L'Economia Social mereix una banca a la seva altura.







I ja existeix.

Fiare Banca Etica fa anys que està compromesa amb el finançament de l'Economia Social i el tercer sector. Aquest fullet recull per què ho fem, com ho fem i què hem aconseguit.

fiare bancaetica

L'Economia Social: un motor econòmic important.

Què és l'Economia Social?

L'Economia Social espanyola agrupa diferents formes jurídiques —cooperatives, societats laborals, mutualitats, empreses d'inserció, centres especials d'ocupació, confraries de pescadors, societats agràries de transformació, fundacions i associacions amb activitat econòmica, entre d'altres— que **comparteixen una cosa fonamental: les persones estan per sobre del capital.**

Els seus principis, recollits des de la Llei 5/2011, són la base d'un model que no només genera valor econòmic, sinó que el distribueix de manera justa, té cura dels territoris on s'assenta i construeix teixit social on els altres no arriben. També inclou empreses del tercer sector que reinverteixen els beneficis en activitats d'alt impacte social: inclusió, atenció a col·lectius vulnerables, cooperació o medi ambient.

Una contribució que va més enllà del negoci

L'evidència ho confirma: les empreses de l'Economia Social creen ocupació més estable, amb millors salaris, més igualtat interna i una oferta diferencial de serveis de cures, educació i suport a les economies rurals.

Més grans, més dinàmiques, més competitives

Davant la idea que el fet social és incompatible amb la competitivitat, les dades de l'Informe de Necessitats de Finançament de l'Economia Social 2024, elaborat per Abay Analistas per a Fiare Banca Etica, mostren tot el contrari.



> Les empreses de l'Economia Social són, en definitiva, el model empresarial que la societat necessita per fer front als reptes del segle XXI. I, així i tot, tenen un repte històric: accedir al finançament en igualtat de condicions.



40,4% de les pimes de l'Economia Social de mercat factura més d'1,5 milions d'euros, davant només del 5,6 % del total de pimes.

95% de les pimes espanyoles són microempreses. A l'Economia Social de mercat, només el 49,8 %

31,1% de les pimes de l'Economia Social de mercat va créixer el 2023, davant del 23,6 % del total de pimes.

Aquest perfil empresarial superior no és casualitat. És el resultat d'un model de gestió més participatiu, més compromès amb la qualitat de l'ocupació i més orientat a la sostenibilitat a llarg termini.

Així i tot, la banca tradicional no està dissenyada per a aquest perfil. La forma jurídica, el model de governança, els cicles d'ingressos vinculats a subvencions o convenis públics... són realitats que la banca convencional no sempre té en compte. Aquí és on Fiare marca la diferència.

Mostra representativa de 1.000 pimes de l'Economia Social a tot el territori nacional, exercici 2023.

PRECISIÓ TERMINOLÒGICA: L'Informe de Necessitats de Finançament de l'Economia Social 2024 distingeix entre Economia Social de mercat i Economia Social de no mercat. En aquest fulletó, quan una xifra correspon únicament a un d'aquests àmbits, s'indica expressament.

L'Economia Social necessita finançament, terminis adaptats i una banca que els entengui.

L'accés al finançament és una palanca crítica per a qualsevol empresa. Per a les empreses de l'Economia Social, a més, és un camp de batalla.

L'any 2023, el 78,2 % de les pimes de l'Economia Social va tenir necessitats de finançament, un percentatge molt superior al del conjunt de les pimes espanyoles (54,2 %). La raó és el seu major dinamisme: més creixement, més innovació, més exportació.

Els obstacles són reals

Obstacles més freqüents a l'accés al finançament entre les pimes de l'Economia Social (2023).



31,8%

de les pimes de l'Economia Social identifiquen el cost del finançament com a obstacle principal.

Els tipus d'interès elevats són la barrera principal, especialment entre les pimes de mercat, on aquest percentatge arriba al 43,5 %.

13,3%

de les entitats de l'Economia Social considera que les entitats financeres no entenen el seu model de negoci.

La manca d'entesa de les estructures jurídiques i de la lògica de funcionament suposa una barrera rellevant per a aquest grup.

10,1%

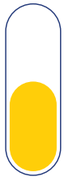
de les entitats de l'Economia Social no disposa de les garanties exigides per la banca tradicional.

La manca d'avals o garanties personals limita l'accés al finançament.

A més, el 53,3 % de les pimes de l'Economia Social identifica almenys una barrera interna: la reticència cultural al finançament aliè (20,8 %), els perjudicis derivats de la forma jurídica (15,8 %) o la manca de formació financera (11,0 %).

Una oportunitat històrica. Una bretxa que no podem ignorar.

L'Economia Social està en un moment d'expansió. El 2024, les perspectives de l'Economia Social eren més favorables que les del conjunt del teixit empresarial:



47,1%

de les pimes de l'Economia Social de mercat esperava augmentar els seus ingressos durant el 2024 (enfront del 36,2 % del total de les pimes).



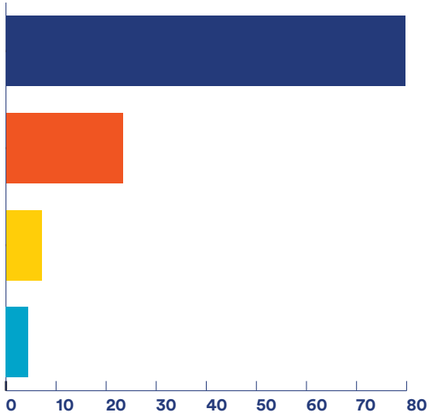
20,2%

preveia crear ocupació durant els 12 mesos següents, gairebé el doble que la mitjana (10,8 %).



Però créixer requereix recursos. I el recurs principal és el finançament.

Les necessitats principals es concentren en:



79,7% **Circulant** per sostenir l'activitat diària, anticipar factures, convenis o subvencions.

23,3% **Inversió en equip productiu** per créixer i digitalitzar-se.

7,1% **Inversió en immobles** per adquirir o reformar locals i instal·lacions, i per a habitatge cooperatiu.

4,4% **Innovació** per continuar diferenciant-se.

L'Economia Social necessita un finançament amb condicions justes, coneixement real de la seva realitat i valors compartits.

Fiare Banca Etica: el banc que sí que entén l'Economia Social.

> Els que més s'assemblen a nosaltres obtenen millor preu. Una banca que comparteix valors funciona d'aquesta manera.

El preu parteix de l'Euríbor a 12 mesos i es redueix segons els valors i les garanties de cada entitat. Una organització sòcia de la cooperativa, integrada en una xarxa conveniada i amb lideratge majoritàriament femení, pot accedir a un tipus mínim de l'euríbor + 0,25 %. Els criteris socials, cooperatius i de governança formen part de l'avaluació del risc perquè també aporten solvència i estabilitat.

La banca tradicional no ofereix la resposta que realment necessita l'Economia Social.

El 2023, el 95,3 % de les pimes de l'Economia Social que van sol·licitar finançament bancari el van obtenir. Lluny de demostrar que la banca entén les particularitats del sector, aquesta dada reflecteix la fortalesa financera d'aquestes entitats. L'Economia Social accedeix al crèdit perquè presenta projectes sòlids, encara que gran part del sistema financer els continuï avaluant amb criteris dissenyats per a altres models empresarials.

La qüestió no és si accedeixen a finançament, sinó en quines condicions.



L'accés no ho és tot

Les pimes de l'Economia Social que treballen amb la banca tradicional assenyalen problemes freqüents:

Terminis de devolució insuficients
per als seus cicles d'activitat reals.

Costos de finançament
que continuen sent el principal obstacle extern.

Manca de comprensió
de la naturalesa jurídica i del model de govern participatiu.

La banca ètica resol exactament aquests problemes. I les dades de la Línia d'Economia Social de Fiare ho confirmen amb fets:

425

Operacions formalitzades en 18 mesos, adaptades a la realitat de cada entitat.



Som una cooperativa de crèdit d'àmbit europeu compromesa amb les finances ètiques. El 86% de les nostres operacions de finançament van destinades a l'Economia Social.

> No és un posicionament: **és el que som.**

La Línia d'Economia Social

L'Informe de Necessitats de Finançament de l'Economia Social 2024, elaborat amb el suport del Ministeri de Treball i Economia Social, va evidenciar una realitat: les entitats de l'Economia Social tenen projectes viables i necessitats reals de finançament, però troben dificultats per accedir a una banca que n'entengui els models i els ritmes.

Com a resposta, Fiare va llançar el juliol de 2024 una línia de finançament específica per al sector, amb una reserva per als dos anys següents de

100M€

50M€

per a operacions a curt termini: liquiditat puntual, bestreta de factures, convenis i subvencions.

50M€

per a operacions a mitjà i llarg termini: inversió en equips, reforma de locals, adquisició d'immobles i habitatge cooperatiu.

Fiare respon a les necessitats de l'Economia Social.

L'impacte com a guia per finançar l'Economia Social

A Fiare Banca Etica creiem que tota activitat econòmica té conseqüències socials i ambientals. Per això, a més d'analitzar la viabilitat econòmica dels projectes, incorporem l'impacte com a criteri de decisió.

Per identificar, acompanyar i finançar iniciatives alineades amb la nostra missió fem servir l'Avaluació Socioambiental (ESA).

1. Avaluem l'organització

Analitzem el seu exercici a través de **6 àrees de valor:**

L'ESA no només avalua riscos: permet identificar fortaleses i capacitats de transformació.

1. **General**
   Coherència entre missió, estratègia i compromís amb la sostenibilitat.
2. **Governança**
   Participació en la presa de decisions, la transparència i la responsabilitat.
3. **Treball**
   Qualitat de l'ocupació, igualtat, inclusió i benestar de les persones
4. **Cadena de valor**
   Relacions responsables amb proveïdors, clients i altres grups d'interès.
5. **Medi ambient**
   Gestió d'impactes ambientals i contribució a la transició ecològica.
6. **Xarxes i comunitat**
   Contribució al desenvolupament territorial, enfortiment de xarxes i creació de valor compartit.

2. Avaluem l'impacte

Analitzem l'impacte en **doble vessant:**

Impacte de l'organització
Valor social i ambiental generat per l'activitat habitual de l'entitat.

\+

Impacte del finançament
Canvi addicional que permetrà generar el crèdit concedit.

=

Impacte total generat
Més impacte positiu per a les persones, les comunitats i el planeta.

(Març 2026)

La línia de l'Economia Social en xifres

114M€

Volum de crèdit viu. Representa el 80% del total del volum viu a Espanya.

+34%

Creixement del crèdit viu respecte al març del 2025.

742

Organitzacions amb finançament actiu. Representa el 71% de la totalitat de la clientela amb crèdit.

Un finançament que funciona

Hi ha una idea equivocada: que finançar l'Economia Social és només una decisió ètica. Les dades de Fiare Banca Etica demostren que també és una decisió financera.

Entre el 2020 i el 2025, el crèdit de Fiare va créixer a un ritme del

135%

Creixement del crèdit

66%

Creixement de l'estalvi

Un creixement sostingut, construït sobre l'Economia Social, que representa el 86% de les operacions de finançament de Fiare Banca Etica.

Projectes viables que creixen i tornen

Les pimes de l'Economia Social presenten un perfil de risc objectivament favorable:

Una mida mitjana més gran que la pime espanyola general, cosa que implica més capacitat de repagament.

Estabilitat més elevada: el 36,5 % es va mantenir estable el 2023 i només el 3,9 % es troba en situació vulnerable, davant de xifres significativament pitjors en el conjunt del teixit pime

Menor taxa de finançament no resolt: pràcticament nul·la, davant del 5 % del total de pimes.

Alta fidelització: si se sumen les renovacions del mateix producte (48,47 %) i els clients que ja tenien un altre producte actiu amb Fiare (25,65 %), més del 74 % de les operacions corresponen a entitats que ja havien confiat en Fiare. Venen, i es queden.

A això se suma que el model cooperatiu i associatiu genera vincles de llarg termini que la banca tradicional no sol construir: l'entitat no sols és clienta, moltes vegades és també sòcia de la cooperativa. Aquesta doble vinculació —bancària i societària— reforça la relació.



Què hem après sobre l'Economia Social

- Genera un alt impacte social i ambiental.
- Està arrelada al territori i crea valor comunitari.
- Fomenta models participatius de governança.
- Impulsa ocupació de qualitat i inclusió.
- Contribueix activament a la transició ecològica.

Dades agregades de l'Avaluació Socioambiental (ESA) aplicada a entitats finançades a Espanya.

No financem l'Economia Social només perquè comparteix els nostres valors. La financem perquè demostra, dia a dia, la seva capacitat per generar **impacte positiu** i construir una **economia més inclusiva, sostenible i democràtica.**

Resultats que parlen per si mateixos



Per zona geogràfica, la línia ha arribat a tot el territori:



Zona Centre-Sud	Zona Mediterrània	Zona Nord
37,41% del volum **187** operacions	**34,70%** del volum **142** operacions	**27,87%** del volum **96** operacions

Els que proven la banca ètica, no tornen enrere

Entre les pimes que han treballat amb banca ètica, aquests són els principals motius per triar-nos.



75,2% Destaca l'alineament de valors i principis.

73,6% Valora l'impacte positiu més gran a la societat.

65,6% Aprecia la transparència i l'ètica superiors.

47,2% La percep com un soci amb qui construir una relació de llarg termini.

> "La banca ètica no defrauda les expectatives de l'Economia Social. Les supera."



Del compromís a la realitat

El juliol del 2024, Fiare es va comprometre amb 100 milions d'euros per a l'Economia Social en dos anys. El 31 de desembre del 2025, la resposta del sector ha estat inequívoca.

92.571.350 € mobilitzats en 425 operacions. El 92,5 % de l'objectiu aconseguit en 18 mesos.

Com s'ha distribuït

Per termini:

49.018.100 €

Curt termini
(línies de crèdit i bestretes):

en 345 operacions
(81,18 % del total).

43.553.250 €

Llarg termini
(préstecs i hipotecaris):

en 80 operacions
(18,82 % del total).



Qui ha estat finançat

56,11% del volum ha anat a entitats sòcies de Fiare Banca Etica.

49,13% ha anat a entitats pertanyents a xarxes conveniades.

14,78% ha finançat entitats liderades majoritàriament per dones.

5 operacions per valor de 1,81 M€ es van destinar a entitats afectades per la DANA de València.

L'Economia Social ha representat aquest període **el 77,90 % del volum total de crèdit de Fiare i el 86,56 % del nombre d'operacions. No és retòrica: és la cartera.**

Un ecosistema que es reforça a si mateix

Els resultats de la Línia d'Economia Social també reflecteixen la importància de les xarxes del sector. Els convenis amb organitzacions representatives han permès arribar a més entitats i facilitar-ne l'accés al finançament. Tot i això, **el 48 % de les operacions** es va dur a terme amb entitats sense xarxa aliada, cosa que demostra que la línia ha arribat també a territoris i entitats fora dels circuits habituals de l'Economia Social organitzada.

Entre les xarxes conveniades amb més activitat durant el període:

REAS:
87 operacions, 10.334.500 €

COOPCAT:
44 operacions, 12.708.300 €

FAECTA:
28 operacions, 7.706.500 €

CEPES I LA SEVA XARXA GLOBAL:
200 operacions, 38.644.800 €

A qui acompanya Fiare Banca Etica?

La línia està oberta a totes les entitats de l'Economia Social: cooperatives, mutualitats, fundacions i associacions amb activitat econòmica, societats laborals, empreses d'inserció, centres especials d'ocupació, i empreses del tercer sector que reinverteixin els seus beneficis en inclusió, atenció a col·lectius vulnerables, cooperació o medi ambient.

> "Cada entitat de l'Economia Social té la seva pròpia realitat. Fiare té els instruments i el coneixement per acompanyar-les totes."

Fiare, la banca a l'altura de l'Economia Social



La banca que entén que hi ha Economia Social.

Moltes entitats ja ens coneixen. Vine i en parlem. Estarem a la teva altura.

www.fiarebancaetica.coop

fiare bancaetica