

## **Assemblea Anual Ordinària de socis i sòcies de l'Associació Oikocredit Catalunya**

*Dia:* 10 de maig de 2018

*Lloc:* c/ Tàpies, 1-3 de la ciutat de Barcelona

*Hora:* 18:45 h

### **Socis i sòcies amb dret de vot:**

- Socis i sòcies assistents: 15
- Socis i sòcies que han delegat el seu vot: 3
- Total de socis i sòcies representats: 18

### **Socis i sòcies sense dret a vot:**

- Socis i sòcies assistents: 2

### **Total de socis i sòcies presents i representats: 20**

En Xavier Fernández-Díaz, president de l'Associació, inicia l'Assemblea agraint l'assistència dels socis i sòcies presents.

En Xavier Fernández-Díaz, presenta a l'assemblea la Junta Directiva present a la Sala, i fa un agraïment especial a la tasca dels voluntaris de l'Associació.

### **1. Lectura de l'acta de l'Assemblea anterior i elecció de dos interventors per a l'acta d'aquesta Assemblea**

---

L'assemblea aprova l'acta de l'assemblea 2017.

Es procedeix a elegir els dos interventors d'acta, els quals conjuntament amb el president seran els encarregats d'aprovar l'acta d'aquesta assemblea.

- Ana Belen Solana Solana
- Xavier Matheu de Cortada

### **2. Presentació dels resultats de la cooperativa Oikocredit internacional per al 2017, i principals línies de treball per al 2018**

---

#### **Nous reptes de l'entorn:**

- Context de baixada de tipus d'interès.
- Context de creixent competència en microfinances.
- Creixent regulació financera i legal.
- Devaluació del dòlar davant de l'euro.

En conseqüència hi ha una gran pressió sobre els ingressos de la cooperativa i com equilibrar l'entrada de fons d'inversors/es i la concessió de préstecs que ha dut a replantejar l'estratègia 2016-2020.

### **2018: Estratègia de reduir la complexitat**

- L'estratègia actualitzada portarà una major concentració dels sectors i mercats on opera Oikocredit.
- Té com objectiu reduir la complexitat i augmentar l'eficiència per mitjà de la revisió dels processos i del model operatiu de la cooperativa.
- El nucli de l'estratègia consisteix en enfortir les capacitats de l'organització, dels seus treballadors/es i dels seus sistemes

#### **Nova estratègia:**

Les 4C:  
Concentració,  
Complexitat reduïda,  
Capacitats desenvolupades, efecte Catalitzador



### **2017: Oikocredit Internacional, adaptació i canvis interns**

A nivell de la cooperativa internacional, el 2017 han continuat les tasques d'adaptació a canvis normatius derivats de la creixent regulació financera.

- S'ha continuat treballant en la qüestió de la «**Classificació del capital dels socis**», en previsió de la futura convergència de la normativa comptable holandesa cap a la internacional (IFRS), cosa que podria implicar canvis en les condicions i productes d'inversió que ofereixi Oikocredit en el futur.
- S'ha debatut i elaborat una **nova política i criteris d'inversions a termini** per als fons de la cooperativa que es mantenen en actius més líquids i que no estan dedicats a finançar directament projectes a països del Sud.
- S'ha debatut sobre una **nova política de repartiment de beneficis**, sense arribar encara a una decisió final.
- **El Consell de Membres**, creat l'any abans, ha estat ja a ple rendiment i ha suposat un canvi a positiu com a nou espai per fomentar la participació dels membres dins la cooperativa.
- **En la captació de fons**, s'han estudiat noves opcions, i s'ha continuat treballant amb diversos bancs ètics d'arreu del món. Fruit d'aquestes col·laboracions, Oikocredit també ha esdevingut **membre de l'Aliança Global per una Banca amb Valors** (GABV, per les seves sigles en angles).

## **Resultats econòmics de la cooperativa Oikocredit Internacional 2017:**

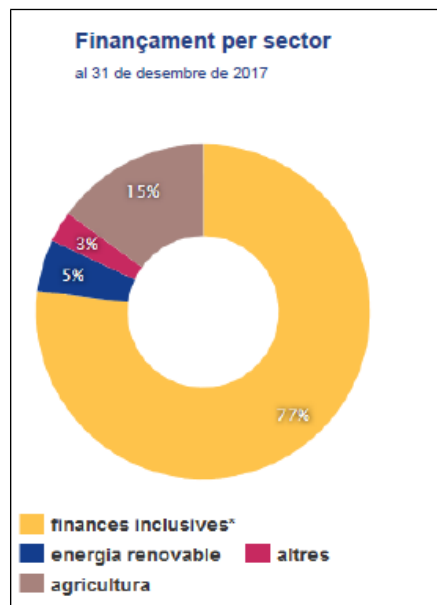
Tot i el context complex en el que ha hagut d'operar durant el 2017, els resultats han continuat sent positius tant a nivell econòmic com especialment a nivell social.

- 747 organitzacions finançades a 71 països, d'aquestes 498 institucions microfinançades.
- 981,3 milions d'euros en préstecs actius
- La captació neta de fons prestables ha ascendit €23,1 milions respecte el 2016, arribant als €117,4 milions.
  - Rècord en aprovació de crèdits: 497,8 milions d'euros, un 29% més que els 383 milions del 2014.
- Resultat net consolidat de 18,4 milions d'euros que permet proposar uns dividendes de 1% i a la vegada consolidar l'activitat de la cooperativa.
- El volum d'actius de la cooperativa ha crescut un 0,9%, arribant als €1.220 milions, però la cartera d'inversions i préstecs en desenvolupament ha disminuït un 6,3% respecte del 2016, situant-se en €981,7 milions.
- La cartera d'inversions ha crescut un 16,9% i actualment representa el 13,6% del total, en consonància amb l'ambició de la cooperativa per arribar al 15% de la cartera general el 2021.

- La nova àrea d'enfocament d'energies renovables ha crescut un 23,4% (€49,1 milions) fins arribar al 5% de la cartera general. L'agricultura representa el 15% de la cartera (€147,4 milions) i les finances inclusives (€754,8 milions) segueixen sent la major part de la cartera, un 76,9%.

- Durant l'exercici 2017 s'han pres mesures per millorar la qualitat de la cartera de finançament, posant major èmfasi en l'equilibri entre riscos, retorn social i retorn financer. La cartera en risc (el percentatge de la cartera de crèdit amb pagaments vençuts majors a 90 dies) s'ha mantingut baixa en un 4,6% (2016:4,5%).

- S'ha seguit treballant en l'anàlisi de l'impacte social dels projectes finançats, i 100 organitzacions sòcies (augment del 122,2%), s'han beneficiat dels programes de desenvolupament de capacitats per un total de €845.000; un augment del 72%, respecte els €490.000 del 2016.



## **Resultats socials de la cooperativa Oikocredit Internacional 2017:**

Durant l'any 2017, Oikocredit Internacional ha continuat treballant per incrementar l'impacte social.

- Els donatius d'un bon nombre de persones sòcies inversores han permès arribar a beneficiar un centenar d'organitzacions sòcies amb activitats de desenvolupament de capacitats.
- S'ha començat a estendre a Llatinoamèrica el programa d'anàlisi de resultats socials en les persones beneficiàries d'Institucions Microfinanceres (IMF), que fins ara només s'havia aplicat en organitzacions d'Àsia.

### **Impacte social:**

*Persones beneficiades per IMF: 40 Milions\**, de les quals: dones 84% // en zones rurals 48 %

*Persones contractades per empreses socials finançades per Oikocredit: 36.200\**

\* Dades referents a finals d'exercici 2016, s'actualitzen al juny.

### **Energies renovables:**

- Llars amb accés a energia neta: 5.400
- CO evitat/2 reduït (en tones): 6.960

## **3. Memòria d'activitats i econòmica 2017 d'Oikocredit Catalunya**

- **Creixement:** l'activitat de difusió i sensibilització s'ha ampliat lleument durant l'any 2017. Això, afegit al context econòmic i social favorable a les inversions socialment responsables, i a una major sensibilització de la ciutadania sobre l'ètica empresarial arran del canvi de seu social d'alguns bancs pel procés polític català, ha suposat un creixement de les nostres xifres de captació de fons, novament per sobre del previst (tot i que menors que les de l'exercici 2016 en termes absoluts).

- **Revisió processos:** Hem continuat treballant en la línia dels darrers anys, i centrant els nostres esforços en les activitats de revisió interna, legal i de processos, i en la millora de la transparència, tot i que a nivell de comunicació també s'han incrementat les activitats.

### **1.- Activitats de comunicació i promoció:**

Difusió i promoció de les Finances Ètiques i Oikocredit tant a través de canals convencionals (xerrades, fires, mitjans de comunicació...) com a través de xarxes socials online i de la nostra web, tot treballant en xarxa amb altres entitats.

- **Xerrades:** Durant el 2017 hem arribat a quasi 700 persones a través d'un total de 24 xerrades i taules rodones, a diverses ciutats i pobles catalans, una mica menys que l'any 2016. No obstant, l'increment en la resta d'activitats de comunicació, afegit a un context social favorable a les Finances Ètiques, ha fet que durant el 2017 hàgim ates un 22% més de sol·licituds d'informació que al 2016.

- **Fires:** Hem participat a quasi una vintena de fires per on han passat unes 500 persones, una dada un 17% inferior respecte el 2016 a nivell d'impactes, però que tot i així ha generat un fluxe de nous socis/es similar al d'altres anys, mostrant així que el públic està cada vegada més conscienciat per les Finances Ètiques. Algunes de les fires on hem participat són: Fira d'Economia Solidària de Catalunya a la Fabra i Coats, la fira de Mercat Social d'Arago, la del Mercat Social de Balears, o el Forum d'Economia Social i Emprenedora de la UB.

Com a novetat del 2017, hem tingut un petit espai de promoció dins la jornada de l'**Aliança Global per una Banca amb Valors (GABV)** que es va celebrar el mes de novembre a Barcelona.

- **Comitè d'Experts i Expertes:** amb la col·laboració d'un equip de voluntaris/es i un estudiant de practiques, ha publicat 4 articles.

- **3Cafès-tertúlia:** Energies Renovables junt amb Som Energia, anàlisi de projectes i fixació dels tipus d'interès, i cata de cafès amb dos representants de la cooperativa cafeicultora d'Equador FAPECAFES,

- **Participació en xarxes i plataformes de promoció de la banca ètica:** Seguim compartint oficina i projectes amb Setem, seguim sent socis de FIARE Banca Ètica i l'Associació FIARE Catalunya, participem a la XES (Xarxa d'Economia Solidària), hem repetit el conveni amb la Fundació Jaume Bofill, i hem participat activament a la Junta de FETS –Financament Ètic i Solidari. També hem participat a "Lafede.cat – organitzacions per a la justícia global", i a la Taula del Sistema de Finances Ètiques dins del marc de Reas Red, així com també hem continuat sent entitat socia del Coop57.

Hem participat en un grup de treball de l'organització europea **Finance Watch**, amb l'objectiu d'articular accions internacionals en ocasió dels 10 anys de l'esclat de la crisi financera, i hem col·laborat amb el grup local de **350.org** per encetar una campanya de desinversions en l'energia fòssil.

En la línia de fomentar la transparència de la nostra entitat, hem tornat a fer el Balanc Social de la XES, i hem dut a terme una nova auditoria externa tot i no estar-hi obligats per llei.

Continuem treballant amb les **Associacions Oikocredit Sevilla i Euskadi.**



-

- Activitats amb **universitats catalanes (UB i UPF)** per introduir-hi les Finances Ètiques, tant a l'aula i els currículums, com en altres actes.

- Col·laboració amb l'ONG **Setem Catalunya** en l'organització de dos **Camps de Solidaritat**.

- **Publicitat:** S'han dut a terme algunes contractacions publicitàries en mitjans de comunicació vinculats a l'Economia Social i Solidària, com ara el blog Sentit Crític, el setmanari La Directa, la revista Cooperació Catalana, el periòdic El Salto (antic Diagonal), la revista Alternatives Econòmiques o la revista La Marea.

- **Xarxes Socials:** la presència en xarxes socials durant el 2017 ha crescut notablement en nombre de publicacions (+40% a Twitter), també el nombre de persones que ens segueixen, acabant l'any amb **1.130 "M'agrada" a Facebook i 1.434 seguidors a Twitter**, un 43% i un 16% més respectivament que al 2016.

- **Mitjans de comunicació:** 30 aparicions a mitjans diversos, entre premsa escrita, digital, i radio.

- **Enquesta de satisfacció als socis/es:** Alguns dels resultats que se'n van extreure són: la gran majoria de socis/es també ho són d'altres entitats de finances ètiques, tot i que una gran part també inverteixen en altres empreses, cooperatives o productes financers més convencionals; el 91% estan bastant o molt satisfets amb la feina d'Oikocredit; el 88% expressen que es bastant o molt probable que recomanin Oikocredit a gent coneguda; el 72% estan bastant o molt satisfets amb els canals de participació que ofereix actualment Oikocredit, un 40% dels socis/es expressen que si s'organitzessin més debats, tallers o sessions de formació, probablement no hi participarien.

- **Estudiant en pràctiques** de novembre a desembre ha col·laborat en la redacció de continguts per al Comitè d'Experts i Expertes en Finances Ètiques i per a la pàgina web i xarxes socials

## **2.- Activitats de millora de la gestió processos interns:**

En la línia dels processos de revisió interna i cerca de noves fórmules legals per a la captació de fons, a finals de l'any 2017 es va acordar centrar més esforços en aquesta qüestió i a canvi reduir les activitats de promoció. Aquest treball ha sentat les bases per a que el 2018 es pugui fer una consulta a la CNMV proposant dues noves fórmules de captació de fons des d'Oikocredit Internacional.

En la línia de la millora interna, hem portat a terme activitats per fomentar una major paritat de gènere a la nostra Junta Directiva, hem aprovat un nou

reglament de regim intern, i hem posat en funcionament un protocol per a la prevenció de l'assetjament i la discriminació per raons de sexe.

També s'han continuat actualitzant i adaptant els procediments interns als requisits de les normatives FATCA dels EUA; CRS de la UE; LSSI (Llei de Serveis de la Societat de la Informació); Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme; i la LOPD, que precisament al 2018 ha de convergir en la nova GDPR.

Durant el 2017 també s'han dedicat esforços i recursos econòmics a la millora de sistemes informàtics i de seguretat de la informació. En aquest sentit s'ha participat regularment al grup de treball d'Oikocredit Internacional per al desenvolupament del sistema comú de gestió de base de dades Titan, o s'han fet millores a nivell d'Oikocredit Catalunya, sempre prioritzant l'ús de programari lliure.

- **Oficines i punts d'informació:** En la línia de l'exercici 2016, s'han mantingut els grups de voluntaris/es de Sitges i Mataró amb una participació mínima, però amb algunes activitats puntuals. A principis del 2017 també es va crear un nou grup de voluntaris/es a Madrid. Aquest s'integra formalment a Oikocredit Euskadi però treballa de manera coordinada amb les 3 associacions de suport (Catalunya, Sevilla i Euskadi) per donar a conèixer Oikocredit a la ciutat i la comunitat autònoma de Madrid.

- **Projecte internacional "MyOikocredit"** per la creació d'una aplicació de tipus "Banca online" s'ha començat implementar a Alemanya, però no s'espera que s'estengui a Catalunya fins a finals de 2018 o principis de 2019.

- **Activitats de participació a Oikocredit Internacional:** reunió **d'Associacions de Suport a Oikocredit**, del 22 al 26 de febrer de 2017 a Viena (Àustria), amb una assistència de 3 persones. En el marc de la reunió es va participar en una conferència per definir una nova política d'inversions socialment responsables per les inversions a termini de la cooperativa internacional. L'1 i 2 d'octubre un membre de la Junta va participar a **l'Oikocredit Academy** a Holanda. Vam delegar en les companyes d'Euskadi i Madrid la nostra participació a **l'Assemblea General Anual** de la cooperativa, que es va celebrar la setmana del 15 de juny a Accra (Ghana).

## **Informe Econòmic 2017** **Compte de pèrdues i guanys:**

	31/12/2016	31/12/2017		31/12/2016	31/12/2017
<b>A) DESPESES</b>	<b>56.707,72</b>	<b>66.928,03</b>	<b>B) INGRESSOS</b>	<b>59.533,15</b>	<b>65.061,69</b>
<b>Despeses de Personal</b>	<b>29.457,58</b>	<b>36.160,28</b>	<b>Ingressos d'Explotació</b>	<b>59.533,15</b>	<b>65.061,69</b>
640 Sous i salaris	22.611,18	27.507,11	705 Serveis prestats – Oiko Internacional	48.878,00	55.061,00
642 Càrregues Socials	6.846,40	8.653,17	721 Quotes socis/es protectors/es	2.897,76	2.915,76
<b>Altres despeses d'explotació</b>	<b>27.250,14</b>	<b>30.767,75</b>	723 Patrocini – DonatIU Llibreta Redes (Fiare)	391,41	326,65
621 Lloguer Setem	2.416,80	2.439,76	747 Donatius	6.945,98	6.318,28
623 Serveis prof. Independents	8.553,93	8.378,22	Donació Oikocredit Internacional	0,00	0,00
Tax	1.810,18	2.075,54	740 Subvencions	420,00	420,00
Sepra	182,75	178,68	<b>I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU</b>	<b>2.825,43</b>	<b>-1.866,34</b>
Assessorament Legal	2.000,00	2.500,00	<b>Despeses financeres</b>	<b>143.382,61</b>	<b>162.463,85</b>
Conversia – Serveis de formació	420,00	1.680,00	662 Interessos Distribuïts Socis/es Particips	143.382,61	162.463,85
Formació	297,00	0,00	<b>Ingressos financers</b>	<b>144.568,93</b>	<b>164.184,36</b>
Auditoria	3.844,00	1.944,00	760 Ingressos part. Instruments Patrimoni	144.519,23	163.949,33
625 Assegurances	819,97	827,57	Ingressos participacions Oiko Int. Socis Particips	143.382,61	162.463,85
626 Serveis Bancaris	272,95	268,32	Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocredit Catalunya	1.136,62	1.485,48
627 Publicitat, propag i rpp	5.228,44	3.547,80	769 Altres Ingressos financers	49,70	10,03
Publicitat i propaganda	4.284,88	1.982,78	795 Exccés de provisions		225,00
Impremia	29,85	0,00	<b>II. RESULTAT FINANCER</b>	<b>1.186,32</b>	<b>1.720,51</b>
Correspondència	913,71	1.565,02	<b>III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
628 Subministraments	2.615,86	3.623,20	778 INGRESSOS EXCEPCIONALS	0	646,57
Setem – subministraments	1.673,07	1.624,39	<b>IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU</b>	<b>0,00</b>	<b>646,57</b>
Telèfon	345,00	264,03	<b>7. Despeses extraordinàries trasllat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Material d'oficina (602)	597,79	1.720,17	<b>V. RESULTAT DE L'EXERCICI</b>	<b>4.011,75</b>	<b>500,74</b>
Internet	0,00	14,61			
629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis	1.239,00	1.295,96			
Formació Oikocredit		0,00			
Quota XES	175,00	175,00			
Quota REAS	500,00	500,00			
Quota FETS	317,36	317,36			
Quota LAFEDE	246,64	279,10			
Altres serveis i desplaçaments		24,50			
631 Tributs	55,92	75,65			
634 Ajustos negatius IVA	2.009,54	383,80			
650 Ajudes monetàries	30,00	5.126,21			
653 Compensació despeses prestacions de col.laboració	223,63	1.525,55			
654 Desemborsament despeses òrgan de govern	3.783,84	3.088,46			
659 Altres pèrdues en gestió corrent	0,26	177,25			
681 Dotació provisió	0,00	0,00			
695.9 Dotació provisió altres operacions activitat	0,00	0,00			

Enguany l'activitat de l'Associació ha generat un **superàvit de 500,74 €** que es passen a romanent per a ser utilitzat durant l'exercici 2018 en cas de necessitat i durant l'exercici 2019 i posteriors, en els que es preveu un increment d'activitat i despeses.

– El pressupost per a l'exercici 2017 havia contemplat un resultat proper a zero, amb un lleu superàvit de 297,50 euros, i partides molt similars a les del 2016. Tan sols hi destacaven un lleu increment de despeses en personal i serveis professionals (de gestió i assessorament legal), compensats amb un lleu increment d'ingressos per la facturació de serveis a Oikocredit Internacional i la recuperació de l'IVA suportat.

– En línies generals el pressupost del 2017 s'ha complert en gran mesura, tot i que en el cas del desglossament d'algunes partides hi ha hagut algunes desviacions compensades entre elles mateixes. Per exemple, pel que fa a les despeses, finalment s'han pogut reduir les partides de gestoria i d'assessorament per *compliance* legal, però per contra se n'han incrementat altres de serveis externs com ara els de formació i assessorament en temes de PBC i LOPD, contractats a Conversia. El mateix ha passat amb les subpartides de Publicitat i RRPP, que han patit desviacions internes però en el comput general no han fet variar gaire el pressupost. A destacar els increments en les despeses de material i mobiliari d'oficina degut a la renovació i actuacions de millora del mobiliari, així com a la compra d'una nova impressora multijunció i un portàtil després d'haver patit un robatori al local. També es remarcable l'increment en ajudes monetàries a altres entitats, especialment per la contribució a les despeses d'Oikocredit Euskadi per representar-nos a l'Assemblea General de la cooperativa a Ghana.



- En la vessant dels ingressos hi ha hagut una lleu desviació sobre el pressupostat per a l'any 2017, en aquest cas cap a l'alça, i principalment deguda, un any més, a les aportacions voluntàries com a donatiu dels nostres socis i sòcies, majors que el que havíem previst. A tots ells i elles els agraïm molt el seu suport i col·laboració econòmics per al manteniment de l'Associació i per a la dotació dels nostres Fons Propis. Per últim, es van reduir els donatius per part d'Oikocredit Euskadi i Sevilla, per no haver dut a terme unes activitats associatives conjuntes que es tenien previstes.

## Balanç de situació:

	2016	2017		2016	2017
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>8.787.872,30 €</b>	<b>9.740.462,71 €</b>	<b>FONS PROPIS</b>	<b>68.747,41 €</b>	<b>69.244,58 €</b>
Inmobilitzat material	-	-	Capital subscrit	100 DOTACIÓ FUNDACIONAL	1.622,70 €
Inmobilitzat financer	8.787.872,30 €	9.740.462,71 €	100.0.0 Dotació fundacional		1.622,70 €
250 INVERSIONS FINAN A LL/T INSTR. PATRIMONI	8.783.843,28 €	9.735.283,69 €	Resultats d'exercicis anteriors		
250.1.1 - Oikocredit Internacional Socis/es participis	8.733.648,48 €	9.676.162,05 €	120 REMANENT	64.735,66 €	67.121,14 €
250.1.2 - Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya	50.194,80 €	59.121,64 €	120.0.0 Remanent	-00 €	-00 €
250.1.3 - Oikocredit Internacional - Pendent distribuir	-	-	120.1.0 Remanent - Oikocredit Internacional	64.735,66 €	67.121,14 €
26 ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LL/T	3.029,02 €	4.179,02 €	Resultat de l'exercici actual		
260.0.0 Inversions a Fiare Banca Etica (Cooperativa)	2.127,50 €	3.277,50 €	129 RESULTAT DE L'EXERCICI	4.011,75 €	500,74 €
260.1.0 Inversions a Coop57	901,52 €	901,52 €	129.0 Resultat positiu de l'exercici	4.011,75 €	500,74 €
269.0.0 Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net II/t	-00 €	0,00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>8.733.648,48 €</b>	<b>9.676.162,05 €</b>
270 FINANCES CONSTITUÏDES A LL/T	1.000,00 €	1.000,00 €	Creditors a llarg / termini	8.733.648,48 €	9.676.162,05 €
270.0.0 Flanqa lloguer local	1.000,00 €	1.000,00 €	163 ALTRES DEUTES A LL/T AMB PARTS VINCLADES	8.733.648,48 €	9.676.162,05 €
			163.X.X CONTRACTE SOCI/A XXXXXX	-	-
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>129.984,61 €</b>	<b>107.183,93 €</b>	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>115.461,02 €</b>	<b>102.240,01 €</b>
Inversions financeres a curt termini	48.782,01 €	36.133,92 €	Creditors a c/t	80.869,78 €	64.844,86 €
530 INVERSIONS FINANCERES C/T	48.782,01 €	36.133,92 €	513 DEUTES A C/T AMB PARTS VINCLADES	78.200,00 €	62.800,00 €
530.5.0.000 Inversions financeres a c/t amb parts vinculades	48.782,01 €	36.133,92 €	513.0.001 Pendent Assignar - altres deutes c/t parts vinculades	9.200,00 €	7.500,00 €
Existències	1.643,70 €	-00 €	513.X.XXX Altres deutes a c/t amb XXXXXX	69.000,00 €	55.300,00 €
407 DESPESES ANTICIPADES A PROVEÏDORS	1.643,70 €	-00 €	514 INTERESSOS C/T DE DEUTES AMB PARTS VINCLADES	2.669,78 €	2.044,86 €
407.0.0.000 Bestreta Proveïdors	803,70 €	-00 €	514.0.000 Interessos c/t deutes (dividends a pagar)	2.669,78 €	2.044,86 €
407.0.0.001 Bestreta CONVERSIA	840,00 €	-00 €	Provisions a c/t		
407.0.0.000 Bestreta Proveïdors	-00 €	-00 €	PROVISIONS PER OPERACIONS DE TRÀFIC	4.771,00 €	5.046,00 €
Deutors	1.209,92 €	4.851,45 €	499 PROVISIONS PER OPERACIONS DE L'ACTIVITAT	2.771,00 €	2.546,00 €
Deutors		600,00 €	499.9 Dotació provisió per altres operacions de l'activitat	2.771,00 €	2.546,00 €
440.0.0.001 Indemnització Assegurança pendent cobrar	0	600,00 €	529 PROVISIONS A CURT TERMINI	2.000,00 €	2.500,00 €
529.2 Dotació a la provisió per altres responsabilitats			529.2 Dotació a la provisió per altres responsabilitats	2.000,00 €	2.500,00 €
Personal	97,38 €	-00 €	Creditors comercials	3.786,09 €	1.622,33 €
460 BESTRETA REMUNERACIONS	97,38 €	-00 €	400 PROVEÏDORS	683,65 €	-00 €
460.0.0.000 BESTRETA AVANÇAMENT DESPESES	97,38 €	-00 €	400.0.001 FOU VERD	683,65 €	-00 €
Hisenda Pública	1.112,54 €	4.251,45 €	410 CREDITORS PER PRESTACIÓ SERVEIS	3.102,44 €	1.622,33 €
4700 HISENDA PÚBLICA, DEUTORA PER IVA	1.112,54 €	3.831,45 €	410.0.020 TAX - AGESA CONSULTING	-00 €	91,96 €
470.0.0.000 Hisenda Pública. Deutora IVA	1.112,54 €	3.831,45 €	410.0.021 CONVERSIA - PROFESIONAL GROUP	1.016,40 €	1.016,40 €
471 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, DEUTORS		420,00 €	410.0.035 CRITIC SCCL	822,80 €	-00 €
471.0.0.000 Organismes SS Deutors (Bonificació Curs)		420,00 €	410.0.036 LA DIRECTA SCCL	549,34 €	-00 €
410.0.038 LA MAREA - MASPUBLICO S.COOP.			410.0.038 LA MAREA - MASPUBLICO S.COOP.	423,50 €	-00 €
410.0.039 FUNDACIÓ ROCA I GALES			410.0.039 FUNDACIÓ ROCA I GALES	290,40 €	-00 €
410.0.007 RENFE			410.0.007 RENFE	-00 €	9,40 €
410.0.066 BOX - H.C.RIMAFIL, S.A. (DIV.BOX)			410.0.066 BOX - H.C.RIMAFIL, S.A. (DIV.BOX)	-00 €	504,57 €
Periodificacions a curt / termini	291,50 €	291,50 €	Creditors no comercials	26.034,15 €	30.726,82 €
480 DESPESES ANTICIPADES	291,50 €	291,50 €	465 REMUNERACIONES PENDIENTES DE PAGO	1.458,23 €	2.367,19 €
480.0.0 - Despeses Anticipades	291,50 €	291,50 €	465.0 Remuneracions pendents pagament	1.458,23 €	2.367,19 €
Tresoreria	78.057,48 €	65.907,06 €	475 H.P. CREDITORA PER CONCEPTES FISCALLS	23.852,69 €	27.461,72 €
CAIXA	26,33 €	64,33 €	475.1.0 H.P. Creditora per retencions practicades	23.852,69 €	27.461,72 €
570.0.0 - Caixa	26,33 €	64,33 €	476 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, CREDITORS	723,23 €	564,14 €
BANCs	78.031,15 €	65.842,73 €	476.0.001 David	681,81 €	339,99 €
572.1.1 Bancs - Compte d'Aportacions Triodos	38.885,86 €	1.947,52 €	476.0.002 Arnau	41,42 €	-00 €
572.1.2 Bancs - Compte d'Aportacions CX	-00 €	-00 €	476.0.003 Sergi	-	179,42 €
572.2.1 Bancs - Compte Associació Triodos Operatiu	5.061,64 €	8.626,93 €	476.0.004 Àlex	-	44,73 €
572.3.0 Bancs - Compte Associació FIARE	3.086,84 €	23.943,91 €	552 COMPTES AMB PERSONES I ENTITATS VINCLADES	-00 €	333,77 €
572.3.1 Bancs - Compte Inversions FIARE	30.996,81 €	31.324,37 €	552.0 Comptes amb persones i entitats vinculades	-00 €	333,77 €
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>8.917.856,91 €</b>	<b>9.847.646,64 €</b>	<b>TOTAL PN + PASSIU</b>	<b>8.917.856,91 €</b>	<b>9.847.646,64 €</b>

## Socis/es:

De 819 a 862 (+5,25%)

Altes: 65 vs 61 (2016)

Baixes: 22 vs 34 (2016)

Increment net: 43 vs 27 (2016)

## Inversions:

De 8.832.625,29 € a 9.771.417,61 € (+10,63%)\*

Noves inversions: 1.367.375,46 €

Recuperacions: -428.583,14 €

Increment net: 938.792,32 €

\*: inclouen fons propis de reserves de l'Associació invertits a Oikocredit Internacional.

### **Organització:**

#### **Junta directiva**

President: Xavier Fernández-Díaz

Vicepresident: Martí Boneta (fins maig 2017)

Secretari: Artur Espinosa i Sonia Joaniquet

Tresorers: Sergi Salavert

Vocals: Francesc Padilla, Laura Bosch, Josep Lluís Segú, Carles Ferrer i Laura Merches

**Convidades a la Junta:** Gisela Artola i Rosa Ripoll

**Coordinador de l'associació:** David Díaz de Quijano i Barbero

**Gestió i Administració:** Sergi Salavert

**Estudiant en pràctiques:** Aleix Llonch

**Punts d'informació i delegacions:** Mataró i Sitges.

**Altres voluntaris/es:** oficina de Barcelona, informàtica, promoció, web, disseny...

**Ho han fet possible:** Pedro Manrique, Montserrat Fabregat, Laia Sans, Alberto Sierra, Josep Ma Viñolas, Montserrat Mon, Joan Pere Guzmán, Anna Hernández, Conxita Gutiérrez, Bea Prados, Ma Antònia Bogónez, Carles Vendrell, Anna Maria Comalrena, Pau Nualart, Sergi Torres, Pau Montalà, Eloi Domingo, Albert Dresaire, tot l'equip del Grup Tercer Món de Mataró, Sitges Solidari, i tants i tantes socis i sòcies

*\* S'aproven les activitats i memòria econòmica del 2017 per unanimitat.*

## **4. Activitats i pressupost 2018**

---

### **Activitats**

**Comunicació:** Línia continuïsta.

- Manteniment en activitats de comunicació (perfil baix)
- Mitjans: 30 aparicions / Xerrades: 500 persones / Fires: 700 persones
- Avaluació de noves experiències d'APS amb altres entitats
- Manteniment activitat Comitè d'expertes i activitats al territori
- Treball amb xarxes i plataformes diverses, i en entorn universitari
- Manteniment d'activitat a xarxes socials i online (creixement +10%)

**Gestió:** assentament de bases i treball intern.

- Avaluació i planificació canvi organitzatiu i adaptació a canvis de normativa (CNMV), junt amb Euskadi, Sevilla i Oikocredit Internacional
- Millora de processos, transparència i activitats de rendiment de comptes
- Implantació de GDPR, i desenvolupament de «MyOikocredit»

**Objectius:**

- Inversions: +920.000 € (+9,4%)
- Socis/es: +57 persones (+6,6%)
- Reducció de l'edat mitjana del soci/a: disminució d'un any (55 vs 56)

## Pressupost 2018:

	2017	2018
	REAL	PPST
<b>PAGAMENTS:</b>	<b>66.928,03</b>	<b>67.576,22</b>
Lloguer Setem	2.439,76	2.439,76
Serveis prof. Independents	6.434,22	6.200,00
Serveis de formació	0,00	0,00
Publicitat, Propaganda i RRPP	1.982,78	657,30
Impremta	0,00	850,00
Telèfon	264,03	330,00
Correspondència	1.565,02	1.650,00
Material d'oficina	1.720,17	150,00
Internet	14,61	15,00
FETS (i altres). Quotes	1.295,96	1.345,00
<b>Desplaçaments Total</b>	<b>4.624,01</b>	<b>5.430,00</b>
<i>Compensació despeses col·laboradors</i>	1.525,55	2.610,00
<i>Desplaçaments òrgan de govern</i>	3.098,46	2.820,00
Tributs	75,65	20,00
Assegurances	827,57	965,04
Auditoria	1.944,00	1.994,00
Sous i Salaris	27.507,11	29.775,96
Càrregues Socials	8.653,17	11.864,16
Despeses Subministraments	1.624,39	1.700,00
Comissions	268,32	300,00
Ajudes monetàries (Fundació Bofill)	5.126,21	1.500,00
Altres pèrdues en gestió corrent	177,25	0,00
Dotació amortització immobilitzat material	0,00	0,00
Dotació provisió altres operacions activitat	0,00	0,00
Ajustos del IVA	383,80	390,00
<b>COBRAMENTS</b>	<b>67.428,77</b>	<b>67.663,00</b>
Quotes socis/es protectors/es	2.915,76	2.378,00
Serveis prestats (Conferències, cursos..)	0,00	50,00
Donatius		
Donatius dividends socis/es	6.318,28	2.800,00
Altres donatius institucions sòcies	0,00	850,00
Altres donatius	326,65	150,00
Serveis prestats a Oikocredit Internacional	55.081,00	60.030,00
IVA Recuperat	0,00	0,00
Ingressos extraordinaris	646,57	0,00
Ingressos financers		
Dividends inversió a Oiko (nets)	1.485,48	750,00
Altres interessos	10,03	10,00
Excés Provisions	225,00	225,00
Subvenció (Tripartita)	420,00	420,00
<b>FLUXE DE CAIXA DE L'ANY</b>	<b>500,74</b>	<b>86,78</b>
FLUXE DE CAIXA AC ANY ANTERIOR	66.568,24	66.068,98
<b>FLUXE DE CAIXA ACUMULAT</b>	<b>66.068,98</b>	<b>66.155,76</b>

\* S'aproven les línies d'activitat i el pressupost per unanimitat.

---

## 5. Auditors interns exercici 2018

---

Socis/es voluntaris/es per fer d'auditors internes de comptes 2018:

- Xavier Matheu de Cortada
- Alberto Sierra Vargas

---

## 6. Renovació dels membres de la Junta Directiva

---

### Proposta d'Organització 2018

#### Junta directiva:

President: Xavier Fernàndez-Díaz

Vicepresident: vacant

Secretària: Sònia Joaniquet

Tresorer (*canvi*): Sergi Salavert

Vocalies: Francesc Padilla, Josep Lluís Segú, Setem (Eric Marín)

**S'aprova per unanimitat la candidatura de:** Eloi Domingo i Jordi Coderch com a vocals

---

## 7. Precs i preguntes durant el transcurs de l'Assemblea

---

- A la pregunta d'una sòcia d'Oikocredit sobre la possible complexitat d'una gestió compartida amb Holanda, s'explica que gran part de la gestió serà assumida per Holanda i que és un model que ja funciona a Àustria, Regne Unit i Canadà.
- Eloi Domingo, vocal, demana quines possibilitats hi ha que de que una probable oficina formal d'Oikocredit es quedi a Barcelona es comenta que moltes perquè son l'oficina amb major volum d'inversions.
- A la pregunta sobre quins son els escenaris possibles es comenten les 4 possibles respostes: 1) que ens diguin que sí a la nostra proposta, 2) que diguin que si amb matisos com actuar a través d'una entitat regulada, 3) que seguim com ara, i 4) que ens diguin no a tot.
- A la pregunta d'un soci sobre el temps que pot trigar la resposta de la CNMV es respon que no es pot saber.

- A la pregunta d'un soci sobre provisions per a dur a terme els canvis necessaris segons la resposta s'explica que hi ha provisions per les despeses de la consulta però que com que no sabem quina serà la resposta no sabem com s'haurà de gestionar. A més, és probable que quan coneguem la resposta sigui necessària una Assemblea extraordinària.
- Sobre la proposta de canvi d'estatuts es felicita per la claredat de l'explicació sobre un tema tan complexa.
- Sobre el risc de la inversions s'explica que com a tota cooperativa és una inversió en risc, no som un entitat bancària, i que aquest risc ja existeix ara, no augmentat però la major garantia es l'historial de d'entitat.
- A la pregunta de en quan de temps es posarà en marxa la clàusula de retorn de les inversions s'explica que serà quan la normativa holandesa convergeixi amb l'europea.
- Sobre el repartiment de dividendes es pregunta com es decideix el %, s'explica que es una proposta de l'equip directiu i l'aprovació de la Assemblea Internacional. Es comenta que malgrat que aquest any pugi baixar del 2 a l'1%, donant a la baixada de beneficis i l'alça del dolar, la idea es tornar al 2% en 2 anys i es reocrda que seguim per sobre de la tradicional i era un escenari que ja s'havia anunciat en els darrers anys.

Sense més qüestions per respondre, acaba l'Assemblea a les 21:05 h.

*Signat:*

*Vist-i-plau:*

Sonia Joaniquet  
Secretària

Xavier Fernàndez-Díaz  
President

*Vist-i-plau:*

*Vist-i-plau:*

Ana Belen Solana Solana  
Interventora

Xavier Matheu de Cortada  
Interventor