

# MEMORIA SOCIAL DEL SECTOR FINANCIERO 2024







# MEMORIA SOCIAL DEL SECTOR FINANCIERO **2024**



# CONTENIDO





1. **INTRODUCCIÓN: EL DESARROLLO DE LAS FINANZAS SOSTENIBLES EN ESPAÑA / 6**
2. **EL ROL DE FINRESP EN EL IMPULSO DE LAS FINANZAS SOSTENIBLES / 8**
3. **LA ACTIVIDAD DEL SECTOR FINANCIERO Y SU CONTRIBUCIÓN A LA GENERACIÓN DE VALOR / 12**
  - 3.1. El sector financiero en la economía y sociedad españolas en 2024 / 14
  - 3.2. Vital para el funcionamiento de la economía / 17
  - 3.3. Generador de oportunidades y empleo de calidad / 20
4. **GARANTE DE LA COHESIÓN Y DESARROLLO SOCIAL / 22**
  - 4.1. Comprometido con la inclusión financiera y la vertebración del territorio / 23
  - 4.2. Impulsor de la educación financiera en la sociedad y la igualdad de oportunidades / 27
  - 4.3. Pilar clave para hacer frente a situaciones críticas / 31
5. **PROMOTOR DE LA SOSTENIBILIDAD Y DE LAS ALIANZAS TRANSFORMADORAS / 32**
  - 5.1. Catalizador de la financiación, inversión y aseguramiento sostenibles / 34
  - 5.2. Aliado para un futuro responsable y sostenible / 42
6. **EJEMPLO DE GOBERNANZA Y TRANSPARENCIA EN LAS FINANZAS / 44**
7. **INICIATIVAS DE FINRESP EN 2024 / 46**



# 1.

## Introducción: el desarrollo de las finanzas sostenibles en España





Durante el año 2024, el sector financiero español continuó mostrando su solidez, capacidad de adaptación y, en especial, su **papel estructural en la vertebración, dinamización y protección de la economía**. La industria financiera es la encargada de canalizar la financiación e inversión, de gestionar el ahorro, de proteger frente a riesgos y de asegurar el funcionamiento de los sistemas de pago, sosteniendo la actividad diaria de empresas, familias y administraciones.

El desempeño de esta labor crítica **exige estándares elevados de confianza, responsabilidad y solvencia**, en un entorno marcado por la transformación tecnológica, la transición verde y los nuevos retos geopolíticos, demográficos y socioeconómicos. La digitalización, en concreto, está definiendo la relación entre ciudadanos e instituciones financieras, y exige una modernización continua, ciberseguridad robusta, reducción de la brecha digital y más educación financiera, para garantizar un acceso equitativo y seguro a los servicios financieros.

Además de su **contribución al desarrollo económico y social**, la industria financiera es un actor fundamental para la **sostenibilidad del modelo de previsión social**: moviliza el ahorro a largo plazo, diversifica fuentes de ingreso y refuerza la resiliencia del sistema ante el envejecimiento poblacional. En un contexto de incertidumbre geopolítica y ante los retos de lograr una transición sostenible, este rol cobra especial relevancia y demanda modelos de negocio adaptativos y una gestión prudente del riesgo.

En comparación con otros sectores, el **financiero mantiene una huella de carbono directa baja por la propia naturaleza de su actividad**. Sin embargo, su capacidad de movilizar capital hacia actividades sostenibles le convierte en un actor clave en la lucha contra el cambio climático y en la transición hacia una economía más verde e inclusiva.

La **financiación de proyectos sostenibles**, la gestión de activos bajo criterios sostenibles, la gestión de riesgos climáticos y relacionados con la sostenibilidad y la promoción de productos como los seguros vinculados al clima, son herramientas esenciales en este proceso.

En este marco, la transición sostenible se decide y ejecuta en la economía real, y el sector financiero la acompaña y la habilita aportando capital, gestión del riesgo y soluciones.

Además, el sector financiero contribuye a reforzar la **cohesión social, impulsando la educación y la inclusión financiera** y facilitando que todas las personas y empresas, independientemente de su situación o territorio, puedan acceder a los servicios financieros y hacer uso de ellos de forma informada y responsable.





2.

## El rol de FINRESP en el impulso de las finanzas sostenibles



En 2019, las **principales asociaciones del sector financiero español**, AEB (Asociación Española de Banca), CECA, INVERCO (Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones), Unacc (Unión Nacional de Cooperativas de Crédito) y UNESPA (Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras), junto a sus 455 entidades asociadas, impulsaron la creación del Centro de Finanzas Sostenibles y Responsables de España (FINRESP). Desde su fundación, FINRESP forma parte de la red internacional Financial Centers for Sustainability (FC4S), respaldada por Naciones Unidas.

FINRESP fue fundado, precisamente, con el propósito de consolidar los compromisos del sector financiero frente a los desafíos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza). En un contexto en el que este sector es esencial para la sostenibilidad económica y social, el objetivo de FINRESP es fomentar una actividad económica y financiera más sostenible y responsable, estableciendo un espacio de encuentro, debate, concienciación y experimentación para todos los actores y usuarios de la industria de servicios financieros.

A través de sus iniciativas y espacios de encuentro, favorece el necesario intercambio de ideas, experiencias y generación de conocimiento acerca de los retos y oportunidades más relevantes en materia de sostenibilidad.

Además, busca divulgar y visibilizar el impacto positivo del sector financiero en el entorno y la sociedad mediante sus diferentes proyectos.

La creación de FINRESP responde a la necesidad de consolidar una cultura financiera comprometida con los valores de sostenibilidad, extendiéndolos entre clientes, inversores, asegurados y todos los agentes que interactúan con la industria financiera. En este marco, la educación financiera, el apoyo a las pymes y el desarrollo de productos y servicios sostenibles se posicionan como prioridades estratégicas.



---

FINRESP fue fundado con el propósito de consolidar los compromisos del sector financiero frente a los desafíos ASG (ambientales, sociales y de gobernanza)

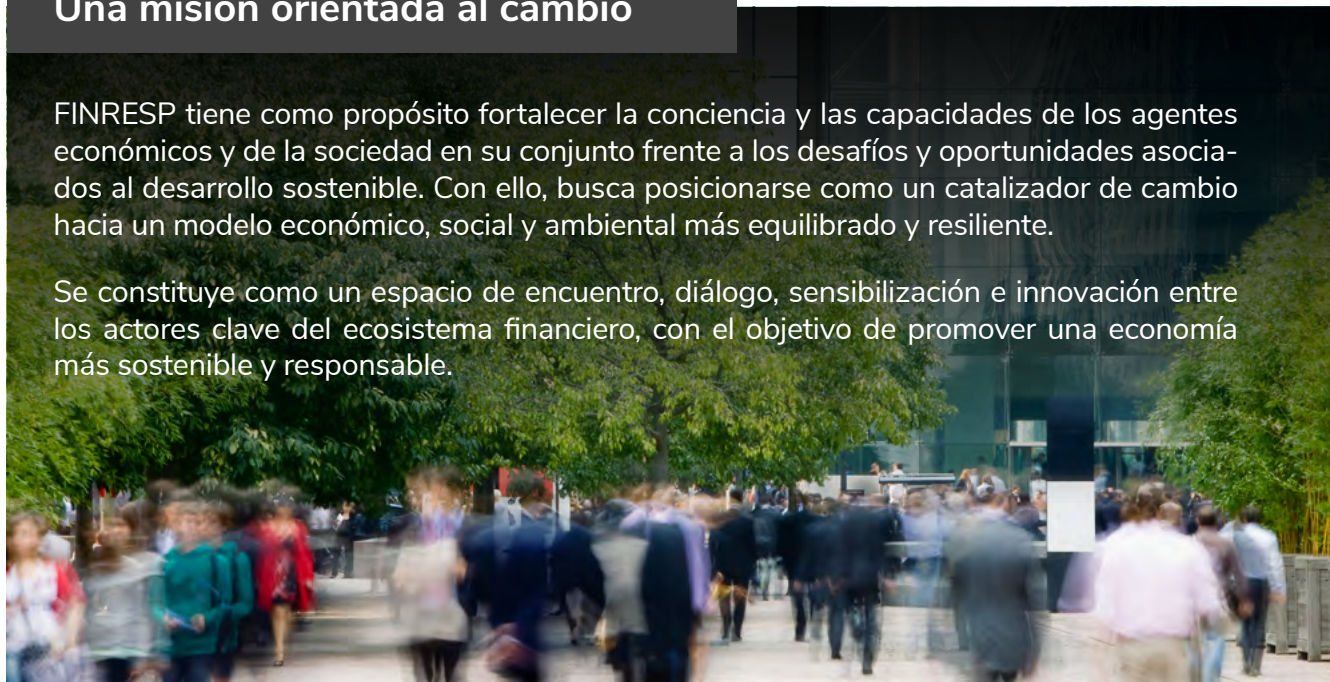
---



## Una misión orientada al cambio

FINRESP tiene como propósito fortalecer la conciencia y las capacidades de los agentes económicos y de la sociedad en su conjunto frente a los desafíos y oportunidades asociados al desarrollo sostenible. Con ello, busca posicionarse como un catalizador de cambio hacia un modelo económico, social y ambiental más equilibrado y resiliente.

Se constituye como un espacio de encuentro, diálogo, sensibilización e innovación entre los actores clave del ecosistema financiero, con el objetivo de promover una economía más sostenible y responsable.



## Visión que conecta sostenibilidad y tejido productivo

FINRESP aspira a consolidarse como centro de referencia europeo en la articulación entre sostenibilidad y tejido productivo, especialmente en el ámbito de la pequeña y mediana empresa. En esta labor, actúa como miembro activo del FC4S de Naciones Unidas.



## Ejes de actuación

Los ejes de actuación de FINRESP son:



**La promoción de la concienciación sobre finanzas responsables.**



**El apoyo a la sostenibilidad en pymes.**



**La inclusión y educación financiera.**



# Objetivos estratégicos de FINRESP

Estos ejes se concretan en cuatro objetivos clave:



Impulsar la **sensibilización de los agentes económicos y la sociedad española** ante los desafíos y oportunidades derivados de la Agenda 2030 y del Acuerdo de París, con especial atención al papel de las pymes en la transición sostenible.



Reforzar las **capacidades técnicas y estratégicas de los agentes económicos** para avanzar de forma decidida hacia la sostenibilidad.



Fomentar **soluciones innovadoras que integren los criterios medioambientales y sociales** en la prestación de servicios financieros, especialmente en el ámbito de las pymes.



Identificar y difundir **buenas prácticas en finanzas sostenibles** que sirvan de referencia para el desarrollo de herramientas orientadas a construir las finanzas del futuro.





# 3.

## La actividad del sector financiero y su contribución a la generación de valor



En 2024, el sector financiero español ha seguido desempeñando **un papel clave en el desarrollo económico, la generación de empleo de calidad y la protección del patrimonio de familias y empresas**. Acompañó el desarrollo de la economía española, que creció un 3,5% impulsada principalmente por la demanda interna y el turismo, así como por el dinamismo del consumo y las exportaciones de servicios<sup>1</sup>.

La positiva evolución de la economía española obedeció al **mayor impulso del consumo público y privado y al buen desempeño de las exportaciones de servicios**, junto con un dinamismo sectorial favorecido por los menores costes energéticos en la industria, la diversificación geográfica y estacional del turismo y una mejor infraestructura digital que potenció los servicios no turísticos de mayor contenido tecnológico<sup>2</sup>.

Por otro lado, la **ejecución de los fondos Next Generation EU** ha dinamizado la inversión pública. En 2024, se ejecutaron 14.400 millones de euros, cantidad ligeramente inferior a la de 2023 (16.450 millones) y algo superior a la de 2022 (12.400 millones)<sup>3</sup>.

Sin embargo, pese al buen desempeño de la economía española en 2024, los riesgos de desestabilización siguen presentes por un **contexto geopolítico** marcado por los conflictos en Ucrania y Oriente Próximo, que ha generado episodios de volatilidad en los mercados financieros<sup>4</sup>. A estas tensiones se suma **un entorno regulatorio cada vez más exigente**, con nueva normativa en ciberseguridad, protección de datos y sostenibilidad, lo que obliga al sector a destinar mayores recursos humanos y financieros para su cumplimiento.



1. Instituto Nacional de Estadística (INE) - [Contabilidad Nacional Anual de España: principales agregados](#)  
 2. CaixaBank Research - [Cómo están yendo en España los fondos NGEU: pan para hoy y esperanzas para mañana](#)  
 3. Banco de España - [Informe de Estabilidad Financiera. Otoño 2024](#)  
 4. Banco de España - [Informe de Estabilidad Financiera Primavera 2024](#)



## 3.1. El sector financiero en la economía y sociedad españolas en 2024

Durante 2024, la actividad financiera continuó siendo **clave en la dinámica de la economía real**, actuando como canalizadora de recursos entre los distintos agentes económicos y aportándoles seguridad frente a los diversos riesgos que le afectan. Los préstamos y depósitos siguen siendo el núcleo de estas relaciones: las entidades de crédito concentran prácticamente toda la financiación crediticia a hogares y empresas no financieras, con un volumen de crédito de más de un billón de euros, frente a los 35.000 millones aportados por otras instituciones financieras<sup>5</sup>.

A su vez, el **sector asegurador** actuó como pilar complementario, extendiendo la seguridad y la continuidad de la actividad económica. La red de protección del seguro está presente en todos los ámbitos de la sociedad, con 18,1 billones de euros de capitales asegurados en España, lo que representa 12,4 veces el PIB nacional.

El sector financiero reafirmó su papel como uno de los **principales motores de la economía y la sociedad españolas**, con un volumen propio de activos financieros que alcanza los 5,5 billones de euros. Para poner en contexto esta cifra, los activos del sector financiero equivalen aproximadamente a tres veces y media el PIB nacional (1,594 billones de euros).

A lo largo del año, las entidades de crédito mantuvieron **un flujo constante de financiación tanto a empresas como a hogares**. Según datos del Banco de España, el sector inyectó en la economía real (sociedades no financieras y

hogares) un total de 526.912 millones de euros en 2024, de los cuales un 76% fue a parar al tejido productivo (empresas), un 13% a vivienda y un 7% al consumo de los hogares, mientras que el 4% restante fue a parar a otros fines. En total, se alcanzó un saldo vivo sobre el valor de los créditos a empresas y hogares superior a 1,1 billones de euros.

Asimismo, el sector financiero, por medio de los seguros, protege a personas, hogares y empresas, a través de una extensa red de más de 75.000 puntos de atención repartidos por España. El seguro ha realizado indemnizaciones por valor de 56.322 millones de euros en 2024, un 3,3% más que en 2023, para hacer frente a 182 millones de siniestros. Y actúa, además, como escudo protector frente a los eventos climáticos. Así, en el año 2024, se pagaron más de 6.400 millones de euros como indemnización por estos riesgos. De esta cantidad, 1.275 millones correspondientes a las aseguradoras y los restantes 5.192 millones al Consorcio de Compensación de Seguros<sup>6</sup>.

El sector de **gestión de activos** financia la economía nacional, tanto en tejido empresarial como en deuda pública, con 162.400 millones de euros<sup>7</sup>, lo que representa el 10% del PIB de España.

En paralelo, las **inversiones y los ahorros** de las familias españolas continúan canalizándose de forma creciente hacia instrumentos como los fondos de inversión y los de pensiones, que ya suponen más del 20% de euros del ahorro de los hogares españoles.

5. Banco de España - [Revista de Estabilidad Financiera](#)

6. El monto reportado incluye los pagos de las aseguradoras y del CCS incluido los pagos por la DANA de Valencia realizados hasta diciembre de 2024.

7. INVERCO - [La Gestión de Activos en cifras 2024](#)

El Informe de la Comisión Europea sobre Envejecimiento (Ageing Report) señala que, de media, la Unión Europea destinará en las próximas décadas 0,4 puntos adicionales de su PIB conjunto al **pago de pensiones públicas**. En el caso de España, el aumento previsto es mucho mayor: 3,6 puntos adicionales de su propio PIB, lo que equivale a unos 51.200 millones de euros en términos actuales<sup>8</sup>. El **escenario demográfico y económico actual** plantea un marco en el que la gestión del ahorro y la planificación financiera a largo plazo adquiere un papel relevante.

El sector financiero es un actor fundamental en la **protección de los ahorros** en sus diferentes modalidades y garantizó la seguridad de más de 80,7 millones de cuentas de depósitos (cuentas corrientes, de ahorro e imposiciones a plazo) a cierre de 2024.

## Inversión y ahorro

En materia de inversión, la **gestión de activos en España** alcanzó los 728.576 millones de euros en fondos de inversión, lo que representa un incremento del 15,5% respecto a 2023, a través de 24 millones de cuentas partícipes.

Por otra parte, los **planes de pensiones gestionaron** 131.832 millones de euros, un 9,3% más que el año anterior, con 10 millones de cuentas de ahorradores. Estas cifras reflejan la confianza sostenida de inversores y ahorradores en los productos del sector. En conjunto, planes de pensiones y fondos de inversión sumaron una cifra de 860.408 millones de euros.

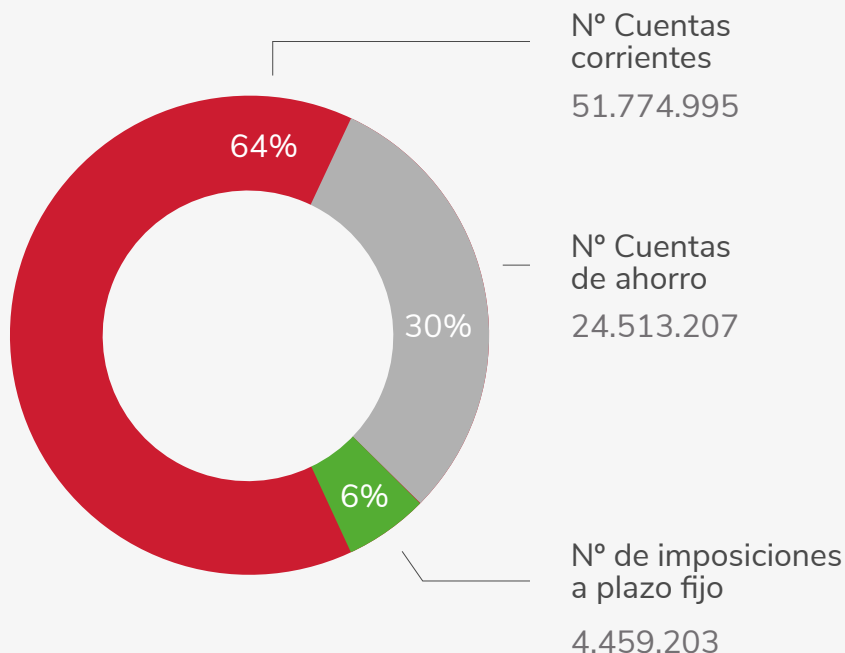
El seguro, por su parte, gestiona los ahorros de 9,1 millones de personas que suponen 203.191 millones de euros, incluidos los seguros de dependencia.

### Cuentas de depósito



Total cuentas de depósito

4.459.203



Fuente: AEB, CECA y Unacc.

De la misma forma, el **sector bancario** custodió 3,2 billones de euros en efectivo y depósitos, casi el doble de todo el volumen de la oferta monetaria M3 (dinero en sentido amplio: efectivo, depósitos y otros activos muy líquidos a corto plazo) a finales de 2024<sup>9</sup>.

## Protección de las personas y sus bienes

El sector financiero continuó reforzando su **compromiso con el bienestar y la protección de las personas**, como muestra de ello 21,8 millones de personas cuentan con un seguro de vida riesgo. Por su parte, las aseguradoras indemnizaron con 1.540 millones de euros a familiares de fallecidos y personas con discapacidad.

En 2024, cerca de 12,6 millones de personas contaban con **seguro de salud**, lo que equivale a una tasa de penetración (porcentaje de la población con este seguro) en la población del 25,9%. Además, 22,3 millones de asegurados cuentan con el respaldo de una póliza de decesos.

En los últimos tres años, los **planes de pensiones** han supuesto una suma de 772 millones de euros de liquidez extraordinaria a 71.390 familias en situación de especial necesidad.

En un ámbito esencial para la vida cotidiana como es la movilidad, el seguro desempeña un papel clave, proporcionando seguridad económica, jurídica y sanitaria ante los daños personales y materiales derivados de accidentes de tráfico. El sector atendió a 232.438 víctimas de accidentes de tráfico, realizó 3,8 millones de asistencias en carretera, reparó 4,9 millones de vehículos y pagó más de 3 millones de euros en indemnizaciones en el 2023<sup>10</sup>.

## Acceso y protección de la vivienda

El acceso y la protección de la vivienda siguen siendo retos estructurales, con tensiones de precios, oferta asequible limitada y mayor vulnerabilidad para ciertos hogares.

En este contexto 2024, mostró un **dinamismo notable**, con un total de aproximadamente 715.000 compraventas, lo que representa un crecimiento del 12% respecto al año anterior. Este aumento se concentró principalmente en el mercado de segunda mano, que absorbió cerca del 90% de las operaciones.

En paralelo, la **nueva financiación hipotecaria** también registró un importante impulso, con 423.761 hipotecas constituidas sobre viviendas, un 11,2% más que en 2023. El nuevo capital total prestado para hipotecas alcanzó los 67.951 millones de euros, lo que supone un incremento del 20%, mientras que el importe medio se situó en 145.673 euros, un 2,7% más que el año anterior. La comparación entre las compraventas totales y las nuevas hipotecas revela que aproximadamente seis de cada 10 operaciones se financiaron con un préstamo hipotecario. Este dato refleja una combinación de ahorro previo, liquidez acumulada y operaciones al contado, especialmente en el mercado de segunda residencia y en las transacciones de vivienda usada.

El sector financiero respondió a este contexto ofreciendo condiciones de financiación competitivas, mientras el mercado inmobiliario consolidó su recuperación tras años de ajuste.

En 2024, a pesar de estar sujetos a los mismos tipos de referencia del Banco Central Europeo (BCE), las entidades de crédito españolas ofrecieron **hipotecas** a un tipo medio de interés inferior al de la eurozona. Mientras que en España el tipo medio cerró el año en el 3,47%, en el conjunto de la Eurozona alcanzó el 3,96%. A finales de 2024, España era el segundo país de la Eurozona que concedía los préstamos hipotecarios más baratos.

9. Eurostat - [Government debt at 87.4% of GDP in euro area](#)

10. Últimos datos recientes del 2023.

11. Banco de España - [Informe Anual 2024](#)



En conjunto, los datos de 2024 **evidencian un mercado residencial activo**, con una mayor movilización de recursos financieros destinados a facilitar la adquisición de vivienda.

Además, el sector financiero contribuye a la protección de 22 millones de hogares mediante **pólizas de seguros**, que suponen 5 billones de capitales asegurados, reforzando la seguridad y el bienestar de las familias con 3.929 millones de pagos realizados para cubrir los percances del hogar y comunidades de propietarios.



## 3.2 Vital para el funcionamiento de la economía

Durante 2024, el sector financiero desempeñó un rol determinante en el **impulso de la economía real y en la cobertura** de riesgos para empresas y hogares.

En este contexto, las ratios de endeudamiento de hogares y empresas siguieron disminuyendo y, según diversas métricas, su vulnerabilidad financiera se mantuvo relativamente contenida. Al mismo tiempo, la capacidad de financiación de la economía española alcanzó su nivel más alto de la historia reciente, mientras que la posición de inversión internacional deudora neta prolongó su descenso<sup>12</sup>.

Las entidades de crédito conservaron una posición de riesgo contenida, en un contexto de reducción de la morosidad, que cerró 2024 en el 3,32%, el nivel más bajo desde finales de 2008, gracias a la caída de los préstamos impagados y pese al descenso de la cartera crediticia<sup>13</sup>.

**En lo que respecta a los seguros**, de los más de 18 billones de euros de capitales asegurados en España, alrededor de dos billones de euros corresponde a seguros relacionados con la actividad económica, a través de los seguros de comercios e industrias. Cabe destacar, además, la protección que ofrecen seguros como

el de responsabilidad civil, transporte de mercancías y defensa jurídica entre otros muchos. El pasado año había 3,9 millones de pólizas de empresa en vigor y se desembolsaron 3.255 millones de euros en conceptos de indemnizaciones para el tejido productivo.

Los pagos que efectúa el sector representan alrededor de 633.000 empleos equivalentes entre los diversos prestadores de servicios a los que recurre.

### Capitales asegurados en España

**18** > **2** Billones de €  
relacionados con la actividad económica,  
Billones de € (comercios e industrias)

**3,9** millones de pólizas de empresas

**3.255** millones de euros en indemnizaciones

**633.000** empleos indirectos

Fuente: UNESPA

12. Banco de España - [Informe Anual 2024](#)

13. Banco de España: [Informe de Estabilidad Financiera. Primavera 2025](#).

Por otra parte, el sector gestiona activos a largo plazo por unos 268.000 millones, respaldando a más de 14,2 millones de personas.

El sector financiero contribuyó a dinamizar las empresas del tejido productivo en España, al aportar casi 400.000 millones en financiación en 2024. Además, las entidades financieras siguen siendo su **principal fuente**, cubriendo más del 75% de las necesidades de las empresas.

En este sentido, las **pymes** continúan siendo uno de los sectores con **mayor necesidad de financiación en España**, especialmente para sostener su actividad y adaptarse a un entorno cada vez más competitivo. En 2024, cinco de cada 10 empresas (47,7%) --es decir, más de 1,6 millones de pymes--, necesitaron algún tipo de financiación, bien buscándola de forma activa o por requerimientos operativos. Aunque esta cifra representa una disminución de más de seis puntos respecto a 2023, aún supera ampliamente los niveles previos a la pandemia (+12,9 puntos).

Además, según el Informe sobre la Financiación de la Pyme de la Confederación Española de Sociedades de Garantía Recíproca (CESGAR), **la mayor parte de las solicitudes de crédito** no se destinaron a expansión internacional ni a inversiones en digitalización o sostenibilidad, sino a **cubrir necesidades operativas y asegurar la liquidez del negocio**<sup>14</sup>.

Igualmente, el sector financiero **facilita los pagos** en comercios de los españoles a través de su extensa red de datáfonos, con alrededor de 3,2 millones de terminales de punto de venta (TPV) disponibles, más del doble que los que había hace tan solo cinco años.

En España hay más de 91 millones de tarjetas en circulación, lo que equivale a cerca de dos por habitante. De estas, casi el 99% utiliza tecnología sin contacto, fruto de la modernización del sector. Además, al cierre de año, España contaba con un total de 43.172 cajeros automáticos, lo que representa una media aproximada de cinco unidades por cada municipio del país.

**Bizum** se ha consolidado como uno de los servicios bancarios de mayor acogida en España, gracias a su capacidad para facilitar pagos inmediatos de cuenta a cuenta, entre particulares y con comercios electrónicos. En 2024, el volumen de operaciones experimentó un crecimiento interanual del 16,4%, hasta alcanzar los 1.100 millones de transacciones y 28 millones de usuarios<sup>15</sup>.

El sector financiero también supone una **palanca clave para la financiación del Estado y de sus servicios públicos**. 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, el sector financiero contribuye significativamente al sostenimiento del Estado de Bienestar. En 2024, acumulaba más de 336.914 millones de euros en tenencia de deuda del Estado, un 6,1% más que en el año anterior.



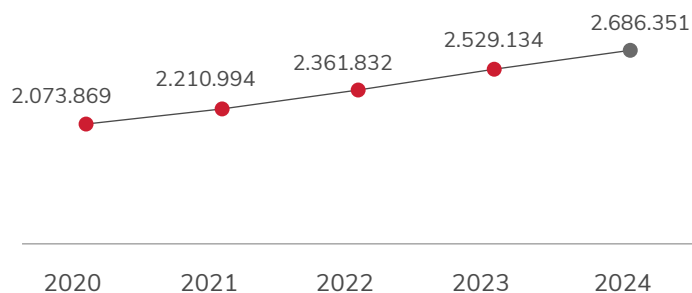
Fuente: Banco de España.

14. CESGAR - [XIV Informe sobre la Financiación de la Pyme de SGR](#)

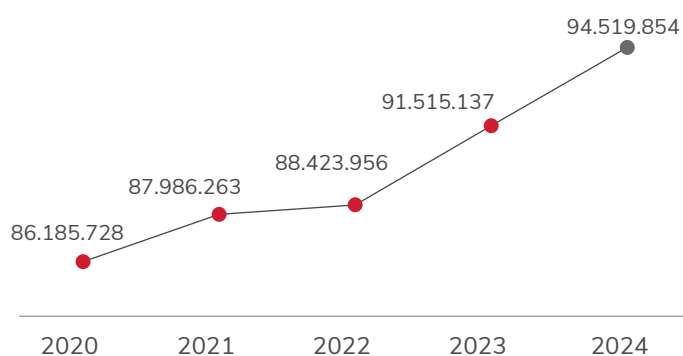
15. Bizum - [Bizum continúa creciendo en 2024 con 3 millones de operaciones diarias, una media de 35 bizums al segundo](#)



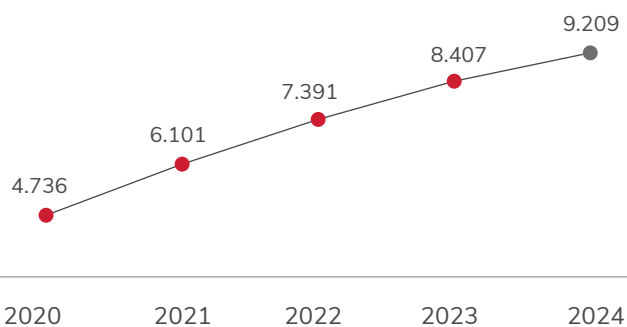
### Número de terminales de puntos de venta 2020-2024



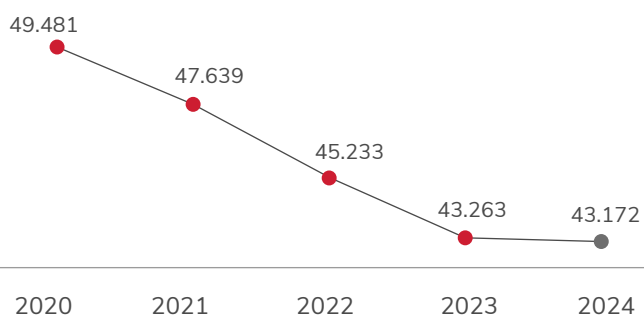
### Número de tarjetas de débito y crédito en circulación 2020-2024



### Número de operaciones con tarjeta 2020-2024 (en millones)



### Número de cajeros automáticos 2020-2024



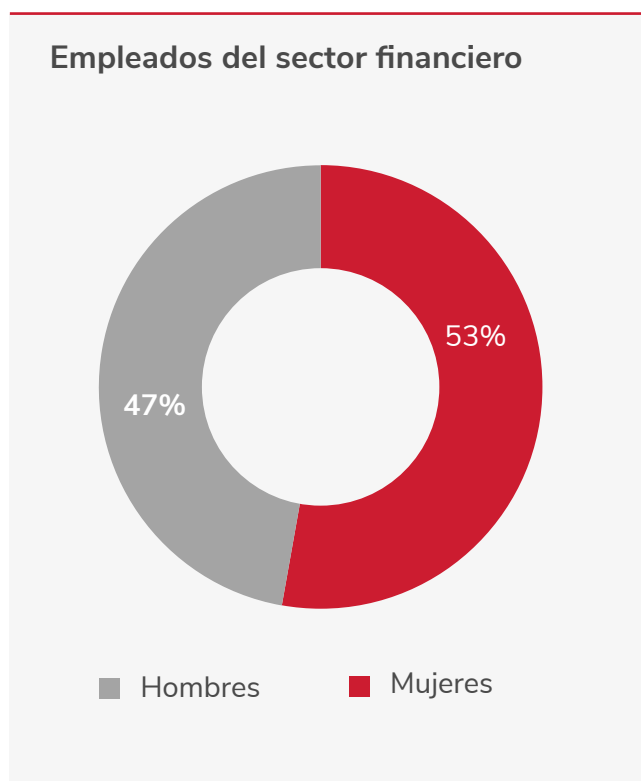
## 3.3 Generador de oportunidades y de empleo de calidad

La **creación de empleo estable**, inclusivo y con opciones de desarrollo de carrera, sigue siendo uno de los principales vectores de creación de valor del sector financiero. En 2024, 208.147 personas formaban parte de esta industria, que lidera la generación de empleo de calidad en España: el 99% de las personas empleadas cuenta con contratos indefinidos, lo que evidencia la apuesta del sector por la estabilidad laboral y la confianza en el talento.

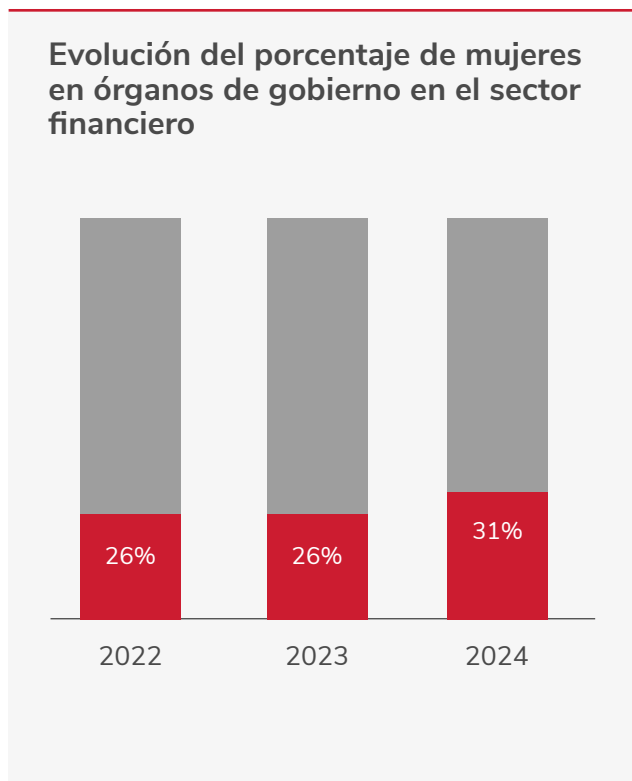
El **compromiso con la igualdad y la diversidad** continúa consolidándose. El 53% de los empleos del sector está ocupado por mujeres, un porcentaje claramente superior a la media nacional, donde la ocupación femenina es del 46%<sup>16</sup>.

Además, la **presencia de mujeres en los consejos de administración de las entidades financieras sigue creciendo** hasta consignar, de media, el 31% del total, cinco puntos por encima de 2023. En el caso de los comités de dirección, la cifra se mantuvo en la línea de 2023, con un 29% de representación femenina.

Estos avances reflejan el compromiso firme del sector con la creación de empleo de calidad, el desarrollo del talento y la construcción de entornos laborales más equitativos y representativos.



Fuente: FINRESP



Fuente: FINRESP

16, Ministerio de Trabajo y Economía Social – [La situación de las mujeres en el mercado de trabajo 2024](#)



El compromiso con la igualdad y el bienestar de las personas que forman parte del sector financiero se refleja en una amplia gama de beneficios laborales y sociales, cada vez más generalizados entre las entidades. Entre los más destacados se encuentran:

### Beneficios sociales de los empleados del sector financiero



Aportaciones a los sistemas de Previsión Social Complementaria.



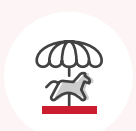
Pólizas sanitarias para empleados.



Coberturas en caso de fallecimiento o incapacidad.



Ayudas para los estudios de la plantilla.



Ayudas para guardería y/o para la formación de hijos/as de empleados.



Medidas para favorecer la conciliación entre la vida laboral y la personal.



Horario flexible y posibilidades para teletrabajar.

La **formación continua y los planes de desarrollo profesional** son pilares fundamentales en la gestión del talento del sector. En 2024, las personas empleadas recibieron más de 8 millones de horas de formación, lo que supone un promedio de 40 horas por persona a lo largo del año. Esta cifra duplica el mínimo que exige la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) en formación continua anual para el personal que informa sobre productos y servicios financieros y un 33% más de lo que pide para el personal que asesora<sup>17</sup>.

A este impulso del crecimiento profesional se suma la cobertura de una amplia red de políticas corporativas orientadas a promover la igualdad, la diversidad, la inclusión, la sostenibilidad y la responsabilidad social, presentes de forma mayoritaria en las entidades del sector.



17, CNMV - [Propuesta de guía técnica para la evaluación de los conocimientos y competencias del personal que informa y que asesora](#)

4.

## Garante de la cohesión y desarrollo social





## 4.1. Comprometido con la inclusión financiera y la vertebración del territorio

### El compromiso del sector financiero con la inclusión

La industria financiera mantiene una **apuesta decidida y sostenida con la inclusión financiera como motor de cohesión social y desarrollo económico**, prestando especial atención a las zonas rurales y a los colectivos en situación de mayor vulnerabilidad.

Aunque la **transformación digital ha permitido progresos significativos en la calidad y el alcance de los servicios financieros**, el sector reconoce que no toda la ciudadanía cuenta con los recursos, habilidades o condiciones necesarias para beneficiarse plenamente de estos

avances. En este contexto, se han intensificado los esfuerzos para desarrollar **medidas específicas que garanticen el acceso universal**, en particular para las personas mayores de 65 años, que ya suponen cerca de 10 millones y el 20,65% del total poblacional en España, y los residentes en áreas rurales.

El sector financiero está comprometido con el **bienestar y la protección de las personas mayores**. Casi un millón de personas de 65 años o más cuentan con un seguro de vida y 1,7 millones con seguros de salud.

### Principales medidas para reforzar la inclusión financiera dirigidas a personas mayores de 65 años y personas con discapacidad

El sector financiero sigue aplicando sus **medidas para mejorar la atención personalizada a colectivos como las personas mayores y quienes tienen discapacidad**, reconociendo sus necesidades específicas en la prestación de servicios financieros.

Estas acciones tienen como objetivo **reducir la brecha digital, fomentar la inclusión financiera y ofrecer un trato especializado** a este sector de población.

Entre las medidas acordadas entre AEB, CECA y Unacc y el Ministerio de Asuntos Económicos y Transición Digital en 2021<sup>18</sup>, destacan:

- **Ampliación de los horarios de atención presencial** que abarque como mínimo de 9.00h a 14.00 h para servicios de caja.
- **Garantizar la sencillez, adaptabilidad y accesibilidad** de los canales, en función de su uso.
- **Formación específica** obligatoria al personal de la red comercial en las necesidades de estos colectivos.
- **Acciones de educación financiera, digital y prevención de fraudes.**
- **Atención telefónica preferente** sin coste adicional.
- **Reparación de los cajeros** fuera de servicio en un máximo de 2 días laborales.

18. La Moncloa - [Las entidades de crédito prestarán servicios financieros presenciales en todos los municipios españoles](#)

19. AEB y CECA - [Protocolo estratégico para reforzar el compromiso social y sostenible de la banca](#)

Por su parte, los **seguros buscan** adaptarse a las necesidades de los mayores con productos personalizados, incluyendo coberturas para, entre otros, ofrecer **servicios de asistencia en el hogar o teleasistencia**. Existen **seguros de vida** especialmente diseñados para las personas mayores como, por ejemplo, las **rentas vitalicias o la transformación del patrimonio inmobiliario en rentas**.

Estas medidas reflejan el compromiso del sector financiero con una atención inclusiva, accesible y de calidad para las personas mayores o con discapacidad<sup>19</sup>.

## Iniciativas para garantizar la inclusión financiera en las zonas rurales

La España rural reúne el 82% de los municipios y el 84% del territorio, pero solo alberga al 15,9% de la población. De ellos, el 9,4% vive en pueblos de menos de 5.000 habitantes. En la última década, la **población rural retrocedió** un 7,1% frente al aumento urbano del 2,1%, lo que agrava la **brecha demográfica y el vaciamiento generacional** (la tasa de jóvenes es un 35,2% menor que en las ciudades y ha caído un 9,1% desde 2011)<sup>20</sup>.

En partes del **entorno rural** persisten algunas limitaciones en servicios básicos, incluido el acceso a los servicios financieros. Diversos agentes están actuando de forma coordinada y el sector financiero, en particular, está invirtiendo en infraestructuras para favorecer la inclusión y la actividad económica.

La **inclusión financiera en las zonas rurales de España ha dado pasos importantes** en los últimos años, tanto en materia de acceso como en capacitación de la población. Actualmente, el 95% de los municipios de más de 500 ha-

bitantes que antes no disponían de servicios financieros cuentan ya con algún punto de acceso, contribuyendo a reducir la brecha territorial y mejorar la equidad financiera<sup>21</sup>. A escala nacional, de los 8.132 municipios existentes, alrededor de dos tercios disponen de al menos una oficina bancaria o un canal alternativo, alcanzando así al 99,3% de la población residente<sup>22</sup>.

Según el último informe de seguimiento del Observatorio de Inclusión Financiera, elaborado por el Instituto Valenciano de Investigaciones Económicas (IVIE) con datos actualizados a junio de 2025, se ha **registrado un avance significativo en el acceso presencial a los servicios bancarios** en los municipios de más de 500 habitantes. A cierre de 2024, aún existían 61 municipios en esta situación, que concentraban a 51.943 personas sin acceso físico a dichos servicios.

La **implantación territorial del seguro** es otro factor clave para la inclusión financiera y la protección de hogares y negocios en las zonas rurales, acercando asesoramiento especializado y soluciones a medida allí donde otras redes son más limitadas. Más allá de los grandes núcleos urbanos, su capilaridad vertebrará el territorio y sostiene actividad local, contribuyendo a la cohesión social y económica.

En 2024, la **red de distribución del seguro en España** alcanzaba 58.246 puntos comerciales: 52.990 agentes (91%) y 5.256 corredores (9%). Esta capilaridad garantiza cercanía y asesoramiento en todo el territorio, con grandes polos en las áreas metropolitanas, pero con cobertura que se extiende más allá de las capitales y núcleos urbanos.

De hecho, en las **provincias más despobladas**, la presencia se sostiene y el seguro cuenta con más mediadores por cada 10.000 habitantes que en los grandes núcleos de población. Provincias como Orense, Jaén, Soria o Cuenca presentan algunas de las ratios más elevadas.

20. Ministerio de Agricultura, Pesca y Alimentación – [Demografía de la población rural en 2020](#)

21. Ministerio de Economía, Comercio y Empresa – [El 95% de los municipios de más de 500 habitantes que no disponían de servicios financieros cuentan ya con puntos de acceso](#)

22. AEB, CECA y Unacc – [Observatorio de Inclusión Financiera](#)



En concreto, se mueven alrededor de 13 mediadores cada 10.000 habitantes en estas provincias, más que en Madrid (9,9 mediadores por cada 10.000 habitantes).

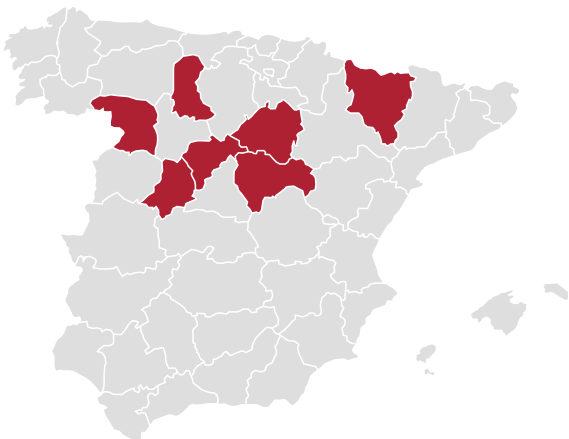
Además, el sector genera valor económico indirecto a través de su red de prestadores (salud, talleres, reparación, funerarias): solo en 2024 pagó 17.137 millones de euros a proveedores, un flujo equivalente al salario anual de más de 633.000 personas, con impacto claro en empleo y actividad local.

Red de distribución del seguro en España



Fuente: UNESPA

Provincias más despobladas	Nº de mediadores de seguros por cada 10.000 habitantes
Soria	16,2
Teruel	13,6
Segovia	12,6
Ávila	12,3
Palencia	9,7
Zamora	14,0
Cuenca	15,4
Huesca	11,2



Fuente: UNESPA



## El papel del seguro agrario

El seguro agrario continúa consolidándose como un **pilar fundamental para la protección del sector primario en España**, especialmente en las zonas rurales, donde la exposición al riesgo climático y productivo es cada vez mayor. En 2024, el número de pólizas contratadas ascendió a 374.746, lo que representa un crecimiento del 2% respecto al año anterior, con unos capitales asegurados de 18.173 millones de euros. Por su parte, los pagos en indemnizaciones fueron 713 millones de euros con un volumen de primas que superó los 1.021 millones de euros, alcanzando cifras récord en la historia del sistema asegurador agrario.

La **superficie asegurada** se mantuvo estable, cubriendo aproximadamente 6 millones de hectáreas, mientras que la producción protegida alcanzó los 40,5 millones de toneladas y 439 millones de animales asegurados, reforzando la resiliencia del sector frente a fenómenos adversos.

En el ámbito institucional, el presupuesto del convenio entre ENESA (Entidad Estatal de Seguros Agrarios) y Agroseguro para 2024 se incrementó hasta los 284,5 millones de euros, el mayor asignado hasta la fecha, lo que refleja el compromiso del Estado con la sostenibilidad y protección del campo español ante los riesgos asociados a la actividad agraria<sup>23</sup>.



Fuente: Agroseguro



23. La Moncloa - [El Gobierno refuerza con 96 millones de euros la apuesta por la ciencia y la innovación](#)



## 4.2. Impulsor de la educación financiera en la sociedad y la igualdad de oportunidades

El sector financiero español mantiene su **compromiso con la educación financiera**, reconociéndola como herramienta esencial para empoderar a los ciudadanos y reducir desigualdades en un contexto cada vez más digital y complejo.

Según el Informe PISA 2022, el 17,1% de los estudiantes de 15 años en España no alcanza el nivel básico de competencia financiera (en línea con la OCDE) y solo el 4,7% llega al nivel más alto (menos de la mitad del promedio OCDE). Además, aunque la brecha de rendimiento entre estudiantes de contextos favorecidos y desfavorecidos es menor que en otros países, persiste, y las conversaciones familiares sobre dinero mejoran el desempeño<sup>24</sup>.

Estos resultados, sumados al aumento de fraudes digitales y a la necesidad de planificación a largo plazo, subrayan la **urgencia de reforzar programas de alfabetización financiera** para que todos puedan tomar decisiones informadas.

### Educación financiera para una sociedad más equitativa

La educación financiera constituye una herramienta clave para reducir desigualdades y construir un futuro con mayores oportunidades para todos. Conscientes de ello, las entidades del sector financiero desarrollan programas formativos diversos, adaptados a las necesidades de distintos colectivos y etapas de la vida.

Estas iniciativas incluyen desde talleres presenciales y charlas divulgativas hasta recursos digitales interactivos, como plataformas online y simuladores financieros, todos ellos diseñados para ofrecer una experiencia de aprendizaje accesible, práctica y motivadora.

En cuanto a los colectivos a los que va dirigido, cabe destacar:

- **Niños**, a quienes se les introduce en conceptos como el ahorro, la inversión responsable o la planificación de gastos, así como en el uso seguro de herramientas digitales.
- **Jóvenes**, con programas centrados en la gestión del riesgo, la toma de decisiones y la prevención de situaciones financieras adversas.

- **Personas mayores**, mediante acciones orientadas a fortalecer sus competencias digitales y prevenir fraudes en entornos virtuales.
- **Colectivos vulnerables**, con contenidos específicos que promueven la inclusión financiera.
- **Estudiantes de formación profesional**, quienes acceden a conocimientos clave sobre ahorro, planificación y diversificación financiera, útiles para su inserción laboral y autonomía económica.

Además, las asociaciones del sector impulsan campañas de sensibilización para el conjunto de la sociedad, con especial énfasis en la importancia de planificar el ahorro para la jubilación y gestionar los recursos de forma responsable.

24. Funcas - [Competencia financiera de los estudiantes en PISA 2022 y su relación con el contexto socioeconómico: un enfoque de España](#)

En este sentido, entre las iniciativas desarrolladas por las asociaciones que integran FINRESP, destacan las siguientes:

### ■ **Estamos Seguros**

UNESPA lanzó en 2016 este programa para acercar el mundo del seguro a la ciudadanía mediante una estrategia digital innovadora. Promueve la cultura aseguradora, la prevención y la atracción de talento, a través de una plataforma web, contenidos multimedia, informes, notas de prensa, presencia en redes sociales y programas formativos para estudiantes. En 2023, fue reconocido con uno de los premios “Finanzas para todos”. Desde su lanzamiento, “Estamos Seguros” ha alcanzado más de 244.000 usuarios únicos y cerca de 280.000 visitas web, consolidando además una comunidad activa en redes sociales con cerca de 15.000 seguidores en Facebook, más de 6.500 en X, cerca de 10.000 en LinkedIn y más de 700 en Instagram<sup>25</sup>.

### ■ **El riesgo y yo**

Este programa de educación financiera, impulsado por UNESPA en colaboración con Junior Achievement, tiene como objetivo sensibilizar a estudiantes de secundaria y bachillerato sobre los riesgos y su prevención. A través de estas iniciativas, se busca contribuir al aprendizaje de conceptos que ayuden a los jóvenes a tomar decisiones de forma prudente y acertada, además de formarse como ciudadanos socialmente responsables. Durante el curso 2023/2024 participaron 2.771 alumnos en 65 centros educativos de 34 localidades. Las sesiones fueron impartidas por 188 voluntarios de 42 aseguradoras, que desarrollaron un total de 121 programa<sup>26</sup>.

### ■ **Aula Financiera y Digital**

En el marco del Protocolo Estratégico para Reforzar el Compromiso Social y Sostenible de la Banca, AEB, CECA y Unacc impulsan esta plataforma digital con el fin de mejorar las

competencias financieras y digitales, especialmente entre colectivos vulnerables. A lo largo de 2024, se han sumado 82 contenidos nuevos a esta plataforma, incorporando también un espacio específico sobre ciberseguridad. El seguimiento del programa es realizado por el Observatorio de Inclusión Financiera.

### ■ **Rumbo a tus sueños**

El programa “Rumbo a tus sueños”, desarrollado por INVERCO, en colaboración con Junior Achievement, celebró su 5ª edición en 2024. Dirigido a estudiantes de formación profesional entre 15 y 18 años, tiene como objetivo principal fomentar la educación financiera y la planificación para el futuro. A través de talleres dinámicos, los estudiantes aprenden conceptos básicos como el ahorro, la inversión, la diversificación y la importancia de las pensiones.

### ■ **Que el ahorro te acompañe**

La Fundación INVERCO promueve esta iniciativa desde 2019 para fomentar la concienciación sobre el ahorro a largo plazo, especialmente para la jubilación. La plataforma digital incluye contenidos divulgativos, artículos y guías de actualidad dirigidos a mejorar la educación financiera de la ciudadanía.

### ■ **Programa FUNCAS de Estímulo de la Educación Financiera**

Desde 2018, CECA y Funcas colaboran en este programa que financia iniciativas de educación financiera desarrolladas por entidades adheridas a CECA. Se dirige a distintos segmentos de la población, con especial atención a personas mayores y colectivos vulnerables. Incluye contenidos sobre ciberseguridad, contraseñas, navegación segura y uso responsable de canales online.

25. UNESPA - [Memoria Social del Seguro 2024](#)

26. CECA - [Memoria Anual 2024 CECA](#)



### ■ Aprende a ahorrar con Alejandro y Greta

Desde 2018, UNACC promueve este taller dirigido a estudiantes de Primaria, centrado en el ahorro, el gasto, la elaboración de presupuestos y los medios de pago. El programa se apoya en materiales educativos desarrollados por la entidad y disponibles en su web.

### ■ Cooperando con tu educación financiera

Este taller de UNACC está orientado a estudiantes de 1º y 2º de ESO. Incluye contenidos introductorios de Economía, conceptos relacionados con las entidades cooperativas y nociones de finanzas personales, integrando también elementos de finanzas sostenibles.

### ■ Digitalización y prevención del fraude

Este taller complementario de UNACC tiene como objetivo mejorar las competencias digitales tanto de personas mayores de 65 años como de jóvenes, contribuyendo a una mayor seguridad en entornos digitales.

### ■ Tus finanzas, tu futuro

En 2024 se celebró la décima edición de este programa emblemático de AEB y Fundación AEB, en colaboración con Junior Achievement. Más de 9.000 estudiantes han participado en actividades de educación financiera impartidas por voluntarios de entidades bancarias, AEB y CUNEF Universidad. Esta edición destacó especialmente por la implicación directa de los consejeros delegados de las entidades participantes, quienes subrayaron tanto su compromiso con la iniciativa como la relevancia de fomentar la educación financiera desde edades tempranas<sup>27</sup>. Durante estos 10 años, más de 78.500 estudiantes se han beneficiado del programa.

### ■ Finanzas en la comunidad

En 2024, AEB y Fundación AEB lanzaron junto a Junior Achievement, un programa dirigido a alumnado de primaria. Participaron más de 1.000 estudiantes de 10 provincias. La iniciativa se complementa con la plataforma digital “Cresory”, un juego interactivo que ha tenido una excelente acogida.

### ■ Finanzas en familia

Este programa piloto impulsado por AEB y Fundación AEB, en colaboración con Junior Achievement y Fundación Amigó, busca promover la educación financiera en el entorno familiar. Está dirigido especialmente a familias en situación de vulnerabilidad, fomentando el diálogo intergeneracional sobre finanzas y reforzando el papel de padres y tutores como agentes educativos.

### ■ Expertclick

La séptima edición de este programa, celebrada en 2024, fue impulsada por AEB, Fundación AEB y Fundación Cibervoluntarios, con apoyo del Ministerio de Derechos Sociales, Consumo y Agenda 2030. Su objetivo es mejorar la capacitación digital de personas mayores de 55 años en zonas rurales. Se celebraron 186 talleres presenciales, con participación de 2.015 personas, y se mantuvo el servicio de atención telefónica y la web [www.expertclick.org](http://www.expertclick.org). Desde su inicio, ha formado a 8.200 personas a través de más de 1.000 sesiones.

### ■ Mi banca digital: fácil y segura

Estrenado en 2024 por AEB, Fundación AEB y la Asociación Somos Digital, este programa tiene por objeto formar a personas mayores y residentes en zonas rurales en el uso seguro de la banca online y cajeros automáticos. Se han realizado 451 talleres presenciales y 10 sesiones online, beneficiando a 4.142 personas. Cuenta con una web de acceso abierto a los contenidos y herramientas de formación práctica.

27. AEB - [Informe 2024 AEB](#)

## Compromiso con el desarrollo social

El sector financiero impulsa el desarrollo social y está presente, ya sea ante emergencias sanitarias, fenómenos naturales o situaciones de conflicto, mediante proyectos propios, voluntariado corporativo y alianzas con el tercer sector y las administraciones públicas. Este compromiso se materializa desde las áreas de sostenibilidad y RSC y sus fundaciones, a través de la 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



Programas sociales y asistencias.



Acciones de fomento del bienestar y la salud.



Acciones por el medioambiente.



Seguridad vial.



Iniciativas de difusión de la cultura y el cuidado de la conservación del patrimonio.



Apoyo a la investigación e innovación.



Compromiso con la educación y la capacitación.





## 4.3. Pilar clave para hacer frente a situaciones críticas

El año 2024 ha sido testigo del mayor desastre natural de la historia reciente de España. La DANA de Valencia, ocurrida el pasado otoño, generó un volumen de daños sin precedentes. La mayor parte de los desperfectos se debieron a inundaciones y fueron indemnizados por el Consorcio de Compensación de Seguros (CCS).

Tradicionalmente, el sistema español de aseguramiento abona cada año entre 1.000 y 1.500 millones de euros por daños catastróficos. Este importe incluye los daños indemnizados por las aseguradoras, Agroseguro y el CCS. En 2024, se han batido todas las marcas existentes y se espera pagar 6.400 millones de euros por siniestros ocurridos en el ejercicio.

El Banco de España estima que el crédito vivo en la zona afectada por la DANA se aproxima a los 20.000 millones de euros. De esta cantidad, 13.000 millones corresponden a créditos hipotecarios a hogares y los 7.000 millones restantes a préstamos a empresas. En total, se estima que hay 472.000 titulares de hipotecas y 23.000 empresas afectadas por las inundaciones<sup>28</sup>. Aunque el impacto fue elevado a nivel local, las autoridades aclararon que no existieron riesgos sistémicos para el sistema financiero, gracias a medidas como las moratorias, los avales del ICO, la gestión proactiva de las entidades en la gestión del riesgo y el papel clave de los seguros, entre otras, que han evitado un repunte en los impagos.

Estos datos reflejan el **papel clave del seguro**, tanto público como privado, en la respuesta ante eventos climáticos extremos, y evidencian la necesidad de fortalecer mecanismos de protección frente a los riesgos derivados del cambio climático.

A finales de 2024, el Gobierno **aprobó un supuesto excepcional de liquidez en los planes de pensiones destinado a las personas afectadas por la DANA**. Esta medida permitió a los damnificados retirar hasta 10.800 euros de sus derechos consolidados para afrontar necesidades urgentes. INVERCO y las gestoras de fondos de pensiones colaboraron activamente para agilizar los trámites y facilitar el acceso a estos fondos. La iniciativa formó parte de un paquete extraordinario de ayudas aprobado por el Consejo de ministros para paliar los daños del temporal. Al igual que en anteriores crisis, como la pandemia o la erupción del volcán de La Palma, se reforzó el papel de los planes de pensiones como mecanismo de protección en situaciones excepcionales<sup>29</sup>.

Por otro lado, el sector bancario **anunció una moratoria** de tres meses, ampliable, para los préstamos de particulares, autónomos y pequeñas empresas afectadas por la DANA. AEB, CECA y Unacc trasladaron esta propuesta al Ministerio de Economía, Comercio y Empresa para su articulación legal. Además, las entidades pusieron en marcha medidas individuales de apoyo a los damnificados, en coordinación con el ICO<sup>30</sup>.

El sector expresó su **compromiso de ofrecer respaldo financiero** ante la emergencia y esta actuación se sumó al paquete de respuestas solidarias desplegadas por el sistema financiero en situaciones de crisis.

28. Banco de España - [Comunicación del Banco de España en relación con los efectos de la DANA](#)

29. INVERCO - [Nuevo supuesto excepcional de liquidez en planes de pensiones para las personas afectadas por la DANA](#)

30. AEB, CECA y Unacc - [El sector bancario anuncia una moratoria para los damnificados por la DANA](#)



5.

## Promotor de la sostenibilidad y de las alianzas transformadoras





## El sector financiero, motor de transformación hacia un desarrollo sostenible e inclusivo

El sector financiero desempeña un papel estratégico como agente impulsor de la sostenibilidad y facilitador de alianzas transformadoras. Su capacidad para movilizar recursos, gestionar riesgos y acompañar a empresas y ciudadanos en su transición hacia modelos más sostenibles lo posiciona como actor clave para:

### Canalizar financiación hacia proyectos sostenibles

- Movilizar inversiones que impulsen las energías renovables, la eficiencia energética, la economía circular, la transición de las industrias y la protección del medio ambiente, entre otras prioridades de la agenda verde y social.

### Fomentar la sostenibilidad de empresas y pymes

- Promover prácticas sostenibles mediante herramientas financieras, asesoramiento técnico e incentivos a quienes implementan mejoras en materia de sostenibilidad en sus procesos o infraestructuras.
- Facilitar a las pymes el desarrollo de planes de sostenibilidad adaptados a la normativa ambiental emergente.

### Reforzar la resiliencia ante riesgos climáticos y sociales

- Diseñar soluciones aseguradoras y productos financieros que protejan a las personas, sus bienes y sus negocios frente a eventos climáticos extremos, especialmente en entornos vulnerables. Consolidar el progreso social a través de la mutualización del riesgo.

### Impulsar una economía más justa e inclusiva

- Ampliar el acceso a servicios financieros para colectivos aislados, apoyar a las pymes como motor del desarrollo local e invertir en infraestructuras sostenibles y resilientes.
- Financiar proyectos sociales que promuevan la igualdad, la inclusión y la reducción de la pobreza.

### Consolidar una cultura de sostenibilidad y buen gobierno

- Fomentar la transparencia, la rendición de cuentas y los criterios ASG en las decisiones de inversión.
- Desarrollar productos financieros que acompañen a las empresas en su transformación sostenible y que refuercen la confianza de los distintos grupos de interés.

El sector financiero **cuenta hoy con la capacidad y la responsabilidad de desempeñar un papel clave en la construcción de un futuro más sostenible**. Su capacidad para canalizar recursos y ofrecer protección frente a los riesgos climáticos lo posiciona como un actor estratégico en la transformación hacia modelos productivos sostenibles y en los procesos de adaptación al cambio climático.

En esta línea, el **Repositorio de Finanzas Sostenibles de FINRESP**, disponible de forma libre y gratuita a través de su página web, ofrece un seguimiento exhaustivo y actualizado sobre la evolución de las finanzas sostenibles en España. Esta herramienta proporciona una visión completa del desarrollo de las operaciones financieras vinculadas a la sostenibilidad, tanto en su dimensión medioambiental como social, y permite analizar su impacto real en la economía y la sociedad.

En el Repositorio se recogen los datos correspondientes a 2024, donde se incluyen **emisiones de bonos, préstamos, productos de inversión y aseguramiento con fines sostenibles**, consolidando así una fotografía precisa del avance de la financiación responsable en el país.



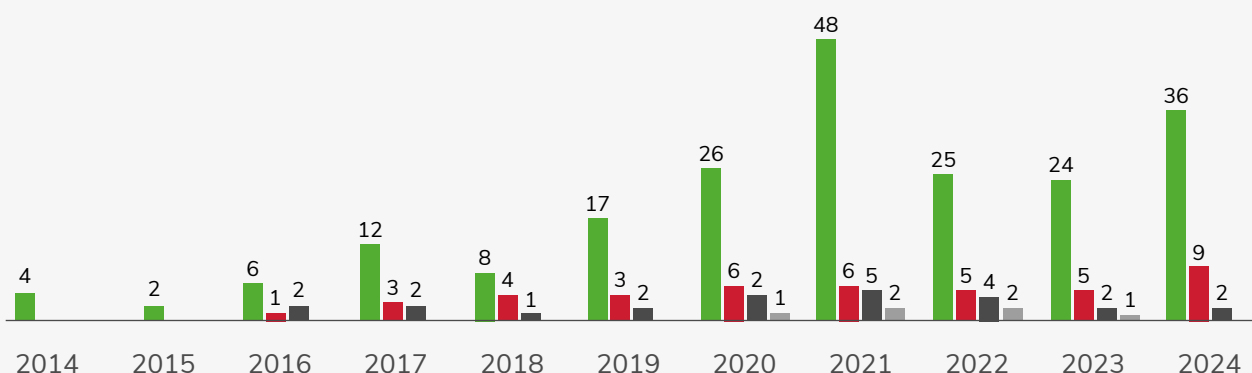
## 5.1. Catalizador de la financiación, inversión y aseguramiento sostenibles

### Bonos verdes, sociales, sostenibles y bonos vinculados a la sostenibilidad

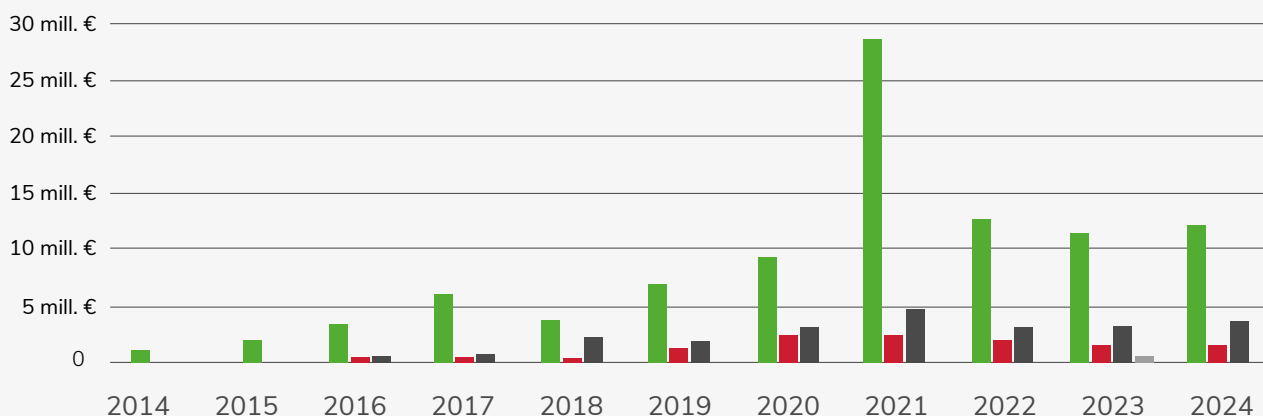
Según los datos recogidos en el repositorio de FINRESP, se observa que:

En el periodo de 2014 a 2024 se realizaron en el territorio español 275 emisiones de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad, por valor de más de 134.000 millones de euros. De entre esos bonos, 151 pertenecen al sector financiero por un valor de 66.820 millones de euros. Es decir, el 50% del valor de los bonos emitidos en este período de tiempo tiene origen en el sector financiero.

Número de emisiones (millones de euros) por tipo de bono ASG desde 2014

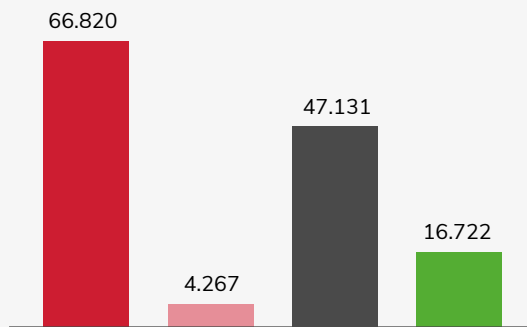


Volumen acumulado (millones de euros) de emisiones de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad 2014 a 2024

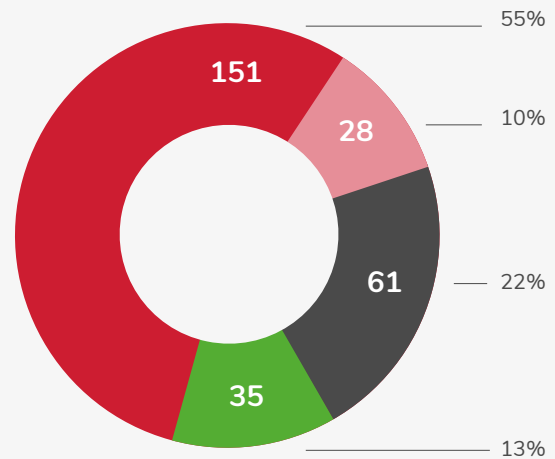


Verde Sostenible Social Vinculados a la sostenibilidad

Volumen acumulado (millones de euros) de emisiones de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad por sector de actividad desde 2014 a 2024



Número y porcentajes de emisiones de bonos ASG por sectores de actividad desde 2014 a 2024



■ Financiero

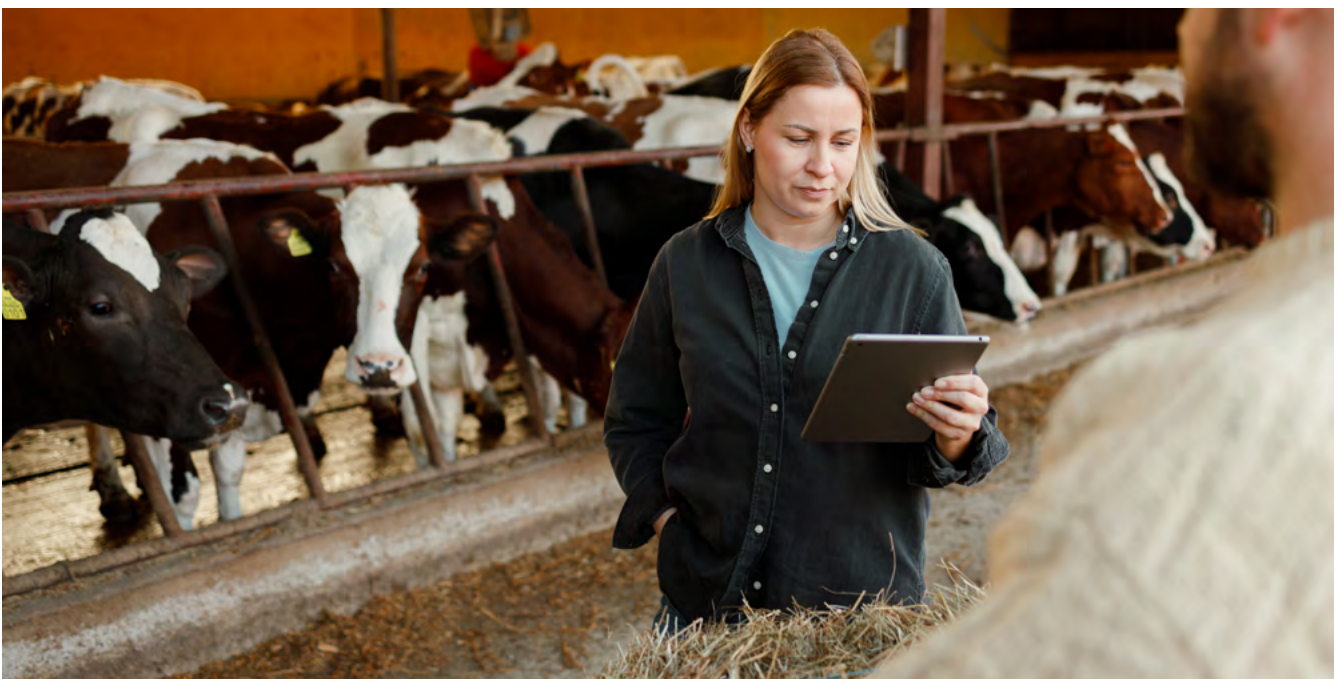
■ Industria

■ Institucional y social

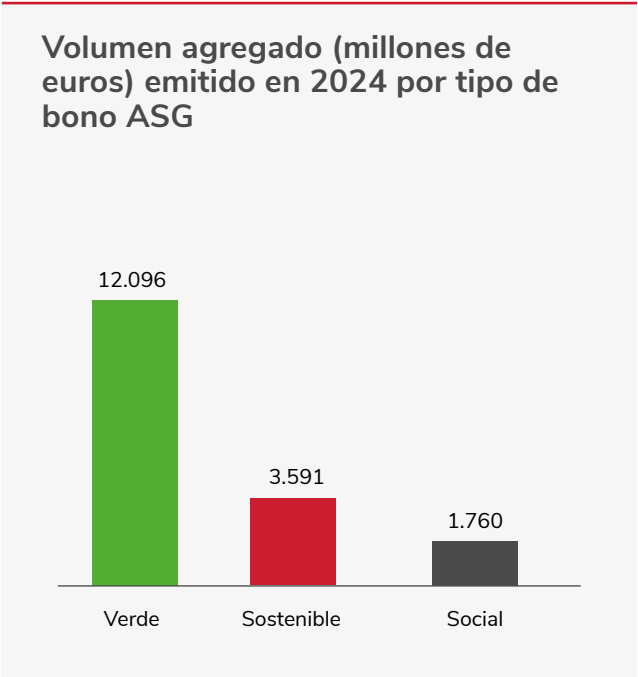
■ Servicios

Fuente: FINRESP

En 2024, **el mercado de bonos en España** mantiene su papel como herramienta clave para financiar la transición hacia una economía baja en carbono y socialmente responsable. Durante este periodo, se han registrado 47 emisiones de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad, por un importe total de más 17.000 millones de euros, según el Observatorio de Datos de Finanzas Sostenibles de FINRESP.



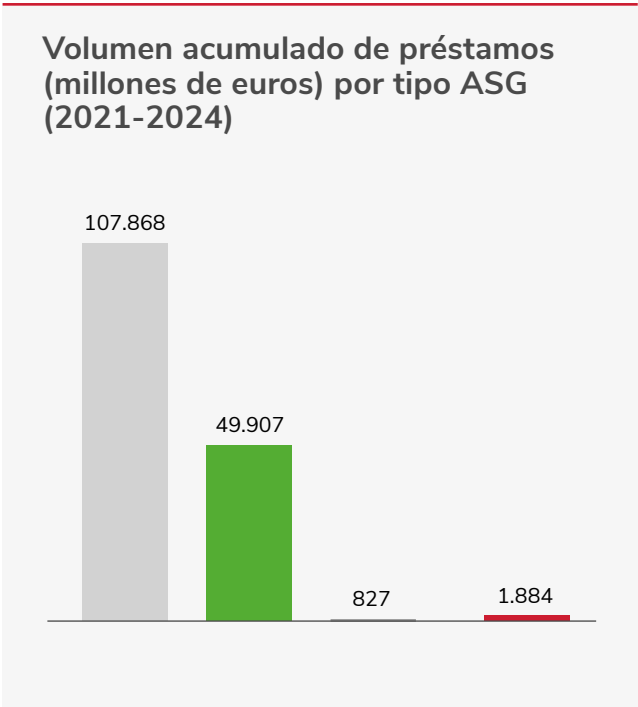
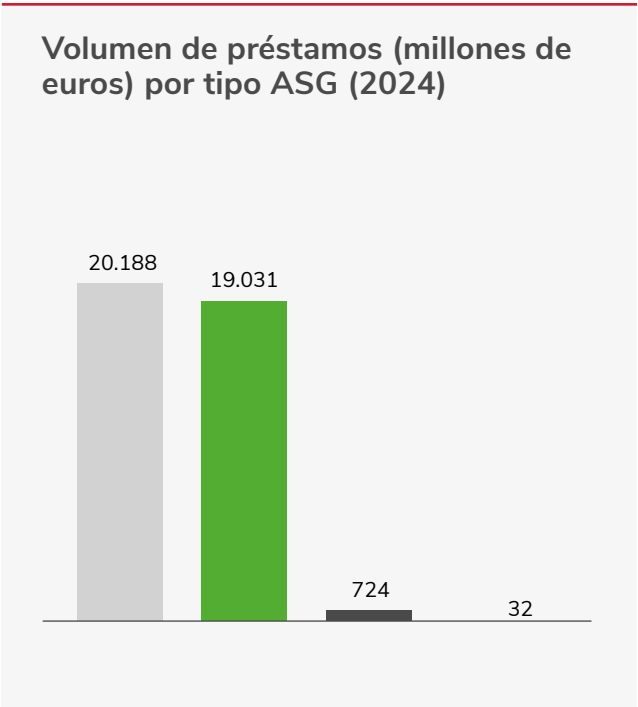




Fuente: FINRESP

**Préstamos ligados a la sostenibilidad, sociales, verdes y sostenibles**

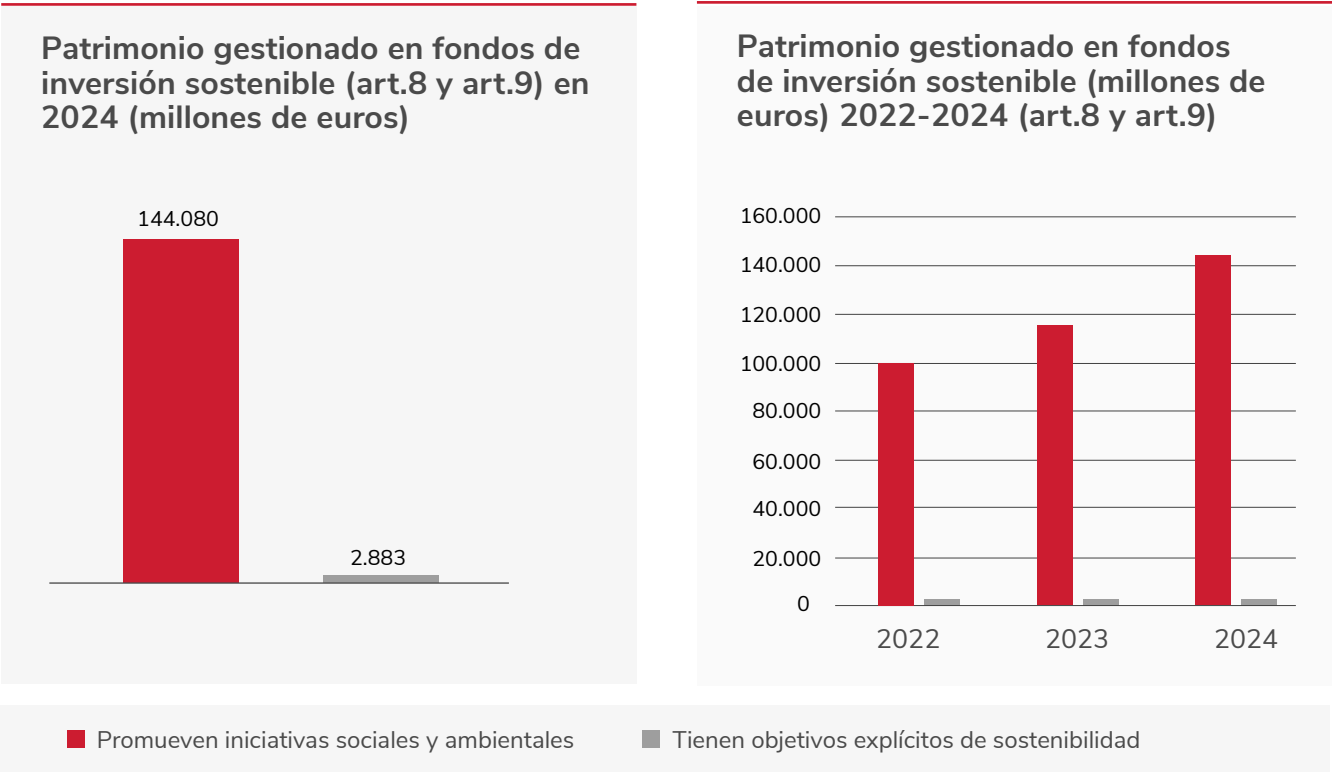
En 2024, las entidades del sector financiero han seguido impulsando la transición hacia una economía más sostenible mediante la concesión de **préstamos mayoristas verdes, sociales y sostenibles**, así como de operaciones que incorporan criterios de sostenibilidad en su estructura. El volumen total concedido asciende a 39.975 millones de euros, cifra superior a la del año anterior.



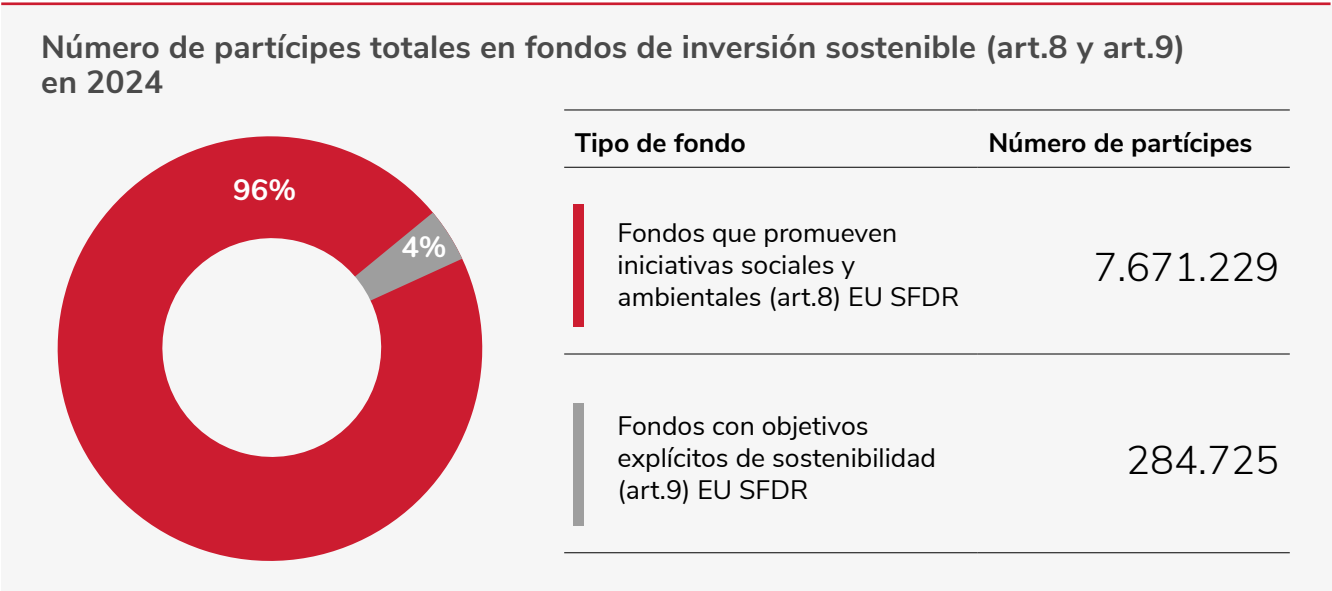
Fuente: FINRESP

El compromiso del sector financiero en España con la **financiación sostenible** se refleja en un volumen acumulado de más de 160.000 millones de euros en préstamos verdes, sociales, sostenibles o vinculados a la sostenibilidad entre 2021 y 2024.

Además de la financiación con criterios de sostenibilidad, **en 2024 se continuó canalizando inversiones hacia actividades con características sostenibles** a través de la comercialización de fondos de inversión y planes de pensiones catalogados bajo los artículos 8 y 9 de la Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles (SFDR, en inglés) . De esta manera, en 2024 el patrimonio bajo gestión con criterios de sostenibilidad (artículo 8) y que promueve objetivos específicos de sostenibilidad (artículo 9) aumentó un 24% en el caso de los fondos de inversión y un 23% para los planes de pensiones respecto del año anterior, y continúa así su tendencia ascendente de los últimos ejercicios.

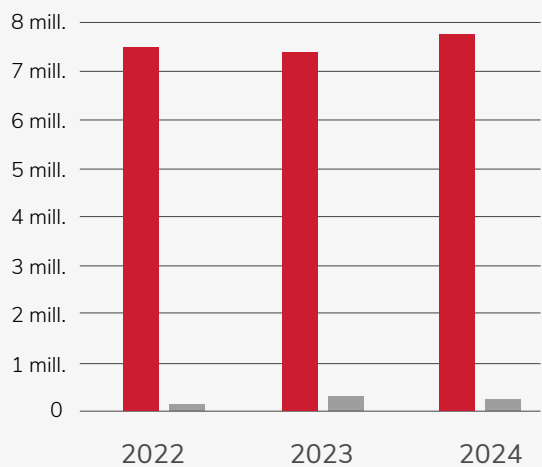
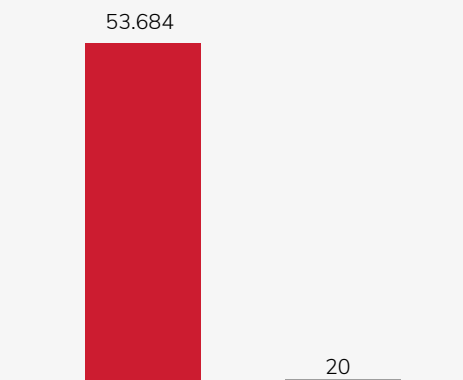


Fuente: INVERCO



Fuente: INVERCO



**Número de partícipes totales en fondos de inversión sostenible (art.8 y art.9) 2022-2024****Patrimonio (millones de euros) en los planes de pensiones sostenibles (art.8 y art.9) en 2024**

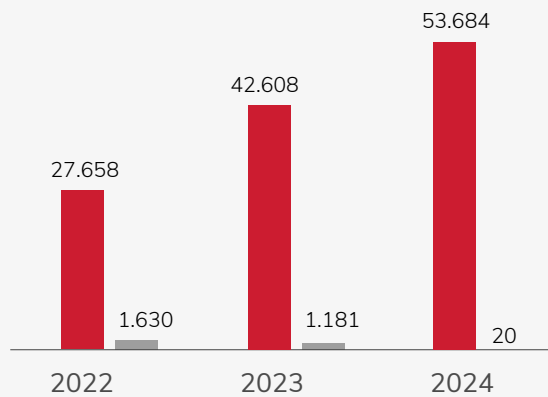
■ Promueven iniciativas sociales y ambientales

■ Tienen objetivos explícitos de sostenibilidad

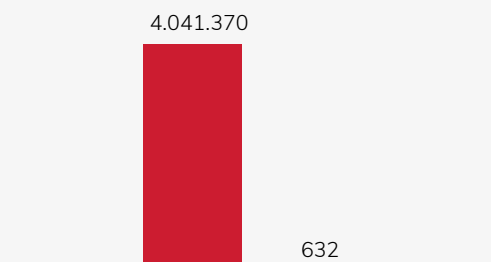
Fuente: INVERCO



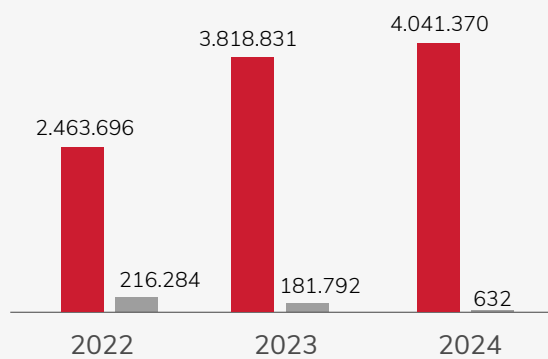
### Patrimonio (millones de euros) en los planes de pensiones sostenibles (art.8 y art.9) 2022-2024



### Número de partícipes totales en los planes de pensiones sostenibles en 2024



### Número de partícipes totales en los planes de pensiones sostenibles 2022-2024



■ Promueven iniciativas sociales y ambientales

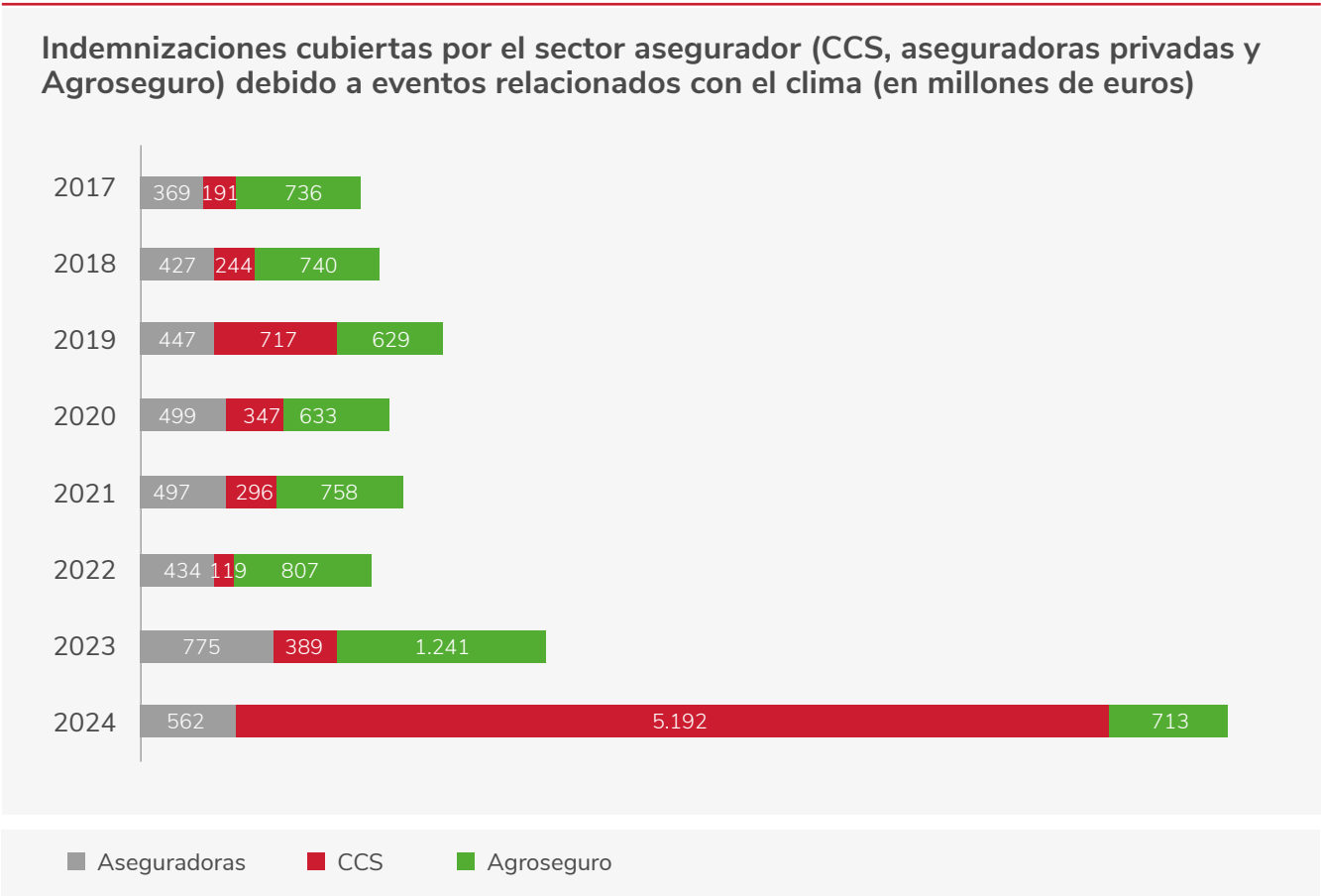
■ Tienen objetivos explícitos de sostenibilidad



## Seguros frente a los efectos del clima

Los **fenómenos climáticos extremos** son cada vez más intensos, frecuentes y afectan a una extensión geográfica más amplia. Esto hace que sus consecuencias sean más dañinas para la sociedad y la economía. Para estos casos, el seguro actúa como escudo de protección y la colaboración entre las entidades aseguradoras y el Consorcio de Compensación de Seguros (CCS) es un modelo de éxito, público-privado, contrastado para hacer frente a los sucesos de origen climático en España.

En total, en 2024, el importe abonado por el CCS, aseguradoras y Agroseguro en concepto de indemnizaciones supera los 6.400 millones de euros para siniestros relacionados con el clima.



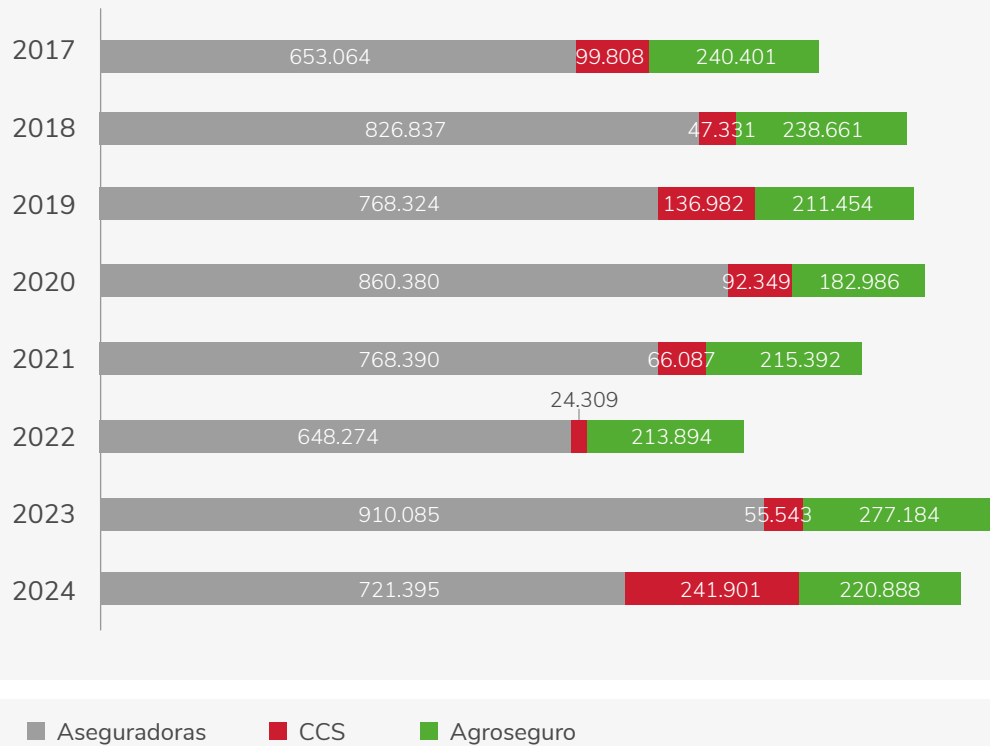
**Fuente:** Agroseguro, Consorcio de Compensación de Seguros y UNESPA.

Pagos de 2020 y 2021 sólo incluyen el ramo de multirriesgo. El resto de año se incluye multirriesgo y automóviles. El 2024 incluye pagos por la DANA de Valencia realizados hasta diciembre de 2024.

**+1.000.000** asegurados han sufrido siniestros ligados al clima y han sido atendidos por las aseguradoras, Agroseguro o el CCS en 2024



### Número de expedientes y siniestros atendidos por el sector asegurador (CCS, aseguradoras privadas y Agroseguro) debido a eventos relacionados con el clima

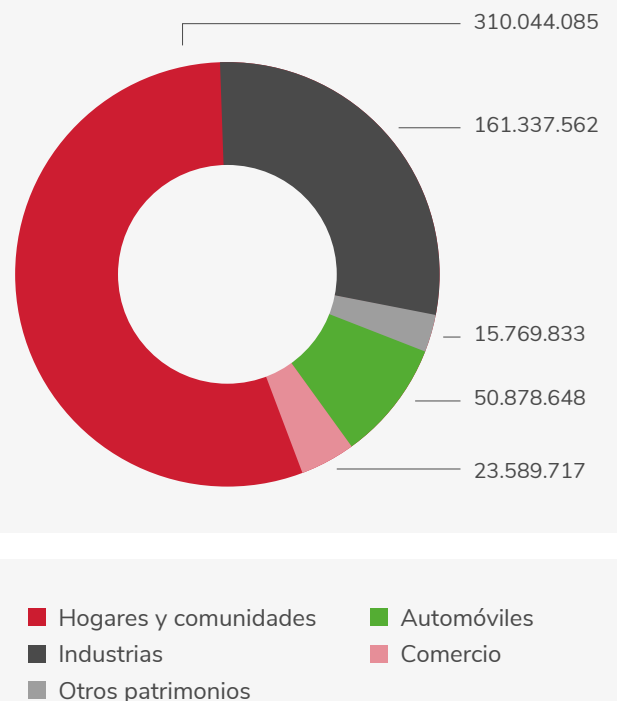


Fuente: Agroseguro, Consorcio de Compensación de Seguros y UNESPA.

La mayor parte de los pagos desembolsados por las aseguradoras para atender desperfectos causados por el clima implicaron a hogares y comunidades de vecinos. En concreto, esta partida supuso el desembolso de 310 millones de euros. Le siguen en importancia las industrias, con otros 161 millones.



### Pagos de las aseguradoras según sector de actividad (euros)



Fuente: UNESPA.

## 5.2. Aliado para un futuro responsable y sostenible

El sector financiero **es un actor clave en la construcción de un mundo más sostenible e inclusivo**. Su capacidad para canalizar recursos, proteger a las personas y sus bienes frente a eventos climáticos extremos, así como su firme compromiso con la sostenibilidad, lo posicionan como una pieza esencial para impulsar una economía más resiliente y responsable.

Desde hace años, ha asumido compromisos públicos y se ha adherido a iniciativas internacionales, además de forjar alianzas público-privadas, con el objetivo de ampliar su impacto social y medioambiental. Con ello, demuestra su compromiso con una transición transformadora hacia la sostenibilidad.

Entre **los compromisos más relevantes** destacan la adhesión al Pacto Mundial de las Naciones Unidas, a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y a los principios promovidos por la Iniciativa Financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI), una alianza que busca “inspirar, informar y capacitar a las instituciones financieras para mejorar la calidad de vida de las personas sin comprometer la de las generaciones futuras”.



**Principios para la Sostenibilidad en los Seguros (PSS, en inglés)**, lanzados en 2012, cuyo objetivo es reducir riesgos, desarrollar soluciones innovadoras, mejorar el desempeño empresarial y contribuir a la sostenibilidad en los ámbitos ambiental, social y de gobernanza (ASG).

**Principios para la Inversión Responsable (PRI, en inglés)**, establecidos en 2006, que promueven la integración de criterios ASG en las decisiones de inversión y en el ejercicio responsable de la propiedad.

**Principios de Banca Responsable (PRB, en inglés)**, adoptados en 2019 por diversas entidades bancarias, que definen el papel del sector en la creación de un futuro sostenible, alineado con los ODS y el Acuerdo de París.

**Climate Action 100+**, una iniciativa que agrupa a más de 700 inversores internacionales, entre ellos, nueve representados en FINRESP, con el objetivo de instar a las empresas emisoras de mayores volúmenes de gases de efecto invernadero a adoptar medidas concretas contra el cambio climático.

**Net Zero Banking Alliance (NZBA, en inglés)**, un pacto que compromete a los bancos a alinear a 2050 las emisiones operativas y financiadas de su cartera con metas a 2030 en sectores intensivos<sup>31</sup>.

31. En el 2025, con posterioridad al período de alcance de esta memoria, los miembros de la Net-Zero Banking Alliance (NZBA) han votado dejar de ser una alianza basada en la afiliación y ceñirse a establecer sus directrices como un marco. Fuente:

Actualmente, más de **65 grupos financieros españoles están adheridos a las principales alianzas internacionales en materia de finanzas sostenibles y responsables**. Un hito destacado fue la firma del Acuerdo colaborativo de acción por el clima durante la COP25 en Madrid (diciembre de 2019), suscrito por bancos que representan más del 90% del sector, junto al Instituto de Crédito Oficial (ICO). El compromiso central es alinear sus carteras a 2030 con los objetivos del Acuerdo de París, evitando la financiación de activos que contribuyan a un aumento de la temperatura global superior a 1,5 °C.

Junto a su participación en plataformas internacionales, el sector financiero español está reforzando su colaboración con el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa y el Ministerio para la Transición Ecológica y el Reto Demográfico, así como con supervisores financieros como el Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP).

La implementación de estos compromisos y alianzas se traduce en avances concretos en la actividad de financiación, aseguramiento e inversión del sector.

---

## Más de 65 grupos financieros españoles

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

---





6.

## Ejemplo de gobernanza y transparencia en las finanzas



La naturaleza crítica de su actividad y el impacto estructural de su negocio convierten al sector financiero en uno **de los más regulados y supervisados a nivel institucional**. Esta exigente normativa, junto con el firme compromiso del sector por garantizar su cumplimiento, refuerza la transparencia en las operaciones financieras, elemento clave para preservar la solidez del sistema económico.

Además de cumplir con la regulación vigente, el sector financiero se **esfuerza por aplicar las recomendaciones y códigos de buenas prácticas** emitidos por las autoridades competentes, en especial en el ámbito del buen gobierno corporativo. Un ejemplo de ello es la adhesión al Código de Buen Gobierno de las Sociedades cotizadas de la CNMV.

Asimismo, muchas entidades **desarrollan y aplican políticas internas**, ya sea de manera voluntaria o en respuesta a las expectativas del mercado, que incorporan nuevas exigencias en materia de gobernanza sostenible, permitiéndoles anticipar y gestionar los desafíos del siglo XXI.

En este contexto, el **órgano de administración** de las entidades financieras (ya sea el consejo de administración o el consejo rector) asume la responsabilidad de dirigir la organización. Este debe contar con una composición adecuada y equilibrada, integrando perfiles diversos y miembros con los conocimientos, competencias y estándares de integridad requeridos (aptitud y honorabilidad) para ejercer sus funciones con responsabilidad.

Por su parte, **los accionistas, mutualistas o socios**, representados en la junta general o la asamblea, disponen de competencias clave, como la aprobación de las cuentas anuales, la política de remuneraciones del consejo, el nombramiento o separación de sus miembros, y la modificación de los estatutos sociales, entre otras decisiones estratégicas.

La **normativa y la supervisión financiera** contribuyen decisivamente al fortalecimiento del buen gobierno y de una gestión de riesgos robusta. Las entidades deben mantener en todo momento niveles adecuados de solvencia, garantizando su capacidad para afrontar escenarios adversos, incluso aquellos de baja probabilidad. Para ello, es esencial que los grupos financieros comprendan plenamente los riesgos a los que están expuestos y se aseguren de que estos se mantengan dentro de los umbrales establecidos.

La **gobernanza** de las entidades del sector financiero se ejerce **con altos estándares de transparencia**, extendiéndose no solo a la relación con los clientes, sino a todos los ámbitos de su actividad.

Los principios que guían la gestión del sector financiero son, entre otros:



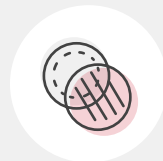
Cumplimiento riguroso de la regulación vigente.



Alineación con recomendaciones y códigos de buenas prácticas.



Estructura sólida y equilibrada entre órganos de gobierno y socios.



Transparencia en todos los aspectos de la gestión.



Desarrollo continuo de políticas internas de gobernanza sostenible.



7.

## Iniciativas de FINRESP en 2024





En 2024, FINRESP reforzó su papel como **actor de referencia en el impulso de las finanzas sostenibles en España**, a través de la organización de encuentros estratégicos y la generación de conocimiento relevante para el sector financiero y el tejido empresarial.

Uno de los hitos clave fue la celebración del **IV Encuentro Anual de FINRESP en marzo**. La jornada reunió a altos representantes del sistema financiero, organismos reguladores y supervisores, líderes empresariales y del ámbito público, con el objetivo de fortalecer la colaboración público-privada y avanzar en la implementación de la futura estrategia nacional de finanzas sostenibles.

En el tercer trimestre, se presentó el **“Informe del Observatorio de Sostenibilidad en las pymes”, en colaboración con CEPYME**. Basado en una metodología mixta cuantitativa y cualitativa, midió el grado de conocimiento de las pymes en materia de sostenibilidad en las pymes. El evento de lanzamiento, celebrado el 1 de julio, contó con la participación del presidente de CEPYME, así como representantes de pymes líderes en sostenibilidad, como Revenega, RIC Energy y Divisegur.

Además, en septiembre, FINRESP organizó una sesión online titulada **“Comunicación ESG responsable en el sector financiero”**. Cerca de 200 profesionales asistieron, mostrando especial interés por los marcos normativos europeos aplicados a la comunicación y divulgación de información en sostenibilidad.

Asimismo, FINRESP reforzó su presencia institucional participando en la **Comisión de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) de CEOE**, donde presentó sus objetivos estratégicos, destacando la divulgación normativa en sostenibilidad, la promoción de las finanzas sostenibles en España y la importancia de la Directiva europea sobre Diligencia Debida (CS-DDD, en inglés).

En el último trimestre, FINRESP lanzó el **“Hub de pymes”**, una plataforma digital que facilita el acceso gratuito a herramientas sobre sostenibilidad orientadas a pymes, y estructuradas en cinco bloques temáticos: impacto ambiental, reporte de sostenibilidad, gobernanza empresarial, desempeño sostenible e igualdad social.

Por último, al cierre del año, se presentó la **Memoria Social del Sector Financiero 2023**. El ejercicio evidenció el avance de las finanzas sostenibles, con 16.399 millones en bonos verdes, sociales y sostenibles, 162.065 millones gestionados con criterios de sostenibilidad (23% más que en 2022) y 2.419 millones abonados por el seguro para cubrir más de 1,3 millones de siniestros climáticos.

En conjunto, el sistema financiero **consolidó su papel al canalizar ahorro e inversión responsable y proteger a personas y empresas**, impulsando la transición hacia una economía más sostenible y digital.

---

FINRESP cerró el 2024 consolidándose como un referente clave en la promoción de prácticas sostenibles y responsables en el tejido empresarial español.

---









Hosted by



FINRESP es una iniciativa de:



[www.finresp.es](http://www.finresp.es)