



Assemblea General Ordinària d'Oikocredit Catalunya 2015

Dijous 28 de maig, 18:30h



invertir en les persones

Ordre del dia

1. Aprovació de l'acta de l'Assemblea anterior i elecció de 2 interventors/es per a l'acta de la present Assemblea.
2. Presentació dels resultats de la cooperativa Oikocredit internacional del 2014, i principals línies de treball pel 2015.
3. Presentació i aprovació, si s'escau, de la memòria d'activitats i de l'informe econòmic de l'any 2014.
4. Presentació i aprovació, si s'escau, del programa d'activitats i del pressupost per a l'any 2015.
5. Designació de dos voluntaris/es que actuïn com a auditors interns dels comptes de l'exercici 2015.
6. Renovació de membres de la Junta Directiva de l'associació.
7. Torn obert de paraules i preguntes.

1. Actes assemblea 2014 i 2015

- Aprovació de l'acta de l'assemblea anterior
- Elecció 2 Interventors/es per a l'acta d'aquesta assemblea

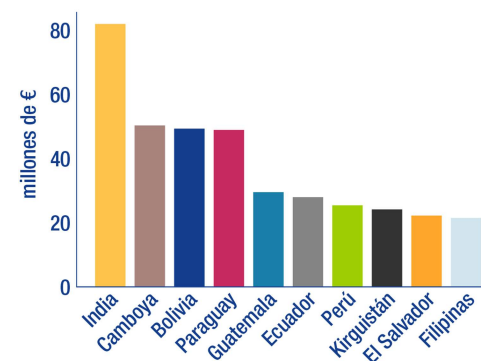
2. Resultats de la cooperativa i línies '15

2014:

- **805 organitzacions finançades a 63 països,**
- **735 milions d'euros en préstecs actius,** un 24% més respecte al 2013
- Nou rècord en entrada de fons: 81,5 milions d'euros, un 1,4% més que l'any 2013.
- Morositat reduïda del 6,5% al 5,1%.
- 53.000 socis/es arreu del món
- Rècord en aprovació de crèdits: 383 milions d'euros, un 29% més que els 297 milions del 2013.
- **Resultat net de 17,1 milions d'euros.** 13,2 s'han proposat com a dividends (**un 2% de retribució**)

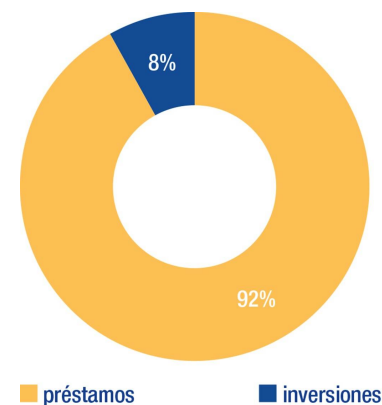
Països amb major finançament

al 31 de desembre de 2014



Finançament per tipus

al 31 de desembre de 2014



2. Resultats de la cooperativa i línies '15

2014:

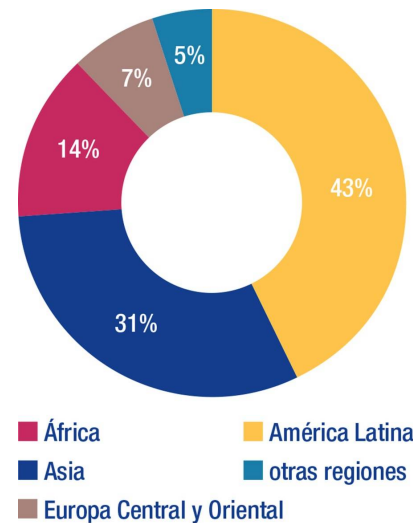
- Millora d'eines i processos interns, i adaptació a canvis normatius.

Continuació de millora de la gestió de l'acompliment social, amb suport a organitzacions finançades a través de 189 iniciatives de desenvolupament de capacitats. Millora de la qualitat de la cartera. Agricultura i Renovables.

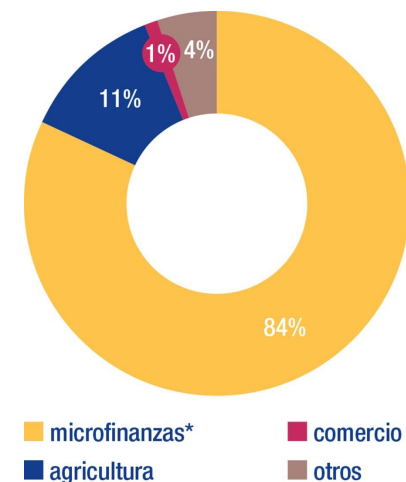
2015:

- Continuïtat del treball iniciat al 2014; 40è aniversari; Pla Estratègic 2016-20.

Finançament per regió
al 31 de desembre de 2014



Finançament per sector
al 31 de desembre de 2014



2. Pla Estratègic de la cooperativa (1)

El nostre objectiu per a la pròxima dècada

- En el moment que Oikocredit arribi al seu 50è aniversari, l'any 2025, els nostres projectes milloraran les vides de 50 milions de persones.

(< 30 milions de persones a 31 de desembre de 2013)

- Ens centrarem en els sectors que coneixem bé - la inclusió financera, l'agricultura i les energies renovables.

- Donarem suport als nostres socis de manera innovadora i creativa, revisant contínuament els nostres criteris de finançament de projectes.

- Pagarem dividends financers per sota del mercat, però assolirem beneficis socials per sobre de la mitjana de manera transparent, sostenible i demostrable.

2. Pla Estratègic de la cooperativa (2)

El nostre enfocament estratègic

- Treballarem per aconseguir un triple resultat positiu: l'assoliment de resultats socials, ambientals i financers, tenint en compte la nostra missió.
- Instarem i donarem suport als nostres socis per ser transparents i retre comptes dels seus resultats financers i socials.
- Moltes organitzacions sòcies necessiten més recursos, no només financers, i respondrem a aquesta necessitat a través del nostre programa de desenvolupament de capacitats que representa el nostre enfocament 'plus'.
- Els nostres membres són clau i permeten l'existència d'Oikocredit: han ajudat a crear l'organització i a obtenir capital per sostenir-la.
- Ens assegurarem que sempre hi ha fons suficients per aconseguir la nostra ambició de millorar més vides. Com més diners recaptem, més invertirem.

2. Pla Estratègic de la cooperativa (3)

Com recaptarem diners

- Farem tot el possible perquè Oikocredit sigui l'inversor social preferit: madur, de bona reputació, sostenible, transparent i responsable.
- Tractarem d'augmentar el coneixement de la marca Oikocredit.
- Treballarem per atraure inversors més joves i posar en marxa noves formes que facilitin la inversió.
- Ens assegurarem que els nostres resultats són avaluats externament, lliurant rendiments financers sostenibles i excel·lents resultats socials.

Pla estratègic 2016 – 2020

Assemblea General de Socis, Potsdam, Alemanya, juny de 2015

3. Memòria d'activitats i econòmica 2014

- Presentació de la Memòria d'Activitats 2014 i de l'Informe Econòmic 2014
- Aprovació de la Memòria i l'Informe Econòmic 2014

3. Memòria d'activitats i econòmica 2014

•Activitats relacionades amb la gestió:

- Continuació procés de migració a Titan, nova Base de Dades internacional.
- Millora de processos interns, estudiants en pràctiques, rendiment de comptes.
- Estudi de mercat i anàlisi d'opcions organitzatives futures.

•Oficines i punts d'informació

- Oficina de Barcelona.
- Punts d'informació a Mataró (Botiga solidària “La Peixateria”), Girona (Espai de Solidaritat), i a Sitges.



3. Memòria d'activitats i econòmica 2014

•Activitats relacionades amb Oikocredit Internacional.

- Reunió d'Associacions Europees de Suport a Oikocredit, febrer de 2014 a Bad Boll (Alemanya).
- Delegació de vot a Euskadi per l'Assemblea General de la Cooperativa, juny de 2014 a Piura, Perú.
- Assistència a dues jornades de formació a Holanda (maig i octubre 2014).



3. Memòria d'activitats i econòmica 2014

- **Activitats relacionades amb la promoció:**
 - **Treball en xarxa** (novetat: projecte APS amb Fundació Bofill)
 - Èmfasi i increment de la **comunicació online**.
 - 2014: **24 xerrades i taules rodones** arreu de Catalunya amb una assistència de públic total d'unes 800 persones (+30%).
 - 2014: **20 fires i estands** arreu de Catalunya. Arribant a 500 persones (+40%).
 - Contacte de manteniment amb **mitjans de comunicació**.
 - **Camps de Solidaritat** organitzats conjuntament amb Setem a Nicaragua (Prodecoop) i Filipines (SPFTC).
 - Posada en marxa de **Comitè d'Experts**. 1 article publicat.



3. Memòria d'activitats i econòmica 2014

•Relació amb altres entitats:

- Junta de l'Associació **FIARE Catalunya**, (Roger Brumwell)
- **Llibreta d'Estalvi Xarxes Vinculada de FIARE.**
- Junta de **FETS – Finançament Ètic i Solidari**, (David Díaz de Quiijano i Barbero)
- Representació d'Oikocredit a l'estat espanyol a la **Red Española de Microfinanzas en el Extranjero.**
- **Associacions Oikocredit Sevilla i Euskadi**
- **XES** (Xarxa d'Economia Solidària de Catalunya)
- **Taula del Sistema de Finances Ètiques.**



3. Memòria d'activitats i econòmica 2014

Compte de Pèrdues i Guanys. Associació Oikocredit Catalunya

	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014
	Euros	Euros	Euros	Euros
A) DESPESES	30.414,63	44.210,06		
1. Consums d'Explotació	0,00	0,00		
2. Despeses de Personal	17.062,88	24.555,48		
Sous i salaris	12.098,37	17.587,50		
Càrregues Socials	4.964,51	6.967,98		
3. Dotació a l'amort. de l'Immobilitzat	0,00	0,00		
4. Variac.Prov.Tràfic i Pèrd.Crèd.Inco.	0,00	0,00		
5. Altres despeses d'explotació	12.502,85	19.267,11		
Lloguer Setem	2.803,17	2.968,76		
Serveis prof. Independents	1.799,47	1.205,61		
Publicitat, propag i rrrp	1.702,33	5.041,12		
Impremta	0,00	478,88		
Telèfon	312,04	298,98		
Correspondència	631,93	954,02		
Material d'oficina	137,07	184,59		
Internet	170,00	170,00		
Quotes afiliació	681,80	595,75		
ESA (viatge + allotjament) / AGM	3141,69	4.825,57		
Altres despeses (subministres)	451,32	1.144,71		
Formació	88,20	508,20		
Assegurances	583,83	810,92		
Tributs		80,00		
I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU	1.610,10	10.928,66		
6. Despeses financeres i despeses assimilades	848,90	387,47		
II. RESULTAT FINANCER POSITIU	0,00	1.212,71		
III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU	1.328,18	12.141,37		
IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU	0,00	13.150,04		
7. Despeses extraordinàries trasllat	1.359,12	0,00		
V. BENEFICI DE L'EXERCICI	0,00	13.150,04		
B) INGRESSOS			31.742,81	56.351,43
1. Ingressos d'Explotació			31.175,83	54.751,25
Quotes socis/es protectors/es			1.729,94	5.470,58
Serveis prestats			0,00	0,00
Donatius			6.070,89	7.100,67
Donació Oikocredit Internacional			23.375,00	42.180,00
Subvencions Admin Públiques			0,00	0,00
I. RTAT D'EXPLOTACIÓ NEGATIU			0,00	0,00
2. Ingressos financers			566,98	1.600,18
Interessos i revaloritzacions			553,34	1.165,36
Bonificació comissions			13,64	434,82
II. RESULTAT FINANCER NEGATIU			281,92	0,00
III. RTAT ACT ORDINÀRIES NEGATIU			0,00	0,00
Excés provisió per retencions			0,00	8,67
Ingrés excepcional – fiança			0,00	1.000,00
IV. RTAT EXTRAORDINARI NEGATIU			-30,94	0,00

3. Memòria d'activitats i econòmica 2014

Balanç de Situació. Associació Oikocredit Catalunya

	31/12/2013	31/12/2014		31/12/2013	31/12/2014
	Euros	Euros		Euros	Euros
A) IMMOBILITZAT	6.164.228,59	6.825.739,06	A) FONS PROPIS	49.628,13	62.778,17
I. Immobilitzat Material	34,95	174,10	I. Reserves / Resultats d'Exercicis Anteriors	49.659,07	49.628,13
II. Immobilitzat Financer	6.164.193,64	6.825.564,96	II. Pèrdues i Guanys de l'Exercici	-30,94	13.150,04
Oikocredit Internacional	6.161.031,14	6.821.402,46			
Oikocredit Internacional socis/es	6.123.188,49	6.782.961,90			
Oikocredit Internacional Associació	37.842,65	38.440,56			
Fiare-BpE (Itàlia)	2.127,50	2.127,50			
Fiare (Associació, Catalunya)	1.035,00	1.035,00			
Fiances a llarg termini (260)	0,00	1.000,00			
B) ACTIU CIRCULANT	61.813,99	63.547,76	B) CREDITORS A LLARG TERMINI	6.156.096,01	6.803.938,48
I. Deutors	0,00	0,00	Aportacions dels socis/es amb contracte	6.123.217,15	6.782.986,35
His. Pública retencions i pagaments a cte	0,00	0,00	Aportacions pendents assignar	31.600,00	19.200,00
Deutes amb entitats de crèdit	0,00	0,00	Dividends pendents de transferir a socis/es	1.278,86	1.752,13
II. Inversions Financeres Temporals	0,00	0,00	Creditors diversos	0,00	0,00
Dipòsits i fiances	0,00	0,00			
III. Tresoreria	61.813,99	63.547,76	C) CREDITORS A CURT TERMINI	20.318,44	22.570,17
Comptes d'aportacions (572.1)	58.036,48	53.271,58	Hisenda Pública creditora per retencions practicades	19.274,94	21.079,77
Comptes Associació (572.2)	3.752,38	10.195,48	Deutes diversos		
Caixa (metàl·lic) (570)	25,13	80,70	Creditors diversos (nòmines i factures)	1.043,50	1.326,01
TOTAL ACTIU	6.226.042,58	6.889.286,82	Seguretat social creditora		164,39
			TOTAL PASSIU	6.226.042,58	6.889.286,82

3. Memòria d'activitats i econòmica 2014

Evolució d'inversions i socis/es:

- Socis/es: de 733 a 755 (+3,14%).

Increment net de 22 (40 altes, 18 baixes).

- Inversions: de 6.161.031,14 € a 6.821.402,46 € (+10,71%)*.

Increment net de 660.371,32 €.

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

3. Memòria d'activitats i econòmica 2014

Junta directiva:

President: Xavier Fernàndez-Díaz

Vicepresident: Martí Boneta

Secretària: Andrea Cabañero

Sots-secretari: Eloi Domingo

Tresorer: Jordi Alonso

Vocals: Francesc Padilla, Roger Brumwell, Jaume Osete, Laura Bosch, Josep

Lluís Segú

Convidades a la Junta: Conxita Gutiérrez, Sònia Joaniquet

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

Punts d'informació i delegacions: Mataró, PobleNou, Girona i Sitges.

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

Ho han fet possible: Pedro Manrique, Montserrat Fabregat, Ma Antònia Bogónez, Laia Sans, Alberto Sierra, Josep Ma Viñolas, Montserrat Mon, Joan Pere Guzmán, Anna Hernández, Bea Prados, Kirei Riverola, Marc Selva, Gustau San Emeterio, Carles Vendrell, Oriol Roig, Anna Maria Comalrena, Marcelo Tavares, Elia Ogando, Antoni Daura, Xavier Manté, Albert Dresaire, tot l'equip del Grup Tercer Món de Mataró, Sitges Solidari, i tants i tantes socis i sòcies.



4. Activitats i pressupost 2015

- Presentació Programa Activitats 2015

- Aprovació Programa d'Activitats i Pressupost 2015

4. Activitats i pressupost 2015

Activitats 2015

- **Comunicació: Línia continuïsta.**
 - Lleu increment en activitats de comunicació (aprox. +20%)
 - Repetició d'experiència d'APS amb Fundació Bofill
 - Dinamització Comitè d'experts
 - Treball amb entorn universitari
 - Celebracions 40 anys internacional, 15 anys Catalunya
- **Gestió: assentament de bases i treball intern.**
 - Avaluació i planificació canvi organitzatiu i adaptació a canvis de normativa, junt amb Euskadi, Sevilla i Oikocredit Internacional
 - Migració definitiva de base de dades a Titan
 - Millora de processos i d'activitats de rendiment de comptes
- **Objectius:**
 - Inversions: +500.000 € // Socis/es: +40 persones

4. Activitats i pressupost 2014

Pressupost 2015 Detall

	2014 PPST	2014 REAL	2015 PPST
PAGAMENTS:	41.873,56	44.210,06	52.481,62
Lloguer Setem	2.904,00	2.968,76	2.904,00
Serveis prof. Independents	2.650,00	1.205,61	3.205,61
Serveis de formació	90,00	508,20	508,20
Publicitat, Propaganda i RRPP	5.844,30	5.041,12	10.304,30
Impremta	1.535,00	478,88	1.935,00
Telèfon	330,00	298,98	355,00
Correspondència	890,00	954,02	890,00
Material d'oficina	180,00	184,59	180,00
Internet	170,00	170,00	25,00
FETS (i altres). Quotes	694,23	595,75	1.225,75
Desplaçaments / ESA / AGM	3.236,32	4.825,57	4.698,00
Altres despeses (trasllat)	0,00	0,00	0,00
FIARE			
Tributs	339,00	80,00	339,00
Assegurances	810,92	810,92	835,25
Auditoria			2.500,00
Sous i Salaris	14.715,90	17.587,50	14.715,90
Càrregues Socials	5.829,09	6.967,98	5.829,09
Despeses Subministraments	1.271,00	1.144,71	1.647,72
Comissions	383,80	387,47	383,80
COBRAMENTS	56.611,83	57.360,10	53.175,76
Quotes socis/es protectors/es	4.337,64	5.470,58	3.065,76
Serveis prestats (Conferències, cursos...)	50,00	0,00	50,00
Donatius	0,00	0,00	0,00
Donatius dividends socis/es	5.000,00	5.693,49	5.500,00
Altres donatius institucions sòcies	830,00	1.289,72	1.130,00
Altres donatius	267,46	117,46	150,00
Subvenció Oikocredit Internacional	43.694,00	42.180,00	42.293,00
Subvenció Admin Pública			
Ingressos extraordinaris (trasllat)	1.000,00	1.008,67	
Ingressos financers	1.432,73	0,00	0,00
Dividends inversió a Oiko	597,91	1.029,47	890,00
Altres interessos	400,00	135,89	85,00
Bonificació comissions	434,82	434,82	12,00
FLUXE DE CAIXA DE L'ANY	14.738,27	13.150,04	694,14
FLUXE DE CAIXA AC ANY ANTERIOR	49.628,13	49.628,13	63.366,40
FLUXE DE CAIXA ACUMULAT	63.366,40	62.778,17	64.060,54

5. Auditors interns exercici 2015

- Designació de 2 Voluntaris/es per fer d'Auditors Interns dels Comptes de l'Exercici 2015

6. Renovació membres Junta Directiva

Proposta d'Organització 2015

Junta directiva:

President: Xavier Fernández Diaz

Vicepresident: Martí Boneta

Secretari: Arturo Espinosa

Sots-secretària: Sònia Joaniquet

Tresorer: Jordi Alonso

Vocalies: Francesc Padilla, Josep Lluís Segú, Setem (Laura Bosch), Ma

Antònia Bogónez

Noves candidatures: Sònia Joaniquet, Arturo Espinosa, Ma Antònia Bogónez.

7. Torn obert Assemblea

- **Precs i preguntes**
- **Altres**

Més informació: catalunya@oikocredit.org / 93 441 63 06

