

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

*Dia:* 28 de maig de 2015

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

*Hora:* 18:30 h

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

- Socis i sòcies assistents: 19
- Socis i sòcies que han delegat el seu vot: 6
- Total de socis i sòcies representats: 25

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

- Socis i sòcies assistents: 1

**Total de socis i sòcies presents i representats: 26**

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

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

---

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.

- Alba Trepap
- Domènec Creus

### **2. Presentació dels resultats de la cooperativa Oikocredit internacional per al 2014, i principals línies de treball per al 2015**

---

Els resultats de la cooperativa Oikocredit Internacional per al 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)

Les línies de treball dutes a terme el 2014 i de cara al 2015:

#### **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:**

- Continuitat del treball iniciat al 2014; 40è aniversari; Pla Estratègic 2016-2020.

#### **PLA ESTRATÈGIC 2016-2020:**

##### **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 a les nostres organitzacions sòcies de manera innovadora i creativa, revisant contínuament els nostres criteris de finançament de projectes.
- Pagarem dividendes financers per sota del mercat, però assolirem beneficis socials per sobre de la mitjana de manera transparent, sostenible i demostrable.
- Resultats impecables.
- Caldrà treballar també el posicionament de la marca i el fet d'atraure persones inversores joves, qüestions en les que encara hem de millorar molt.

##### **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 a les nostres organitzacions sòcies 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.

##### **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 persones inversores 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:** S'ha d'aprovar a l'Assemblea General de Socis, a Potsdam, Alemanya, juny de 2015.

### **3. Memòria d'activitats i econòmica 2014 d'Oikocredit Catalunya**

#### **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.

#### **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).

#### **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.

#### **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 Quijano 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**.

## Compte de pèrdues i guanys:

### Compte de Pèrdues i Guanys. Associació Oikocredit Catalunya

	31/12/2013 Euros	31/12/2014 Euros		31/12/2013 Euros	31/12/2014 Euros
<b>A) DESPESES</b>	<b>30.414,83</b>	<b>44.210,06</b>	<b>B) INGRESSOS</b>	<b>31.742,81</b>	<b>56.351,43</b>
1. Consums d'Explotació	0,00	0,00	1. Ingressos d'Explotació	31.175,83	54.751,25
2. Despeses de Personal	17.062,88	24.555,48	Quotes socia/es protectoria/es	1.729,94	5.470,58
Sous i salaris	12.036,37	17.587,50	Serveis prestats	0,00	0,00
Càrregues Socials	4.984,51	6.967,98	Donatius	6.070,69	7.100,67
3. Dotació a l'amort. de l'immobilitzat	0,00	0,00	Donació Oikocredit Internacional	23.375,00	42.180,00
4. Variac.Prov.Tràfic i Pèrd.Crèd.Inco.	0,00	0,00	Subvencions Admin Públiques	0,00	0,00
5. Altres despeses d'Explotació	12.502,85	19.267,11	<b>I. RTAT D'EXPLOTACIÓ NEGATIU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Lloguer Setem	2.803,17	2.968,76	2. Ingressos financers	566,98	1.600,18
Serveis prof. Independents	1.799,47	1.205,61	Interessos i revaloritzacions	553,34	1.165,36
Publicitat, propag i mpp	1.702,33	5.041,12	Bonificació comissions	13,64	434,82
Impremta	0,00	478,88	<b>II. RESULTAT FINANCER NEGATIU</b>	<b>281,92</b>	<b>0,00</b>
Telèfon	312,04	298,98	<b>III. RTAT ACT ORDINÀRIES NEGATIU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Correspondència	631,93	954,02	Excés provisió per retencions	0,00	8,67
Material d'oficina	137,07	184,59	Ingrés excepcional – fiança	0,00	1.000,00
Internet	170,00	170,00	<b>IV. RTAT EXTRAORDINARI NEGATIU</b>	<b>-30,94</b>	<b>0,00</b>
Quotes afiliació	681,80	595,75			
ESA (viatge + allotjament) / AGM	3141,69	4.625,57			
Altres despeses (subministres)	451,32	1.144,71			
Formació	88,20	508,20			
Assegurances	683,83	810,92			
Tributs		80,00			
<b>I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU</b>	<b>1.610,10</b>	<b>10.928,66</b>			
6. Despeses financeres i despeses assimilades	848,90	387,47			
<b>II. RESULTAT FINANCER POSITIU</b>	<b>0,00</b>	<b>1.212,71</b>			
<b>III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU</b>	<b>1.328,18</b>	<b>12.141,37</b>			
<b>IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU</b>	<b>0,00</b>	<b>13.150,04</b>			
7. Despeses extraordinàries trasllat	1.359,12	0,00			
<b>V. BENEFICI DE L'EXERCICI</b>	<b>0,00</b>	<b>13.150,04</b>	<b>V. PÈRDUES DE L'EXERCICI</b>	<b>-30,94</b>	<b>0,00</b>

- Beneficis: 13.150,04 euros. Pressupost equilibrat. Reserves d'uns 62.778 euros.
- Despeses segueixen una línia continuista amb la d'anys anteriors.
- Hem augmentat les despeses en publicitat, en resposta a la decisió de l'exercici passat en el qual es va optar per aprofitar els recursos per a donar a conèixer Oikocredit i fer una campanya educativa.

\* S'aprova per majoria la memòria. 1 vot d'abstenció. Zero vots en contra.

## Balanç de situació:

	31/12/2013	31/12/2014		31/12/2013	31/12/2014
	Euros	Euros		Euros	Euros
<b>A) IMMOBILITZAT</b>	<b>6.164.228,59</b>	<b>6.825.739,06</b>	<b>A) FONS PROPIS</b>	<b>49.628,13</b>	<b>62.778,17</b>
I. Immobilitzat Material	34,95	174,10	I. Reserves / Resultats d'Exercicis Anteriors	49.659,07	49.628,13
II. Immobilitzat Financer	<b>6.164.193,64</b>	<b>6.825.564,96</b>	II. Pèrdues i Guany de l'Exercici	-30,94	13.150,04
Oikocredit Internacional	<b>6.161.031,14</b>	<b>6.821.402,46</b>			
Oikocredit Internacional socis/es	6.123.188,49	6.782.901,90			
Oikocredit Internacional Associació	37.842,65	38.440,56			
Fiare-EPiE (Itàlia)	2.127,50	2.127,50			
Fiare (Associació, Catalunya)	1.035,00	1.035,00			
Finances a llarg termini (260)	0,00	1.600,00			
<b>B) ACTIU CIRCULANT</b>	<b>61.813,99</b>	<b>63.547,76</b>	<b>B) CREDITORS A LLARG TERMINI</b>	<b>6.156.096,01</b>	<b>6.803.938,48</b>
I. Deutors	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	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	16.200,00
Deutes amb entitats de credit	0,00	0,00	Dividends pendents de transferir a socis/es	1.278,86	1.752,13
II. Inversions Financeres Temporals	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	Creditors diversos	0,00	0,00
Deposits i finances	0,00	0,00			
III. Tresoreria	<b>61.813,99</b>	<b>63.547,76</b>	<b>C) CREDITORS A CURT TERMINI</b>	<b>20.316,44</b>	<b>22.570,17</b>
Comptes d'aportacions (572.1)	58.036,48	53.271,58	Hisenda Pública creditora per retencions practicades	19.274,04	21.079,77
Comptes Associació (572.2)	3.752,38	10.195,48	Deutes diversos		
Caixa (metàlic) (570)	25,13	80,70	Creditors diversos (nòmines i factures)	1.043,50	1.326,01
			Seguretat social creditora		184,30
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>6.226.042,58</b>	<b>6.889.286,82</b>	<b>TOTAL PASSIU</b>	<b>6.226.042,58</b>	<b>6.889.286,82</b>

### **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.*

### **Organització:**

#### **Junta directiva**

President: Xavier Fernández-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

**Voluntaris/es oficina:** Dimarts, dimecres i dijous de 10 a 13h.

**Punts d'informació i delegacions:** Mataró, 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**

---

##### **Oikocredit internacional**

- Trobada SA's a Amersfort, Holanda. (Ja duta a terme)
- En David Díaz de Quijano anirà a l'Assemblea General de la cooperativa a Berlín, el mes de juny de 2015, representant a Oikocredit Catalunya i a altres entitats del nostre país sòcies directes d'Oikocredit Internacional.
- Relació amb equips del Sistema d'Administració (Titan)
- Participació a formació a Holanda (Oiko Academy)
- En motiu de la celebració dels 40 anys d'Oikocredit Internacional i el 15è aniversari d'Oikocredit Catalunya, Oikocredit coorganitza amb Post-Crash Barcelona una conferència sobre les microfinances al Perú, oberta a totes les sòcies i socis. La ponent és Carina Torres, de Perú, responsable de finançament del sector agrícola d'Oikocredit.

##### **Relació amb altres entitats**

- Junta de FIARE Catalunya (Roger Brumwell i Xavier Fernández-Díaz).
- Participació a Trobada Estatal de FIARE a Madrid (Xavier Fernández-Díaz)
- Junta de FETS (David Díaz de Quijano i Barbero).
- Reunió anual amb Oikocredit Euskadi i contacte continu amb Oikocredit Sevilla.
- Participació de mínims a la Xarxa d'Economia Solidària (XES), a la REMEX, i a Coop57 en tant que socis de serveis.

##### **Gestió oficina**

- 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 nou sistema Titan.
- Millora de processos i d'activitats de rendiment de comptes.

##### **Promoció-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 (ja iniciades).

### Objectius 2015:

Inversions: +500.000 € // Socis/es: +40 persones

### Pressupost 2015:

	2014 PP&T	2014 REAL	2015 PP&T
<b>PAGAMENTS:</b>	<b>41.873,56</b>	<b>44.210,06</b>	<b>52.481,62</b>
Lloguer Setem	2.904,00	2.968,76	2.904,00
Serveis prof. Independents	2.850,00	1.205,61	3.205,61
Serveis de formació	80,00	508,20	508,20
Publicitat, Propaganda i RRPP	5.844,30	5.041,12	10.304,30
Impremia	1.535,00	478,88	1.935,00
Telefon	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	894,23	595,75	1.225,75
Desplaçaments / ESA / AGM	3.236,32	4.825,57	4.698,00
Altres despeses (traïent)	0,00	0,00	0,00
FIARE			
Tributs	330,00	80,00	330,00
Assegurances	810,92	810,92	835,25
Auditoria			2.500,00
Sous i Salers	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
<b>COBRAMENTS</b>	<b>56.611,83</b>	<b>57.360,10</b>	<b>53.175,78</b>
Quotes socis/es protectors/es	4.337,64	5.470,58	3.085,78
Serveis prestats (Conferències, cursos...)	50,00	0,00	30,00
Donatius	0,00	0,00	0,00
Donatius dividends socis/es	5.000,00	5.693,49	5.500,00
Altres donatius institucions socies	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 (traïent)	1.000,00	1.008,67	
Ingressos financers	1.432,73	0,00	0,00
Dividends inversió a Oiko	297,91	1.029,47	890,00
Altres interessos	400,00	135,89	85,00
Bonificació comissions	434,82	434,82	12,00
<b>FLUXE DE CAIXA DE L'ANY</b>	<b>14.738,27</b>	<b>13.150,04</b>	<b>694,14</b>
FLUXE DE CAIXA AC ANY ANTERIOR	49.628,13	49.628,13	63.368,40
<b>FLUXE DE CAIXA ACUMULAT</b>	<b>63.366,40</b>	<b>62.778,17</b>	<b>64.060,54</b>

- Pressupost 2015 de naturalesa continuista.

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

## 5. Auditors interns exercici 2014

Socis/es voluntaris/es per fer d'auditors internes de comptes 2015:

- Alba Trepal
- Domènec Creus

## **6. Renovació dels membres de la Junta Directiva**

---

### **Proposta d'Organització 2015**

#### **Junta directiva:**

President: Xavier Fernández-Díaz

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

**S'aproven les noves candidatures:** Sònia Joaniquet, Arturo Espinosa, Ma Antònia Bogónez.

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

---

- Es debat sobre el model de creixement tant d'Oikocredit Internacional com d'Oikocredit Catalunya. Es qüestiona el per què de créixer indefinidament? Es resol que l'objectiu de créixer d'Oikocredit és el d'arribar a un creixent nombre de persones, tot aconseguint reduir els nivells de pobresa a nivell internacional, i no créixer per maximitzar uns beneficis econòmics de manera indefinida. Créixer, en el sentit d'Oikocredit, implica arribar a més persones, ajudar a dignificar més vides. El punt a destacar és la rigorositat i seriositat de la gestió dels projectes als quals Oikocredit dóna suport.
- Es planteja el retransmetre l'Assemblea General d'Oikocredit Internacional per videoconferència. Tindria sentit si hi ha un mínim nombre de socis i sòcies interessats. Es proposarà a Oikocredit Internacional.
- Es debat si no es poden estalviar més diners, o si convé seguir amb les mateixes partides de despesa. Es conclou que estalviar més sí que es podria, però aleshores no es podria fer la feina que es fa. Es resol mantenir la línia en els pressupostos dels darrers exercicis.
- D'on surten els diners que rebem Oikocredit Catalunya?
  1. D'Oikocredit Internacional, del resultat net que prové dels ingressos de les inversions i préstecs, i que ens en transfereix una part en tant que organitzacions que representem a la Cooperativa Internacional.
  2. De diners que generem nosaltres mateixos des d'Oikocredit Catalunya a través de donatius i de quotes de socis/es protectors/es.





- Es clausura l'Assemblea General amb la ponència de Xavier Casanovas, director de "Cristianisme i Justícia", expert en fiscalitat justa.

Sense més qüestions per respondre, acaba l'Assemblea a les 20 h.

*Signat:*

*Vist-i-plau:*

Andrea Cabañero  
Secretària

Xavier Fernàndez-Díaz  
President

*Vist-i-plau:*

*Vist-i-plau:*

Domènec Creus  
Interventor

Alba Trepàt  
Interventora