el Consorcio de Compensación de Seguros.



Fuente: UNESPA y Repositorio de datos de finanzas sostenibles en España. FINRESP

13. Los datos de siniestralidad se actualizan anualmente.

## Siniestralidad relacionada con el clima. Número de siniestros. 2021

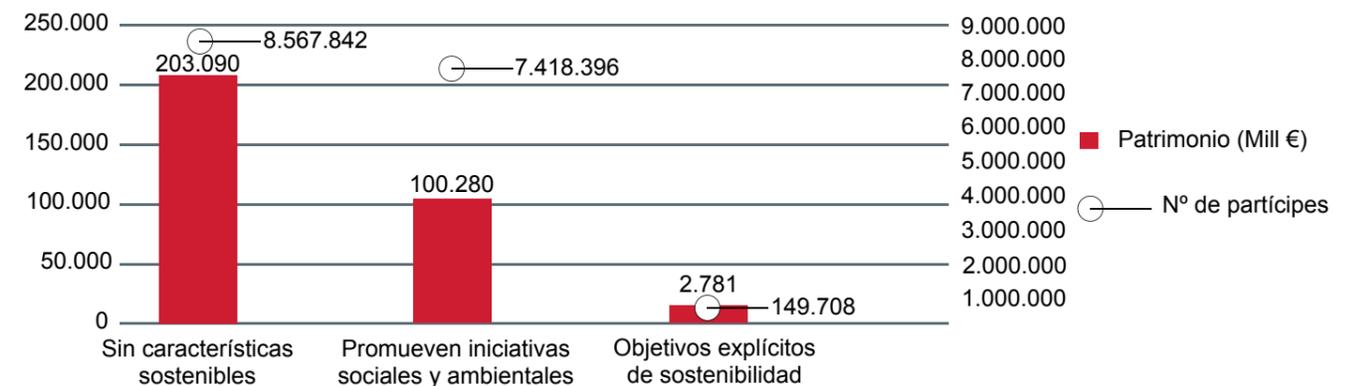


Fuente: UNESPA y Repositorio de datos de finanzas sostenibles en España. FINRESP

## Patrimonio total de fondos de inversión (millones de euros) y número de partícipes. Diciembre 2022

Por su parte, los fondos de inversión y planes de pensiones de gestoras españolas alineados con criterios de sostenibilidad administraban a diciembre de 2022 un patrimonio de más de 103.000 millones de euros y 29.000 millones de euros respectivamente, repartidos entre más de 7,5 millones de cuentas de partícipes en fondos de inversión y 2,7 millones de cuentas de ahorradores en planes de pensiones.

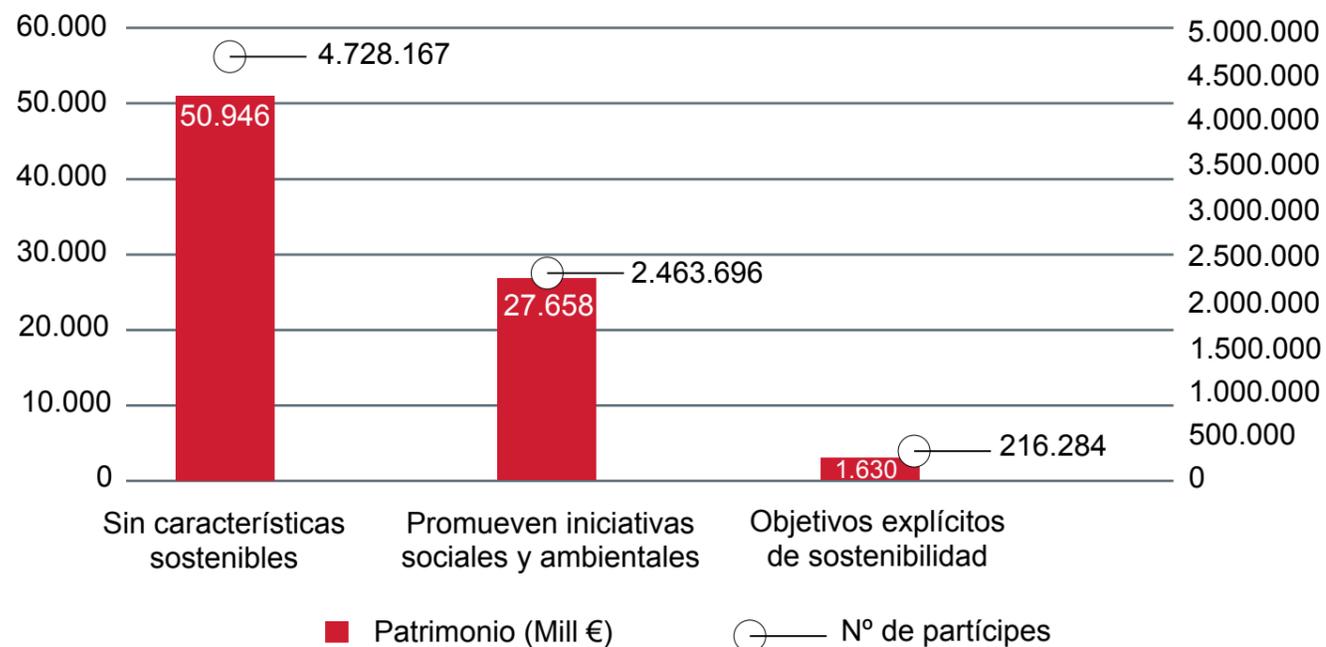
A esa misma fecha, los fondos de inversión representan el 34% del total de patrimonio gestionado y el 47% del total de cuentas de partícipes existentes a finales de año. Por su parte, los planes de pensiones con criterios ASG representaban más del 36% del total de patrimonio de los planes de pensiones del sistema individual y casi el 36% del total de cuentas de ahorradores. Ambos patrimonios promueven iniciativas sociales y ambientales (productos artículo 8 de acuerdo con la normativa SFDR) o cuentan directamente con objetivos explícitos de sostenibilidad (productos artículo 9 de acuerdo con la normativa SFDR).



Fuente: INVERCO y Repositorio de datos de finanzas sostenibles en España. FINRESP

14. SFDR son las siglas en inglés que hacen referencia al Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles que se engloba dentro del Plan de acción de la UE sobre finanzas sostenibles.

## Patrimonio total de planes de pensiones (millones de euros) y número de partícipes. Diciembre 2022



Fuente: INVERCO y Repositorio de datos de finanzas sostenibles en España. FINRESP

Finresp es una iniciativa de:





*fin* resp  
Centro de Finanzas  
Responsables y Sostenibles