

Repositorio de datos en materia de finanzas sostenibles

Noviembre 2022

Un producto de conocimiento de:



Índice

- 1. Introducción**
- 2. Navegación**
- 3. Secciones y contenido**
- 4. Presentación de la información**
- 5. Descarga de datos**
- 6. Glosario**
- 7. Conclusiones**

Introducción

El Centro de Finanzas Sostenibles y Responsables de España (**FINRESP**) busca contribuir a una actividad económica y financiera más sostenible y responsable a través de la conformación de un punto de encuentro, debate, sensibilización y experimentación para los grupos de interés de la industria de los servicios financieros.

Para materializar sus aspiraciones, FINRESP desea poner a disposición de la comunidad financiera datos sobre el estado de las finanzas sostenibles en España.

El **Repositorio de datos en materia de finanzas sostenibles** recoge a la fecha de su lanzamiento en noviembre de 2022 información actualizada en cuanto al estado de las finanzas sostenibles con respecto a tres productos financieros: Deuda, Inversión y Seguros.

Además de la visualización de los datos, este Repositorio permite la **interacción del usuario** con los mismos a través de diferentes botones para adaptar la información a las necesidades.

El presente documento proporciona **instrucciones de uso** para interpretar la información y personalizar las consultas.

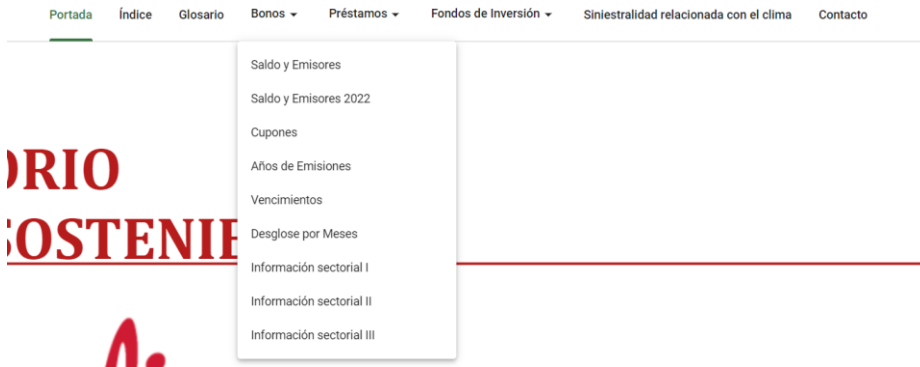
FINRESP desea facilitar su conocimiento y divulgación, y animar a su uso.

REPOSITORIO FINANZAS SOSTENIBLES



Navegación

En el menú superior siempre se puede seleccionar la sección de interés. Cada una de las secciones contiene un desplegable que muestra las subsecciones de las cuales se compone, o incluso a la página dentro de una sección que queremos consultar. En color verde aparecerá siempre el nombre de la página en la que nos encontramos.



Igualmente, en el índice se puede seleccionar la página concreta que queremos consultar pinchando en el enlace de cada una de ellas:



Para navegar siguiendo el orden de las páginas de las que se compone el Repositorio, pueden utilizarse los siguientes botones:



Secciones y contenido

1. Bonos: Contiene datos sobre bonos sostenibles, sociales, verdes o ligados a la sostenibilidad (SLB). A su vez, se compone de los siguientes apartados:

1.1. Saldo y Emisores: saldo agregado emitido y número de emisiones según tipo de emisor y tipo de bono desde 2014 hasta la fecha de disponibilidad de los datos (ver aclaraciones).

1.2. Saldo y Emisores año vigente.

1.3. Cupones: cupón medio por tipo de bono, emisor y años de emisión y vencimiento. Se corresponde con el pago que hace el emisor, al tenedor del bono en un momento fijado en la emisión.

1.4. Años de emisiones: saldo agregado emitido según el año de emisión, tipo de bono y tipo de emisor .

1.5. Vencimientos: saldo agregado emitido según el año de vencimiento del bono, el tipo de emisor y el tipo de bono.

1.6. Desglose por meses: evolución anual acumulada por mes de emisión desde 2014, y comparativa del volumen emitido cada mes entre 2020 y 2021.

1.7. Información sectorial I: saldo y número de emisiones por sector de actividad del emisor, personalizable por tipo de bono (ver aclaraciones).

1.8. Información sectorial II: saldo y número de emisiones por tipo de bono, personalizable por sector y subsector de actividad del emisor .

1.9. Información sectorial III: saldo emitido por subsector, personalizable por tipo de bono, sector de actividad del emisor y año de emisión del bono.

Aclaraciones:

- Metodología de la clasificación: la metodología utilizada en la clasificación de los emisores por sector y subsector de actividad, así como para establecer la tipología del bono, proviene de la fuente de información y se denomina “Bloomberg Industry Classification System (“BICS”).
- Fuente: Bloomberg.

Secciones y contenido

2. Préstamos: Contiene información sobre préstamos ligados a la sostenibilidad, sociales y verdes. A su vez, se compone de los siguientes apartados:

2.1. Préstamos histórico: Volumen de préstamos desde 2021 hasta la fecha de disponibilidad de los datos (ver aclaraciones), personalizable por año y mes de concesión.

2.2. Volumen de préstamos concedidos en el año vigente.

2.3. Número de préstamos concedidos en el año vigente.

2.4. Información sectorial I: saldo y número de préstamos por sector de actividad del emisor, personalizable por tipo de préstamo.

2.5. Información sectorial II: saldo y número de préstamos por tipo de bono, personalizable por sector y subsector de actividad del prestatario.

2.6. Información sectorial III: saldo concedido por subsector, personalizable por tipo de préstamo, sector de actividad del prestatario y año de concesión del préstamo.

Aclaraciones:

- Metodología de la clasificación: la metodología utilizada en la clasificación de los prestatarios por sector y subsector de actividad, así como para establecer la tipología y finalidad del préstamo, proviene de la fuente de información y se denomina “Bloomberg Industry Classification System (“BICS”).
- Fuente: Bloomberg.

Secciones y contenido

3. Fondos de inversión: Contiene información sobre los fondos de inversión nacionales. A su vez, se compone de los siguientes apartados:

3.1. Fondos según EU SFDR: Patrimonio y partícipes según la categoría de los fondos (SFDR).

3.2. Porcentaje de fondos por categoría SFDR: Según el volumen de partícipes y el patrimonio.

3.3. Según la categoría global: Patrimonio total de los fondos y número de partícipes según su categoría de inversión y categoría SFDR.

Aclaraciones:

- Fuente: INVERCO.

Secciones y contenido

4. Siniestralidad relacionada con el clima: en referencia al sector Seguros, esta sección contiene datos de indemnizaciones y número de siniestros relacionados con el clima asumidos por las diferentes entidades del sector:

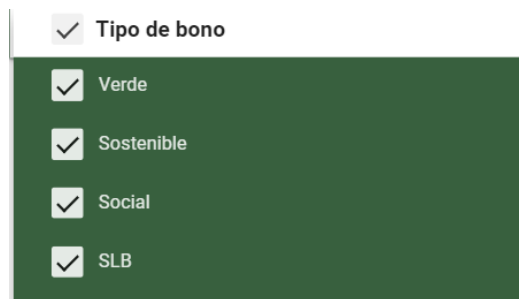
- Seguro agrario.
- Seguro patrimonial.
- Riesgos extraordinarios a cargo del Consorcio de Compensación de Seguros (CCS).

Aclaraciones:

- Fuente: Agroseguro, CCS y UNESPA.

Presentación de la información

A lo largo del Repositorio aparecen diferentes botones que permiten modificar la información a visualizar en los recursos gráficos. El título del botón informa de la dimensión sobre la cual se puede personalizar la información, y la lista de categorías que aparecen en el desplegable permite incluir una o varias de esas categorías en los recursos gráficos de esa página.



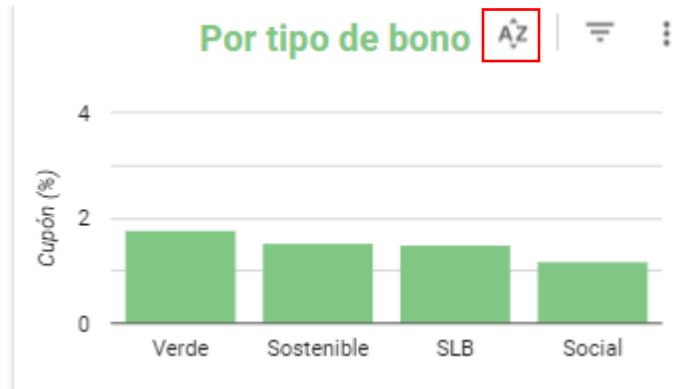
Si en una página aparece más de un botón, significa que se puede personalizar la información de toda la página en función de lo que se haya seleccionado en ambos botones.

Los botones que permiten seleccionar un periodo temporal de años se muestran en forma de control deslizante, indicando el periodo incluido en la visualización tras deslizar el control:

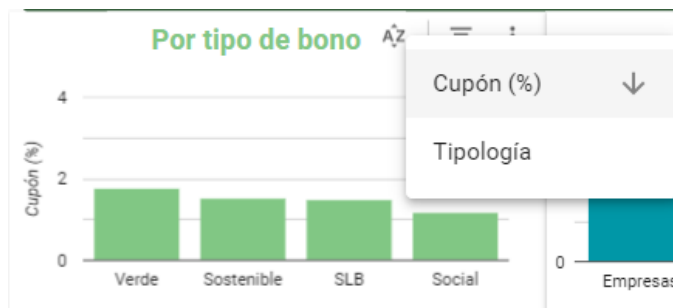


Presentación de la información

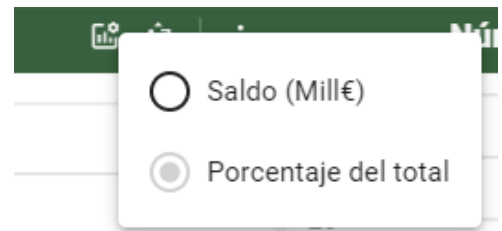
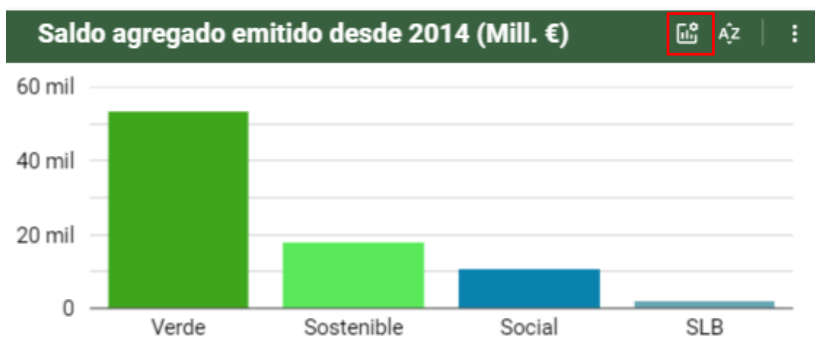
En el encabezado de algunos gráficos se incluye un **botón que permite ordenar el gráfico**:



Este botón ordena las barras del gráfico de manera ascendente o descendente según las categorías que en él aparecen desplegadas.

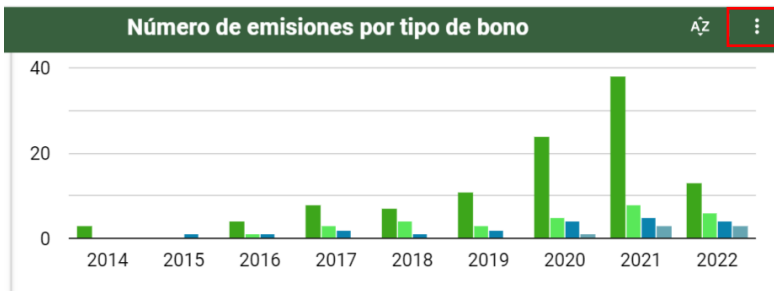


Por último, algunos gráficos también incluyen un botón que permite visualizar **métricas opcionales**, mostrando los datos de diferente manera:



Descarga de datos

Todos los gráficos del Repositorio, incluso después de ser personalizados, son descargables en formato CSV y Hojas de cálculo de Google. Para ello, habría que pinchar en los tres puntos que se sitúan en la parte superior derecha de cualquier gráfico:



Posteriormente, al pinchar en “Exportar” aparecerá la siguiente ventana en la que se puede cambiar el nombre del exportable, al igual que seleccionar el formato de exportación de la información:

Exportar datos

Nombre *

Observatorio Finresp_Información sectorial II_Gráfico de barras

Exportar como

- CSV
- CSV (Excel)
- Hojas de cálculo de Google

Opciones

- Mantener formato de valor

Cancelar

Exportar

Glosario

Bonos / Préstamos

Verdes	Destinados a financiar exclusivamente determinados proyectos verdes (p.e. energías renovables) que deberán estar en concordancia con la documentación legal asociada al bono.
Sociales	Dedicados a financiar exclusivamente proyectos con objetivos sociales (p.e. educación).
Sostenibles	Buscan financiar o refinanciar exclusivamente una combinación de proyectos verdes y sociales.
Ligados a la sostenibilidad (SLB)	Del inglés “ <i>Sustainability Linked Loans</i> ”, la emisión no está asociada a un proyecto específico sostenible, sino que genera financiación general vinculada al cumplimiento de un objetivo social/verde previamente establecido (“ <i>Sustainability Performance Targets</i> ”).
Real Estate Investment Trusts (REITs)	En español, Sociedades Anónimas Cotizadas de Inversión Inmobiliaria (SOCIMI).
Cupón	Tipo de interés que se materializa en el pago a su poseedor de un determinado tanto por ciento sobre el valor nominal del título.

Fondos de inversión

SFDR	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.
Categorías de inversión	RV (Renta variable), RF (Renta fija), CP (Corto plazo), LP (Largo plazo).

Siniestralidad relacionada con el clima

Riesgos extraordinarios a cargo del CCS:	Daños causados por el clima atendidos por el Consorcio de Compensación de Seguros. En esencia, percances por viento o inundación.
Seguro agrario	Daños causados por el clima sobre cosechas y cabañas ganaderas atendidos por Agroseguro.
Seguro patrimonial	Daños causados por el clima atendidos por las aseguradoras privadas sobre elementos patrimoniales como viviendas, negocios o vehículos.

Conclusiones

La información cuantitativa contenida en el presente **Repositorio de datos sobre finanzas sostenibles** supone una oportunidad para que a los distintos miembros y agentes que las practican o están interesados en las finanzas responsables y sostenibles puedan conocer de manera actualizada y detallada su dimensión y evolución en el tiempo, en España.

Este Repositorio, al igual que otros desarrollados en FINRESP ([Catálogo de proveedores de servicios de sostenibilidad](#), [Catálogo de herramientas y metodologías de sostenibilidad](#), [Catálogo de iniciativas sostenibles](#) y [Catálogo de normativas en materia de Finanzas Sostenibles](#)), tratan de ser de utilidad para los usuarios interesados en conocer de primera mano la evolución de las finanzas sostenibles en nuestro país.

Con todo, este Repositorio será actualizado periódicamente de forma que mantenga su valor. Así, cualquier comentario o sugerencia en relación a la información puesta a disposición de los usuarios es bienvenida.

Su última actualización se ha realizado en octubre de 2022.



fin resp
Centro de Finanzas
Responsables y Sostenibles

www.finresp.es

[linkedin.com/company/finresp](https://www.linkedin.com/company/finresp)

twitter.com/finresp

