

Assemblea Anual Ordinària 2019 de socis i sòcies de l'Associació Oikocredit Catalunya

Dia: 15 de maig de 2019

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

Hora: 19:00 h

Socis i sòcies amb dret de vot:

- Socis i sòcies assistents: 19 (a partir del punt 5 de l'ordre del dia, 2 sòcies han de marxar i deleguen el seu vot en el president)
- Socis i sòcies que han delegat el seu vot: 7 (a partir del punt 5 de l'ordre del dia passen a ser 9 delegacions de vot)
- Total de socis i sòcies representats: 26

Socis i sòcies sense dret a vot:

- Socis i sòcies assistents: 2

Total de socis i sòcies presents i representats: 28

En Xavier Fernàndez-Díaz, president de l'Associació, inicia l'Assemblea agraint l'assistència dels socis i sòcies presents i fent una petita explicació de què és Oikocredit Catalunya

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

En Xavier Fernàndez-Díaz, dóna la paraula a David Díaz de Quijano i Barbero, coordinador d'Oikocredit Catalunya que presenta l'ordre del dia.

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 2018

Vots a favor: 19

Vots en contra: 0

Abstencions: 7

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.

- Maria Antònia Bogoñez
- Alberto Sierra

2. Presentació dels resultats de la cooperativa Oikocredit internacional per al 2018, i principals línies de treball per al 2019

Resultats econòmics:

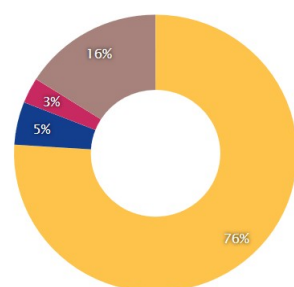
- **684 organitzacions finançades a 69 països**
- **1.046,6 milions d'euros en préstecs actius**, +6,6%
- Moderada entrada de fons: 77,9 milions d'euros (inferior que el 2017).
- **Morositat reduïda: 4,5% (-0,1%)**.
- Més de **57.000 socis/es** arreu del món
- Actius: €1.292,9 milions (+6%).
- **Resultat net de 1,3 milions d'euros**, (es proposen repartir com a dividend **9,4 milions, un 1% de retribució**, part dels quals amb càrrec a reserves).

Inici d'implementació de l'estratègia actualitzada: reducció de la complexitat, concentració, increment eficiència (reducció de costos en 1,3%). Increment de millora de la gestió de l'acompliment social, amb suport a organitzacions finançades a través de 143 iniciatives de desenvolupament de capacitats per valor de 933.000 € (+10%).

-Creixement a:

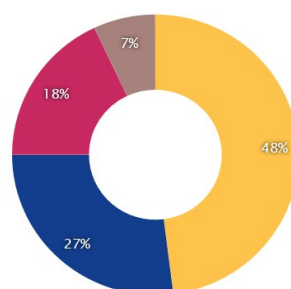
- **Agricultura. Total: €168,8M (+14,5%)**
- **Inclusió Fin. Total: €796,2M (+5,5%)**

Finançament per sector



■ Inclusió financera*
■ Energia renovable ■ Altres
■ Agricultura

Finançament per regió



■ Amèrica Llatina i el Carib ■ Àsia
■ Àfrica ■ Altres

Impacte social:

- Persones beneficiades per IMF: 36 Milions*, de les quals: dones 84% // en zones rurals 49%
- Persones contractades per empreses sòcies agrícoles: 39.200* (de les quals 24.000 eren contractes fixes)

- Energies renovables: Llars amb accés a energia neta: 15.600 // CO₂ evitat/reduït (en tones): 38.100

Reptes per al 2019

Ens trobem en un moment advers amb

- Baixos tipus d'interès i elevada competència (nova estratègia).
- Creixent regulació financera i legal (normativa comptable, nous productes).

I per tant la cooperativa es planteja com a reptes seguir la línia de:

- Obtenir més donatius per activitats formatives i pel fons de moneda local.
- Incrementar l'entrada de fons d'inversors/es.
- Seguir reduint els costos operatius.

En conclusió: és un moment de canvi i implementació de la nova estratègia presentada l'any anterior i en un entorn una mica advers.

Per donar uns dividendes de l'1% segons es presentarà a l'Assemblea general es faran servir fons de la partida de reserves.

Es preveu que tota la nova estratègia de concentració doni fruits a finals de 2019 i tornar a la normalitat al 2020.

3. Presentació de les principals línies de treball d'Oikocredit Internacional i nova estratègia

Línies de treball 2019:

Seguint l'argument del punt anterior les principals línies de treball de 2019 són:

- Avaluació de noves fórmules legals de comercialització i tipologia d'accions
- Captació de donacions per CB (desenvolupament de capacitats) i el LCRF (Fons de Risc per Monedes Locals, per les seves sigles en anglès).
- Implementació Pla Estratègic i millora de processos interns (4C):
Serveis centrals i *inflow*

Nova estratègia

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

- Si l'any passat el treball es va centrar en la primera C, aquest any els esforços es posaren en la segona i la tercera:



Propera Assemblée General de la cooperativa, 20 de juny. Hoofddorp, Holanda.

Temes destacats:

- Renovació i elecció de càrrecs: Consell de Supervisió (SB) (4 llocs buits, 2 reeleccions).
- Aprovació de la proposta de dividend de l'1% a repartir entre socis/es
- Proposta de canvis en estatuts de la cooperativa:
 - Règim de govern: procés candidatures al SB
 - Altres canvis proposats pel SB i el Consell Executiu (MB)
- Canvis en la política de remuneració del Consell de Supervisió (SB)
- Canvis en el reglament intern del Consell de Membres (MC)

4. Presentació i aprovació de la Memòria d'Activitats 2018 i de l'Informe Econòmic 2018 de l'Associació Oikocredit Catalunya

4.1. Activitats relacionades amb la gestió:

- Millora de processos interns, estudiants en pràctiques.
- Rendiment de comptes: Balanç social-XES (informe millora) i auditoria externa.
- Actualització requisits legals: PBC, FATCA, CRS, LSSI, **RGPD**.
- Anàlisi d'opcions organitzatives i legals futures, consulta CNMV. Aturada captació inversions a partir d'agost 2018.

Oficines i punts d'informació

- Oficina de Barcelona.
- Es mantenen els Grups de voluntaris/es a Mataró (Botiga solidària "La Peixateria"), i a Sitges, però sense activitat regular.
- Col·laboració en despeses del grup de voluntariat a Madrid.

4.2 Activitats relacionades amb Oikocredit Internacional

Hem participat a:

- Reunió d'Associacions Europees de Suport a Oikocredit, febrer de 2018 a Lió (França).
- Assemblea General de la Cooperativa, juny de 2018 a Chennai, (Índia).
- Assistència a una jornada de formació a Holanda (octubre 2018), i a reunió de coordinació d'equip internacional de comunicació (novembre 2018).
- Assistència a diversos webinars, i coordinació periòdica amb equip legal d'Holanda.



4.3. Activitats de comunicació i promoció:

– Treball en xarxa

– Èmfasi i increment de la comunicació online:

- Twitter: 1.648 seguidors (+15%) amb un 20% més de Tweets
- Facebook: 1.162 (+3%) / Butlletí: 965 (+24%)

– Hem fet 19 **xerrades i taules rodones** arreu de Catalunya, amb un públic d'un 780 persones, sent un 5% menys que l'any passat però amb un increment de participació del 16%.

– Hem estat presents a una vintena de **fires i estands arreu de Catalunya**. Arribant a unes 500 persones, xifres semblants a l'any anterior.

– Han disminuït les aparicions a **mitjans de comunicació: 30**.

– S'han organitzat 2 cafès-tertúlia, s'ha col·laborat en el llibre de FFEE, a dineretic.net i hem seguit amb les activitats d'APS.

– Col·laboració en actes: Summer school of Social Banking de l'ISB, UPF-BSM, actes 10 anys de la crisi financera (Rescatem les finances).

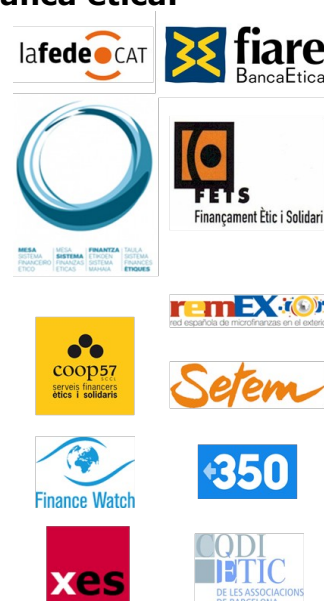
– L'activitat del **Comitè d'Expertes** ha estat de 2 articles publicats.

En total s'han rebut un volum de sol·licituds d'informació similar a l'any anterior

- Participació en xarxes i plataformes de promoció de la banca ètica:

Col·laborem i participem amb les següents entitats i plataformes

- Associació FIARE Catalunya.
- Llibreta d'Estalvi Xarxes Vinculada de FIARE.
- Local i projectes compartits amb Setem.
- FETS – Finançament Ètic i Solidari.
- Oikocredit Sevilla i Euskadi, i grup a Madrid
- XES (Xarxa d'Economia Solidària de Catalunya)
- Taula del Sistema de Finances Ètiques.
- Coop57
- Codi Ètic de les Associacions de Barcelona
- LaFede.cat
- Finance Watch



- 350.org
- Institute for Social Banking
- UPF - Barcelona School of Management

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

4.4. Informe Econòmic 2018

Compte de pèrdues i guanys:

	31/12/2017	31/12/2018		31/12/2017	31/12/2018
A) DESPESES	66.928,03	68.163,10	B) INGRESSOS	65.061,69	69.001,40
Despeses de Personal	36.160,28	41.061,73	Ingressos d'Explotació	65.061,69	69.001,40
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
Altres despeses d'explotació	30.767,75	27.101,37	723 Patrocini - 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
Sepra	178,68	209,84	I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU	-1.866,34	838,30
Assessorament Legal	2.500,00	3.200,00	Despeses financeres	162.463,85	91.018,46
Conversia - Serveis de formació	1.680,00	684,00	662 Interessos Distribuïts Socis/es Partícips	162.463,85	91.018,46
Formació	0,00	0,00	Ingressos financers	164.184,36	91.975,64
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 Partícips</i>	162.463,85	91.018,46
				1.485,48	710,94
626 Serveis Bancaris	268,32	268,46	<i>Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocredit Catalunya</i>		
627 Publicitat, propag i rpp	3.547,80	5.525,78	769 Altres ingressos financers	10,03	21,24
Publicitat i propaganda	1.982,78	3.452,07	795 Excés de provisions	225,00	225,00
Impremta	0,00	380,76			
Correspondència	1.565,02	1.692,95	II. RESULTAT FINANCER	1.720,51	957,18
628 Subministraments	3.623,20	2.108,19	III. RTAT ACT ORDINARIES POSITIU	0,00	0,00
Setem - subministraments	1.624,39	1.652,16	778 INGRESOS EXCEPCIONALES	646,57	0
Telèfon	264,03	273,92			
Material d'oficina (602)	1.720,17	182,11	IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU	646,57	0,00
Internet	14,61	0,00	7. Despeses extraordinàries trasllat	0,00	0,00
629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis	341,86	3.172,51	V. RESULTAT DE L'EXERCICI	500,74	1.795,48
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 ll/t		232,50			

Excedent de l'exercici: 1.795,48€. El resultat positiu de l'exercici 2018 procedeix del resultat d'explotació positiu de 838,30 € més el resultat financer positiu de 957,18 €.

Al resultat d'exploració hi ha com a partida més important i que representa un 87'08% dels ingressos, l'aportació que realitza Oikocredit Internacional pels serveis que li presta i factura l'Associació. Per l'altra banda, les despeses queden repartides entre sous i salaris (60,24%) i despeses d'exploració (39,76%).

Els beneficis financers surten de les inversions que l'Associació Oikocredit Catalunya té a Oikocredit Internacional i que reporten interessos.

Comentaris sobre les principals desviacions de pressupost:

DESPESES

Publicitat, Propaganda i RRPP. De 657,30 a 3.452,07. Aquest increment es dona exclusivament perquè s'ha dotat una provisió per valor de 2.725 euros per la necessitat que tindrem l'any 2019 de realitzar una campanya comunicativa important amb motiu del llançament del nou producte.

Ajudes monetàries. De 1.500 a 1.558,84. Teníem previst fer una aportació de 1.500 euros a la Fundació Jaume Bofill que no s'ha realitzat perquè ha deixat de realitzar els projectes APS amb els quals col·laborava Oikocredit. Volem destacar també, que aquest partida no ha variat quantitativament de forma rellevant però sí qualitativament. Ja que fins ara les quotes abonades a les xarxes on érem presents es comptabilitzaven en un altre compte i s'ha considerat més adient, que aquelles quotes que no incorporin IVA i, per tant, que l'entitat en qüestió no tingui activitat econòmica, es considerin aportacions/ajudes monetàries

Compensació despeses prestacions de col·laboradors. De 2.610,00 a 571,49. Finalment la major part de despeses de desplaçaments durant l'any les van acabar concentrant els membres de la Junta Directiva i equip tècnic. Altres anys el repartiment del pressupost total de compensació per desplaçaments i dietes s'havia fet a parts iguals entre col·laboradors i òrgan de govern, però enguany també s'ha diferenciat la part assumida per part de l'equip tècnic fet que ha comportat aquest resultat.

Desemborsament despeses òrgan de govern. De 2.820 a 2.183,43. La Junta Directiva ha mantingut la seva participació en actes comunicatius i de representació però no ha estat menor del pressupostat.

Compensació despeses equip tècnic. De 0 a 2.835,17. Aquest any 2018, sota recomanació de l'auditora, s'ha decidit separar les despeses realitzades per part de l'equip tècnic per motius de representació i actes promocionals. Les més significatives són la presència a l'Assemblea General a la Índia i la presència en totes les trobades que s'han fet al llarg de l'any amb la cooperativa internacional amb motiu del procés del nou producte.

Despeses de personal. De 41.640,12 a 41.061,73. Malgrat el pressupost anual no s'ha vist afectat de forma rellevant, volem destacar que l'introducció de la retribució flexible ha fet variar

l'estructura de la despesa associada. Per aquest motiu, l'apartat Sous i Salaris s'ha incrementat de 29.775,96 a 31.433,93 euros i, en canvi, l'apartat Càrregues Socials ha disminuït de 11.864,16 a 9.627,80 euros.

INGRESSOS

Altres donatius de parts vinculades. De 850 a 2.616,84. Aquesta partida s'ha incrementat notablement per les donacions que han fet les associacions de Sevilla i Euskadi d'Oikocredit per ajudar a cobrir despeses derivades dels assessoraments legals pel llançament del nou producte.

Balanç de situació:

	2017	2018		2017	2018
ACTIU NO CORRENT	9.740.462,71 €	10.191.425,07 €	FONS PROPIS	69.244,58 €	71.040,06 €
Inmobilitzat material	-	-	Capital subscrit	100	DOTACIÓ FUNDACIONAL
Inmobilitzat 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 €	Resultats d'exercicis anteriors	120	REMANENT
250.1.1 - Oikocredit Internacional Socis/es participis	9.676.162,05	10.122.799,36	120.0.0	Remanent	-00 €
250.1.2 - Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya	59.121,64	63.654,19	120.1.0	Remanent - Oikocredit Internacional	67.121,14 €
250.1.3 - Oikocredit Internacional - Pendent distribuir	-	-	Resultat de l'exercici actual	129	RESULTAT DE L'EXERCICI
26 ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LL/T	4.179,02 €	3.946,52 €	129.0	Resultat positiu de l'exercici	500,74 €
260.0.0 Inversions a Fiare Banca Elica (Cooperativa)	3.277,50	3.045,00	129.0	Resultat positiu de l'exercici	500,74 €
260.1.0 Inversions a Coop57	901,52	901,52	PASSIU NO CORRENT	9.676.162,05 €	10.122.799,36 €
269.0.0 Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net ll/t	0,00 €	0,00 €	Creditos a llarg / termini	163	ALTRES DEUTES A LL/T AMB PARTS VINCULADES
270 FINANCES CONSTITUÏDES A LL/T	1.000,00 €	1.025,00 €	163.X.X	CONTRACTE SOCI/A.XXXXXX	-
270.0.0 Fiança lloguer local	1.000,00 €	1.025,00 €	PASSIU CORRENT	102.240,01 €	29.548,49 €
ACTIU CORRENT	107.183,93 €	31.962,84 €	Creditos a c/t	513	DEUTES A C/T AMB PARTS VINCULADES
Inversions financeres a curt termini	36.133,92 €	3.639,96 €	513.0.001	Pendent Assignar - altres deutes c/t parts vinculades	7.500,00 €
530 INVERSIONS FINANCERES C/T	36.133,92 €	3.639,96 €	513.X.XXX	Altres deutes a c/t amb XXXXXX	55.300,00 €
530.5.0.000 Inversions financeres a c/t amb parts vinculades	36.133,92 €	3.639,96 €	514	INTERESSOS C/T DE DEUTES AMB PARTS VINCULADES	2.044,86 €
			514.0.000	Interessos c/t deutes (dividends a pagar)	2.044,86 €
Deutors	4.851,45 €	3.739,00 €	Provisions a c/t	499	PROVISIONS PER OPERACIONS DE TRÀFIC
Deutors	600,00 €	-00 €	499.9	Dotació provisió per altres operacions de l'activitat	2.546,00 €
440.0.0.001 Indemnització Assegurança pendent cobrar	600,00 €	-00 €	529	PROVISIONS A CURT TERMINI	2.500,00 €
Personal	-00 €	514,11 €	529.2	Dotació a la provisió per altres responsabilitats	2.500,00 €
460 BESTRETA REMUNERACIONS	-00 €	514,11 €	Creditos comercials	400	PROVEÏDORS
460.0.0.001 Avançament Retribució Flexible DAVID	-00 €	504,00 €	400.0.0.001	FOLI VERO	-00 €
460.0.0.002 Avançament Retribució Flexible SERGI	-00 €	10,11 €	410	CREDITORS PER PRESTACIÓ SERVEIS	1.622,33 €
Hisenda Pública	4.251,45 €	3.224,89 €	410.0.0.020	TAX - AGESA CONSULTING	91,96 €
4700 HISENDA PÚBLICA. DEUTORA PER IVA	3.831,45 €	3.224,89 €	410.0.0.021	CONVERSA - PROFESSIONAL GROUP	1.016,40 €
470.0.0.000 Hisenda Pública. Deutora IVA	3.831,45 €	3.224,89 €	410.0.0.012	XARXA ECONOMIA SOLIDÀRIA	-00 €
471 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL. DEUTORS	420,00 €	-00 €	410.0.0.007	RENFE	9,40 €
471.0.0.000 Organismes SS Deutors (Bonificació Cuns)	420,00 €	-00 €	410.0.0.066	BOX - H.C.RIMAFIL S.A. (DIV.BOX)	504,57 €
Periodificacions a curt / termini	291,50 €	291,50 €	Creditos no comercials	465	REMUNERACIONES PENDIENTES DE PAGO
480 DESPESAS ANTICIPADAS	291,50 €	291,50 €	465.0	Remuneracions pendents pagament	2.367,19 €
480.0.0 - Despeses Anticipades	291,50 €	291,50 €	475	H.P. CREDITORA PER CONCEPTES FISCALS	27.461,72 €
Tresoreria	65.907,06 €	24.292,38 €	475.1.0	H.P. Creditoria per retencions practicades	27.461,72 €
CAIXA	64,33 €	4,63 €	476	ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL. CREDITORS	564,14 €
570.0.0 - Caixa	64,33 €	4,63 €	476.0.0.001	David	339,99 €
BANCs	65.842,73 €	24.287,75 €	476.0.0.002	Arnau	-00 €
572.1.1 Bancs - Compte Inversions Triodos	1.947,52 €	12.680,69 €	476.0.0.003	Sergi	179,42 €
572.2.1 Bancs - Compte Associació Triodos Operatiu	8.626,93 €	6.491,56 €	476.0.0.004	Alex	44,73 €
572.3.0 Bancs - Compte Associació FIARE	23.943,91 €	4.923,53 €	552	COMPTES AMB PERSONES I ENTITATS VINCULADES	333,77 €
572.3.1 Bancs - Compte Inversions FIARE	31.324,37 €	191,97 €	552.0	Comptes amb persones i entitats vinculades	333,77 €
			555	PARTIDES PENDENTS D'APLICACIÓ	-00 €
			555.1.0.000	ATURADA APORTACIONS	900,00 €
TOTAL ACTIU	9.847.646,64 €	10.223.387,91 €	TOTAL PN + PASSIU	9.847.646,64 €	10.223.387,91 €

Comentaris sobre l'Actiu:

Utilitzem el compte d'actiu (250.1.1) Inversions Financeres a ll/t en Instruments de Patrimoni, per als socis i sòcies participis i (250.1.2) per a les inversions de l'Associació Oikocredit Catalunya que es tenen a Oikocredit Internacional.

Enguany, el compte d'actiu (530.5) per reflectir les inversions de l'Associació Oikocredit Catalunya a Oikocredit Internacional és residual ja que no es reben

noves aportacions i un cop es realitzi el procés de traspàs al nou producte quedarà obsolet.

A la part de passiu, per les inversions dels socis i sòcies utilitzarem el compte (163) Altres Deutes a ll/t amb Parts Vinculades, i les inversions de l'Associació quedaran reflectides al compte (120) Romanent.

El valor de les participacions a Oikocredit Internacional es determina segons el criteri expressat al prospecte de les accions i als estatuts de la cooperativa, i que també queda reflectit a l'informe anual de la cooperativa Oikocredit Internacional.

Comentaris sobre el Passiu:

«Oikocredit Internacional Socis/es Partícips» és l'import que les persones sòcies de l'Associació Oikocredit Catalunya tenen en contractes de comptes en participacions vinculats a accions d'Oikocredit Internacional.

«Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya» és l'import que tenim com Associació de capital de la cooperativa Oikocredit Internacional i que no hi ha intenció de retirar a curt termini.

«Oikocredit Internacional – Inversions a curt termini» són els diners invertits a Oikocredit internacional i que s'aniran desinvertint per fer front a pagaments diversos pendents de fer com, per exemple, IRPF dels dividendes o per tenir líquid de tresoreria.

«Inversions a Fiare Banca Ètica (cooperativa)» és el capital social comprat de la cooperativa a valor nominal.

«Inversions a Coop57» són el capital social que l'Associació té de Coop57.

«Fiances» és l'import de la fiança del local de l'Associació Oikocredit Catalunya amb Setem i la fiança de la bústia de correus de franqueig en destí.

4.5. Evolució d'inversions i socis/es:

Aquest any no s'han pogut assolir els objectius en aquest àmbit, però tot i així hi ha hagut un lleu creixement.

Socis/es:

De 862 hem passat a 883 (+2,43%)

Increment net: 21 vs 43 (2017)

El nostre objectiu era créixer en 57

Inversions:

De 9.771.417,61 € hem crescut a 10.190.093,51 € (+4,28%)

Increment net: 418.675,90 €
El nostre objectiu era 920.000 €

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

4.6. **Organització:**

Junta directiva

President: Xavier Fernández-Díaz

Vicepresident: Martí Boneta (fins maig 2017)

Secretari/a: Artur Espinosa i Sonia 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 en 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.

** S'aproven les activitats i memòria econòmica del 2018 per unanimitat.*

5. **Tancament de captació d'inversions des d'Oikocredit Catalunya i trasllat d'inversions al nou canal d'inversió d'Oikocredit Internacional.**

Com s'ha anat comunicant en els darrers mesos, tenim la necessitat de proposar un canvi de producte i de canal de comercialització respecte a la tradicional forma d'invertir a Oikocredit, degut a canvis en la normativa i regulació financera a Europa i principalment a Holanda.

Estudiades en els darrers anys diverses possibilitats i després de consultar amb la CNMV i amb el vist i plau d'Oikocredit Internacional la comercialització es farà a partir de l'aprovació a través de Certificats de Dipòsit d'Accions (CDA), amb la Gestió administrativa des d'Holanda (OISF).

Els inversors/es podran continuar sent socis/es i participant en els òrgans de govern des d'Oikocredit Catalunya com fins ara.

Un cop posat en marxa el nou producte pels nous inversors/es, poc a poc es començarà també un procés de transició de l'antic producte al nou pels actuals inversors/es.

Aquests són els punts a favor i en contra del nou producte:

Pros:

- Reducció del risc i problemes futurs de compliance legal
- Estandardització de processos
- Sense ITP i AJD (estalvi de l'1% per noves aportacions)
- Fiscalitat més favorable (o a ll/t) en cas de reinversió dels rendiments
- Simplificació d'activitats per l'associació Oikocredit Catalunya

Contres:

- Atenció directa per qüestions administratives des d'Holanda
- Obligació de pagament de l'1% d'ITP i AJD entre el 2019 i 2020
- Obligació (socis/es) de presentar Model 720 per inversions grans
- Reducció de fons pagats per Oikocredit Internacional (25-40%).

Votacions

- Tancament de l'actual producte d'inversions

- Vots en contra: 0
- Abstencions: 3
- A favor: la resta

- Donar suport a que Oikocredit posi en marxa la comercialització i gestió de CDA's.

- Vots en contra: 0
- Abstencions: 4
- A favor la resta

- Establir un període de transició fins el 2020 per fer el trasllat d'un producte a l'altre

- Vots en contra: 0
- Abstencions: 1
- A favor: la resta

6. Presentació programa d'activitats i pressupost d'Oikocredit Catalunya per a l'any 2019

El 2019 serà un any marcat a donar a conèixer el nou producte, implementar un nou canal de comercialització, adaptar-nos a un nou model organitzatiu, facilitar la transició als socis/es que ho vulguin cap al nou producte i buscar noves fonts de finançament.

Objectius:

- Inversions: +150.000 € (+1,4%) (-288.000 € fins abril)
- Socis/es: +15 persones (+1,6%) (-9 fins abril)
- Reducció de l'edat mitjana dels nous socis/es en 5 anys
- Inici de canvi cap a nou canal: 80% de sòcies individuals

Gestió:

- Implementació canvi organitzatiu i transició a nou canal d'inversió, (amb Euskadi, Sevilla i Internacional) i cerca de noves fonts de finançament
- Procés d'acompanyament a socis/es actuals en el canvi cap al nou canal
- Desenvolupament de «MyOikocredit», vinculat al nou canal d'inversió

Comunicació:

- Manteniment en activitats de comunicació (perfil baix, i generalista)
 - 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 +5%)
- Renovació pàgines web Catalunya i general (amb Internacional) per adaptar-les al nou model organitzatiu i de comercialització
- Campanya llançament nou canal d'inversió: setembre-desembre 2019

Pressupost

	2018	2019
	REAL	PSPST
PAGAMENTS:	68.163,10 €	65.235,04 €
Lloguer Setem	2.416,80 €	2.190,00 €
Serveis prof. Independents	6.170,84 €	3.620,00 €
Serveis de formació	0,00 €	264,00 €
Publicitat, Propaganda i RRPP	3.452,07 €	475,00 €
Impremta	380,76 €	1.350,00 €
Telèfon	273,92 €	360,00 €
Correspondència	1.692,95 €	1.750,00 €
Material d'oficina	182,11 €	150,00 €
Internet		0,00 €
FETS (i altres). Quotes	317,36 €	1.399,75 €
Desplaçaments Total	5.590,09 €	3.425,00 €
<i>Compensació despeses col·laboradors</i>	571,49 €	510,00 €
<i>Desplaçaments òrgan de govern</i>	2.183,43 €	650,00 €
<i>Desplaçaments equip tècnic</i>	2.835,17 €	2.265,00 €
Tributs		40,00 €
Assegurances	984,94 €	980,00 €
Auditoria	1.644,00 €	1.980,00 €
Despeses de personal	41.061,73 €	44.701,29 €
Sous i Salaris	31.433,93 €	33.351,51 €
Càrregues Socials	9.627,80 €	11.349,78 €
Despeses Subministraments	1.672,14 €	1.275,00 €
Comissions	268,46 €	375,00 €
Ajudes monetàries	1.558,84 €	500,00 €
Altres pèrdues en gestió corrent	25,47 €	0,00 €
Dotació amortització immobilitzat material		
Dotació provisió comunicació	- €	0,00 €
Ajustos del IVA	238,12 €	300,00 €
Pèrdues participacions ll/t / Altres despeses -dot.	232,50 €	100,00 €
COBRAMENTS	69.958,58	65.598,73 €
Quotes socis/es protectors/es	2.905,76 €	1.977,76 €
Serveis prestats (Conferències, cursos..)	50,00 €	5.175,00 €
Donatius		
Donatius dividendes socis/es	3.320,87 €	2.759,97 €
Altres donatius parts vinculades	2.616,84 €	150,00 €
Altres donatius (Llibreta Redes)	74,93 €	20,00 €
Serveis prestats a Oikocredit Internacional	60.033,00 €	54.489,00 €
Ingressos extraordinaris		
Ingressos financers		
Dividendes inversió a Oiko (nets)	710,94 €	650,00 €
Altres interessos	21,24 €	0,00 €
Excés Provisions	225,00 €	377,00 €
Subvenció (Tripartita)	0,00	0,00 €
FLUXE DE CAIXA DE L'ANY	1.795,48	363,69

*Fe d'errates post-assemblea: el pressupost que es va presentar durant l'assemblea era el correcte pel que fa al 2019, i que es va aprovar, però en canvi la versió del pressupost realitzat de 2018 era una versió antiga errònia, que variava d'uns 500€ aproximadament per algunes partides no actualitzades.

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

7. Auditors interns comptes

Socis/es voluntaris/es per fer d'auditors interns de comptes 2019:

- Joaquim Fernández-Díaz
- Pedro Manrique

8. Renovació dels membres de la Junta Directiva

Proposta d'Organització 2018

Junta directiva:

President: Xavier Fernández-Díaz

Vicepresident: vacant

Secretària: Sònia Joaniquet

Tresorer: Sergi Salavert

Vocalies: Eloi Domingo, Josep Lluís Segú, Setem (Eric Marin)

S'aprova per unanimitat la candidatura de: Ana Pallarès i Montserrat Tort com a vocals

9. Precs i preguntes durant el transcurs de l'Assemblea

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

Signat:



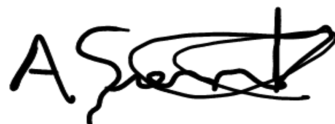
Sonia Joaniquet
Secretària

Vist-i-plau:



Xavier Fernández-Díaz
President

Vist-i-plau:



Alberto Sierra
Interventor

Vist-i-plau:



Mª Antonia Bogoñez
Interventora