



---

# Memòria d'activitats d'Oikocredit Catalunya 2018

Memòria d'Activitats i Informe Econòmic resumit 2018

---



---

# 2018: concentració del nostre enfoc i enfortiment del model

---

Després d'elaborar una **nova estratègia actualitzada l'any 2017**, la seva implementació ha començat a donar els seus fruits ja durant l'any 2018, per bé que el major impacte positiu sobre els resultats d'aquest nou enfocament estratègic no es preveu fins a finals de 2019. La revisió estratègica ha portat Oikocredit Internacional a concentrar la seva activitat en aquells països on pot tenir un major impacte, tant a nivell social com financer, i una millor eficiència. Així doncs, la cooperativa Oikocredit Internacional tanca un **any prou positiu**, tot i el context generalitzat de **baixos tipus d'interès** i d'una **creixent regulació dels mercats financers**.

El **model únic d'Oikocredit** busca combinar l'experiència de més de 40 anys de treball cooperatiu amb presència local, incorporant-hi les darreres tendències i innovacions en el sector de les finances ètiques, amb l'objectiu de contribuir a millorar la vida de les persones en països empobrits de l'Àfrica, Amèrica Llatina i Àsia.

Els sectors de finançament en els que Oikocredit s'especialitza per obtenir aquests objectius són les **finances inclusives**, l'**agricultura sostenible** i les **energies renovables**.

---

# Implementació de la nova Estratègia.

---

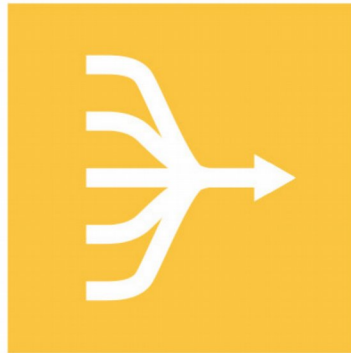
Les 4C: Concentració, Complexitat reduïda, Capacitats desenvolupades, efecte Catalitzador

## The 4C approach

Working towards a sustainable future



Concentration



Complexity reduction



Capability building



Catalyst

# 2018. Adaptació i canvis interns

A nivell de la cooperativa internacional, el 2018 s'ha continuat treballant en l'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), aprovant-se una clàusula de transitorietat durant l'Assemblea General del mes de juny a l'Índia per poder incorporar la discrecionalitat de l'Equip Directiu en el retorn del capital social, en cas que fos necessari.

El 2018 s'ha continuat debatent sobre una nova **política de repartiment de beneficis**, que es podria aprovar durant l'Assemblea General del 2019.

A nivell de captació de fons, durant l'any 2018 Oikocredit Internacional ha continuat treballant

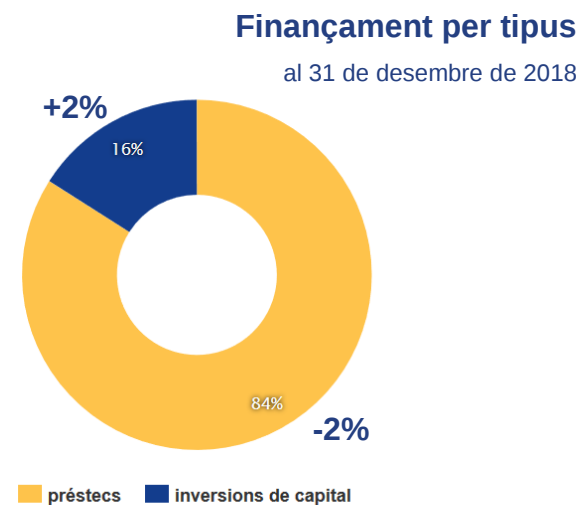
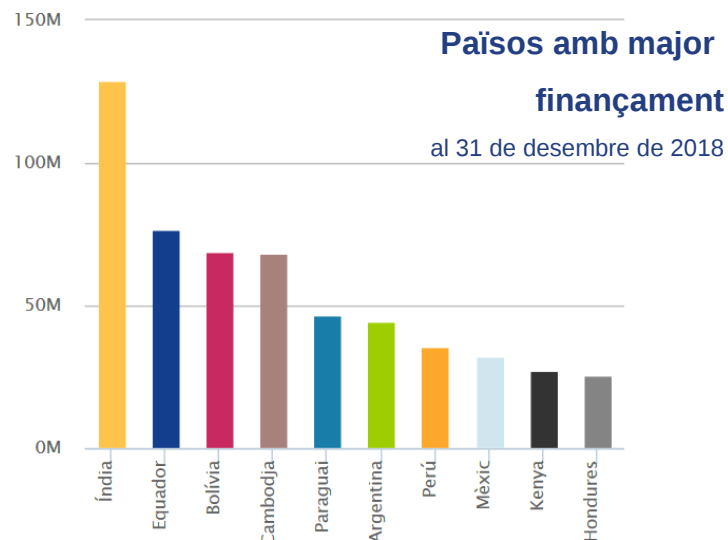
juntament amb les 3 Associacions de Suport del nostre país per **desenvolupar un nou canal d'inversió** amb l'aprovació de l'autoritat reguladora estatal. A l'octubre de 2018 es va obtenir llum verda per part de la CNMV (Comissió Nacional del Mercat de Valors) a la proposta d'Oikocredit Internacional, i s'espera posar en marxa aquest nou producte a partir de la segona meitat de l'any 2019.



# Resultats de la cooperativa 2018

Tot i ser un any d'adaptació i canvis organitzatius, els resultats de la **cooperativa Oikocredit Internacional** per l'any 2018 han continuat sent positius tant a nivell financer com sobretot a nivell social i ambiental. Amb 684 organitzacions finançades a 69 països (per un valor de 1.046,6 milions d'euros) la cooperativa ha continuat centrant-se en les finances inclusives, l'Àfrica, les energies renovables i l'agricultura sostenible. La **captació neta de fons prestables ha sigut menor que l'any 2017 en termes absoluts, pero no obstant ha arribat a la important xifra de €77,9 milions**, dels quals pràcticament mig milió ha provingut dels socis i sòcies d'Oikocredit Catalunya.

Tot i el modest **resultat net consolidat de €1,3 milions**, El Consell Directiu d'Oikocredit, amb el suport del Consell de Supervisió, recomanarà un **dividend de l'1%** als membres de la cooperativa, que prendran la decisió sobre el nivell del dividend a l'Assemblea General anual d'Oikocredit al juny.





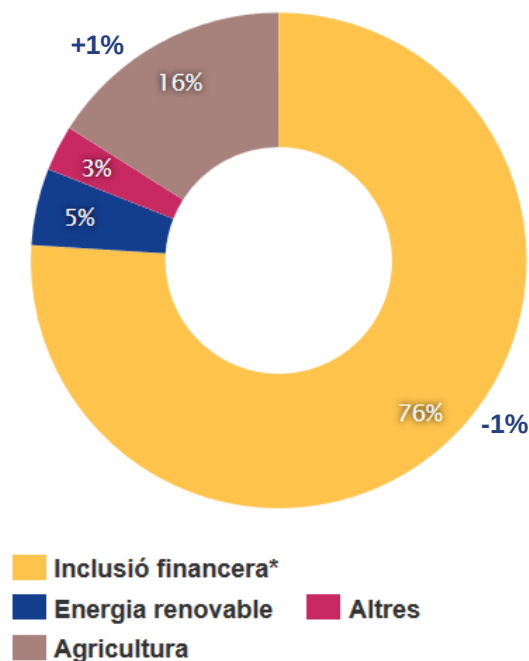
# Resultats de la cooperativa 2018

Els actius totals de la cooperativa han crescut un 6% el 2018, arribant als 1.292,9 milions d'euros (1.220 milions el 2017), i **la cartera d'inversions i préstecs en desenvolupament ha crescut també un 6,6% respecte l'any anterior, situant-se en €1.046,6 milions** (981,7 milions el 2017).

La cartera d'inversions va créixer considerablement en un 22,1%, arribant a 162,5 milions d'euros, i ara constitueix el 15,5% de la cartera de finançament del desenvolupament, en línia amb l'estratègia definida. La cartera d'energies renovables va disminuir en un 1,4% passant de 49,1 milions d'euros a €48,4 milions el 2018, a causa d'un enfocament en projectes més petits i de major impacte social, i es manté en un 5% de la cartera total d'Oikocredit. L'agricultura creix fins el 16% de la cartera (€168,8 milions) i les finances inclusives (€796,2 milions), tot i reduir-se un 1% respecte el 2017, continuen sent la major part de la cartera, amb un 76% del total.

## Finançament per sector

al 31 de desembre de 2018

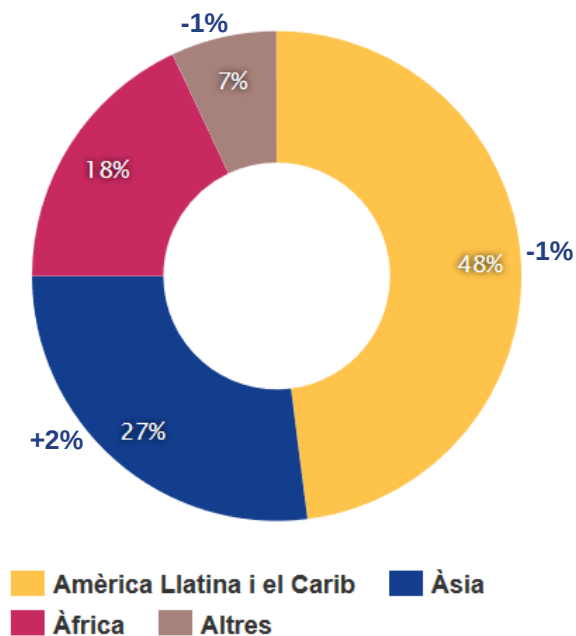


\*incloent microfinances, finançament de les PIMES

# Resultats de la cooperativa 2018

## Finançament per regió

al 31 de desembre de 2018



Durant l'exercici 2018 s'ha continuat treballant per **millorar la qualitat de la cartera de finançament, equilibrant la balança entre riscos, retorn social i retorn financer. Això s'ha traduït en una disminució de la cartera en risc** (el percentatge de la cartera de crèdit amb pagaments vençuts majors a 90 dies) baixant fins al 4,0% (2017: 4,6%) i considerablement per sota del límit màxim del 6%.

S'ha seguit treballant en incrementar el nostre **impacte social**, i amb aquest objectiu 143 socis actuals i potencials s'han beneficiat de **programes d'assistència tècnica gratuïta** per valor de 933.000 € (845.000 € el 2017).

El 2018 la cooperativa ha tingut 558 entitats sòcies directes -com és el cas d'Oikocredit Catalunya-, representant a vora **de 57.000 persones i entitats sòcies indirectes d'arreu del món** (creixement de 1.000 noves sòcies al 2018).

# Resultats socials de la cooperativa 2018

**Seguint la filosofia d'Oikocredit, durant l'any 2018 s'han dut a terme diverses iniciatives amb l'objectiu d'incrementar l'impacte social de la nostra activitat.**

Els donatius d'un bon nombre de persones sòcies inversores i entitats donants d'arreu del món han permès beneficiar 148 organitzacions sòcies actuals i potencials amb activitats de desenvolupament de capacitats.

Alguns projectes destacables en aquest sentit han estat el programa pilot de gestió de reducció del risc de desastres (DRRM, per les seves sigles en anglès) a Filipines i el sud-est asiàtic, i que durant el 2018 també s'ha estès a a socis en altres països com l'Equador. O bé el projecte de capacitació tècnica sobre la gestió del risc de preus (GRP) per a cooperatives cafeteres del Perú i Colòmbia, que els permet reduir la volatilitat dels seus ingressos i millorar els seus beneficis.

El juny de 2018, durant la conferència Connecting the Dots Fintech a Amsterdam, Oikocredit també es va unir

a més de 50 inversors i innovadors de Fintech per desenvolupar unes **directrius destinades a difondre els beneficis de la revolució dels serveis financers digitals** de manera més àmplia.

Entre les **principals dades d'impacte social** de la cooperativa internacional durant el darrer exercici, hi podem destacar les següents:

## **Persones beneficiades per IMF sòcies d'Oikocredit:**

36 Milions\*, de les quals:

dones 84% // en zones rurals 49%

## **Persones contractades per organitzacions sòcies agrícoles: 39.200\***

(de les quals 24.000 eren contractes fixes)

## **Energies renovables:**

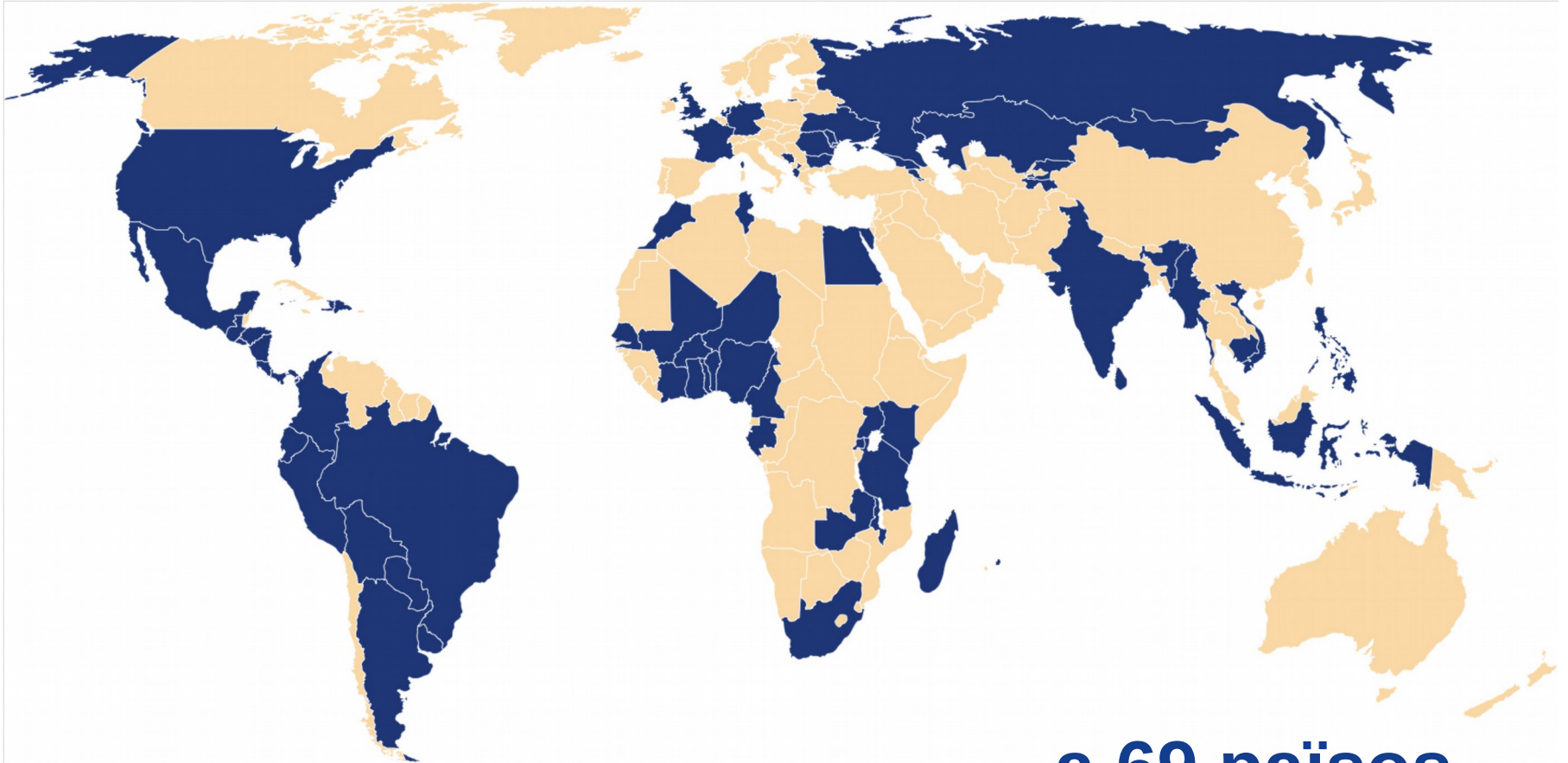
- Llars amb accés millorat a l'energia: 15.600
- CO<sub>2</sub> evitat/reduït (en tones): 38.100



---

# Finançament per a 684 organitzacions...

---



...a 69 països

---

# Memòria d'activitats 2018. Oikocredit Catalunya

---

L'any 2018 a **Oikocredit Catalunya** hem continuat treballant en la línia dels darrers anys, i centrant els nostres esforços en les activitats d'adaptació a canvis normatius i suport a la cooperativa Oikocredit Internacional, per bé que hem dut a terme diverses activitats de comunicació, promoció de les Finances Ètiques i d'Educació per al desenvolupament. Les dues grans àrees de treball han estat:

## Gestió de l'oficina i millora de processos

Atenció al soci/a a les oficines i punts d'informació, automatització de processos en l'enviament de cartes i comunicacions, gestió i millora de les bases de dades, estudis legals i auditories externes, adaptació a noves normatives, millora de la transparència, etc.

## 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

---

# El 2018, fixar bases per al canvi futur

---

A nivell d'**Oikocredit Catalunya**, el 2018 ens hem centrat a donar suport a Oikocredit Internacional, junt amb les altres dues Associacions del nostre país (Oikocredit Euskadi i Oikocredit Sevilla) per fixar les bases per l'obertura d'un nou canal d'inversió a la cooperativa internacional. Així doncs, amb aquest treball conjunt s'ha pogut fer una consulta a la CNMV proposant-li dues noves fórmules de captació de fons des d'Oikocredit Internacional, que han rebut el seu vist-i-plau. Aquest fet implica que presumiblement a partir de la segona meitat del 2019 es pugui invertir a Oikocredit Internacional des del nostre país, mitjançant l'adquisició de Certificats de Dipòsit d'Accions emesos per la seva Fundació Accionarial Internacional (OISF per les seves sigles en anglès).

Aquest fet ha propiciat que ja durant el segon semestre del 2018 l'activitat d'Oikocredit Catalunya s'hagi centrat en la preparació del nou escenari futur de cara al 2019 i no en la captació de fons i de nous

socis/es. Per això, les xifres de creixement anuals han sigut menors que els objectius fixats pel 2018, tot i que la nostra activitat de difusió i sensibilització s'ha mantingut en la línia de l'any 2017.

Durant l'any 2018, i en la línia de la millora interna, hem portat a terme activitats per fomentar una major paritat de gènere a la nostra Junta Directiva, i hem participat en l'elaboració del nou Balanç Social de la *Xarxa d'Economia Solidària de Catalunya (XES)*, que ens ha fet un anàlisi personalitzat d'àrees de millora. Durant el 2018 també hem seguit participant en diverses **xarxes i plataformes de promoció de la banca ètica**, com ara la *Taula del Sistema de Finances Ètiques* dins de *REAS Red de Redes* a nivell estatal, o bé la nostra participació activa a *FETS - Finançament Ètic i Solidari* a nivell català.

# Activitats relacionades amb la Gestió. Oikocredit Catalunya.

En la línia d'anys anteriors, i degut al creixent context de regulació financera hem continuat dedicant un nivell destacat de recursos a millorar els nostres procediments de funcionament tant a nivell d'Oikocredit Internacional, com a nivell d'Oikocredit Catalunya. En aquest aspecte, totes dues organitzacions hem portat a terme diverses **auditories, consultories i canvis interns per adaptar-nos a nous requeriments legals, dels quals cal destacar l'adaptació al RGPD** (nou reglament europeu de protecció de dades).

Això ha tornat a implicar, un any més, una intensa feina en aquest àmbit, i unes elevades despeses de gestió i assessorament legal.

A banda de la consulta a la CNMV per obrir el nou **canal d'inversió** a la cooperativa internacional, que ha implicat moltes hores de dedicació, també s'han de destacar els esforços en gestió per al compliment de les normatives FATCA, CRS, LSSI, i la Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme.

L'any 2018 també s'han continuat dedicant esforços i recursos econòmics a la millora de sistemes informàtics i de seguretat de la informació. Així com a nivell de subministraments en general prioritzem opcions locals, sostenibles, i de **l'economia social i solidària**, pel que fa als serveis informàtics que utilitzem a Oikocredit Catalunya, la majoria ens els proporciona la cooperativa internacional. Alguns d'aquests són desenvolupats per ella mateixa i altres no, però per aquells que gestionem directament des de l'Associació sempre intentem apostar per alternatives vinculades al **programari lliure**.



## Activitats relacionades amb la Gestió

Pel que fa al projecte internacional “MyOikocredit”, de creació d'una aplicació de tipus “Banca online” s'espera que estigui disponible al nostre país a partir del 2019, amb l'obertura del nou canal d'inversió a Oikocredit Internacional.

### **Oficines i punts d'informació.**

A l'igual que l'any passat, s'han mantingut els grups de voluntaris/es de Sitges i Mataró, tot i que amb una participació mínima. El grup de voluntaris/es de Madrid ha continuat funcionant durant el 2018, tot i que a un ritme més lent que quan es va iniciar, a principis del 2017.

### **Activitats de participació a Oikocredit Internacional.**

Des d'Oikocredit Catalunya vam participar a la reunió d'Associacions de Suport a Oikocredit (Winter Meeting), del 16 al 18 de febrer de 2018 a Lió (França), on hi van assistir el president i el coordinador de l'associació. Per altra banda, el 7 i 8 d'octubre també vam enviar un membre de la Junta a la sessió de formació de l'*Oikocredit Academy* a la seu de la cooperativa a Holanda. El 8 i 9 de novembre el coordinador també hi va anar per participar a la reunió de coordinació dels equips de comunicació, l'Oikomms. I finalment, vam enviar dues persones a l'Assemblea General Anual de la cooperativa, en representació d'Oikocredit Catalunya i d'altres entitats sòcies d'Oikocredit Internacional, i que enguany es va celebrar la setmana de l'11 al 14 de juny a Chennai (Índia).

## Activitats relacionades amb la Gestió

El canvi organitzatiu que s'espera **de cara al 2019** amb el llançament del nou canal d'inversió implicarà la **reducció del finançament per part d'Oikocredit Internacional**, a qui l'associació Oikocredit Catalunya factura els diversos serveis prestats de representació, publicitat, relacions públiques i contacte amb inversors. Aquesta reducció es preveu que pugui arribar a una mica més del 40% dels ingressos del 2017 i que es faci efectiva durant l'exercici 2020. De cara al 2019 també hi haurà una reducció dels ingressos pel mateix concepte però tan sols serà del 25%, per tant és perfectament viable que l'associació continuï la seva activitat pràcticament com fins ara simplement amb una política de contenció lleu de la despesa i de generació de nous ingressos per via de subvencions (una font que no s'havia utilitzat fins ara) o bé de facturació per serveis prestats a altres entitats.

El pressupost de cara al 2019 a la data d'elaboració de la present memòria, mostra la viabilitat d'un nivell d'activitat similar al mantingut durant l'any 2018, fins i tot sense haver de disposar dels fons propis que l'associació té provinents d'excedents d'exercicis anteriors.





## Activitats de comunicació i promoció

Durant l'any 2018 s'ha dut a terme una activitat de comunicació i promoció molt similar a la de l'any anterior, tot i que com ja s'ha comentat prèviament, durant el segon semestre l'activitat comunicativa ha estat més genèrica i menys enfocada a la captació de fons o socis/es, ja que ens hem centrat en la definició del nou model organitzatiu de cara a l'obertura del nou canal d'inversió a Oikocredit Internacional de cara al 2019.

Un dels principals objectius fundacionals de la nostra entitat és la promoció del nostre projecte i de les Finances Ètiques en general.



La funció de promoció l'hem continuat treballant per diferents vies, igual que altres anys, tant a través de la participació directa a fires i xerrades, com a través d'internet i les xarxes socials, cada cop més freqüents com a via d'entrada de nous socis/es. També hem mantingut una mínima presència als mitjans de comunicació.

Durant el 2018 hem **arribat a 780 persones a través d'un total de 19 xerrades i taules rodones**, a diverses ciutats i pobles catalans. El nombre total de xerrades va ser menor que el 2017, però en canvi han tingut una major assistència de públic. De fet, aquest interès creixent en les Finances Ètiques ha fet que durant el 2018 hàgim atès pràcticament el mateix nombre de sol·licituds d'informació que al 2017, un any rècord.

El 2018 hem tingut el mateix **estudiant en pràctiques de l'àmbit de la comunicació de la UAB**, que de gener a maig ha continuat col·laborant en la redacció de continguts i activitats de difusió online.

## Activitats de comunicació i promoció

A través de diverses xerrades, fòrums i fires de treball i de solidaritat, hem continuat portant a terme activitats amb diversos col·lectius **d'universitats catalanes (UB i UPF)** per introduir-hi les Finances Ètiques, tant a l'aula i els currículums, com en altres actes.

El 2018 hem tornat a col·laborar amb l'ONG **Setem Catalunya** en l'organització de dos **Camps de Solidaritat**, tot i així, el de Nicaragua es va acabar suspenent per la situació d'inseguretat que es viu al país des de l'any passat. L'objectiu d'aquests Camps és que persones del nostre país puguin conèixer de primera mà els reptes del dia a dia d'organitzacions de **Comerç Just** de Nicaragua i Filipines que han rebut finançament d'Oikocredit per portar a terme les seves activitats.

El mes de desembre de 2018 es va celebrar un nou *study tour*, enguany a Perú, obert a voluntaris i voluntàries i a una part de la nostra base social. El grup va visitar l'oficina d'Oikocredit i diversos projectes finançats al país andí.



# Activitats de comunicació i promoció

A nivell d'activitat de comunicació online, durant l'any 2018 hem incrementat substancialment la presència a **xarxes socials** com a via de difusió i promoció, a través dels comptes de Twitter, Facebook, Google+ i Youtube. L'activitat en xarxes ha crescut notablement en nombre de publicacions (+20% a Twitter), i també a nivell de persones que ens segueixen, acabant l'any amb **1.162 “M'agrada” a Facebook i 1.648 seguidors a Twitter, un 3% i un 15% més respectivament que al 2017.**



El 2018, s'ha col·laborat amb FETS en el llançament del **catàleg online de finances ètiques** [www.dineretic.net](http://www.dineretic.net), que va comptar amb el suport de l'Ajuntament de Barcelona.

A part de la promoció online també hem participat en un gran nombre d'actes públics, com ara la presentació del **Baròmetre de les Finances Ètiques** organitzat per FETS i que enguany ha fet especial èmfasi en els reptes que afronten les diferents entitats del sector.



## Activitats de comunicació i promoció

L'any 2018 hem participat a una **vintena de conferències i xerrades**, algunes d'elles amb molt d'impacte mediàtic i assistència de públic, com ara la Conferència que vam fer a la *Barcelona School of Management* de la UPF sobre els “10 anys de la caiguda de Lehman Brothers” o una sessió-taller sobre “Tendències de les microfinances a països del Sud”, dins la *Summer School de l'Institute for Social Banking* que es va celebrar el mes de juliol a Barcelona i que va aplegar prop d'una vuitantena de persones expertes sobre la temàtica i representants d'un gran nombre de bancs ètics d'arreu del món.

Altres xerrades rellevants van ser les dutes a terme a la Fira ESC (Impactes de les Finances Ètiques al Sud i presentació del llibre de la col·lecció “Eines”).

En total l'any 2018 **hem fet arribar el missatge de les Finances Ètiques a més de 700 persones a través de xerrades**, taules rodones i conferències (un 16% més que l'any anterior).



# Activitats de comunicació i promoció



A nivell de fires l'any 2018 hem participat en una vintena de fires per on han passat unes 500 persones, una dada molt similar a la de l'any 2017.

Algunes de les fires on hem participat es repeteixen respecte d'altres anys, com per exemple les Fires d'Economia Solidària a Barcelona, Saragossa i Mallorca, el Fòrum d'Economia Social i Emprenedora de la UB o la fira UPFeina. Però també n'hi ha hagut moltes de noves, propiciades en gran mesura pel creixent interès en la promoció del consum responsable i local.





# Activitats de comunicació i promoció



Durant el 2018 hem disminuït l'activitat del **Comitè d'Experts i Expertes en Finances Ètiques**, i hem publicat només 2 dels 4 articles de divulgació previstos sobre temàtiques relacionades amb el sector.

El 2018 la Fundació Jaume Bofill va deixar d'impulsar el Centre Promotor d'Aprenentatge Servei i per tant no s'ha repetit el conveni d'ajuts econòmics a projectes educatius d'Aprenentatge Servei en l'àmbit de les **Finances Ètiques** que s'havia fet els anys anteriors, tot i que hem continuat treballant amb aquesta metodologia de manera bilateral amb diferents centres educatius, especialment amb els instituts 4 Cantons i Milà i Fontanals. També hem continuat participant al **Grup de treball de Finances Ètiques** creat juntament entre FETS i el Departament d'Ensenyament de la Generalitat de Catalunya.

L'any 2017, a banda de l'espai de debat dins l'Assemblea General, hem celebrat dos **cafès-tertúlia** més: un sobre Sobirania Alimentària i un altre sobre Desinversió en combustibles fòssils, junt amb representants de 350.org.

**Les inversions en combustibles fòssils. La nova bombolla financera?**  
dc 14/11/18 18:45  
Espai de consum responsable. BCR

**SOBIRANIA ALIMENTÀRIA I FINANCES ÈTIQUES**  
Visions del Nord i del Sud  
dimecres 21 de març, 18:30h  
La Lleialtat Santsenca

D'aquí al 2050 s'espera que la població mundial creixi dels prop de set mil milions actuals a més de nou mil milions. Això significa que els agricultors de tot el món hauran de produir molts més aliments, tot limitant el seu impacte a la terra, a l'aigua i al clima global. Multinacionals: 10 multinacionals acaparen gran part de la indústria agroalimentària mundial. En aquest context, que podem fer per aconseguir la nostra sobirania alimentària. Tant al nostre país com a nivell global? I quin paper hi poden jugar les Finances Ètiques?

En aquest **café-tertúlia d'Oikocredit**, parlarem de tot això al voltant d'un café de comerç just, juntament amb representants de **Fiare Banca Ètica** i diverses persones expertes en Sobirania Alimentària.

Lloc: La Lleialtat Santsenca, C/ d'Olzinelles 31, 08014 Barcelona  
Entrada lliure i gratuïta, però cal inscripció prèvia a:  
cas@350.org o al 934416306  
Més informació: [www.oikocredit.cat](http://www.oikocredit.cat)

Organitza: **OIKO CREDIT** **350**  
Participa: **fiare Banca Ètica**  
Col·labora: **LA LLEIALTAT SANTSENCA**

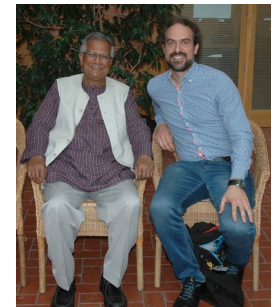


## Activitats de comunicació i promoció

A nivell de **treball en xarxa**, el 2018 hem participat en l'elaboració del nou **llibre coral** de la col·lecció «Esmolem les eines» de la XES, titulat «**Finances ètiques i solidàries. Valors, reptes i límits**», en l'elaboració del qual hi hem participat ASCA, ACAF, Arç Cooperativa, Coop57, FETS, Fiare Banca Ètica, i Oikocredit.

Amb pràcticament els mateixos actors ens hem anat reunint en el Grup de treball sectorial sobre Finances Ètiques per a l'organització del **Fòrum Social Mundial de les Economies Transformadores** que es durà a terme el 2019 i 2020 a Barcelona. O també hem participat als actes de la campanya «**Rescatem les finances**» en ocasió dels 10 anys de la crisi financera, junt amb moltes altres entitats.

El novembre del 2018 també vam assistir a la conferència que va fer el Professor **Muhammad Yunnus** del Grameen Bank a la UPF, organitzada pel Social Business City Barcelona i diverses universitats catalanes.



# Activitats de comunicació i promoció

## Relació amb altres entitats i transparència.

El 2018 hem continuat treballant conjuntament amb diverses entitats del món de les Finances Ètiques i l'economia social i solidària. Seguim compartint oficina i projectes amb Setem, seguim sent socis de Coop57, FETS, FIARE Banca Ètica i l'Associació FIARE Catalunya, i participem a la XES (Xarxa d'Economia Solidària), “Lafede.cat – organitzacions per a la justícia global”, i a la Taula del Sistema de Finances Ètiques dins del marc de Reas Red.

En la línia de fomentar la transparència de la nostra entitat, hem tornat a fer el Balanç Social de la XES, continuem sent membres del Codi Ètic de les Associacions de Barcelona, i hem encarregat un informe extern d'auditoria de procediments acordats. Per últim, hem continuat treballant conjuntament amb les **Associacions Oikocredit Sevilla i Euskadi** en diversos àmbits.

Tota aquesta feina al voltant de la comunicació, generació de continguts i difusió de les Finances Ètiques, ens ha permès obtenir quasi una trentena d'aparicions a **mitjans de comunicació** diversos, un resultat molt similar al de l'any 2017.



# Informe econòmic resumit 2018

## Compte de Pèrdues i Guanyos. Associació Oikocredit Catalunya

	31/12/2017	31/12/2018		31/12/2017	31/12/2018
<b>A) DESPESES</b>	<b>66.928,03</b>	<b>68.163,10</b>	<b>B) INGRESSOS</b>	<b>65.061,69</b>	<b>69.001,40</b>
<b>Despeses de Personal</b>	<b>36.160,28</b>	<b>41.061,73</b>	<b>Ingressos d'Explotació</b>	<b>65.061,69</b>	<b>69.001,40</b>
640 Sous i salaris	27.507,11	31.433,93	705 Serveis prestats – Oiko Internacional	55.081,00	60.083,00
642 Càrregues Socials	8.653,17	9.627,80	721 Quotes socis/es protectors/es	2.915,76	2.905,76
<b>Altres despeses d'explotació</b>	<b>30.767,75</b>	<b>27.101,37</b>	723 Patrocinis – Donatiu Llibreta Redes (Fiare)	326,65	74,93
621 Lloguer Setem	2.439,76	2.416,80	747 Donatius	6.318,28	5.937,71
623 Serveis prof. Independents	8.378,22	7.814,84	Donació Oikocredit Internacional	0,00	0,00
Tax	2.075,54	1.952,00	740 Subvencions	420,00	0,00
Septra	178,68	209,84	<b>II. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU</b>	<b>-1.866,34</b>	<b>838,30</b>
Assessorament Legal	2.500,00	3.200,00	<b>Despeses financeres</b>	<b>162.463,85</b>	<b>91.018,46</b>
Conversia – Serveis de formació	1.680,00	684,00	662 Interessos Distribuïts Socis/es Particips	162.463,85	91.018,46
Formació	0,00	0,00	<b>Ingressos financers</b>	<b>164.184,36</b>	<b>91.975,64</b>
Auditoria	1.944,00	1.644,00			
Irene Peiró (llibres XES)		125,00			
624 Transports		7,44	760		
			Ingressos part. Intruments Patrimoni	163.949,33	91.729,40
625 Assegurances	827,57	984,94	<i>Ingressos participacions Oiko Int. Socis Particips</i>	162.463,85	91.018,46
				1.485,48	710,94
			<i>Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocrèdit Catalunya</i>		
626 Serveis Bancaris	268,32	268,46	769 Altres ingressos financers	10,03	21,24
627 Publicitat, propag i rrrp	3.547,80	5.525,78	795 Excés de provisions	225,00	225,00
Publicitat i propaganda	1.982,78	3.452,07	<b>II. RESULTAT FINANCER</b>	<b>1.720,51</b>	<b>957,18</b>
Impremta	0,00	380,76	<b>III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Correspondència	1.565,02	1.692,95	778 INGRESOS EXCEPCIONALES	646,57	0
628 Subministraments	3.623,20	2.108,19	<b>IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU</b>	<b>646,57</b>	<b>0,00</b>
Setem – subministraments	1.624,39	1.652,16	<b>7. Despeses extraordinàries trasllat</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Telèfon	264,03	273,92	<b>V. RESULTAT DE L'EXERCICI</b>	<b>500,74</b>	<b>1.795,48</b>
Material d'oficina (602)	1.720,17	182,11			
Internet	14,61	0,00			
629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis	341,86	3.172,51			
Quota FETS	317,36	317,36			
Altres serveis i desplaçaments	24,50	19,98			
Desplaçaments i dietes equip tècnic		2.835,17			
631 Tributs	75,65	0,00			
634 Ajustos negatius IVA	383,80	238,12			
650 Ajudes monetàries	6.080,31	1.558,84			
Quota XES	175,00	200,00			
Quota REAS	500,00	500,00			
Quota LAFEDE	279,10	304,25			
Ass. Oiko Euskadi	2.066,81	554,59			
Jaume Bofill	3.000,00	0,00			
Varis	59,40	0,00			
653 Compensació despeses prestacions de col·laboració	1.525,55	571,49			
654 Desemborament despeses òrgan de govern	3.098,46	2.183,43			
659 Altres pèrdues en gestió corrent	177,25	18,03			
681 Dotació provisió	0,00	0,00			
695.9 Dotació provisió altres operacions activitat	0,00	0,00			
696 Pèrdues participacions II/t		232,50			

# Informe econòmic resumit 2018

## Balanç de Situació. Associació Oikocredit Catalunya

	2017	2018		2017	2018
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>9.740.462,71 €</b>	<b>10.191.425,07 €</b>	<b>FONS PROPIS</b>	<b>69.244,58 €</b>	<b>71.040,06 €</b>
Immobilitzat material	-	-	Capital subscrit	100 DOTACIÓ FUNDACIONAL	1.622,70 €
Immobilitzat financer	9.740.462,71 €	10.191.425,07 €		100.0.0 Dotació fundacional	1.622,70 €
250 INVERSIONS FINAN A LL/T INSTR. PATRIMONI	9.735.283,69 €	10.186.453,55 €	<b>Resultats d'exercicis anteriors</b>		
250.1.1 – Oikocredit Internacional Socis/es particips	9.676.162,05	10.122.799,36	120 REMANENT	67.121,14 €	67.621,88 €
250.1.2 – Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya	59.121,64	63.654,19	120.0.0 Remanent	-00 €	-00 €
250.1.3 – Oikocredit Internacional - Pendent distribuir	-	-	120.1.0 Remanent - Oikocredit Internacional	67.121,14 €	67.621,88 €
26 ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LL/T	4.179,02 €	3.946,52 €	<b>Resultat de l'exercici actual</b>		
260.0.0 Inversió a Fiare Banca Etica (Cooperativa)	3.277,50	3.045,00	129 RESULTAT DE L'EXERCICI	500,74 €	1.795,48 €
260.1.0 Inversió a Coop57	901,52	901,52	129.0 Resultat positiu de l'exercici	500,74 €	1.795,48 €
269.0.0 Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net II/	0,00 €	0,00 €	<b>PASSIU NO CORRENT</b>	<b>9.676.162,05 €</b>	<b>10.122.799,36 €</b>
270 FIANCES CONSTITUÏDES A LL/T	1.000,00 €	1.025,00 €	<b>Creditors a llarg / termini</b>	<b>9.676.162,05 €</b>	<b>10.122.799,36 €</b>
270.0.0 Fiança lloguer local	1.000,00 €	1.025,00 €	163 ALTRES DEUTES A LL/T AMB PARTS VINCULADES	9.676.162,05 €	10.122.799,36 €
			163.X.X CONTRACTE SOCI/A XXXXXX	-	-
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>107.183,93 €</b>	<b>31.962,84 €</b>	<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>102.240,01 €</b>	<b>29.548,49 €</b>
Inversions financeres a curt termini	36.133,92 €	3.639,96 €	<b>Creditors a c/t</b>	<b>64.844,86 €</b>	<b>5.053,24 €</b>
530 INVERSIONS FINANCERES C/T	36.133,92 €	3.639,96 €	513 DEUTES A C/T AMB PARTS VINCULADES	62.800,00 €	2.500,00 €
530.5.0.000 Inversions financeres a c/t amb parts vinculades	36.133,92 €	3.639,96 €	513.0.001 Pendent Assignar – altres deutes c/t parts vinculade	7.500,00 €	2.500,00 €
			513.X.XXX Altres deutes a c/t amb XXXXXX	55.300,00 €	-00 €
			514 INTERESSOS C/T DE DEUTES AMB PARTS VINCULADES	2.044,86 €	2.553,24 €
			514.0.000 Interessos c/t deutes (dividends a pagar)	2.044,86 €	2.553,24 €
<b>Deutors</b>	<b>4.851,45 €</b>	<b>3.739,00 €</b>	<b>Provisions a c/t</b>	<b>PROVISIONS PER OPERACIONS DE TRÀFIC</b>	<b>5.046,00 €</b>
<b>Deutors</b>	<b>600,00 €</b>	<b>-00 €</b>	499 PROVISIONS PER OPERACIONS DE L'ACTIVITAT	2.546,00 €	5.046,00 €
440.0.0.001 Indemnització Assegurança pendent cobrar	600,00 €	-00 €	499.9 Dotació provisió per altres operacions de l'activitat	2.546,00 €	5.046,00 €
<b>Personal</b>	<b>-00 €</b>	<b>514,11 €</b>	529 PROVISIONS A CURT TERMINI	2.500,00 €	-00 €
460 BESTRETA REMUNERACIONS	-00 €	514,11 €	529.2 Dotació a la provisió per altres responsabilitats	2.500,00 €	-00 €
460.0.0.001 Avançament Retribució Flexible DAVID	-00 €	504,00 €	<b>Creditors comercials</b>	<b>1.622,33 €</b>	<b>255,00 €</b>
460.0.0.002 Avançament Retribució Flexible SERGI	-00 €	10,11 €	400 PROVEÏDORS	-00 €	-00 €
<b>Hisenda Pública</b>	<b>4.251,45 €</b>	<b>3.224,89 €</b>	410 CREDITORS PER PRESTACIÓ SERVEIS	1.622,33 €	255,00 €
4700 HISENDA PÚBLICA, DEUTORA PER IVA	3.831,45 €	3.224,89 €	410.0.0.020 TAX – AGESA CONSULTING	91,96 €	-00 €
470.0.0.000 Hisenda Pública. Deutora IVA	3.831,45 €	3.224,89 €	410.0.0.021 CONVERSIA - PROFESIONAL GROUP	1.016,40 €	-00 €
471 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, DEUTORS	420,00 €	-00 €	410.0.0.012 XES - XARXA ECONOMIA SOLIDÀRIA	-00 €	255,00 €
471.0.0.000 Organismes SS Deutors (Bonificació Curs)	420,00 €	-00 €	410.0.0.007 RENFE	9,40 €	-00 €
			410.0.0.066 BOX - H.C.RIMAFIL, S.A. (DIV.BOX)	504,57 €	-00 €
<b>Periodificacions a curt / termini</b>	<b>291,50 €</b>	<b>291,50 €</b>	<b>Creditors no comercials</b>	<b>30.726,82 €</b>	<b>19.194,25 €</b>
480 DESPESES ANTICIPADES	291,50 €	291,50 €	465 REMUNERACIONES PENDIENTES DE PAGO	2.367,19 €	2.120,05 €
480.0.0 – Despeses Anticipades	291,50 €	291,50 €	465.0 Remuneracions pendents pagament	2.367,19 €	2.120,05 €
<b>Tresoreria</b>	<b>65.907,06 €</b>	<b>24.292,38 €</b>	475 H.P. CREDITORA PER CONCEPTES FISCALS	27.461,72 €	15.232,02 €
<b>CAIXA</b>	<b>64,33 €</b>	<b>4,63 €</b>	475.1.0 H.P. Creditora per retencions practicaes	27.461,72 €	15.232,02 €
570.0.0 – Caixa	64,33 €	4,63 €	476 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, CREDITORS	564,14 €	942,18 €
<b>BANCOS</b>	<b>65.842,73 €</b>	<b>24.287,75 €</b>	476.0.0.001 David	339,99 €	767,96 €
572.1.1 Bancs - Compte Inversions Triodos	1.947,52 €	12.680,69 €	476.0.0.002 Arnau	-00 €	-00 €
572.2.1 Bancs - Compte Associació Triodos Operatiu	8.626,93 €	6.491,56 €	476.0.0.003 Sergi	179,42 €	174,22 €
572.3.0 Bancs - Compte Associació FIARE	23.943,91 €	4.923,53 €	476.0.0.004 Àlex	44,73 €	-00 €
572.3.1 Bancs - Compte Inversions FIARE	31.324,37 €	191,97 €	552 COMPTES AMB PERSONES I ENTITATS VINCULADES	333,77 €	-00 €
			552.0 Comptes amb persones i entitats vinculades	333,77 €	-00 €
			555 PARTIDES PENDENTS D'APLICACIÓ	-00 €	900,00 €
			555.1.0.000 ATURADA APORTACIONS	-00 €	900,00 €
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>9.847.646,64 €</b>	<b>10.223.387,91 €</b>	<b>TOTAL PN + PASSIU</b>	<b>9.847.646,64 €</b>	<b>10.223.387,91 €</b>

---

# Informe econòmic resumit 2018

---

## Notes als comptes i memòria econòmica:

- La memòria econòmica completa per a l'exercici 2018, així com l'informe d'auditoria externa es poden consultar a la nostra pàgina web o bé sol·licitar-ne una còpia a la nostra seu.
- Enguany l'activitat de l'Associació ha generat un **superàvit de 1.795,48 euros** que es passen a romanent per a ser utilitzat durant l'exercici 2019 en cas de necessitat i durant l'exercici 2020 i posteriors, en els que es preveu una reducció temporal dels ingressos.
  - El pressupost per a l'exercici 2018 havia contemplat un resultat proper a zero, amb un lleu superàvit de 86,78 euros, i partides molt similars a les del 2017. Tan sols hi destacaven una reducció en els rendiments financers provinents de la inversió a Oikocredit Internacional (per un menor dividend repartit el 2018) i un increment relatiu 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.
  - En línies generals el pressupost del 2018 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, i que en termes generals ha tingut un lleu superàvit. Tot i que les despeses globals han pujat una mica respecte el pressupostat, també s'han pogut reduir algunes partides de despesa com ara impremta, o la del conveni amb la Fundació Bofill que finalment no es va dur a terme (les quotes de pertinença a la majoria de xarxes i entitats s'han passat a comptabilitzar a la partida d'Ajudes Monetàries, on anteriorment es comptabilitzava aquell conveni). Pel que fa a la partida de Publicitat i RRPP ha crescut considerablement pel fet d'incorporar una provisió per a despeses extraordinàries en comunicació que es preveuen de cara a l'exercici 2019.
  - En la vessant dels ingressos hi ha hagut una lleu desviació sobre el pressupostat per a l'any 2018, en aquest cas cap a l'alça, i principalment deguda, un any més, a les aportacions voluntàries com a quotes i donatius dels nostres socis i sòcies, majors que el que havíem previst, fins i tot en un context de disminució del dividend repartit per Oikocredit Internacional. 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 incrementar els donatius per part d'Oikocredit Euskadi i Sevilla (parts vinculades), a l'haver dut a terme diverses activitats conjuntes.

---

# Informe econòmic resumit 2018

---

## Notes als comptes i memòria econòmica (continuació):

•Per altra banda, passem a detallar la **relació d'inversions de l'Associació a l'estranger**:

- Les dades corresponents a la inversió en el capital social de Banca Popolare Etica scpa durant el 2018 són les següents:
  - Nom de l'entitat: BANCA POPOLARE ETICA scpa
  - BIC DEL BANC: CCCRTIT2T84A
  - Número Fiscal: 02622940233
  - Adreça: Via Nicolo Tommaseo, 7 35131 Padova (Italia)
  - Codi ISIN: IT000108016
  - Classe: accions. Número d'accions: 58
  - Data firma: 03/12/2012. Data alta valor inversió: 20/12/2012
  - Saldo a 31/12/2018: 3.045 euros a valor nominal
- Les dades corresponents a la inversió en el capital social d'Oikocredit Internacional són les següents (de la qual, a 31/12/18, 10.122.799,36 € corresponen a les aportacions condicionals dels socis/es partícips i 67.294,15€ a la inversió de fons propis i corrents de la pròpia associació):
  - Nom d'entitat: Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society U.A.
  - Número Fiscal: Trade register 31020744
  - Adreça: Berkenweg 7, Amersfoort, 3818 LA (Països Baixos)
  - Codi ISIN: -
  - Classe: accions. Número d'accions: 50.950,46755
  - Data alta valor inversió: 28/12/2000
  - Data valor venda d'accions: 21/12/18 (parcial)
  - Saldo a 31/12/2018: 10.190.093,51 €



## Evolució de socis/es i inversions

**L'evolució de socis/es i inversions d'Oikocredit Catalunya durant el 2018 ha estat força positiva durant el primer semestre**, en la línia dels objectius marcats (920.000€ d'inversió i increment net de 57 socis/es). Pel que fa al segon semestre de l'any, i d'acord amb els canvis organitzatius que es plantejaven a futur, el creixement es va aturar, de manera que els resultats finals de l'any s'han quedat prop de la meitat dels objectius per al 2018.

Cal destacar també que s'ha mantingut un elevat volum de nombre de moviments de les inversions de socis/es (noves inversions i recuperacions), sobretot durant el primer semestre de l'any.

### **Socis/es:**

de 862 a 883

Increment net: 21 (+2,43%)

### **Inversions:**

de 9.771.417,61 € a 10.190.093,51 €

Increment net: 418.675,90 €  
(+4,28%)\*

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

---

# Equip de col·laboradors/es 2018

---

## **Junta directiva:**

President: Xavier Fernàndez-Díaz

Secretària: Sònia Joaniquet

Tresorer: Sergi Salavert

Vocals: Francesc Padilla, Josep Lluís Segú, Jordi Coderch, Eloi Domingo, Eric Marín, Laura Bosch (fins maig 2018), Carles Ferrer (fins maig 2018), i Laura Marches (fins maig 2018).

**Convidades a la Junta:** Gisela Artola i Anna Pallarès

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

**Gestió i administració:** Sergi Salavert

**Estudiant de pràctiques:** Àlex Llonch

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

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



**Ho han fet possible:** Martí Boneta, 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, Eloi Domingo, Jasper Casiguran, Albert Dresaire, tot l'equip del Grup Tercer Món de Mataró, Sitges Solidari, i tants i tantes socis i sòcies.

---

Més informació: [catalunya@oikocredit.org](mailto:catalunya@oikocredit.org) / 93 441 63 06

---

