

# Memoria social del sector financiero 2022

Noviembre de 2023

## Contenido

<b>RESUMEN EJECUTIVO</b> .....	3
<b>PRESENTACIÓN</b> .....	7
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	10
<b>NEGOCIO Y TALENTO</b> .....	11
<b>Financiación, ahorro, seguro e inversiones</b> .....	11
<b>Talento</b> .....	18
<b>Gobernanza</b> .....	20
<b>COMPROMISO CON LAS PERSONAS</b> .....	22
<b>Iniciativas sociales</b> .....	22
<b>Educación financiera</b> .....	24
<b>Inclusión financiera</b> .....	28
<b>FINANZAS SOSTENIBLES Y CLIMA</b> .....	31
<b>Impulsor de alianzas y compromisos</b> .....	33
<b>El sector financiero financia, asegura e invierte en la transición sostenible</b> ....	36

## RESUMEN EJECUTIVO

El Centro de Finanzas Sostenibles y Responsables de España (FINRESP) nació en 2019 para materializar en una iniciativa concreta los compromisos que asume el sector financiero con respecto a los principales retos y transformaciones ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) de la economía y la sociedad del país. Estos compromisos van desde la protección del medioambiente y la lucha contra el cambio climático hasta el impulso de la educación e inclusión financiera o la promoción de la gestión ética y transparente en las organizaciones.

Por tanto, el objetivo de FINRESP es contribuir a una actividad económica y financiera más sostenible y responsable, conformando un punto de encuentro, debate, sensibilización y experimentación para todos los participantes y usuarios de la industria de los servicios financieros.

Para ello, FINRESP opera principalmente en **tres ámbitos**: impulsar el progreso económico, promover el bienestar de las personas y contribuir a cuidar la salud del planeta.

- Desde el **negocio financiero y la gestión del talento**, dinamiza la economía y genera empleo estable y de calidad. Además, financia, asegura e impulsa la creación de valor y las iniciativas de ciudadanos y empresas, vertebrando el territorio y su tejido productivo, mientras vela por el cumplimiento de los más altos estándares de transparencia y la más estricta gobernanza;
- En su **compromiso con las personas**, especialmente con aquellos grupos más vulnerables, promueve la igualdad de oportunidades, la inclusión y la cultura financiera para conseguir una sociedad más justa e igualitaria;
- En el plano **de las finanzas para la transición sostenible**, asegura los efectos derivados de las catástrofes naturales, juega un papel fundamental en la adaptación al cambio climático, y colabora con la transición a una economía verde y socialmente responsable, gracias a su capacidad de financiación e inversión.

## De un vistazo: FINRESP en 2022



En términos prácticos, los compromisos de FINRESP se han materializado a lo largo de 2022 mediante:

- La administración de 5,3 billones de euros de particulares y empresas en diferentes instrumentos de ahorro, seguros e inversión, lo que equivale a, prácticamente, cuatro veces el PIB de España<sup>1</sup>;
- La concesión de cerca de 482.000 millones de euros de nueva financiación a hogares y empresas, un 16,4% más que en 2021. Esta cifra es equivalente a casi dos tercios de los fondos movilizados por el programa *Next Generation EU* para toda Europa<sup>2</sup>, lo que refleja la importancia del sector financiero para la dinamización de la economía.
- Entre esta financiación, destacan, por un lado, las más de 460.000 hipotecas sobre viviendas concedidas, que suponen más del 70% de todas las operaciones de compraventa de vivienda en España<sup>3</sup>, y por otro, los 172.000 millones de euros otorgados a pymes en 2022, un 14% más que en 2021.
- La formalización de más de 143 millones de contratos de seguros durante 2022, un 1,4% más que en 2021; el desembolso de 50.000 millones de euros para hacer frente a los 230 millones de siniestros y servicios prestados; y la gestión de 186.500 millones de euros a través de los distintos productos de seguro de vida.
- La gestión de 569.000 millones de euros en fondos de inversión de 22,8 millones de cuentas de partícipes y de 116.000 millones de euros en planes de pensiones de cerca de 10 millones de cuentas de ahorradores.
- La generación de empleo estable y de calidad para las más de 210.000 personas que trabajan en las entidades bajo el paraguas de las asociaciones fundadoras de FINRESP. Se trata de un número de personas ocupadas similar al de la provincia de Jaén.<sup>4</sup> Además, de estas, el 52,3% son mujeres.
- El desarrollo 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, así como mediante el Fondo de Educación y Promoción de las cooperativas de crédito;

---

<sup>1</sup> Fuente: [Statista](#)

<sup>2</sup> Fuente: [Gobierno de España](#)

<sup>3</sup> Fuente: [INE](#)

<sup>4</sup> Fuente: [INE](#)

- La realización de más de 330 iniciativas o programas de educación financiera materializadas en más de 7.200 actividades, con las que se ha formado a más de 1,7 millones de personas en 2022, un dato 2,4 veces superior al número de alumnos que cursan bachillerato en España.<sup>5</sup>
- El despliegue de medidas para brindar mayor accesibilidad a los segmentos de población que necesita servicios específicos, como las personas mayores de 65 años o los residentes en municipios de menor tamaño. Actualmente, el 99% de la población española reside en un municipio con, al menos, un punto de acceso a servicios financieros<sup>6</sup> y las medidas desplegadas han beneficiado al 20,7% de los municipios españoles y a 1.164.943 personas (un 2,4% de la población española). El sector financiero fomenta la economía rural española a través de su red de proveedores de servicios y su red de distribuidores, que está especialmente implantada en los territorios menos poblados. Además, en España, por cada 1.000 habitantes, se dispone de 1,6 puntos de atención del seguro y 1,36 puntos de acceso bancario, con una densidad superior a la de las farmacias (0,47) o los estancos (0,27).
- La financiación y aseguramiento de proyectos sostenibles y el fomento de la inversión en empresas que promueven prácticas respetuosas con el medio ambiente, tal y como reflejan las numerosas y crecientes operaciones de emisión de bonos, préstamos mayoristas, productos de aseguramiento y de inversión con propósitos de sostenibilidad medioambiental y/o social. Entre 2014 y 2022, las entidades de FINRESP emitieron 51 bonos vinculados a la sostenibilidad por valor de 31.500 millones de euros, y concedieron 32.600 millones de euros en préstamos mayoristas ligados a la sostenibilidad. También se desembolsaron 741 millones de euros en indemnizaciones de seguros por siniestros climáticos. Adicionalmente, el patrimonio de los fondos de inversión y planes de pensiones alineados con criterios de sostenibilidad alcanzó los 103.000 millones de euros y 29.000 millones respectivamente.
- El alineamiento con las principales alianzas internacionales de finanzas sostenibles y responsables, a las que 65 grupos financieros españoles están adheridos. Además, 18 de ellos forman parte de la *Glasgow Financial Alliance for Net Zero*.

---

<sup>5</sup> Fuente: [Ministerio de Educación y Formación Profesional](#)

<sup>6</sup> El dato está referido al [Informe sobre la Inclusión Financiera en España](#), que incluye información sobre los servicios bancarios. Se asume un dato equivalente para el sector asegurador porque su red de distribución está compuesta por oficinas bancarias, además de por agentes y corredores de seguros.

## PRESENTACIÓN

**FINRESP es un punto de encuentro, de debate, sensibilización y experimentación para todos los participantes y usuarios de la industria de los servicios financieros**

En 2019, la AEB (Asociación Española de Banca), CECA (Asociación de Bancos Minoristas y Cajas de Ahorros), 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 490 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 han sucedido una pandemia global, un conflicto bélico en territorio europeo y un aumento significativo en la inflación de las principales economías mundiales. En este contexto complejo, el sector financiero ha desempeñado un papel crucial en el mantenimiento del funcionamiento normal de la economía, y ha tomado medidas tanto de manera independiente como en conjunto con las autoridades para mitigar el impacto de las situaciones de crisis en las familias y empresas.

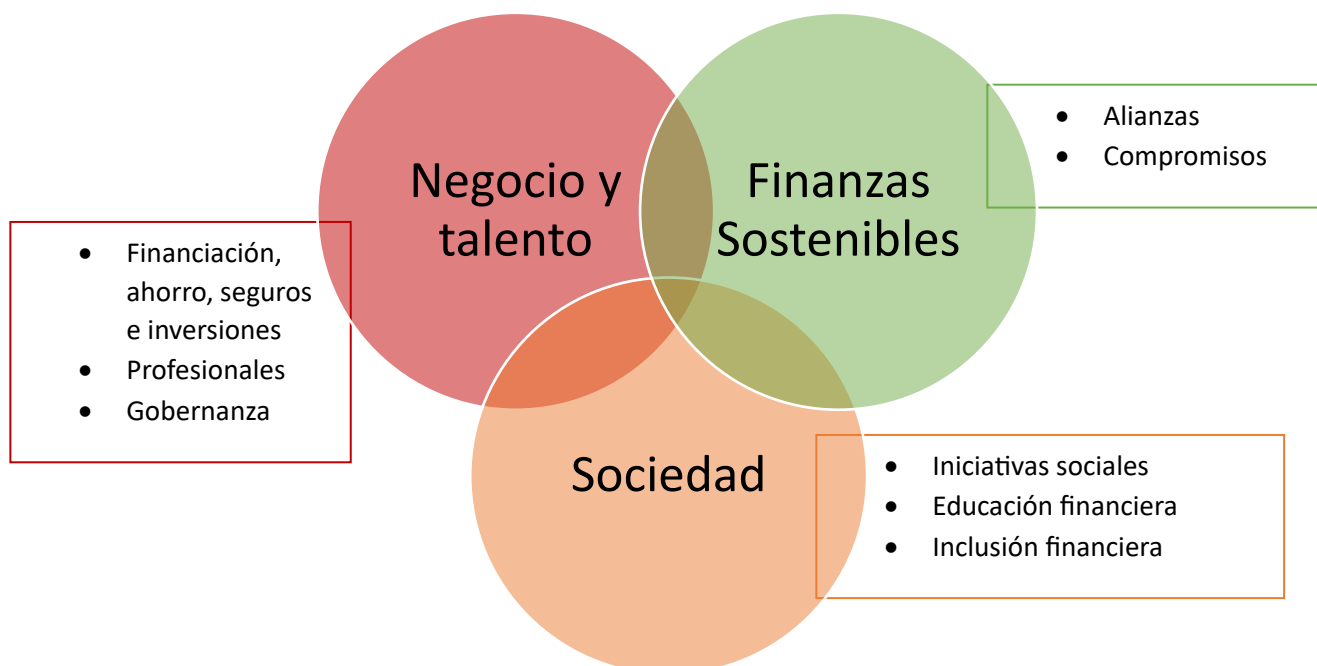
El sector financiero se ha fortalecido, facilitando y poniendo a disposición de los hogares, empresas y Administración Pública las herramientas y capacidades para canalizar de forma eficiente y segura el ahorro hacia oportunidades y demandas de inversión y de financiación; gestionando las finanzas de las personas, familias y empresas; y asegurando los bienes y a las personas.

La razón de ser del negocio financiero es hoy indisociable de los valores que persigue FINRESP y que motivó su fundación hace cuatro años: ejercer su 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 la industria financiera trabaja día a día, valoren y asuman como propios estos mismos valores.

El propósito de FINRESP y, por ende, de las 490 entidades del sector financiero que lo conforman a través de sus asociaciones, se materializa en su contribución a una actividad económica y financiera más sostenible y responsable, en cuatro objetivos muy concretos:

- 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 se están 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.





Bajo esta perspectiva, la Memoria Social del Sector Financiero 2022 en España estructura la contribución de FINRESP 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 del desarrollo social a través del esfuerzo por facilitar el acceso a los servicios financieros a todas las personas en todos los territorios. Además, promueve, a través de sus distintas asociaciones, la educación financiera como mejor herramienta para que familias, pymes y autónomos tomen mejores decisiones en torno a sus propias finanzas y protecciones frente a los riesgos a los que se encuentran expuestos a través de la industria del seguro. Por último, gracias a sus proyectos sociales propios y en colaboración con organizaciones del Tercer Sector, y con el apoyo de sus fundaciones, las entidades y asociaciones del sector contribuyen a una sociedad igualitaria, especialmente en su trabajo con grupos de población en situación de vulnerabilidad.
- Desde la apuesta por las **finanzas sostenibles**, que movilizan los recursos disponibles en la sociedad hacia inversiones socialmente responsables, verdes y sostenibles, para acelerar las transformaciones necesarias en la economía española.

El sector financiero es, en esencia, promotor del desarrollo social, rol que amplía y fortalece a través de la asunción del firme compromiso de contribuir a una sociedad más equitativa, inclusiva y medioambientalmente sostenible.

## INTRODUCCIÓN

**El sector financiero es clave para la descarbonización de la economía, para alcanzar la igualdad, garantizar la inclusión y el bienestar social**

El sector financiero es una pieza fundamental en la economía española. Ejemplo de ello es que, tan solo el valor añadido bruto directo e indirecto de su existencia y funcionamiento, sin tener en cuenta la dimensión del impacto de su actividad de financiación, aseguramiento e inversión, **representa el 7,3% del PIB de España**<sup>7</sup>.

En este sentido, la industria de los servicios financieros canaliza de manera eficiente y segura el ahorro hacia oportunidades y necesidades de inversión y financiación, gestiona las finanzas de las personas físicas y jurídicas, contribuye a generar una economía más resiliente para el país y asegura los bienes, las empresas y a las personas ante los diferentes riesgos a los que están expuestos, incluidos los riesgos climáticos, ambientales y los asociados a la transición ecológica.

Por ello, la contribución del sector financiero al bienestar de las personas va más allá de su actividad principal, esto es, ofrecer productos y servicios financieros. Ello se materializa en su demostrada capacidad de generar empleo estable y de calidad; su creciente sensibilidad y dedicación a favorecer la diversidad, la inclusión social y financiera y la igualdad de oportunidades para las personas; o su participación en iniciativas y alianzas para lograr una economía descarbonizada y verde.

---

<sup>7</sup> A partir de las Tablas Input-Output (TIO) de la economía española publicadas por el INE para el año 2015 (últimas disponibles) se modeliza el peso económico del sector financiero y actividades auxiliares sobre el tejido productivo de España. En primer lugar, el efecto directo del sector financiero sobre el Valor Añadido Bruto (VAB) se ha calculado como la suma de los márgenes empresariales (Excedente Bruto de Explotación en contabilidad nacional, EBITDA en contabilidad empresarial) y los laborales (Remuneración a los Asalariados o Gastos de Personal). Además, utilizando la misma fuente de información, se ha derivado un vector de demanda intermedia que contiene los aprovisionamientos y servicios exteriores (Consumos Intermedios en contabilidad nacional) que realiza el sector financiero, diferenciando por el sector al que realizan el gasto. De esta forma, el efecto indirecto de la actividad financiera sobre la producción española es igual a la demanda intermedia que generan. A partir de esta producción indirecta, y utilizando los coeficientes de las TIO, es posible estimar las magnitudes de peso en términos de valor añadido bruto. Las TIO correspondientes al año 2020 estarán disponibles en el INE a finales de 2023.

## NEGOCIO Y TALENTO

### Financiación, ahorro, seguro e inversiones

**Un sector financiero estable y consolidado impulsa el progreso y contribuye a crear empleo de calidad, otorga confianza para invertir, fomenta el ahorro y protege el patrimonio de personas y empresas**

El sector financiero es un pilar fundamental para el bienestar de la sociedad.

- Administra **5,3 billones de euros de particulares y empresas** en diferentes instrumentos de ahorro, seguros e inversión, lo que representa prácticamente cuatro veces el PIB de España.<sup>8</sup>
- Ha desempeñado un papel clave para la recuperación económica. Ha sido imprescindible para que el sistema funcionara correctamente en momentos complicados como el de la pandemia de COVID-19, las presiones inflacionistas o los conflictos geopolíticos. Además, ha tomado medidas, tanto en solitario como con las autoridades, para mitigar el impacto de las situaciones de crisis en las familias y las empresas.
  - Las entidades de crédito, principales financiadores de las empresas y de los hogares españoles, otorgaron cerca de **482.000 millones de euros de nueva financiación en 2022**, un **16,4% más que en 2021**. En otros términos, la financiación concedida por el sector es equivalente a dos de cada tres euros presupuestados para los fondos europeos Next Generation EU<sup>9</sup>, y es 1,5 veces superior al volumen gestionado por el ICO en 2022.<sup>10</sup>
  - Por cada euro de financiación que se destinó a los hogares, las pymes recibieron 1,40 euros. Ello es muestra de la capacidad de financiación del emprendimiento en España, con más de **172.000 millones de euros concedidos a pymes en 2022**, un **14% más que en 2021**. Es decir, de media, se financió a cada pyme española con 59.000 euros durante 2022.<sup>11</sup>

---

<sup>8</sup> Fuente: [Statista](#)

<sup>9</sup> Fuente: [Gobierno de España](#)

<sup>10</sup> Fuente: [ICO](#)

<sup>11</sup> Fuente: [Ministerio de Industria](#)

- Que la **financiación de la vivienda** sea el destino principal de la financiación a los hogares, representando el **53% del total**, explica que a cierre de 2022 el 74% del saldo vivo del préstamo a los hogares sea hipotecario. Tan solo **en 2022, el número de hipotecas sobre viviendas concedidas fue de 463.614**, el equivalente al 70% de todas las operaciones de compraventa de viviendas que se realizaron en España durante ese año<sup>12</sup>, y un 10,9% superior al de 2021<sup>13</sup>. La financiación prestada por el sector financiero con dicho destino se situó en 67.460,7 millones de euros, una cuantía 39 veces superior al presupuesto del Plan Estatal de Vivienda 2022-2025 del Gobierno de España<sup>14</sup>, y con un incremento del 17,3% respecto al año anterior.
- El sector financiero desempeña asimismo un papel clave en la **protección de los ahorros** en sus diferentes modalidades y garantiza la seguridad de más de **84,6 millones de cuentas de depósitos**, incluyendo cuentas corrientes, de ahorro e imposiciones a plazo, a cierre de 2022, y que equivale a **1,77 cuentas de depósito per cápita**. A esto hay que añadir que el sector financiero custodia, gestiona y canaliza el ahorro y la inversión de los españoles: 186.500 millones de euros gestionados por el seguro, 569.000 millones en productos de inversión colectiva, 116.000 millones en planes de pensiones y 1.076.435 millones en efectivo y depósitos. De sumar estas cifras, se obtendría prácticamente el equivalente (99,4%) a todo el ahorro de los hogares españoles a cierre de 2022, que superó el billón de euros.<sup>15</sup>
- El sector financiero demuestra su capacidad para responder a las necesidades de los clientes, tanto en hogares como empresas, protegiéndoles frente a todo tipo de riesgos gracias a la **formalización de más de 143 millones de contratos de seguros durante 2022, un 1,4% más que en 2021**.
- Protege, a través de distintos seguros, a **22 millones de hogares y 2,85 millones de empresas**, demostrando el compromiso del sector en acompañar a las personas y empresas en la superación de sus desafíos. Es decir, hay 1,16 seguros en vigor por cada hogar y 0,83 por cada empresa que hay en España.<sup>16</sup>

---

<sup>12</sup> Fuente: [INE](#)

<sup>13</sup> Fuente: [INE](#)

<sup>14</sup> Fuente: [Ministerio de Transportes, Movilidad y Agenda Urbana](#)

<sup>15</sup> Fuente: [Banco de España](#)

<sup>16</sup> Fuente: [INE](#) e [INE](#)

- Los capitales protegidos a través del seguro de multirriesgo ascienden a 4,3 billones de euros en viviendas y comunidades de propietarios, 706.000 millones en oficinas y comercios y 1 billón de euros en los seguros que cubren industrias.
- Durante el año 2022, el seguro español ha hecho frente a alrededor de 230 millones de siniestros y servicios prestados (a razón de 630.000 siniestros al día), suponiendo un desembolso económico de 50.000 millones de euros.
- El seguro también juega un papel relevante en la gestión del ahorro, especialmente aquel que tiene vocación de largo plazo. Hasta 186.500 millones de euros de los españoles son gestionados a través de los distintos productos de seguro de vida.
- La gestión de activos en España alcanza los **569.000 millones de euros en fondos de inversión, con 22,8 millones de cuentas de partícipes y 116.000 millones de euros en planes de pensiones, con cerca de 10 millones de cuentas de ahorradores**. Estas magnitudes son una clara muestra de la confianza de las personas en estos productos como una forma segura de planificar su futuro financiero y su jubilación.
- Los planes de pensiones complementan con casi 4.000 millones de euros la pensión pública de sus partícipes cada año. Adicionalmente, en los últimos cuatro años, los planes de pensiones han aportado casi 880 millones de euros (156 millones de euros en 2022) de liquidez extraordinaria a más de 155.000 familias en situación de especial necesidad (23.522 familias en 2022).
- El sector financiero español contribuye al estado de bienestar, además, a través de la compra de títulos de deuda pública por parte de las entidades de crédito, de seguros, de fondos de pensiones y de fondos de inversión. A cierre de 2022, el conjunto del sector financiero acumulaba **300.000 millones de euros en tenencia de deuda del Estado, un 24,2 % del total** (22,4% en 2021) y un 40,5% de entre los tenedores residentes<sup>17</sup> (35,0% en 2021), mostrando una tendencia claramente creciente en el último año.
- En términos de modernización de la economía y de facilitar las gestiones cotidianas de particulares y empresas, es destacable la importante **red de**

---

<sup>17</sup> Dirección General del Tesoro. Total Deuda del Estado no segregada y principales de la Deuda del Estado segregada

**datáfonos disponible en España. En el país existen 2,3 millones de terminales punto de venta que, en 2022, gestionaron un total de 7.390 millones de operaciones con tarjeta** (un promedio de 20 millones de pagos con tarjeta al día). Esta cifra es 11 veces superior a las de retiradas de dinero en efectivo de los cajeros automáticos, que ascendieron a 681 millones de transacciones (1,8 millones de retiradas al día, en promedio). No en vano, los ciudadanos españoles cuentan con uno de los mayores parques de tarjeta a su disposición en Europa: en 2022 eran **88 millones las tarjetas de débito y crédito en circulación**, para una población total de 47 millones.

- Uno de los servicios financieros que mayor y más rápida acogida ha tenido entre la población española ha sido **Bizum**, con pagos de cuenta a cuenta, entre particulares y con comercios electrónicos, una innovación del sector financiero español. Solo en 2022, los clientes del sector financiero español realizaron **719 millones de operaciones de pago a familiares y amigos (un 40,2% más que en 2021)**, a razón de 2 millones de transacciones al día, o 23 envíos de dinero por segundo, por un valor de 40.000 millones de euros. Antes de existir Bizum estos pagos se realizaban generalmente en efectivo.
- En una sociedad cada vez más informatizada, el seguro cubre las distintas incidencias derivadas de los riesgos cibernéticos con un total de 22.091 pólizas en vigor, cubriendo todos tipo de sectores y percances atendidos como el fraude, políticas de seguridad, acceso a la información, etc.

#### **Volumen de recursos de particulares y empresas administrados por el sector financiero**

	<b>Billones €</b>
Efectivo y depósitos del público	3,22
Instrumentos de ahorro, seguro e inversión de particulares y empresas	2,03

Fuente: Banco de España. Anuario Estadístico. Datos correspondientes a 2022.

### Volumen de financiación concedida por el sector financiero a hogares y empresas

Destinatario	Saldo del crédito (en millones de €)		Financiación concedida (en millones de €)		% crecimiento nueva financiación
	2021	2022	2021	2022	
<b>Sociedades no financieras</b>	<b>484.336</b>	<b>483.726</b>	<b>299.368</b>	<b>358.851</b>	<b>19,9%</b>
Pequeñas y medianas empresas			151.204	172.554	14,1%
Grandes empresas			148.164	186.297	25,7%
<b>Hogares</b>	<b>690.739</b>	<b>690.406</b>	<b>114.646</b>	<b>123.100</b>	<b>7,4%</b>
Vivienda	511.346	510.957	59.425	65.220	9,8%
Consumo y otros fines	179.393	179.449	55.221	57.880	4,8%
<b>TOTAL</b>	<b>1.175.075</b>	<b>1.174.132</b>	<b>414.014</b>	<b>481.951</b>	<b>16,4%</b>

Fuente: Banco de España. Anuario Estadístico.

### Número de cuentas de depósitos administradas: corrientes, de ahorro e imposiciones a plazo

Número de cuentas de depósito	2021	2022
Cuentas corrientes	51.087.475	53.111.700
Cuentas de ahorro	22.791.325	28.488.328
Imposiciones a plazo	3.812.760	3.005.308
<b>TOTAL</b>	<b>77.691.560</b>	<b>84.605.336</b>

Fuente: FINRESP

### Asegurados y prestaciones realizadas por el seguro.

Ramo de aseguramiento	Nº de asegurados			Siniestralidad (millones €)		
	2021	2022	%	2021	2022	%
Vida	29.269.528	29.222.888	20%	26.632	23.359	47%
Salud	13.325.586	13.829.316	10%	7.477	8.110	16%
Decesos	22.099.645	22.173.501	15%	1.138	1.184	2%
Automóvil	32.367.585	32.779.682	23%	8.088	8.673	17%
Hogares y com. de propietarios	21.652.990	22.148.976	15%	3.538	3.795	8%
Otros seguros a personas	18.713.562	18.730.003	13%	490	531	1%
Autónomos, empresas e industrias	2.823.217	2.850.000	2%	2.645	3.018	6%
Comercios	1.383.149	1.535.392	1%	313	322	1%
Otros	-	-	-	662	679	1%
<b>Total</b>	<b>141.635.262</b>	<b>143.269.757</b>	<b>100%</b>	<b>50.983</b>	<b>49.675</b>	<b>100%</b>

Fuente: UNESPA

### Ahorro gestionado a través de seguros

2022 Modalidades	Nº de asegurados		Provisiones técnicas (millones de €)	
	2021	2022	2021	2022
PPA <sup>18</sup>	911.253	858.258	11.400	11.034
Capitales diferidos	2.824.192	2.611.072	47.775	47.215
Rentas vitalicias y temporales	2.148.067	2.172.798	88.449	87.635
Transf. Patrimonio en RV <sup>19</sup>	28.604	25.912	2.433	2.258
PIAS <sup>20</sup>	1.137.068	1.071.287	14.629	13.645
SIALP <sup>21</sup>	462.484	403.990	4.321	4.022
Vinculados a activos	1.436.510	1.508.310	19.764	20.689
<b>Seguros de Ahorro</b>	<b>8.948.178</b>	<b>8.651.627</b>	<b>188.769</b>	<b>186.498</b>

Fuente: ICEA

<sup>18</sup> PPA: Plan de Previsión Asegurado

<sup>19</sup> RV: Renta vitalicia

<sup>20</sup> PIAS: Plan Individual de Ahorro Sistemático

<sup>21</sup> SIALP: Seguro Individual de Ahorro a Largo Plazo



### Ahorro gestionado a través de instrumentos de inversión colectiva

	Patrimonio de IIC (millones de €)		Cuentas de partícipes / accionistas		Prestaciones (millones de €)		Supuestos excepcionales de liquidez (millones de €)	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
<b>Instituciones de Inversión Colectiva</b>	<b>620.018</b>	<b>568.683</b>	<b>22.282.428</b>	<b>22.788.308</b>				
Fondos de Inversión	317.547	306.198	15.845.279	16.136.695				
Sociedades de Inversión	29.247	16.182	362.909	140.297				
IIC internacionales	272.000	245.000	6.073.537	6.510.617				
IIC Inmobiliarias	1.224	1.302	703	699				
<b>Fondos de pensiones</b>	<b>127.998</b>	<b>115.641</b>	<b>9.455.223</b>	<b>9.372.648</b>	<b>4.104</b>	<b>3.793</b>	<b>195</b>	<b>156</b>
Sistema individual	89.323	80.234	7.474.863	7.408.147	2.712	<b>2.375</b>		
Sistema de empleo	37.792	34.628	1.929.079	1.912.826	1.359	1.386		
Sistema asociado	883	779	51.281	51.675	33	31		

Fuente: INVERCO y DGSFP

## Talento

**El sector financiero son las personas que lo integran. Allí donde está, contribuye a crear empleo, generar riqueza y valor para todos sus grupos de interés.**

El sector financiero contribuye a crear valor allá donde esté. Genera puestos de trabajo de calidad, empleos que permiten a las personas desarrollarse social y profesionalmente. Y apuesta por la promoción del talento, venga de donde venga.

- La industria financiera genera empleo estable y de calidad. Más de 210.000 personas trabajan en las **entidades bajo el paraguas de las asociaciones fundadoras de FINRESP**. Su dimensión es equivalente al empleo que sustentan las actividades inmobiliarias (206.000 trabajadores).
- El sector financiero apuesta por la igualdad, la inclusión y la diversidad en sus plantillas. El **52,3%** de las personas empleadas son **mujeres**. De hecho, el **58,4% de las contrataciones** realizadas durante el año 2022 en el sector financiero, fueron contrataciones a mujeres<sup>22</sup>. Es decir, el sector muestra un mejor desempeño en igualdad que la media española, ya que las mujeres representan el 46,4% de la población ocupada a cierre de 2022 en el país.<sup>23</sup>
- El sector financiero español lidera la creación de empleo de calidad con un **92,8% de contratos indefinidos** (frente al 76,6% promedio en España).
- **El 25% de las personas que integran los máximos órganos de gobierno de las entidades financieras son mujeres, cuatro puntos más** que la cifra registrada al cierre de 2021. La presencia de las mujeres en los consejos sigue creciendo, demostrando con hechos el compromiso del sector por alcanzar una participación más equilibrada.
- 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** tales como las aportaciones a productos de previsión social complementaria de las que disfruta el 96,7% de las personas empleadas en el mismo;

---

<sup>22</sup> Informe del Mercado de Trabajo Estatal 2023 (con datos de 2022). Observatorio de las ocupaciones del SEPE.

<sup>23</sup> Fuente: [INE](#)

- las medidas de **conciliación** de la vida personal, familiar y profesional, disponibles para el 94,9% del conjunto de las personas empleadas en el sector;
- la **promoción del talento**; y
- las oportunidades de **formación continua** y planes de carrera para el desarrollo profesional, entre otras medidas.

**Porcentaje del total de personas empleadas en el sector financiero que disfrutan de...**

... ventajas financieras (condiciones preferentes)	90,9%
... aportaciones a productos de previsión social complementaria	96,7%
... seguros de salud	80,1%
... seguros de fallecimiento e incapacidad	99,4%
... ayudas para estudios	89,8%
... ayudas para guardería y/o formación de hijos/as	89,2%
... medidas para favorecer la conciliación	94,9%
... horario flexible	93,6%
... teletrabajo	88,9%

Fuente: FINRESP

- No en vano, en 2022, el personal empleado del sector financiero recibió un total de **12,3 millones de horas de formación** (un promedio de **59 horas de formación por persona** empleada en el sector). El **71,6%** de las horas de formación es de carácter **obligatorio**.
- De igual modo, la mayoría de las personas empleadas en el sector financiero se encuentra amparada por diversas **políticas en materia de igualdad (96,7%), diversidad e inclusión (81%), así como de sostenibilidad y RSC (65,9%)**.

## 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 el compromiso del sector financiero con su estricto cumplimiento, 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.

**Las entidades financieras representadas en Finresp cuentan con sólidas estructuras de gobernanza que velan por la correcta toma de decisiones y la gestión de riesgos**

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 garantizan 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

aseguran 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.

## COMPROMISO CON LAS PERSONAS

### Iniciativas sociales

**Lograr una actividad económica y productiva responsable pasa por generar un impacto positivo y multiplicador para las personas**

El sector financiero desempeña un papel fundamental en el avance de la sociedad al promover la inclusión, la igualdad de oportunidades y la cohesión social. A través de programas sociales y educativos, así como acciones que respaldan el bienestar, la salud y la preservación de la cultura y el patrimonio, esta industria se convierte en un pilar de apoyo activo en las comunidades que sirve. Destacan especialmente las numerosas iniciativas que promueven la diversidad, la inclusión y la igualdad de oportunidades, contribuyendo así al progreso y el bienestar de todos los ciudadanos.

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.

### Principales áreas de actuación de las iniciativas sociales del sector financiero



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 ayudas.
- 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 Clima y Medioambiente) 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

**Las iniciativas de educación financiera impulsadas por el sector financiero son clave para garantizar la igualdad de oportunidades.**

El sector financiero ha mantenido un compromiso constante y en evolución con la educación financiera a lo largo del tiempo.

La educación financiera es fundamental en la vida de toda persona, dado que un individuo bien formado podrá realizar una buena gestión de sus ingresos y ahorros, además de identificar las mejores opciones para contratar un seguro, invertir, ahorrar o adquirir un préstamo.

En su compromiso con la ciudadanía, el sector financiero impulsa la educación financiera a través de la puesta en marcha de diferentes programas dirigidos a todo tipo de colectivos. Se trata de proyectos dirigidos a diferentes segmentos de edad como infancia y juventud o mayores, desarrollados bajo la convicción de que el reto de mejorar la educación financiera no tiene edad y de que estas iniciativas resultan clave para garantizar la igualdad de oportunidades.

### Mapa de programas de educación financiera promovidos por el sector





- El sector financiero contribuye a que la educación financiera, uno de los ejes fundamentales de la inclusión financiera, sea accesible para todas las personas.
- En 2022 se llevaron a cabo **más de 330 iniciativas o programas de educación financiera** materializadas en **más de 7.200 actividades** (esto es, talleres, conferencias, concursos, obra de teatros, juegos, jornadas, eventos, publicaciones, u otras de similar naturaleza). Es decir, se celebró un promedio de 20 actividades al día, en toda España.
- El **52%** de esas más de 7.200 actividades de educación financiera promovidas en 2022 se impartieron en **formato presencial**.
- Con ellas, el sector financiero representado en FINRESP ha contribuido a **formar a más de 1,7 millones de personas**<sup>24</sup> en 2022, 2,4 veces superior al número de alumnos de bachillerato en España<sup>25</sup> y el equivalente a la población cursando estudios universitarios<sup>26</sup>. Además, cerca de **29 millones de personas han sido sensibilizadas**<sup>27</sup>, por lo que en total más de 30,6 de personas han sido formadas o sensibilizadas en diferentes ámbitos de la educación financiera, durante el año 2022.

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. A través de 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.

---

<sup>24</sup> Personas formadas es la cifra de personas trazables e identificables individualmente con certeza, que han participado en la actividad. Ejemplos: asistentes a una charla por videoconferencia, asistentes a un taller online en plataforma de e-learning, participantes en talleres presenciales.

<sup>25</sup> Fuente: [Ministerio de Educación y Formación Profesional](#)

<sup>26</sup> Fuente: [Ministerio de Universidades](#)

<sup>27</sup> Personas sensibilizadas es el número de usuarios que han recibido una sensibilización digital por la iniciativa, pero no son rastreables individualmente. Criterios: Número de descargas del material colgado en plataformas externas (podcast y guías en PDF); cifra de usuarios únicos (IP) en la web con permanencia de 90 segundos o más.

- **“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 sobre la importancia de la educación financiera para la correcta toma de decisiones **en ese ámbito** 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 3ª Edición en 2022. 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. Además, tiene como principal objetivo fomentar la importancia de la planificación de las metas futuras, incidiendo en el concepto del ahorro para poder conseguir sus objetivos a corto, medio y largo 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 promovido por la **Unacc**, 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 4° de Primaria e incluye contenidos relacionados con la importancia del ahorro y la elaboración de un presupuesto. A partir de los materiales elaborados, los dos programas 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 clara apuesta 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. En este último ámbito, la educación para adolescentes destaca la iniciativa 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 progreso y la digitalización no pueden dejar a nadie atrás. Por esta razón, el sector financiero desarrolla diferentes acciones para reforzar la inclusión financiera**

Los avances tecnológicos y la digitalización mejoran la calidad de vida de las personas. Consciente de que no todas cuentan con los recursos o los conocimientos necesarios para hacer uso de los servicios financieros de manera digital, el sector ha reforzado sus esfuerzos para desplegar medidas especiales que garanticen la protección e inclusión financiera de aquellos colectivos más vulnerables, tales como los mayores de 65 años o los residentes en las áreas rurales de España.

- **Inclusión financiera para mayores de 65 años:**

En España, hay 9,3 millones de personas mayores de 65 años. El sector financiero busca brindar accesibilidad a este y otros colectivos a través de la oferta de servicios específicos:

- Las entidades de crédito ofrecen horarios ampliados y atención personalizada para que los mayores de 65 años puedan realizar sus gestiones si así lo precisan, y cuentan además con atención preferente.
- Se garantiza la atención telefónica entre las 9 y las 18 h. a través de una persona en caso de no haya servicio de oficina.
- Se ofrece una atención digital adaptada en las aplicaciones móviles o las páginas web con lenguaje y vista simplificados.
- Sectores como el bancario o el asegurador tienen una responsabilidad ante las personas mayores, que se concreta en iniciativas que adaptan las prestaciones a sus necesidades. Por ejemplo, los seguros de salud adaptan sus coberturas para incluir, entre otros, servicios de asistencia en el hogar o teleasistencia. Asimismo, en el caso de seguros de vida existen productos especialmente diseñados para este colectivo como, por ejemplo, las rentas vitalicias o la transformación del patrimonio inmobiliario en rentas. Además, muchos clientes disfrutaban del mantenimiento de la modalidad de libretas de ahorros, al comprobar su mejor aceptación como formato por parte de las personas mayores.

- **Iniciativas para garantizar la inclusión financiera en las zonas rurales:**
  - La inclusión financiera avanza en España. En 2022, gracias a las medidas del sector bancario en favor de la inclusión financiera, 1.164.943 personas (2,4% del total) y 1.691 municipios (20,7% del total) han podido acceder a los servicios bancarios en su municipio de residencia. Actualmente, el 99% de la población española reside en un municipio con al menos un punto de acceso a los servicios financieros.
  - La industria del seguro fomenta la economía rural española a través de su red de 600.000 proveedores de servicios y de 63.000 distribuidores, que está especialmente implantada en los territorios menos poblados. De este modo, juega un papel fundamental en el desarrollo del país, en especial en las áreas menos densamente pobladas donde prestan sus servicios de forma continuada y presencial.
  - El sector financiero es la segunda actividad económica con una mayor capilaridad en España gracias a los cajeros automáticos. Entre tanto, las oficinas bancarias figuran como los sextos establecimientos más habituales que se pueden encontrar en ciudades y pueblos, por encima de los centros de salud, los estancos, las gasolineras o las oficinas de correos. Por su parte, el seguro alcanza todo el territorio nacional y tiene la capacidad de prestar servicio allí donde ocurre el percance.<sup>28</sup>

---

<sup>28</sup> Para elaborar estos cálculos no se han tenido en cuenta los 2,3 millones de datáfonos que habilitan los pagos (47,19 por cada 1.000 habitantes).

### Densidad de los de atención de servicios básicos en España

Servicio	Establecimientos por 1.000 habitantes
Puntos de atención del seguro*	1,60
Puntos de acceso bancario**	1,36
Cajeros automáticos	1,02
Talleres de reparación de vehículos	0,89
Centros de enseñanza	0,60
Farmacias	0,47
Oficinas bancarias	0,41
Centros de Salud del SNS	0,28
Estancos	0,27
Gasolineras	0,25
Centros de mayores (día y residencias)	0,20
Oficinas de correos	0,18

Fuente: Afi, a partir de diferentes fuentes oficiales<sup>29</sup>

\* Oficinas de agentes de seguros, corredurías, sucursales bancarias y de aseguradoras.

\*\* Oficinas bancarias, cajeros automáticos, oficinas de Correos y agentes financieros

- o A nivel europeo<sup>30</sup>, España mantiene su liderazgo histórico en capilaridad y densidad de puntos de atención física de servicios financieros.
  - Se sitúa en tercera posición en términos de oficinas bancarias por millón de habitantes (40, sólo por detrás de Bulgaria con 54 y Francia con 53).
  - Ocupa la cuarta posición en términos de cajeros automáticos por millón de habitantes (cerca de 1.000), sólo por detrás de Austria (1.400), Portugal (1.300) y Croacia (1.200).
  - España también se mantiene en puestos de liderazgo en Europa en instalación de datáfonos, con una quinta posición con 47,2 TPV por cada mil habitantes, sólo por detrás de Grecia (78,3), Irlanda (73,7) e Italia (70,2) <sup>31</sup>.

<sup>29</sup> Datáfonos, cajeros automáticos y oficinas bancarias: Banco de España; Centros de enseñanza: Ministerio de Educación y Formación Profesional; Farmacias: Consejo General de Colegios Farmacéuticos; Centros de salud del Sistema Nacional de Salud: Ministerio de Sanidad; Gasolineras: Asociación Española de Operadores de Productos Petrolíferos (AOP); Oficinas de Correos: Correos; Estancos: Comisionado para el Mercado del Tabaco; Centros de Mayores: IMSERSO.

<sup>30</sup> Banco Central Europeo, Estadísticas de Pagos

<sup>31</sup> Estas cifras no toman en consideración los datos de Luxemburgo

## FINANZAS SOSTENIBLES Y CLIMA

**El sector financiero es habilitador de la descarbonización de la economía. Tiene la capacidad y el compromiso de financiar la transición energética y de contribuir con su actividad a la Agenda 2030 y los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible**

Una memoria social debe contemplar, aun de forma sucinta y sintética, las aspiraciones globales de las que el sector financiero forma parte activa, y también protagonista en algunos ámbitos como es el de las finanzas sostenibles.

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

El sector financiero viene adoptando 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, demuestra su vocación por contribuir al desarrollo de las finanzas sostenibles y al impulso transformador de la sostenibilidad.

Destacan su compromiso y 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, 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>32</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 (PRB), 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.

---

<sup>32</sup> PRI es una iniciativa de inversores en alianza con UNEP-Fi y el Pacto Mundial de Naciones Unidas.

**Más de 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

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 18, una cifra que no para de crecer año a año.

**Más del 18 grupos financieros españoles**  
están adheridos a la:



- Net-Zero Asset Owner Alliance
- Net-Zero Banking Alliance
- Net-Zero Insurance Alliance

La iniciativa Climate Action 100+ concentra a más de 700 inversores globales - de los cuales nueve están representados en FINRESP- que buscan garantizar que los mayores emisores corporativos de gases de efecto invernadero del mundo tomen las medidas necesarias sobre el cambio climático.

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, en representación del sector financiero español, la AEB, CECA, INVERCO, Unacc y UNESPA pertenecen, a través de FINRESP, a la red de centros de finanzas sostenibles (FC4S) de Naciones Unidas, y participan 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

El sector financiero juega un papel fundamental en la transición socialmente justa hacia una economía y un mundo más verde. Es un actor económico que cuenta con la capacidad de financiar y asegurar proyectos sostenibles y de fomentar la inversión en empresas que promueven prácticas respetuosas con el medio ambiente y que contribuyen a la transición hacia una economía más verde, justa e inclusiva.

Gracias a su capacidad de movilización de capital, el sector financiero puede ser un motor de cambio hacia modelos productivos sostenibles, contribuyendo así al cumplimiento de los objetivos de desarrollo de Naciones Unidas.

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. En su lanzamiento contiene datos de 2022 sobre operaciones de emisión de bonos, préstamos mayoristas, productos de aseguramiento y de inversión con propósitos de sostenibilidad medioambiental y /o social<sup>33</sup>.

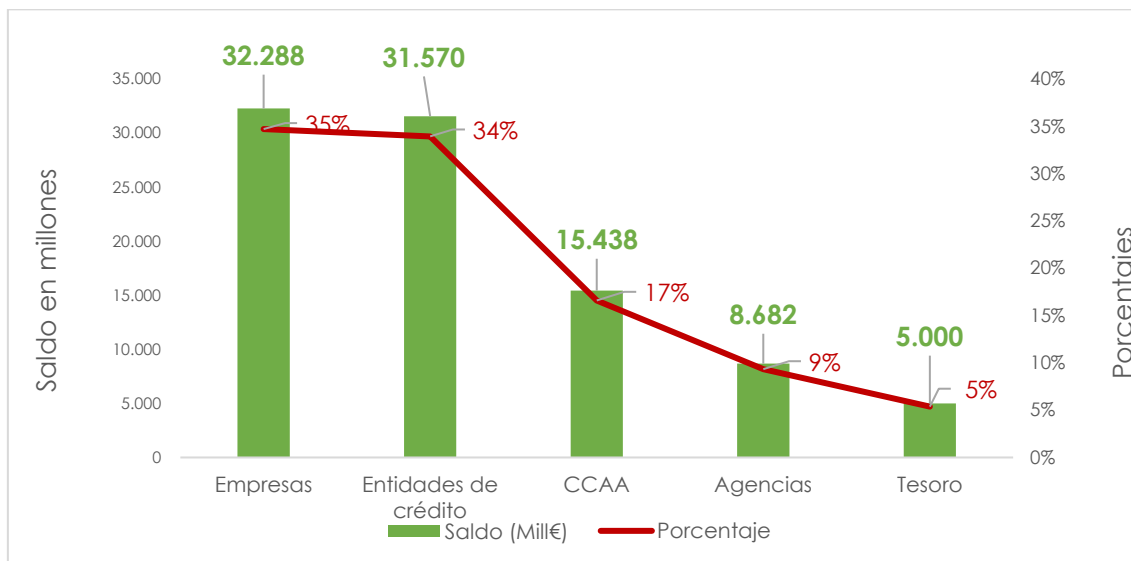
Se constata en el repositorio de FINRESP que:

- En el periodo 2014-2022 se realizaron en España **178 emisiones de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad** por valor de más de 93.000 millones de euros. Solo en 2022 se realizaron 39 emisiones de bonos de esta naturaleza.

---

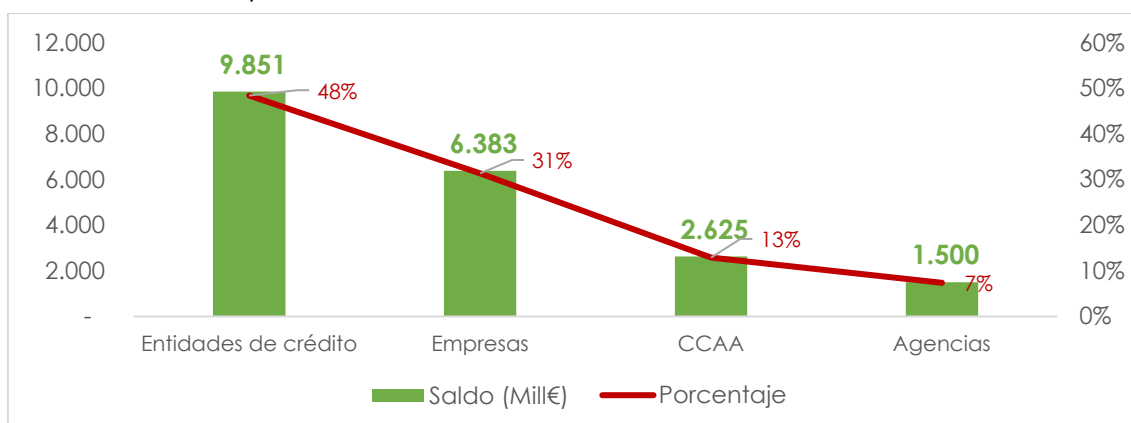
<sup>33</sup> Bonos verdes son los destinados a financiar exclusivamente determinados proyectos verdes (p.e. energías renovables) que deberán estar en concordancia con la documentación legal asociada al bono. Bonos sociales son los dedicados a financiar exclusivamente proyectos con objetivos sociales (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).

**Volumen acumulado (2014-2022) de emisiones de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad, millones de euros.**



Fuente: Repositorio de datos de finanzas sostenibles FINRESP, basado en Bloomberg

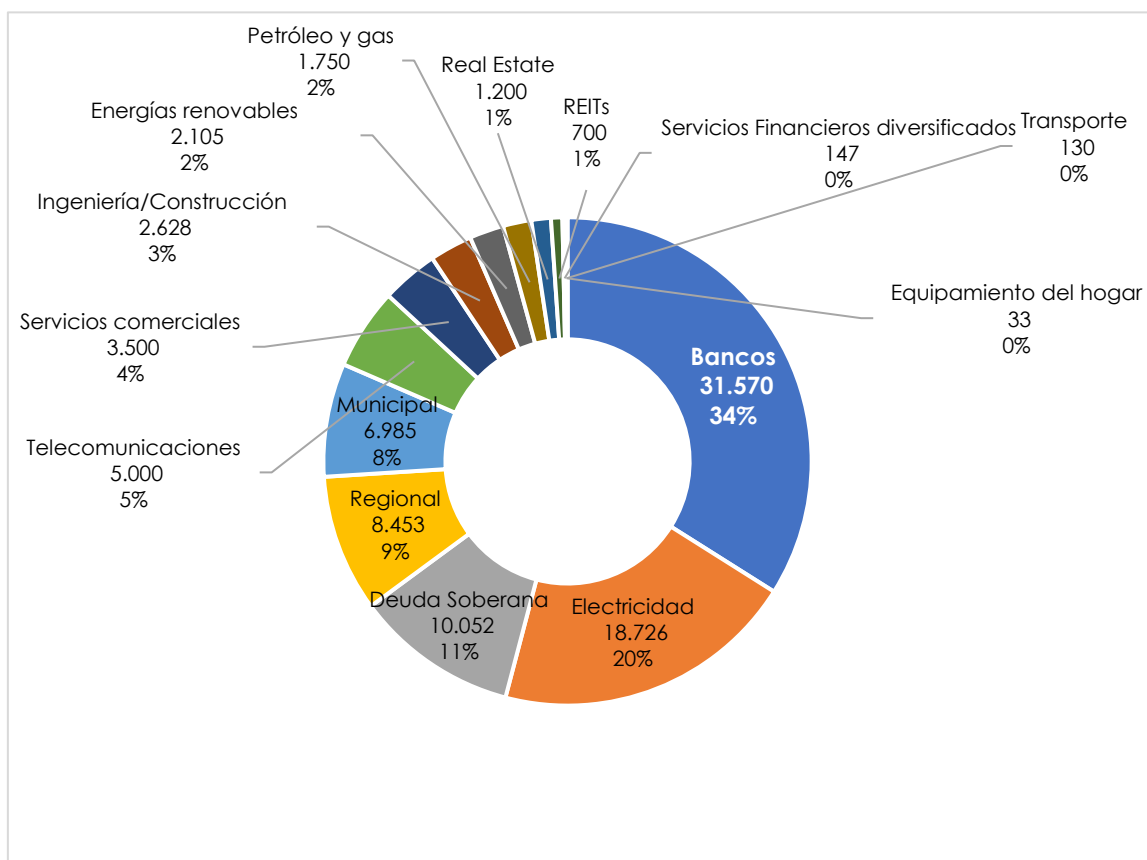
**Volumen de emisiones de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad, millones de euros, 2022.**



Fuente: Repositorio de datos de finanzas sostenibles FINRESP, basado en Bloomberg

- El sector financiero en España lidera junto al sector corporativo la intensidad y volumen de emisión de estas tipologías de bonos: en términos de intensidad emisora registra 51 emisiones (29% del total) valoradas en más de 31.500 millones de euros (34% del total emitido acumulado).
  - Durante 2022 las entidades financieras emitieron 17 bonos de esta naturaleza por un valor cercano a los 10.000 millones de euros, el 48,4% del total del valor y el 43,6% del número de emisiones ese año: 7.400 millones de euros en bonos verdes, cerca de 1.000 millones de euros en bonos sostenibles y 1.500 millones de euros en bonos sociales.

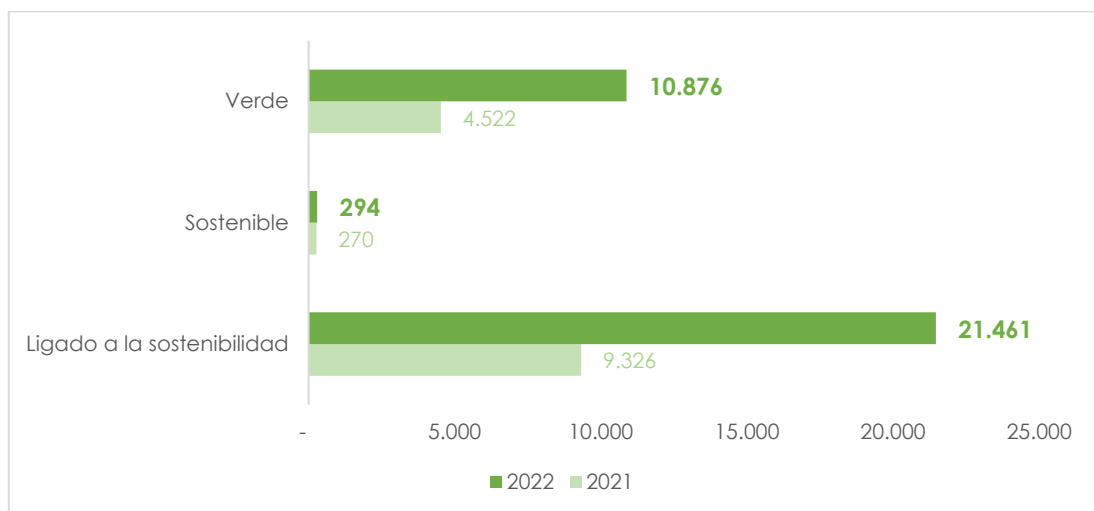
**Volumen acumulado (2014-2022) de emisiones de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad, millones de euros y porcentaje, por subsectores de actividad**



Fuente: Repositorio de datos de finanzas sostenibles FINRESP, basado en Bloomberg

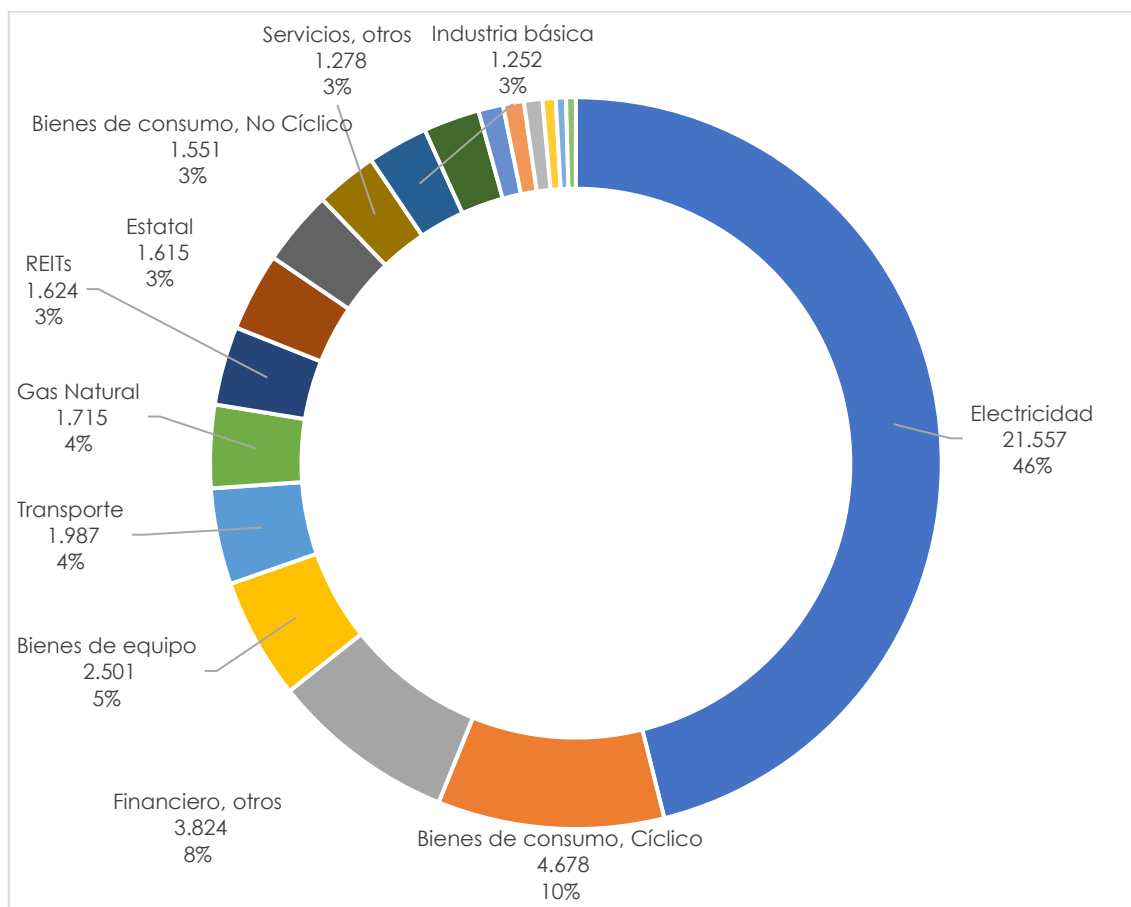
- Los **préstamos mayoristas ligados a la sostenibilidad, verdes y sostenibles** alcanzaron en el periodo 2021-2022 los 46.700 millones de euros en España, fomentando la apuesta por actividades ambientales positivas y la mejora del desempeño ASG de las empresas.
  - Solo en 2022 los préstamos mayoristas de esta naturaleza formalizados ascendieron a 252, por un valor de 32.600 millones de euros. Un volumen superior en un 131% al formalizado el año 2021.

**Volumen de formalización de préstamos mayoristas verdes, sostenibles y ligados a la sostenibilidad, millones de euros, años 2021 y 2022.**



Fuente: Repositorio de datos de finanzas sostenibles FINRESP, basado en Bloomberg

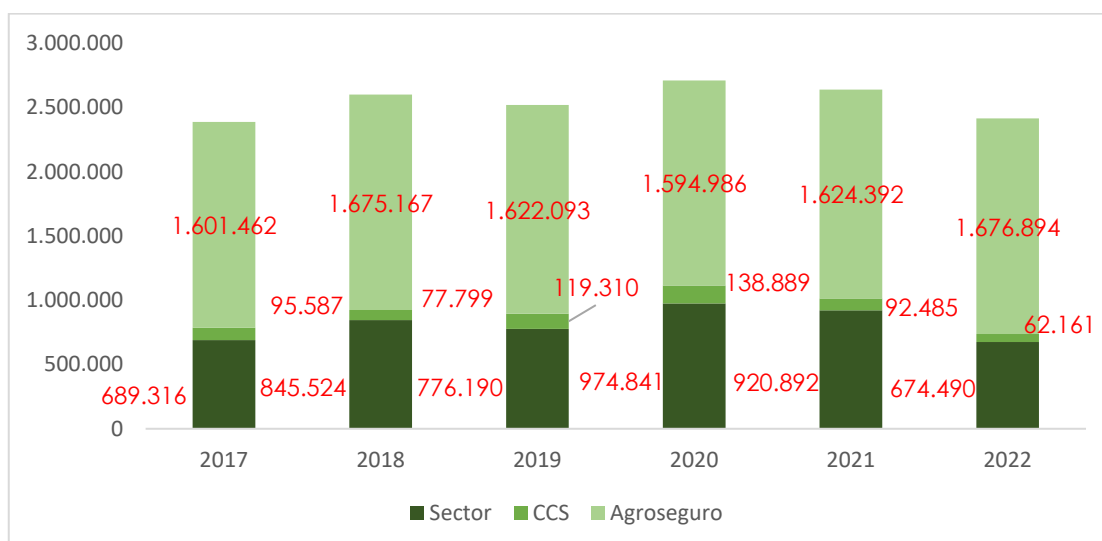
**Volumen acumulado (2021-2022) de préstamos mayoristas verdes, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad, millones de euros y porcentaje, por subsectores de actividad de destino**



Fuente: Repositorio de datos de finanzas sostenibles FINRESP, basado en Bloomberg

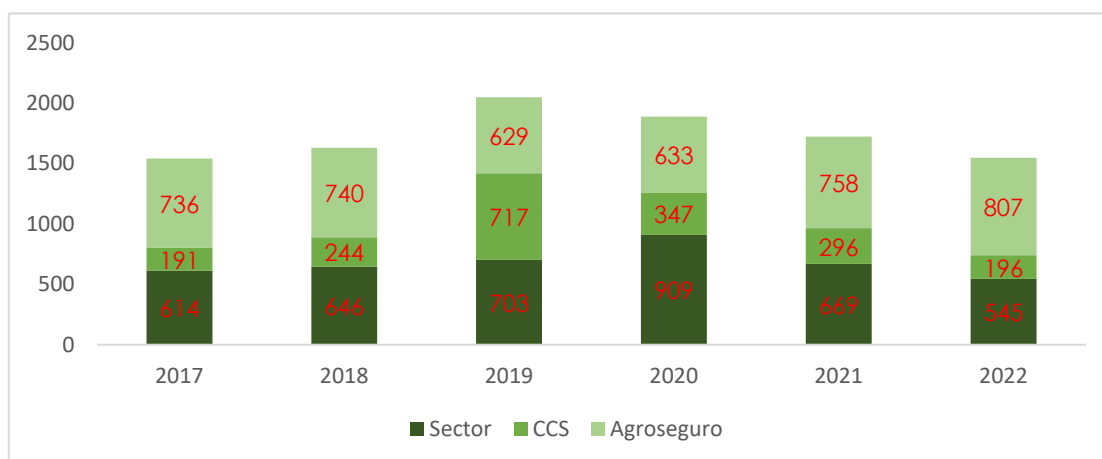
En España se produjeron, en 2022, hasta 2,4 millones de  **siniestros relacionados con el clima**  que dañaron inmuebles y vehículos. Las indemnizaciones desembolsadas para reparar los daños causados por dichos siniestros ascendieron a 741 millones de euros, de los que el seguro privado pagó 545 millones y el Consorcio de Compensación de Seguros (CCS) los 196 millones restantes. Adicionalmente, Agroseguro hizo frente a pagos por valor de 807 millones para paliar los daños causados por el clima sobre cosechas y cabañas ganaderas. Esta situación destaca la importancia de contar con un seguro adecuado.

**Siniestralidad relacionada con el clima. Número de siniestros**



Fuente: UNESPA

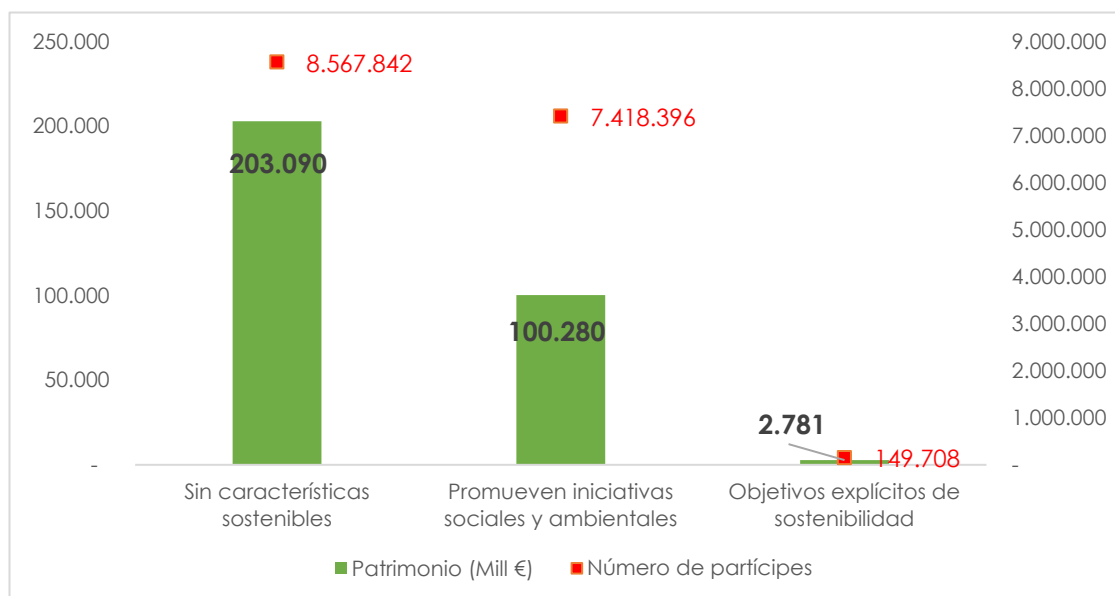
**Siniestralidad relacionada con el clima. Indemnizaciones (en millones de euros)**





- 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 (un 60% más que al cierre de 2021) y 29.000 millones de euros, respectivamente. Más de 10,2 millones de cuentas de ahorradores y partícipes canalizan sus inversiones y ahorros con criterios ESG. Ambos patrimonios promueven iniciativas sociales y ambientales (productos artículo 8 de acuerdo con la normativa SFDR<sup>34</sup>) o cuentan directamente con objetivos explícitos de sostenibilidad (productos artículo 9 de acuerdo con la normativa SFDR).
  - Los fondos de inversión alineados con criterios de sostenibilidad representan en 2022 el 34% del total de patrimonio gestionado y el 47% del total de cuentas de partícipes.
  - 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.

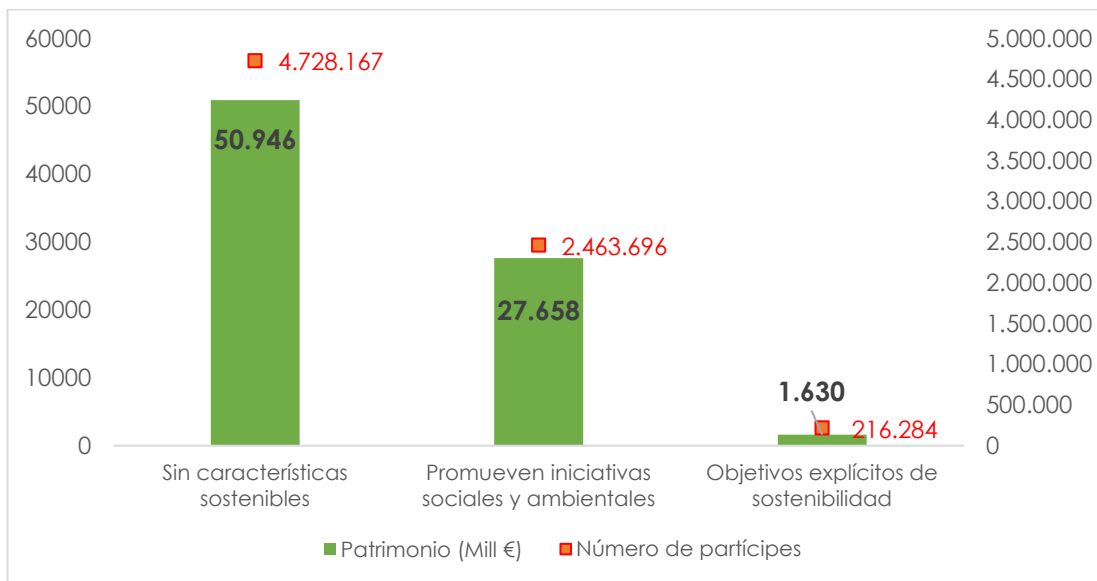
#### Patrimonio total de fondos de inversión (millones de euros) y número de partícipes. Diciembre 2022



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

<sup>34</sup> 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