



Assemblea General Ordinària d'Oikocredit Catalunya 2016

Dilluns 30 de maig, 19:30h



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 2015, i principals línies de treball pel 2016.
3. Presentació i aprovació, si s'escau, de la memòria d'activitats i de l'informe econòmic de l'any 2015.
4. Presentació i aprovació, si s'escau, del programa d'activitats i del pressupost per a l'any 2016.
5. Designació de dos voluntaris/es que actuïn com a auditors interns dels comptes de l'exercici 2016.
6. Renovació de membres de la Junta Directiva de l'associació.
7. Torn obert de paraules i preguntes.

1. Actes assemblea 2015 i 2016

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

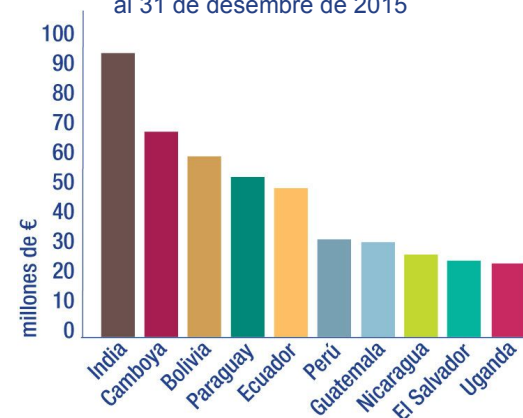
2. Resultats de la cooperativa i línies '16

2015:

- 809 organitzacions finançades a 69 països,
- 900,2 milions d'euros en préstecs actius, un 23% més respecte al 2014
- Nou rècord en entrada de fons: 102 milions d'euros, un 25% més que l'any 2014.
- Morositat mantinguda a nivell baix: 5,3%.
- Més de 50.000 socis/es arreu del món
- Rècord en aprovació de crèdits: 497,8 milions d'euros, un 29% més que els 383 milions del 2013.
- **Resultat net de 15,4 milions d'euros.** 15 s'han proposat com a dividends (un 2% de retribució)

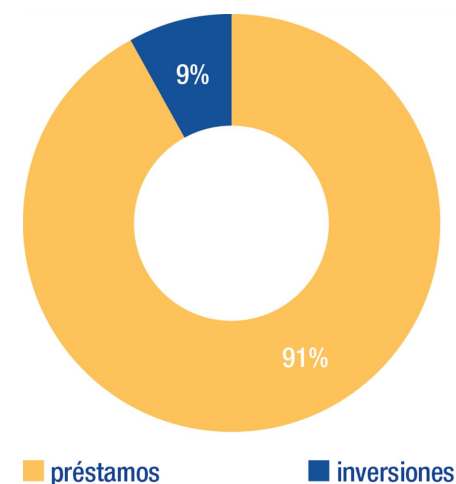
Països amb major finançament

al 31 de desembre de 2015



Finançament per tipus

al 31 de desembre de 2015



2. Resultats de la cooperativa i línies '16

2015:

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

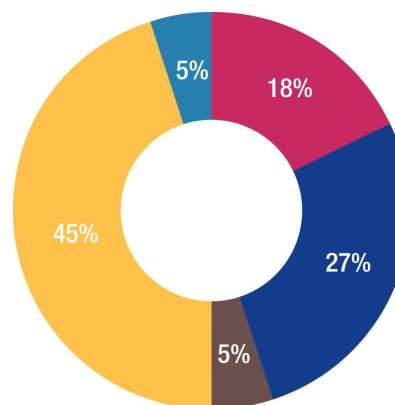
Continuació de millora de la gestió de l'acompliment social, amb suport a organitzacions finançades a través de 140 iniciatives de desenvolupament de capacitats per valor d'1,7M €.

-Creixement a:

- L'Àfrica. Total: €158,1M (+58%)
- L'Agricultura. Total: €113,3M (+39%)
- I en Renovables. Total: €15,9M

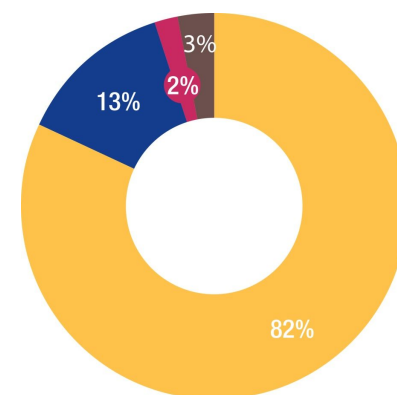
Finançament per regió

al 31 de desembre de 2015



Finançament per sector

al 31 de desembre de 2015



2. Resultats de la cooperativa i línies '16

Impacte social:

Persones beneficiades per IMF: 37 Milions*,
de les quals: dones 86% // en zones rurals 50%

**Persones contractades per empreses
socials finançades per Oikocredit:** 124.078*



*(dades al 31 de desembre de 2014, s'actualitzen cada any el mes de juny)

Reptes:

- Context de baixada de tipus d'interès.
- Context de creixent competència en microfinances, i maduresa de les IMF.
- Creixent regulació financera i legal (tancament d'activitat a alguns països).
- Obtenció de donatius per activitats formatives i pel fons de moneda local.
- Com equilibrar entrada de fons d'inversors/es i concessió de préstecs.

2. Resultats de la cooperativa i línies '16

2016:

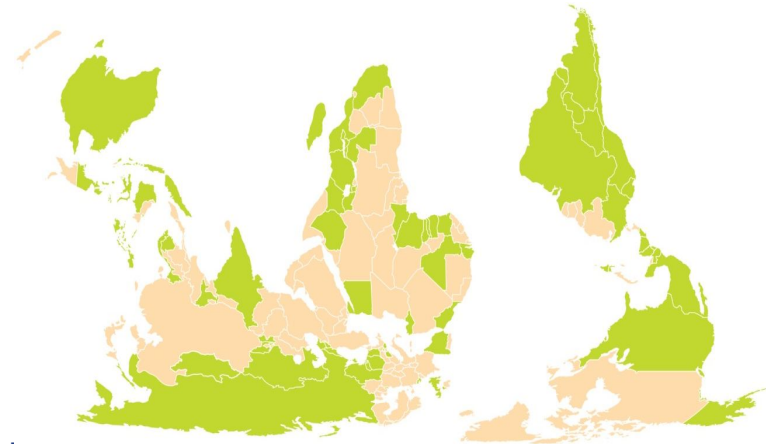
- Continuitat del treball iniciat al 2015 en diversos àmbits:

- Diversificació d'inversions
- Èmfasi en Àfrica, Finances inclusives i Agricultura
- Millora de processos interns, inversió en capital humà

- Avaluació de noves fórmules legals de comercialització.

- Captació de donacions (p.ex. als EUA).

- Implementació Pla Estratègic 2016-20.



2. Pla Estratègic de la cooperativa

El nostre objectiu per a la pròxima dècada

- En el moment que Oikocredit arribi al seu 45è aniversari, l'any 2020, els nostres projectes milloraran les vides de 55 milions de persones.
- Ens centrarem en els sectors que coneixem bé - la inclusió financera, l'agricultura i les energies renovables, i doblarem presència a l'Àfrica.
- Donarem suport a les nostres organitzacions sòcies 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.
- Arribarem a una base de 65.000 persones inversores al 2020 (+7% anual).
- Arribarem als €1.500M d'actius (+50% respecte 2015).
- 125.000 llars amb accés a energia renovable el 2020.

2. Propera Assemblea, juny 2016

Assemblea General de la cooperativa, 9 de juny. Noordwijkerhout, Holanda.

- Renovació i elecció de càrrecs per al Consell de Supervisió (SB)
- Aprovació del 2% de dividend a repartir entre socis/es
- Creació i elecció de membres per a un nou “Consell de Membres” (MC)
- Petits canvis en la descripció del perfil dels membres del Consell de Supervisió
- Proposta per desenvolupar guies de distribució dels beneficis de la cooperativa
- Proposta per canviar de gestora de fons, per a les “inversions a termini”
- Elecció de membres per a diversos comitès: Com. Auditoria; Com. Nominació

3. Memòria d'activitats i econòmica 2015

- Presentació de la Memòria d'Activitats 2015 i de l'Informe Econòmic 2015
- Aprovació de la Memòria i l'Informe Econòmic 2015

3. Memòria d'activitats i econòmica 2015

•Activitats relacionades amb la gestió:

- Migració a Titan (nova Base de Dades internacional) completada.
- Millora de processos interns, estudiants en pràctiques, rendiment de comptes.
- Adaptació a requisits legals: PBC, FATCA, CRS, LSSI.
- Anàlisi d'opcions organitzatives i legals futures.

•Oficines i punts d'informació

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



3. Memòria d'activitats i econòmica 2015

• Activitats relacionades amb Oikocredit Internacional.

- Reunió d'Associacions Europees de Suport a Oikocredit, febrer de 2015 a Soesterberg (Holanda).
- Participació a Assemblea General de la Cooperativa, juny de 2015 a Potsdam (Berlín), Alemanya.
- Assistència a dues jornades de formació a Holanda (febrer i octubre 2015).
- Assistència a diversos webinars, i coordinació periòdica amb equip legal d'Holanda.



3. Memòria d'activitats i econòmica 2015

- **Activitats relacionades amb la promoció:**
 - **Celebració de 40è aniversari de la cooperativa i 15è d'Oikocredit Catalunya.**
 - **Treball en xarxa**
 - **Èmfasi i increment de la comunicació online.**
 - **2015: 40 xerrades i taules rodones** arreu de Catalunya amb un públic total d'unes 1.000 persones (+25%).
 - **2015: 16 fires i estands arreu de Catalunya.** Arribant a 700 persones.
 - **Increment contacte mitjans de comunicació,** 50 aparicions (+58%).
 - **Camps de Solidaritat** organitzats conjuntament amb Setem a Nicaragua (Prodecoop) i Filipines (SPFTC).
 - **Activitat en Comitè d'Experts.** 4 articles publicats.



3. Memòria d'activitats i econòmica 2015

•Relació amb altres entitats:

- Junta de l'Associació FIARE Catalunya.
- Llibreta d'Estalvi Xarxes Vinculada de FIARE.
- Local i projectes compartits amb Setem.
- Junta de FETS – Finançament Ètic i Solidari.
- 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) i balanç social
- Taula del Sistema de Finances Ètiques.
- Coop57
- Codi Ètic de les Associacions de Barcelona
- LaFede.cat – organitzacions per a la justícia global



3. Memòria d'activitats i econòmica 2015

Compte de Pèrdues i Guanys. Associació Oikocredit Catalunya

	31/12/2014	31/12/2015		31/12/2014	31/12/2015
A) DESPESES	44.210,06	50.148,78	B) INGRESSOS	56.351,43	50.757,39
Despeses de Personal	24.555,48	24.698,72	Ingressos d'Explotació	54.751,25	50.757,39
640 Sous i salaris	17.587,50	19.170,17	705 Serveis prestats - Oiko Internacional	0,00	42.293,00
642 Càrregues Socials	6.967,98	5.528,55	721 Quotes socis/es protectors/es	5.470,58	2.998,21
Altres despeses d'explotació	19.267,11	25.450,06	723 Patrocini - Donatiu Llibreta Redes (Fiare)		813,57
621 Lloguer Setem	2.968,76	2.754,20	740 Donatius	7.100,67	4.652,61
623 Serveis prof. Independents	1.205,61	5.372,71	Donació Oikocredit Internacional	42.180,00	0,00
Tax		1.499,19	I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU	10.928,66	608,61
Sepra		158,82	Despeses financeres	387,47	131.014,19
Assessorament Legal		2.420,00	662 Interessos Distribuïts Socis/es Partícips		131.014,19
Conversia - Serveis de formació		1.294,70	Ingressos financers	1.600,18	132.363,07
625 Assegurances	810,92	524,06	760 Ingressos part. Instruments Patrimoni	1165,36	132.256,68
626 Serveis Bancaris		365,08			
627 Publicitat, propag i rpp	5.041,12	2.412,55			
			<i>Ingressos participacions Oiko Int. Socis Partícips</i>		130.713,21
<i>Publicitat i propaganda</i>		2.403,55	<i>Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocredit Catalunya</i>	1165,36	1.543,47
<i>Impremta</i>	478,88	9,00	769 Altres ingressos financers	434,82	106,39
628 Subministraments	1.144,71	3.515,43	II. RESULTAT FINANCER	1.212,71	1.348,88
Setem - subministraments		2.006,67	III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU	12.141,37	0,00
Telèfon	298,98	330,44	IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU	13.150,04	0,00
Correspondència	954,02	1.038,37	7. Despeses extraordinàries trasllat	0,00	0,00
Material d'oficina	184,59	139,95	V. RESULTAT DE L'EXERCICI	13.150,04	1.957,49
Internet	170,00				
629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis	4.825,57	1.238,53			
Formació	508,20				
Quota XES		211,75			
Quota REAS		500,00			
Quota FETS		384,00			
Altres serveis i desplaçaments		142,78			
631 Tributs	80,00	20,00			
650 Ajudes monetàries		3.000,00			
653 Compensació despeses prestacions de col·laboració	595,75	2.428,68			
654 Desemborsament despeses òrgan de govern		2.803,41			
659 Altres pèrdues en gestió corrent		14,31			
681 Dotació amortització immobilitzat material		174,10			
695.9 Dotació provisió altres operacions activitat		827,00			

3. Memòria d'activitats i econòmica 2015

Balanç de Situació. Associació Oikocredit Catalunya

	2014	2015
ACTIU NO CORRENT	6.825.739,06	7.700.776,64
Inmobilitzat material	174,10	-
Inmobilitzat financer	6.825.564,96	7.700.776,64
250 INVERSIONS FINAN A LL/T INSTR. PATRIMONI	6.821.402,46	7.695.712,62
250.1.1 – Oikocredit Internacional Soci/es particips	6.782.961,90	7.629.606,63
250.1.2 – Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya	38.440,56	44.306,35
250.1.3 – Oikocredit Internacional - Pendent distribuir	-	21.799,64
26 ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LL/T	3.162,50	4.064,02
260.0.0 Inversions a Fiare Banca Etica (Cooperativa)	2.127,50	2.127,50
260.1.0 Inversions a Coop57	-	901,52
269.0.0 Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net ll/t	1.035,00	1.035,00
270 FIANCES CONSTITUÏDES A LL/T	1.000,00	1.000,00
270.0.0 Fiança lloguer local	1.000,00	1.000,00
ACTIU CORRENT	63.547,76	37.153,96
Periodificacions a curt / termini	-	291,92
480 DESPESES ANTICIPADES	-	291,92
480.0.0 – Despeses Anticipades	-	291,92
Tresoreria	63.547,76	36.862,04
CAIXA	80,70	92,43
570.0.0 – Caixa	80,70	92,43
BANCS	63.467,06	36.769,61
572.1.1 Bancs - Compte d'Aportacions Triodos	53.271,58	18.153,41
572.1.2 Bancs - Compte d'Aportacions CX	-	11.603,27
572.2.1 Bancs - Compte Associació Triodos Operatiu	10.195,48	6.405,30
572.2.3 Bancs - Compte Associació FIARE	-	607,63
572.2.4 Bancs - Compte Triodos Empresa	-	-
TOTAL ACTIU	6.889.286,82	7.737.930,60

	2014	2015
FONS PROPIS	62.778,17	64.735,66
120 REMANENT	49.628,13	62.778,17
120.0.0 Remanent	49.628,13	18.471,82
120.1.0 Remanent - Oikocredit Internacional	-	44.306,35
129 RESULTAT DE L'EXERCICI	13.150,04	1.957,49
129.0 Resultat positiu de l'exercici	13.150,04	1.957,49
PASSIU NO CORRENT	6.782.986,35	7.629.606,63
Creditors a llarg / termini	6.782.986,35	7.629.606,63
163 ALTRES DEUTES A LL/T AMB PARTS VINCULADES	6.782.986,35	7.629.606,63
163.0.0 Altres deutes a ll/t amb parts vinculades	6.782.986,35	7.629.606,63
PASSIU CORRENT	43.522,30	43.588,31
Creditors a c/t	20.952,13	18.031,00
513 DEUTES A C/T AMB PARTS VINCULADES	19.200,00	16.200,00
513.0.000 Altres deutes a c/t amb parts vinculades	-	12.000,00
513.0.001 Pendent Assignar – altres deutes c/t parts vinculades	19.200,00	4.200,00
514 INTERESSOS C/T DE DEUTES AMB PARTS VINCULADES	1.752,13	1.831,00
514.0.000 Interessos c/t deutes (dividends a pagar)	1.752,13	1.831,00
Provisions a c/t	499 PROVISIONS PER OPERACIONS DE L'ACTIVITAT	-
499.9 Dotació provisió per altres operacions de l'activitat	-	827,00
Creditors comercials	-	302,50
410 CREDITORS PER PRESTACIÓ SERVEIS	-	302,50
410.0.0.020 TAX – AGESA CONSULTING	-	302,50
Creditors no comercials	22.570,17	24.427,81
465 REMUNERACIONES PENDIENTES DE PAGO	1.326,01	1.277,21
465.0 Remuneracions pendents pagament	1.326,01	1.277,21
475 H.P. CREDITORA PER CONCEPTES FISCALS	21.079,77	22.379,05
475.1.0 H.P. Creditora per retencions practica des	21.079,77	22.379,05
476 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, CREDITORS	164,39	625,40
476.0.0.001 David	164,39	584,39
476.0.0.002 Amau	-	41,01
555 PARTIDES PENDENTS ASSIGNAR	-	146,15
555.0 Partides pendents assignació	-	146,15
TOTAL PN + PASSIU	6.889.286,82	7.737.930,60

3. Memòria d'activitats i econòmica 2015

Evolució d'inversions i socis/es:

•Socis/es:

de 755 a 792 (+4,90%)

Altes: 49

Baixes: 12

Increment net: 37

•Inversions:

de 6.821.402,46 € a 7.695.712,62 € (+12,82%)*

Noves inversions: 1.250.358,38 €

Recuperacions: 376.048,22 €

Increment net: 874.310,16 €

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

3. Memòria d'activitats i econòmica 2015

Junta directiva:

President: Xavier Fernàndez-Díaz

Vicepresident: Martí Boneta

Secretària i secretari: Andrea Cabañero i Artur Espinosa

Sots-secretari/a: Eloi Domingo i Sònia Joaniquet

Tresorers: Jordi Alonso, Ma Antònia Bogónez, Sergi Salavert

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



Convidada a la Junta: Conxita Gutiérrez

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

Estudiant de pràctiques: Arnau Garcia

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

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

Ho han fet possible: Pedro Manrique, Montserrat Fabregat, Laia Sans, Alberto Sierra, Josep Ma Viñolas, Montserrat Mon, Joan Pere Guzmán, Anna Hernández, Bea Prados, Kirei Riverola, Marc Selva, Carles Vendrell, Oriol Roig, Anna Maria Comalrena, Víctor Centelles, Pau Nualart, Nina Wine, Anna Broch, Julio Zambón, Guillem Joan, Tina Sabaté, Jacob William Rhodes, Albert Dresaire, tot l'equip del Grup Tercer Món de Mataró, Sitges Solidari, i tants i tantes socis i sòcies.

4. Activitats i pressupost 2016

- Presentació Programa Activitats 2016

- Aprovació Programa d'Activitats i Pressupost 2016

4. Activitats i pressupost 2015

Activitats 2015

- **Comunicació: Línia continuïsta.**

- Lleu increment en activitats de comunicació (aprox. +10%)
- Repetició d'experiència d'APS amb Fundació Bofill
- Dinamització Comitè d'experts i activitats al territori
- Treball amb xarxes i plataformes diverses, i en entorn universitari
- Posada en marxa de Cafès-Tertúlia Oikocredit

- **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
- Millora de processos, transparència i activitats de rendiment de comptes

- **Objectius:**

- Inversions: +600.000 € (+8%) // Socis/es: +40 persones (+5%)

4. Activitats i pressupost 2015

Pressupost 2016 Detall

	2015 PPST	2015 REAL	2016 PPST
PAGAMENTS:	52.481,62	50.148,78	59.455,91
Lloguer Setem	2.904,00	2.754,20	2.924,32
Serveis prof. Independents	3.205,61	4.078,01	6.020,00
Serveis de formació	508,20	1.294,70	805,20
Publicitat, Propaganda i RRPP	10.304,30	2.403,55	3.200,00
Impremta	1.935,00	9,00	1.600,00
Telèfon	355,00	330,44	330,00
Correspondència	890,00	1.038,37	1.200,00
Material d'oficina	180,00	139,95	450,00
Internet	25,00	0,00	0,00
FETS (i altres). Quotes	1.225,75	1.238,53	1.345,00
Desplaçaments Total		5.232,09	5.400,00
<i>Compensació despeses col·laboradors</i>	4.698,00	2.428,68	2.700,00
<i>Desplaçaments organ de govern</i>		2.803,41	2.700,00
Tributs	339,00	20,00	40,00
Assegurances	835,25	524,06	819,04
Auditoria	2.500,00	0,00	2.299,00
Sous i Salaris	14.715,90	19.170,17	21.382,17
Càrregues Socials	5.829,09	5.528,55	7.841,18
Despeses Subministraments	1.647,72	2.006,67	2.000,00
Comissions	383,80	365,08	300,00
Ajudes monetàries (Fundació Bofill)		3.000,00	1.500,00
Altres pèrdues en gestió corrent		14,31	0,00
Dotació amortització immobilitzat material		174,10	0,00
Dotació provisió altres operacions activitat		827,00	0,00
COBRAMENTS	53.175,76	52.106,27	59.507,76
Quotes socis/es protectors/es	3.065,76	2.998,21	2.977,76
Serveis prestats (Conferències, cursos..)	50,00	0,00	50,00
Donatius	0,00	0,00	
Donatius dividends socis/es	5.500,00	4.652,61	4.200,00
Altres donatius institucions sòcies	1.130,00	813,57	584,00
Altres donatius	150,00	0,00	
Serveis prestats a Oikocredit Internacional	42.293,00	42.293,00	50.346,00
Subvenció Admin Pública			
Ingressos extraordinaris (trasllat)			
Ingressos financers	0,00	0,00	
Dividends inversió a Oiko (nets)	890,00	1.242,49	1.250,00
Altres interessos	85,00	106,39	100,00
Bonificació comissions	12,00	0,00	0,00
FLUXE DE CAIXA DE L'ANY	694,14	1.957,49	51,85
FLUXE DE CAIXA AC ANY ANTERIOR	63.366,40	63.366,40	65.323,89
FLUXE DE CAIXA ACUMULAT	64.060,54	65.323,89	65.375,74

5. Auditors interns exercici 2016

- Designació de 2 Voluntaris/es per fer d'Auditors Interns dels Comptes de l'Exercici 2016

6. Renovació membres Junta Directiva

Proposta d'Organització 2016

Junta directiva:

President: Xavier Fernández Diaz

Vicepresident: Martí Boneta

Secretari: Arturo Espinosa

Sots-secretària: Sònia Joaniquet

Tresorer: Sergi Salavert

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

7. Torn obert Assemblea

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

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

