

Assemblea Anual Ordinària 2021 de socis i sòcies de l'Associació Oikocredit Catalunya

Dia: 27 de maig de 2021

Lloc: Donades les mesures de seguretat i restriccions provocades pe al pandèmia de la COVID-19, aquesta Assemblea es celebra en format virtual.

Hora: 18:30 h

Socis i sòcies amb dret de vot:

- Socis i sòcies assistents: 19 (màxim a les 19:20)
- Socis i sòcies que han delegat el seu vot: 0
- Total de socis i sòcies representats: 21

Socis i sòcies sense dret a vot:

- Socis i sòcies assistents: 2

Total de socis i sòcies presents i representats: 21

En Xavier Fernàndez-Díaz, president de l'Associació, inicia l'Assemblea donant la benvinguda i agraint l'assistència dels socis i sòcies presents en aquesta assemblea que es torna a celebrar en format virtual donada la situació extraordinària provocada per la COVID-19.

Pren la paraula David Díaz de Quijano i Barbero, coordinador d'Oikocredit Catalunya, que presenta l'ordre del dia i comença l'Assemblea.

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

L'acta de l'assemblea de 2020 ha estat a disposició del socis i sòcies amb tota la documentació de l'assemblea.

L'assemblea aprova l'acta de l'assemblea 2020

Vots a favor: 12

Vots en contra: 0

Abstencions: 1

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.

- Gerard Aguilera
- Joaquim Fernàndez-Díaz

2. Presentació dels resultats de la cooperativa Oikocredit internacional del 2020

Per la presentació dels resultats de la cooperativa Oikocredit Internacional del 2020 i per la presentació de les principals línies d'actuació s'ha convidat a participar a Bart van Eyk, director d'Inversions d'Oikocredit Internacional.

Abans de revisar els resultats econòmics cal dir que el gran repte d'aquest any i que ha provocat un replantejament dels objectius fixats a l'inici de 2020 ha estat la COVID-19. I Oikocredit, el seu personal i els seus socis i inversors han respost amb resiliència, solidaritat, lleialtat

La pandèmia va comportar reptes imprevistos, però en respondre ràpidament als efectes i gestionar la crisi també hi ha molts dels nostres èxits d'aquest any.

Amb l'inici de la pandèmia de coronavirus el març de 2020, vam centrar la nostra resposta en quatre àrees principals que eren totes igual d'importantes.

Organitzacions sòcies

- Augment de les comunicacions amb les organitzacions sòcies, amb contactes setmanals o quinzenals, per entendre la seva situació i oferir una assistència personalitzada.
- Suport per a la gestió de crisi, formació i seminaris web periòdics.
- Subvencions i ajudes d'emergències a través del fons solidari de coronavirus de la Fundació de Suport Internacional d'Oikocredit (ISUP)
- Refinançament i ajornament de pagament per a les organitzacions sòcies en dificultats.

La majoria de les organitzacions sòcies van poder tornar a pagar al final de l'any i la qualitat de la cartera tornava a millorar cap al final de l'any (PAR90: 5,8%) després de disminuir a principis d'any.

Personal

La seguretat i el benestar del personal d'Oikocredit també han estat prioritats clau.

- La reestructuració interna el 2019 ha ajudat a adoptar el treball en remot sense sacrificar l'eficàcia.
- Formació i ajudes al personal pel treball en remot.
- Cura de la seva salut i benestar.

Membres i inversors/es

- Reunions setmanals amb associacions de suport per controlar les sol·licituds d'entrada i de rescat.
- L'entrada neta de capital dels socis i inversors/es va permetre mantenir l'equilibri i les necessitats de finançament de les organitzacions sòcies.
- Creació d'una pàgina web per informar sobre com la pandèmia estava afectant el nostre treball i les nostres organitzacions sòcies.
- Informes trimestrals de resultats i seminaris web periòdics.

Finances

Des del principi ens vam centrar en assegurar les nostres finances per poder continuar operant i funcionant de manera eficaç.

- Liquiditat elevada per estar preparats per a reemborsaments més grans dels membres. Al tancament de l'any teníem el 33,1% dels nostres actius en efectiu o inversions a termini (bons), més que el 19,6% del 2019. Això va ajudar a assegurar la nostra posició, però ha estat car, ja que els fons que es mantenen com a actius líquids guanyen menys que quan es distribueixen amb organitzacions sòcies.
- Costos sota control: les despeses es van mantenir al mateix nivell que el 2019: 2,3%
- La reducció dels riscos financers va significar ajornar el creixement i congelar els préstecs a noves organitzacions sòcies fins que alguns dels pitjors efectes de la Covid-19 als nostres mercats van començar a retrocedir.

Resultats econòmics a 31 de desembre de 2020

Ingressos de l'exercici

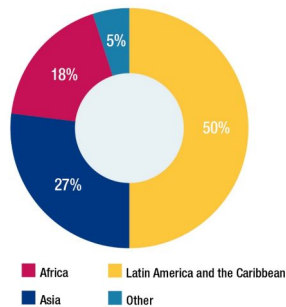
- Decisió de protegir el nostre capital i mantenir alts nivells de liquiditat en resposta al Covid-19 i la consegüent incertesa financera.
- El resultat net va disminuir fins **als 22,2 milions d'euros negatius** des dels 14,3 milions d'euros positius del 2019, **amb un ingressos d'exploració total de 41,0 milions d'euros.**
- Els ingressos més baixos van ser en gran part conseqüència de no fer créixer la cartera i, per tant, de no guanyar tant amb els préstecs.
- Es manté un entorn predominant de tipus d'interès baixos. Això ha afectat els guanys dels nostres préstecs durant alguns anys i també ha afectat el rendiment de les inversions a termini.
- L'ajornament de pagaments permès a algunes organitzacions sòcies també ha afectat els nostres ingressos.
- El rigorós control de costos després de la reorganització estratègica de 2018-2019 ha contribuït positivament als resultats.
- Els costos d'exploració es situen per sota de l'objectiu de l'any, disminuint un 7,7% fins als 29,1 milions d'euros.
- La reducció dels desplaçaments del personal i els retards per contractar nou personal també han afectat a la baixa els costos operatius.
- L'any 2020 no hi ha hagut despeses d'exploració excepcionals. Les despeses generals i administratives (excloent les despeses de subvenció) es situen al mateix nivell que l'any 2019 en relació amb el total d'actius en un 2,3%.
- El total de provisions per insolvències i deterioraments de les inversions en capital va passar dels 93,2 milions d'euros el 2019 als 106,5 milions d'euros, principalment a causa de la pandèmia.
- Les addicions a les provisions per insolvències van passar de 9,3 milions d'euros a 32,0 milions d'euros.

Finançament d'organitzacions sòcies

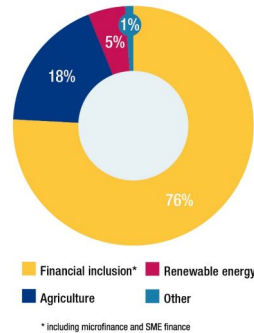
Reducció de països: Es continua treballant focalitzant les accions d'OI en els 33 països prioritaris.

- 563 organitzacions sòcies a 63 països (65 el 2019).
- 845,1 milions d'euros en préstecs actius.
- Oficis regionals i de país: 14

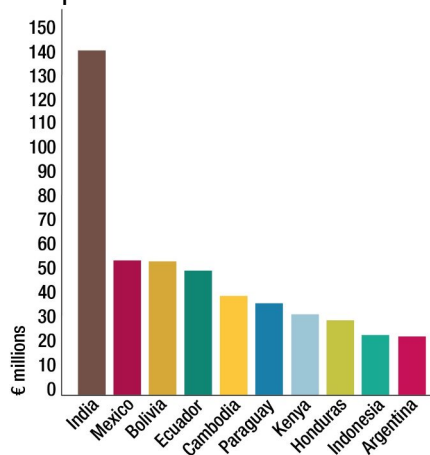
Cartera per regions
(3% menys a Àsia, 2% més a ALC)



Cartera per sectors
(2% menys en inclusió financera, 2% més en agricultura)



Els 10 principals països en què financem organitzacions sòcies són similars als del 2019, amb l'excepció del Perú que ha estat superat per Indonèsia, que ara ocupa el vuitè lloc.



Acompliment Ambiental, Social i de Governança

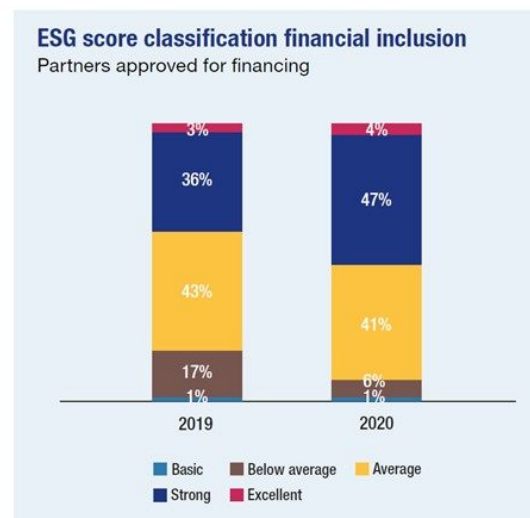
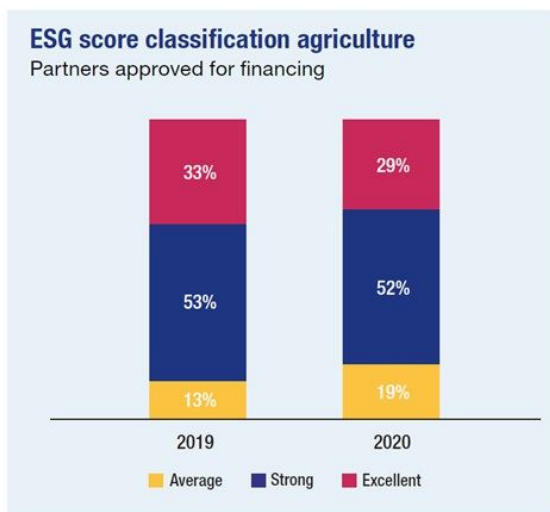
Els quadres de comandament ASG (mediambientals, socials i de governança) d'Oikocredit segueixen sent una eina clau tant per seleccionar noves organitzacions sòcies com per supervisar el rendiment d'aquestes.

L'objectiu és que almenys el 70% de les organitzacions sòcies assoleixin una puntuació ASG de 55 o més sobre 100. El 2020, el 88% de la cartera activa total tenia una puntuació ASG superior a 55 (2019: 82%). Les organitzacions sòcies que es van aprovar per a finançar el 2020 (93 organitzacions sòcies) en general van obtenir una puntuació més alta que la mitjana de totes les organitzacions sòcies de la nostra cartera.

L'ús dels quadres de comandament ASG permet:

- ajudar a garantir que les nostres associacions amb altres organitzacions arribin als objectius adequats amb productes i serveis responsables.
- Que treballin en benefici de les persones i comunitats de baixos ingressos i tinguin baix impacte ambiental.
Que les empreses tinguin una puntuació més alta si tenen una estructura cooperativa, cosa que afavoreix que les persones amb ingressos baixos participin en el seu funcionament i gestió.
- Donar especial rellevància a la participació de les dones en la presa de decisions.
- Garantir que les organitzacions sòcies seleccionades siguin econòmicament viables i realment necessitin el finançament per mantenir o fer créixer les seves operacions de manera sostenible.

Les avaluacions ASG també permeten identificar els punts forts i febles de les organitzacions, comparar organitzacions sòcies, reconèixer les pràctiques líders i incentivar i/o proporcionar la creació de capacitats quan sigui necessari. També ens alerten de les àrees en què una empresa obté una puntuació baixa i en que cal millorar.



Desenvolupament de capacitats

A més d'oferir préstecs i inversions en capital, Oikocredit també dona suport a les seves organitzacions sòcies mitjançant la creació de capacitats: nous coneixements, habilitats, tecnologia i accés als mercats, govern i gestió.

A principis del 2020, Oikocredit tenia en funcionament 11 programes de creació de capacitats i durant l'any es van dur a terme 9 iniciatives noves.

La nostra despesa en desenvolupament de capacitat durant l'any va ser de 0,7 milions d'euros (el mateix que el 2019), donant suport a 71 organitzacions sòcies actuals i potencials de 26 països. El 79,1% d'aquest suport va ser per a organitzacions sòcies del sector agrari, el 19,7% per a la inclusió financera i l'1,2% per a altres sectors. Estem satisfetes d'haver mantingut aquest nivell de suport de capacitat durant la pandèmia.

La major part del nostre treball de creació de capacitat es finança a través de la International Share Foundation d'Oikocredit, que recapta subvencions i donacions. Els principals donants i socis estratègics dels nostres programes són: l'associació de suport holandesa Oikocredit Nederland i la Fundació d'associacions de suport d'Oikocredit a Alemanya. Els donants externs són: Act Church of Sweden; l'Evangelische Landeskirche (Església Evangèlica-Luterana) a Württemberg, Alemanya; el Fons Multilateral d'Inversions gestionat pel Banc Interamericà de Desenvolupament; l'Agència Sueca de Cooperació al Desenvolupament Internacional (Sida); i USAID.

Fons de solidaritat Corona

El maig del 2020 es va crear el Fons de Solidaritat Corona com a part de la Fundació de Suport Internacional d'Oikocredit per donar suport a les organitzacions sòcies sobre les conseqüències de la pandèmia de la Covid-19.

L'aportació inicial de 25.000 € va augmentar amb aportacions addicionals de la Fundació Oikocredit Alemanya i Oikocredit Països Baixos. A finals d'any vam desemborsar més de 70.000 € d'aquests fons a 38 organitzacions sòcies.

El fons ha ajudat els clients de microempreses i petites empreses de moltes organitzacions sòcies del sector informal i de comunitats de baixos ingressos amb l'esforç de conscienciació i els costos dels materials de sanejament i l'equip de protecció, cosa que els ha permès continuar treballant en el context de pandèmia.

Ara hem ampliat els objectius del fons per ajudar les organitzacions sòcies a ajustar les seves operacions per continuar fent negoci de maneres innovadores.

Provisions per insolvències sobre préstecs i inversions de capital

2020: 109 M€ (incloent cancel·lacions de préstecs impagats i provisions per insolvències totals, 13% de la cartera total)



Carències de pagament

Carència de pagament mitja LLP 10,9% || Préstec mitjà LLP 10,8%
 Carència de pagament: durant el 2020, 136 organitzacions sòcies van rebre un període d'ajornament de pagament. A finals del 2020, es redueix a 69 organitzacions sòcies de les quals 26 organitzacions sòcies encara no han començat a pagar.

Morositat:

Morositat baixa: 5,8% (2019: 5;4%)



Carta de préstecs:

845,1 milions d'euros en préstecs actius (2019: 1.064,6 milions)

Liquiditat

Actius 1.241,7 milions d'euros (2019: 1.310,4 milions)

Al tancament de l'any teníem el 33,1% dels nostres actius en efectiu o inversi-
 ons a termini (bons), més que el 19,6% del 2019.

Això permet assegurar la posició, però ha estat car, ja que els fons que es mantenen com a actius líquids guanyen menys que quan es distribueixen en préstecs a organitzacions sòcies.

No obstant això, una forta liquiditat és una resposta prudent a una crisi financera i ens ha proporcionat un coixí en cas de sol·licituds de rescat.

Valor de l'actiu net per acció (NAV)

El valor liquidatiu (NAV) mostra el valor tècnic d'una participació a Oikocredit. No obstant això, el preu nominal al qual els socis i inversors/es poden sol·licitar la compra o el reemborsament d'accions és de 200 €. El NAV és important com a indicador perquè els Estatuts d'Oikocredit no permeten continuar els rescats al preu nominal de les accions quan el NAV per acció sigui inferior.

El NAV per acció es calcula sumant l'import total del capital i reserves i dividint aquesta suma pel nombre total d'accions emeses.

El valor liquidatiu per acció (NAV) va disminuir un 1,8% fins als 210,50 € (2019: 214,41 €) com a conseqüència de la pèrdua generada per la Societat el 2020, malgrat la disminució del nombre d'accions.

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
Valor del Activo Neto antes de reparto	€ 210.50	€ 214.41	€ 214.84
Valor del Activo Neto después de reparto	Sin propuesta de reparto	Sin reparto	€ 212.89

Dividend

Cada any, el Consell de Direcció d'Oikocredit i el seu Consell de Supervisió fan una proposta als socis sobre com podria ser el dividend a pagar de l'any anterior i després els socis voten aquesta proposta o fan altres propostes a l'assemblea general anual (AGA).

A l'hora de fer la proposta, els consells d'administració es plantegen si l'organització té una posició financera prou sana per poder pagar un dividend i quin seria una rendibilitat justa per als inversors/es.

Tenint en compte la nostra pèrdua el 2020 i les perspectives financeres a mitjà termini, el Consell d'Administració, amb el suport del Consell de Supervisió, proposarà que l'Assemblea General del juny del 2021 no atorgui dividends per al 2020 per protegir les reserves d'Oikocredit.

La pandèmia ja va impedir poder repartir un dividend el 2020, malgrat la nostra rendibilitat augmentada el 2019. A mesura que es va desenvolupar la Covid-19, els fets han donat suport a aquesta decisió que ens ha permès enfortir les reserves generals per ajudar a absorbir la pèrdua que ja podíem preveure i ajudar més a les organitzacions sòcies. Agraïm que molts socis i inversors/es

no només hagin mantingut les seves inversions el 2020, sinó que també han preguntat de manera proactiva quin suport addicional necessitem nosaltres i les nostres organitzacions sòcies.

3. Presentació i debat sobre les principals línies de treball de la cooperativa Oikocredit internacional pel 2021

- Un any de recuperació, tot i que la reactivació econòmica és relativament lenta a molts dels nostres països focus.
- Aportar en impacte social.
- Creixement de la cartera i tornada a la rendibilitat.
- Millores contínues.
- Revisió de model de captació de fons degut a que la regulació sobre la captació de capital està augmentant a nivell mundial i estem buscant possibilitats per fer-la més resilient davant l'evolució de la regulació dels mercats financers.
- Preparar estratègia 2022-2026

Preguntes

- *Xavier Matheu pregunta si no és contradictori una política conservadora quan sembla que les organitzacions sòcies necessiten més suport*
- *Resposta: vam ser conservadors perquè no sabem la dimensió del que vindria. Varem decidir focalitzar-nos en les organitzacions sòcies existents. Una de les coses que també es va fer va ser firmar acords amb altres finançadors per anar tots a una, per exemple en no pujar interessos. Cal dir també que la contracció de l'economia va fer caure l'activitat en general i també les noves peticions. Ha estat un temps d'aprendre.*
- *Josep Lluís pregunta si ja tenim previsió de resultat de 2021.*
- *Resposta: els resultats no estan tancats però esperem una millora tot i que el context encara és molt inestable i depèn de com evolucioni.*
- *Eloi: es podrà recuperar el 2% de dividends?*
 - *El nivell d'interessos segueix molt baix i això té un gran impacte en els nostres ingressos i reserves. Abans d'arribar al 2% hi ha un ampli ventall, del zero al dos hi arribarem molt a poc a poc.*

Temes Assemblea, juny 2020

Assemblea General de la cooperativa, 10 de juny.

- Aprovació dels comptes anuals 2020
- Aprovació de la proposta de dividend

- Renovació de 2 membres del Consell de Supervisió
- Renovació membres del Consell de membres
- Modificacions menors del estatuts de la cooperativa per obligacions legals externes

Votacions aprovació proposta de dividendes 0

El David recorda que no hi ha de moment cap altra proposta i que per tant, no aprovar la proposta equival a la no repartició de dividendes

VOTACIÓ: vots possibles 18

Vots a favor: 16

Vots en contra: 0

Abstencions: 1

4. Presentació i aprovació de la memòria d'activitat i de l'informe econòmic d'Oikocredit Catalunya de l'any 2020

4.1 Memòria d'activitats i línies de treball 2020:

Oficines i punts d'informació

- Trasllat de l'oficina a nova seu dins el Grup ECOS (C/ Casp 43 de Barcelona): mitjans de febrer
- Es mantenen els Grups de voluntaris/es a Mataró (Botiga solidària "La Peixateria"), i a Sitges
- Col·laboració en despeses del grup de voluntariat a Madrid.

Activitats relacionades amb la gestió:

- Adaptació al teletreball provocada per l'esclat de la pandèmia.
- Major part dels esforços dedicats al procés de migració cap a l'OISF.
- Incorporació de 2 noves persones treballadores de suport temporal al procés.
- Rendiment de comptes: Balanç social-XES (informe millora) i auditoria externa.
- Volum baix de sol·licituds d'informació ateses.
- Activitat de l'Associació neutra en carboni (sense viatges però activitat on line incloses)
- Últim any d'auditoria externa.

Activitats relacionades amb Oikocredit Internacional

Hem participat a:

- Reunió d'Associacions Europees de Suport a Oikocredit, prevista pel març de 2020 a Bilbao, finalment celebrada virtualment degut a la pandèmia.

- Assemblea General de la Cooperativa, juny de 2020, online.
- Assistència a diversos webinars, i coordinació periòdica amb equip legal i de suport d'Holanda, especialment per coordinar procés de migració a l'OISF.
- Celebració online del 45è aniversari d'Oikocredit internacional (novembre).



Activitats de comunicació i promoció:

- Increment de la comunicació i activitats online:
 - Total de persones seguidores o subscrites a xarxes o butlletins: 4.890 (+6,56% respecte el 2019)
 - Nova pàgina de LinkedIn: 65 persones seguidores
- Xerrades, tallers i conferències: 15, arribant a 410 persones (2019: 20, 500 persones).
- Fires: 4 (online, no funcionen massa bé), 80 persones. (2019: 20, 500 persones)
- Aparicions a mitjans de comunicació: 33 (25 de les quals vinculades al Baròmetre de les FFEE). (2019: 18).
- 3 cafès-tertúlia on line: Study Tour a Ghana (2) i Opmeer reports (celebració online dels 20 anys de l'Associació).
- Treball en xarxa: principalment amb FETS. (Plataforma online d'Educació Financera: www.redefes.org i APS).

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 (fins febrer).
- 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
- LaCoordi.cat
- Universitats: UB i UPF
- Fòrum Social Mundial d'Economies Transformadores de Barcelona

4.2 Informe Econòmic 2020

L'informe econòmic està marcat pel procés de migració en dos fets: els socis/es s'autogestionen la seva inversió, Oikocredit Catalunya deixa de fer unes tasques de gestió per les quals rebia uns diners que ara deixa de rebre. Aquest fet aquest any no és encara molt evident perquè varem rebre un pressupost extra per fer el traspàs. Però a partir del 2021 sí que es començarà a notar en una disminució d'ingressos de l'associació.

	31/12/2019	31/12/2020
A) DESPESES	63.668,43	95.829,93
Despeses de Personal	40.951,98	71.740,09
641 Indemnitzacions		3.468,47
640 Sous i salaris	31.658,21	51.634,11
642 Càrregues Socials	9.293,77	16.637,51
Altres despeses d'explotació	22.716,45	24.089,84
621 Lloguer espai de treball	1.311,84	3.252,17
623 Serveis prof. Independents	5.280,78	5.405,42
Tax	1.668,00	1.905,00
Sepra	212,78	215,42
Assessorament Legal	0,00	870,00
Conversia - Serveis de formació	684,00	400,00
Formació	0,00	0,00
Auditoria	1.851,00	2.015,00
Irene Peiró (llibres XES)	865,00	
624 Transports	10,00	14,05
625 Assegurances	842,91	1.042,22
626 Serveis Bancaris	312,23	295,31
627 Publicitat, propag i rpp	7.325,21	5.362,22
Publicitat i propaganda	5.020,06	2.208,08
Impremta	1.196,95	989,84
Correspondència	1.108,20	2.164,30
628 Subministraments	1.747,35	2.067,82
Subministraments de l'espai de treball	1.297,86	1.264,87
Telèfon	215,01	235,28
Material d'oficina (602)	234,48	567,67
Internet	0,00	0,00
629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis	2.211,64	396,93
Quota FETS	317,36	317,36
Altres serveis i desplaçaments	20,00	23,70
Desplaçaments i dietes equip tècnic	1.860,28	55,87
Fàbrica Nacional de Moneda y Timbre	14,00	0,00
631 Tributs	21,85	21,85
634 Ajustos negatius IVA	108,60	1.105,03
650 Ajudes monetàries	935,98	1.084,52
Quota XES	200,00	200,00
Quota REAS	500,00	500,00
Quota LAFEDE	235,98	241,72
Ass. Oiko Euskadi	0,00	142,80
Jaume Bofill	0,00	0,00
Varis	0,00	0,00
653 Compensació despeses prestacions de col·laboració	572,59	4.042,30
654 Desemborsament despeses òrgan de govern	2.035,46	0,00
659 Altres pèrdues en gestió corrent	0,01	0,00
681 Dotació provisió	0,00	0,00
695.9 Dotació provisió altres operacions activitat	0,00	0,00
696 Pèrdues participacions II/t	0,00	0,00

	31/12/2019	31/12/2020
B) INGRESSOS	65.155,45	94.805,54
Ingressos d'Explotació	65.155,45	94.805,54
705 Serveis prestats - Oiko Internacional	57.926,00	61.901,43
708 Devolució serveis NO prestats	0,00	870,00
721 Quotes socis/es protectors/es	2.450,55	2.113,89
723 Patrocinis - Donatius Llibreta Redes (Fiare)	0,00	0,00
740 Subvencions	0,00	5.221,05
747 Donatius	4.778,90	24.699,17
Donació Oikocredit Internacional	0,00	0,00
I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU	1.487,02	-1.024,39
Despeses financeres	100.377,26	0,00
662 Interessos Distribuïts Socis/es Particips	100.377,26	0,00
Ingressos financers	101.564,37	1.409,13
760 Ingressos part. Instruments Patrimoni	101.183,80	0%
Ingressos participacions Oiko Int. Socis Particips	100.377,26	0,00
Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocredit Catalunya	806,54	0,00
769 Altres ingressos financers	3,57	1,44
795 Excés de provisions	377,00	1.407,69
II. RESULTAT FINANCER	1.187,11	1.409,13
III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU	0,00	0,00
778 INGRESSOS EXCEPCIONALS	0,00	0,51
IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU	0,00	0,51
V. RESULTAT DE L'EXERCICI	2.674,13	385,25

Compte de pèrdues i guanys:

Els canvis més importants són:

Despeses:

- Despeses de personal puguen per la contractació de dues persones de suport per fer la gestió de la migració.

- Lloguer: ajustar el nou lloguer amb ECOS.
- La publicitat: es va fer una previsió per una campanya que no s'ha dut a terme pel fet que no estava encara enllestida la migració.
- La migració va fer pujar molt les despeses en correu postal.
- Reducció desplaçaments
- Ajustaments negatius d'IVA: la factura dels nostres serveis a OI porta IVA i es degrava. Aquest any hi ha mols donatius que no tenen Iva desgravable.

Ingressos:

- Pressupost extra pel procés de traspàs.
- Donacions de socis/es que ens han donat part de la inversió mentre la recuperaven.
- Els diners reservats pel Winter Meeting es van dedicar al procés de migració.

Resultat positiu de 385 euros que la proposta de la Junta serà guardar-los de romanent.

Balanç de situació:

	2019	2020		2019	2020
ACTIU NO CORRENT	9.586.389,66 €	4.171,52 €	FONS PROPIS	78.524,19 €	78.453,44 €
Immobilitzat material	-	-	Capital subscrit	100 DOTACIÓ FUNDACIONAL	1.622,70 €
Immobilitzat financer	9.586.389,66 €	4.171,52 €	100.0.0 Dotació fundacional	1.622,70 €	1.622,70 €
250 INVERSIONS FINAN A LL/T INSTR. PATRIMONI	9.581.418,14 €	200,00 €	Resultats d'exercicis anteriors		
250.1.1 - Oikocredit Internacional Socis/es partícips	9.512.290,56	0,00	120 ROMANENT	69.417,36 €	72.091,49 €
250.1.2 - Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya	69.127,58	200,00	120.0.0 Romanent	-00 €	71.891,49 €
250.1.3 - Oikocredit Internacional - Pendent distribuir	-	-	120.1.0 Romanent - Oikocredit Internacional	69.417,36 €	200,00 €
26 ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LL/T	3.946,52 €	3.946,52 €	Resultat de l'exercici actual		
260.0.0 Inversions a Fiare Banca Ètica (Cooperativa)	3.045,00	3.045,00	129 RESULTAT DE L'EXERCICI	2.674,13 €	385,25 €
260.1.0 Inversions a Coop57	901,52	901,52	129.0 Resultat positiu de l'exercici	2.674,13 €	385,25 €
269.0.0 Desemb. pendents sobre partícip. En patrimoni net ll/t	0,00 €	0,00 €	Subvencions		
270 FINANCES CONSTITUÏDES A LL/T	1.025,00 €	25,00 €	132 SUBVENCIONS	4.810,00 €	4.354,00 €
270.0.0 Fiança lloguer local	1.025,00 €	25,00 €	132.0.0.000 Ajuntament de Barcelona	4.810,00 €	4.354,00 €
ACTIU CORRENT	60.554,40 €	455.759,20 €	PASSIU NO CORRENT	9.512.290,56 €	-00 €
Inversions financeres a curt termini	3.639,96 €	-00 €	Creditors a llarg / termini	9.512.290,56 €	-00 €
530 INVERSIONS FINANCERES C/T	3.639,96 €	-00 €	163 ALTRES DEUTES A LL/T AMB PARTS VINCLADES	9.512.290,56 €	-00 €
530.5.0.000 Inversions financeres a c/t amb parts vinculades	3.639,96 €	-00 €	163.XX CONTRACTE SOCI/A XXXXXXXX	-	-
Deutors	25.623,49 €	6.822,49 €	PASSIU CORRENT	56.129,31 €	381.477,28 €
Personal	-00 €	-00 €	Creditors a c/t	4.393,50 €	372.130,26 €
460 BESTRETA REMUNERACIONS	-00 €	-00 €	513 DEUTES A C/T AMB PARTS VINCLADES	2.500,00 €	370.236,76 €
Hisenda Pública	2.013,49 €	1.750,41 €	513.0.001 Pendent Assignar - altres deutes c/t parts vinculades	2.500,00 €	370.236,76 €
4700 HISENDA PÚBLICA, DEUTORA PER IVA	2.013,49 €	1.595,22 €	514 INTERESSOS C/T DE DEUTES AMB PARTS VINCLADES	1.893,50 €	1.893,50 €
470.0.0.000 Hisenda Pública. Deutora IVA	2.013,49 €	1.595,22 €	514.0.000 Interessos c/t deutes (dividends a pagar)	1.893,50 €	1.893,50 €
4700 HISENDA PÚBLICA, IVA SUPORTAT	-00 €	155,19 €	Provisions a c/t	PROVISIONS PER OPERACIONS DE TRÀFIC	7.290,00 €
470.0.0.000 Hisenda Pública. IVA suportat meritat	-00 €	155,19 €	499 PROVISIONS PER OPERACIONS DE L'ACTIVITAT	7.290,00 €	4.740,00 €
Societats associades	18.800,00 €	-00 €	499.9 Dotació provisió per altres operacions de l'activitat	7.290,00 €	4.740,00 €
552 C/C AMB ALTRES PERSONES I ENTITATS ASSOCIADES	18.800,00 €	-00 €	Creditors comercials	7.079,24 €	-00 €
552.0.0.000 Compte amb altres persones i entitats vinculades	18.800,00 €	-00 €	400 PROVEÏDORS	-00 €	-00 €
Patrocinadors, afiliats i altres deutors	4.810,00 €	5.072,08 €	410 CREDITORS PER PRESTACIÓ SERVEIS	7.079,24 €	-00 €
448.0.0.001 Compte amb entitats vinculades - FETS - JG	2.074,00 €	2.074,00 €	410.0.0.016 SETEM CATALUNYA	3.157,74 €	-00 €
448.0.0.002 Compte amb entitats vinculades - FETS - APS	2.736,00 €	2.280,00 €	410.0.0.031 MERCADO SOCIAL - ARAGÓ	100,00 €	-00 €
448.2.0.000 Afiliats - sòcies pendent de cobrar	-00 €	718,08 €	410.0.0.035 CRITIC SCCL	1.905,75 €	-00 €
Periodificacions a curt / termini	291,90 €	292,00 €	410.0.0.039 FUNDACIÓ ROCA I GALES	816,75 €	-00 €
480 DESPESES ANTICIPADES	291,90 €	292,00 €	410.0.0.082 SOM MOBILITAT	10,00 €	-00 €
480.0.0 - Despeses Anticipades	291,90 €	292,00 €	410.0.0.083 COLECTIVO SW	1.089,00 €	-00 €
Tresoreria	30.999,05 €	448.644,71 €	Creditors no comercials	18.113,57 €	4.607,02 €
CAIXA	48,35 €	92,63 €	465 REMUNERACIONS PENDENTS DE PAGAMENT	0,48 €	-00 €
570.0.0 - Caixa	48,35 €	92,63 €	465.0 Remuneracions pendents pagament	0,48 €	-00 €
BANCOS	30.950,70 €	448.552,08 €	475 H.P. CREDITORA PER CONCEPTES FISCALS	17.157,72 €	2.351,24 €
572.1.1 Bancos - Compte Inversions Triodos	842,45 €	140,09 €	475 H.P. Creditora per retencions practicades	17.157,72 €	2.351,24 €
572.2.1 Bancos - Compte Associació Triodos Operatiu	3.755,28 €	7.640,99 €	476 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, CREDITORS	955,37 €	2.255,78 €
572.3.0 Bancos - Compte Associació FIARE	23.055,18 €	4.300,82 €	476.0.0.001 David	778,73 €	778,73 €
572.3.1 Bancos - Compte Inversions FIARE	3.297,79 €	436.470,18 €	476.0.0.003 Sergi	176,64 €	176,64 €
			476.0.0.007 Alberto	-00 €	1.300,41 €
TOTAL ACTIU	9.646.944,06 €	459.930,72 €	552 COMPTES AMB PERSONES I ENTITATS VINCLADES	-00 €	-00 €
			552.0 Comptes amb persones i entitats vinculades	-00 €	-00 €
			555 PARTIDES PENDENTS D'APLICACIÓ	-00 €	-00 €
			555.1.0.000 ATURADA/APORTACIONS	-00 €	-00 €
			Ajustos de periodificació	19.253,00 €	-00 €
			485 INGRESSOS ANTICIPATS	19.253,00 €	-00 €
			485.0.0.000 Ingressos anticipats	19.253,00 €	-00 €
			TOTAL PN + PASSIU	9.646.944,06 €	459.930,72 €

Comentaris:

La pèrdua de la gestió de les inversions que ja no ens correspon fa que la partida de 9,512 milions d'euros de contractes amb inversors/es queda a 0.

L'Associació ha deixat invertit el mínim possible que són 200€. La resta es retira. Però això no afecta als nostres drets com a socis directes de la cooperativa.

Les provisions es mantenen per utilitzar en aquests moments de canvi.

Als comptes corrents cal destacar que tenim ara la inversió de l'associació i els diners de socis i sòcies a les que encara no hem aconseguit retornar la seva inversió (350.000€).

En general es simplifica tot a conseqüència del canvi de funcions.

Preguntes:

- *Joaquim Fdez. Díaz: com afecta el canvi d'inversió a la nostra representativitat a OI*
- *Resposta: a la cooperativa cada associació és un vot i això es manté independentment de la inversió*
- *Albert Dresaire: sorprèn el volum pendent de retorn*
- *Resposta: aquesta xifra va baixant poc a poc però hi ha molts casos d'herències, gent que no sabia que tenia aquesta inversió, gent sense contacte. És un procés molt minuciós per localitzar-los. És probable que al final quedi un import que serà impossible de retornar. És un fet destacable que hi ha gent que havia perdut el control d'aquesta inversió i al localitzar-los la majoria ha volgut recuperar la inversió per ser gran o no interessar ja el tema.*
- *Toni Casanoves: per què no s'ha deixat la guardiola d'OI a la cooperativa internacional.*
- *No es que no es confii. Però en el procés de retallada de fons d'OI cap a nosaltres aquest ingrés baixa molt com veureu al pressupost i amb una nova visió de captació d'Inversions que comença a treballar Holanda, la seva recomanació era que anéssim recuperant la inversió per tenir nosaltres liquiditat. Cal tenir en compte que ara el procés de recuperació de fons és una mica més lent.*

4.3 Evolució d'inversions i socis/es:

El procés de migració al nou producte d'inversió de la Fundació Accionarial d'Oikocredit Internacional (OISF) en forma de Certificats de Dipòsit d'Accions ha suposat que una mica més de la meitat de les sòcies (56%) donessin de baixa la seva inversió (mentre que l'objectiu fixat inicialment era d'assolir una migració del 75%).

Vam decidir que faríem un canvi per consentiment actiu i aquest era un risc que varem assumir. La situació de la pandèmia tampoc ha estat el millor marc possible.

Donat que OI Internacional calcula la seva aportació econòmica a Oikocredit Catalunya en funció del número de socis/es, aquesta disminució tindrà conseqüències en el pressupost del proper any.

Socis/es:

De 852 a 371

Inversions:

De 9.585.058,10 € a 4.172.053,84 €

VOTACIÓ MEMÒRIA ACTIVITATS I INFORME ECONÒMIC 2019

VOTACIÓ: vots possibles 18

Vots a favor: 17

Vots en contra: 0

Abstencions: 1

4.4 Presentació programa d'activitats i pressupost d'Oikocredit Catalunya per a l'any 2021

Els primers mesos de 2021 encara hem hagut de dedicar un gran esforç a tancar el procés de migració, però en la segona meitat de l'any volem centrar-nos sobretot en les noves tasques de l'associació que seran la representativitat de tots el socis i sòcies i la promoció de la cooperativa internacional i de les finances ètiques i la captació de nous inversors/es.

Seguim pensant que aquest és un any de transició i per tant tenim uns objectius modestos.

Objectius estratègics 2021. Creixement: +500.000€ en inversions i +50 persones sòcies
1. Promoció d'Oikocredit
Actes de llançament oficial del nou producte d'inversió de l'OISF, junt amb Oikocredit Internacional i les altres Associacions de Suport.
20 impactes a mitjans de comunicació (8 a mitjans convencionals + 12 a mitjans alternatius digitals)
4 contactes amb potencials inversors institucionals
350 contactes directes amb públic en general (250 a presentacions i actes / 150 a través de fires, online o offline en funció de la situació de la pandèmia)
5% d'increment en persones seguidores entre xarxes socials i butlletins electrònics, comparat amb resultats de 2020
Campanya de contacte i seguiment de sòcies que no van fer la migració al nou producte de l'OISF
4 webinars d'Oikocredit Internacional interpretats a castellà i oferts a sòcies de l'estat espanyol i al públic en general
Campanya de captació de petits socis/es (tipus donació)
2. Representació d'Oikocredit
Mantenir la presència en xarxes actuals (LaFede.cat; FETS; XES; Taula del Sistema de Finances Ètiques de REAS; Grup ECOS)
Incrementar la nostra presència a centres educatius i universitaris catalans a través dels programes conjunts amb FETS – Finançament Ètic i Solidari (www. Fets .org)
3. Educació per al desenvolupament
Executar els projectes d'APS i de Xarxa d'Educació en Finances Ètiques junt amb FETS
Dur a terme 6 tallers o conferències, dels quals al menys 3 dirigits a institucions educatives
Promoure un «tour» de la nostra exposició de «Finances Ètiques i cooperació» a com a mínim 3 ubicacions diferents

4. Relació amb persones inversores i sòcies de l'Associació
Participar a trobada anual amb inversors institucionals a Madrid (o virtual), juntament amb les altres dues Associacions de Suport i el grup de voluntariat de Madrid.
Celebrar un mínim de 2 «cafès-tertúlia» per sòcies d'Oikocredit Catalunya, a banda de l'Assemblea General (en format online o offline en funció de les restriccions sanitàries degudes a la crisi del covid).
5. Organització interna
Desenvolupament de nous projectes d'Educació per al Desenvolupament i cerca de noves subvencions públiques
Enfortir la Junta Directiva i el grup de voluntariat amb noves incorporacions, especialment dones i persones de diferents orígens per incrementar la paritat de gènere i fer-los més diversos
Desenvolupar un Pla d'igualtat (gènere, discriminacions, diferències, etc.)
Desenvolupar una Política de proveïdors i una Política ambiental
Dur a terme una revisió i millores sobre el Conveni laboral (amb visió de gènere i cures)
Desenvolupar un Pla de comunicació amb perspectiva de gènere
Inici de procés d'elaboració de Pla estratègic (incloent enquesta de satisfacció i interessos a sòcies)

Pressupost 2021

	PPST 2021	TANCAMENT 2020		PPST 2021	TANCAMENT 2020
PAGAMENTS:	50.085,03	95.829,93	COBRAMENTS	37.640,79	96.215,18
Lloguer (Grup ECOS)	2.106,09 €	3.252,17 €	Quotes socis/es protectors/es	1.744,32 €	2.113,89 €
Serveis prof. Independents	4.096,00 €	2.990,42 €	Serveis prestats (Conferències, cursos...)	200,00 €	0,00 €
Serveis de formació	0,00 €	400,00 €	Retorn serveis no prestats	0,00 €	870,00 €
Publicitat, Propaganda i RRPP	2.101,56 €	2.208,08 €	Donatius	4.327,97 €	24.699,17 €
Impremta	1.725,00 €	989,84 €	Donatius socis/es (dividends i altres)	2.694,35 €	20.496,87 €
Telèfon	257,00 €	235,28 €	Altres donatius institucions sòcies (Euskadi i Sevilla)	1.633,62 €	160,00 €
Correspondència	549,00 €	2.164,30 €	Altres donatius (Study Tours)	0,00 €	4.042,30 €
Material d'oficina	85,00 €	567,67 €	Serveis prestats a Oikocredit Internacional	19.396,00 €	61.901,43 €
Internet			Subvenció Admin Pública	4.354,00 €	5.221,05 €
FETS (i altres). Quotes	1.355,75 €	1.259,08 €	Ingressos extraordinaris	4.393,50 €	0,51 €
Desplaçaments Total	1.075,00 €	4.135,92 €	Ingressos financers	0,00 €	1,44 €
Compensació despeses col·laboradors (l'equip tècnic)	475,00 €	4.042,30 €	Dividends inversió a Oiko (nets)	0,00 €	0,00 €
Desplaçaments òrgan de govern	200,00 €	0,00 €	Altres interessos	0,00 €	0,00 €
Desplaçaments equip tècnic	400,00 €	93,62 €	Bonificació comissions // Excés de provisions	3.225,00 €	1.407,69 €
Tributs	40,00 €	21,85 €	FLUXE DE CAIXA DE L'ANY	-12.444,24 €	385,25 €
Assegurances	980,00 €	1.042,22 €			
Auditoria	0,00 €	2.015,00 €			
	34.860,00 €	71.740,09 €			
Sous i Salaris	25.761,00 €	51.634,11 €			
Càrregues Socials	9.099,00 €	16.637,51 €			
Indemnitzacions	0,00 €	3.468,47 €			
Despeses Subministraments	104,63 €	1.264,87 €			
Comissions	150,00 €	295,31 €			
Ajudes monetàries (Oikocredit Euskadi)	200,00 €	142,80 €			
Altres pèrdues en gestió corrent	0,00 €	0,00 €			
Ajustos de l'IVA // Dotació amortització immobilitzat m...	300,00 €	1.105,03 €			
Altres despeses // Dotació provisió altres operacions ac...	100,00 €	0,00 €			

Presentem un pressupost deficitari. L'objectiu de l'Associació no és guanyar diners i tots els diners que aquests anys hem pogut guanyar i guardar sempre estava pensat en que arribaria el moment d'invertir-los en una campanya de comunicació per promoure la inversió. I aquest moment ha arribat acompanyat d'una retallada de les aportacions per part d'Oikocredit Internacional degut al nou model.

Hem passat d'ingressar els 60.000 € d'Holanda a 19.000€, pot ser la tònica dels propers anys fins que recuperem inversió i sòcies o aconseguim noves vies de finançament via subvencions.

Despeses:

- L'increment en serveis professionals correspon a les traduccions simultànies de webinars.
- Ajust en les despeses de personal perquè la realitat administrativa de l'entitat s'ha de reduir.

Ingressos:

- Actualització de quotes de sòcies protectores.
- Tornem a la normalitat en les donacions un cop finalitzada la migració.
- Ingressos extraordinaris: són interessos de socis/es que mai hem pogut tornar o aportacions de persones que mai van completar les seves dades. Són dues partides guardades durant anys i que ara actualitzem.

El resultat és negatiu però queda suportat per les reserves que tenim. Es presenta el resultat més pessimista que creiem que es veurà compensat al llarg de l'any amb altres fórmules de finançament com subvencions, cursos, col·laboracions etc.

Preguntes:

- *Xavier Matheu comenta com es calcula l'aportació d'OI Internacional, que suposaria doblar el número de socis/es.*
- *Resposta: es calcula en base al volum de socis/es i inversions assignat a cada associació, hi ha unes taules que no creixen exponencialment però sí segons aquests dos paràmetres. Si nosaltres dupliquem el número de sòcies i inversions que avui tenim ja recuperem una aportació que cobreix els 12.000 de pèrdues i quedem equilibrats. Un altra opció es proposar activitats extraordinàries que Holanda pot ajudar a finançar.*

VOTACIÓ: aprovació del programa d'activitat i pressupost 2020

VOTS possibles 18
Vots a favor: 18
Vos en contra: 0
Abstenció: 0

4.5. Auditors/es interns de comptes

Designació de socis/es voluntaris/es per fer d'auditors/es interns de comptes 2021:

- Xavier Matheu
- Albert Dresaire
- Alberto Sierra

5. Junta Directiva

No hi ha canvis

Junta directiva:

President: Xavier Fernández-Díaz

Secretària: Sònia Joaniquet

Tresorer: Sergi Salavert

Vocalies: Eloi Domingo, Josep Lluís Segú, Ana Pallarès, Eric Marin, Jaume Osete (representant Setem)

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

Gestió i Administració: Sergi Salavert

Comunicació: Oriol Bassols

Suport al procés de migració: Alberto Sierra i Anna Pallarès.

Contacte OI Holanda: Ramon Tuñas

Ho han fet possible i donem les gràcies a: Martí Boneta, Pedro Manrique, Montserrat Fabregat, Laia Sans, Alberto Sierra, Josep Ma Viñolas, Jordi Coderch, Montserrat Tort, Domènec Creus, Daniel López, Marta Bernat, Montserrat Mon, Joan Pere Guzmán, Anna Hernández, Conxita Gutiérrez, 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.

Recordar també que les juntes són obertes i totes les sòcies estan convidades a venir i participar.

Per últim volem fer un homenatge a les persones que la COVID-19 s'ha endut i molt especialment a dues persones molt properes a Oikocredit com l'Arcadi Oliveres i en Xavier Manté.

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

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

Signat:

Vist-i-plau:

Sonia Joaniquet
Secretària

Xavier Fernàndez-Díaz
President

Vist-i-plau:

Vist-i-plau:

Gerard Aguilera
Interventor

Joaquim Fernàndez-Díaz
Interventor