

Assemblea Anual Ordinària 2020 de socis i sòcies de l'Associació Oikocredit Catalunya

Dia: 4 de juny de 2020

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

Hora: 18:00 h

Socis i sòcies amb dret de vot:

- Socis i sòcies assistents: 32 (màxim)
- Socis i sòcies que han delegat el seu vot:
- Total de socis i sòcies representats: 32

Socis i sòcies sense dret a vot:

- Socis i sòcies assistents: 3

Total de socis i sòcies presents i representats: 35

En Xavier Fernàndez-Díaz, president de l'Associació, inicia l'Assemblea agraint l'assistència dels socis i sòcies presents en aquesta assemblea que es celebra una mica més tard del que és habitual i també en format virtual donada la situació extraordinària provocada per la COVID-19.

En Xavier Fernàndez-Díaz, dóna la paraula a David Díaz de Quijano i Barbero, coordinador d'Oikocredit Catalunya, i a Sergi Salavert, tresorer, que conduiran l'Assemblea.

El David Díaz de Quijano presenta l'equip tècnic que ha preparat l'Assamblea format per ell mateix, el Sergi Salavert i l'Alberto Sierra i dóna la benvinguda a l'acte i explica el funcionament, el sistema de vot integrat en la plataforma en línia, i funcionament de les preguntes a través del xat.

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 2019

Vots possibles: 25

Vots a favor: 80% (20)

Vots en contra: 0%

Abstencions: 20% (5)

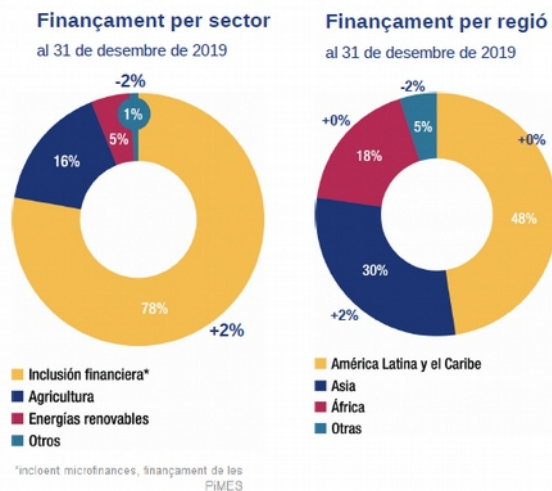
Es procedeix a elegir els dos interventors d'acta, els quals conjuntament amb el president seran els encarregats d'aprovar l'acta d'aquesta assemblea.

- Laura Acosta Ortega
- Jordi Coderch de Lassaletta

2. Presentació dels resultats de la cooperativa Oikocredit internacional per al 2019, i principals línies de treball per al 2020

Resultats econòmics:

- **674 organitzacions finançades a 65 països**
- **1.064,6 milions d'euros en préstecs actius**, +1,7%
- Moderada entrada de fons: 38,4 milions d'euros (inferior que el 2018).
- **Morositat reduïda: 4,5% (-0,1%)**.
- Més de **59.000 socis/es** arreu del món (2.000 sòcies noves)
- Actius: €1.310,4 milions (+1,4%).
- **Resultat net de 14,3 milions d'euros**, (es proposen repartir com a dividend **11 milions, un 1% de retribució**, amb l'esclat de la pandèmia, amb data de 6 de maig es va proposar el 0% seguint les recomanacions d'institucions i bancs internacionals)
- **Reducció de costos de 2,8% a 2,3%** sobre total d'actius. Millora de marges.
- **Model operatiu més àgil.**
- **Nou sistema de cobertura de risc FX (canvis de moneda local)** sistema més estable.
- Desenvolupament de capacitats: 0,7M€ en accions per 75 organitzacions.
- Enquesta: satisfacció d'organitzacions.
- Creixement als 3 sectors prioritaris:
 - Inclusió Fin. Total: €826,3M (+3,8%)
 - Agricultura. Total: €172,3M (+2,1%)
 - Renovables. Total: €52,1M (+7,6%)



Ha estat un bon any. Ja s'ha implementat el nou canvi organitzatiu i estratègic que ha donat els seus fruits a nivell resultats i beneficis. Bon impacte social. No és un any de gran creixement en inversió però hem seguit creixent. Morositat segueix baixa, ha crescut una mica en alguns països amb dificultats polítiques o alguns projectes grans del sector agrícola afectats pel canvi climàtic.

Hem crescut ens els tres sectors prioritaris, i hem reduït en altres sectors que històricament havíem participat però que ara amb la nova estratègia hi estem desinvertint.

Impacte social:

- Persones beneficiades per IMF: 37,6 Milions, de les quals: dones 86% // en zones rurals 61%

- Camperols/es que reben suport de les organitzacions agrícoles sòcies d'Oikocredit: 528.072

- Energies renovables: ens centrem en petits projectes però amb gran impacte social.

Llars amb accés a energia neta: 71.653 //

CO₂ evitat/reduït (en tones): 177.749

Reptes afrontats el 2019:

En un entorn de forta **competència**, l'enfocament en l'**impacte social** i la presència de la cooperativa als països a través de 15 **oficines locals** a l'Àfrica, Àsia i Amèrica Llatina ajuden a **diferenciar-se** i mantenir **relacions a llarg termini** amb les organitzacions sòcies finançades, que confien plenament en Oikocredit, com es desprèn de l'enquesta biennal de satisfacció.

La **incertesa política** i tensió a diversos països llatinoamericans, o les **dificultats del sector agrícola** a nivell mundial (provocades pel canvi climàtic i el risc de preus a la cadena de valor) van portar a reestructurar el finançament d'algunes de les organitzacions sòcies agrícoles més grans. però tot i això, el **control minuciós dels riscos** ha permès que la cartera d'inversió en general es mantingués estable.

Temes Assemblea, juny 2020

Assemblea General de la cooperativa, 11 de juny. Online (Holanda)

- Renovació i elecció de càrrecs: Consell de Supervisió (SB) (1 lloc buit, 1 reelecció). Es una reelecció del president.

- Aprovació de la proposta de dividend del 0% a repartir entre socis/es
- Moció alternativa SA Alemanya: 0,1% de repartiment de dividend perquè l'any ha estat positiu i volen donar quelcom simbòlic.

- Proposta de canvis en estatuts de la cooperativa:
 - Possibilitat de fer Assemblees i reunions del Consell de Supervisió per via de teleconferència o videoconferència (explícit).
 - Altres canvis menors proposats pel SB i el Consell Executiu (MB)
- Moció de SA Àustria: fixar lloc de celebració d'Assemblees a Holanda, proposen no fer assemblees a països del Sud per reduir petjada de carboni ja que la majoria de participants són europeus.
- Altres eleccions al Consell de Membres.

Preguntes sòcies:

- Quins són els nostres competidors?

David respon:

Bàsicament són els inversors d'impacte i especialitzats en inversions d'impacte en Sud global. Són competidors entre cometes perquè treballem en xarxa. Són organitzacions que fan coses similars a nosaltres com per exemple: Alguns exemples són ResponsAbility, Kiva, estan totes en una xarxa global que es diu: GIIN Quan nosaltres vam començar fa més de 40 anys no hi havia aquesta competència, ara l'entorn és més complicat.

Votacions temes rellevants Assemblea General de la Cooperativa

1-/ Aprovació de la proposta de dividend 0 a repartir entre els socis.
La proposta es que els 11 milions destinats a repartir l'1% es convertiran en reserves de la pròpia cooperativa per ajudar més i millor a les organitzacions del Sud, per garantir la sostenibilitat de la cooperativa i garantir el valor de les inversions dels socis/es inversors.

El Xavier recorda el sentit d'aquest vot: recollim amb aquest vot l'opinió dels nostres socis/es d'Oikocredit Catalunya i en aquest sentit emetrem el nostre vot com a entitat sòcia (1 vot) a l'Assemblea general de la cooperativa.

VOTACIÓ:

Vots totals: 27
Vots a favor del 0 %: 70%
Vots a favor del 0,1% : 11%
Abstencions: 19%

2-/ Moció de SA Àustria de fixar el lloc de celebració d'assemblees a Holanda.
Preguntes i comentaris:

- Carme Cunillera Forn: vosaltres què opineu com a Junta?
La Junta no ha debatut aquesta qüestió
- Jordi Coderch: I per què no a Europa, però no sempre a Holanda?

- Carme Cunillera Forns: però si han de venir els participants a Holanda, no és el mateix?
- *Xavier Fernandez-Diaz: en volum hi ha més participants d'Europa.*
- Laura Acosta-Ortega: si la qüestió es reduir l'impacte, s'ha valorat l'opció de fer-ho online?
- Xavier Matheu de Cortada: Estic d'acord en combinar reunions on-line, reunions als països i a Europa
- *Sergi com a membre de la Junta explica que aquesta iniciativa respon a la necessitat de reduir despesa tot i que personalment pensa que és interessant que es faci a d'altres països.*
- *David explica que l'argument de la associació de suport d'Àustria al fer aquesta proposta es bàsicament reduir les emissions en una reunió que participen entre 60 i 80 persones majoritàriament europees. Sempre podem fer una moció per ampliar l'àmbit d'Holanda a tot Europa.*
- Carlos Cámara: vull dir, que fer-ho a Holanda perquè sí, sempre, no ho vull votar és donar carta blanca.
- Carme Cunillera Forns: per a mi és interessant que es vagi a diferents països i veure les realitats i dinamitzar.
- Laura Acosta-Ortega: Personalment, em planteja dubtes que no ho volem centralitzar dins Europa, però sí ens sembla bé centralitzar-ho des d'Europa. Em sembla una mica paradoxal
- Quim Fernandez: Fer-ho a diversos llocs d'Europa no aporta valor afegit. Tocar la realitat d'altres continents sí i compensa el cost energètic.
- Carlos Cámara: el tema de reduir emissions i despeses m'agrada, però el tema que apunta el Quim em planteja contradiccions, perquè a priori no m'agrada excloure el Sud, que al final és on treballa Oiko.

VOTACIÓ

Vots totals: 30
Vots a favor: 50%
Vots en contra: 23%
Abstencions: 27%

3. **Presentació de les principals línies de treball d'Oikocredit Internacional 2020 i nova estratègia**

Línies de treball 2020:

2020, nou context Covid-19: Adaptació de la cooperativa

- Teletreball.
- Contacte directe i continu amb organitzacions finançades per donar-los

suport en les seves necessitats que potser han canviat. S'ha fet molta formació i treball en xarxa: s'ha creat un fons per ajudes molt puntuals i derivades de la pandèmia, per exemple mascaretes.

- Avaluació setmanal de riscos.
- Enfocament a organitzacions existents per ajudar-los en situacions de crisi. No es busquen nous projectes per finançar i per tant aquest any el creixement serà zero o bé es preveu que decreixerem.
- Treball en xarxa amb altres actors del sector per posar en comú bones pràctiques.
- Continuació (parcial) del Pla Estratègic i millora de processos interns (en context Covid-19).

4. Presentació i aprovació de la Memòria d'Activitats 2019 i de l'Informe Econòmic 2019 de l'Associació Oikocredit Catalunya

4.1. Activitats relacionades amb la gestió:

- Suport a la posada en marxa de nou canal d'inversió a Oikocredit Internacional via CDA's de l'OISF a través de www.oikocredit.es. Procés molt més complicat del previst i finalment a l'Agost 2019 s'ha pogut començar. Hi tenim un sistema de gestió personal de la inversió tipus «banca on line». Ha sigut la prioritat de l'any. Falta implementar el sistema per la cotitularitat.
- Millora de processos interns, estudiants en pràctiques, estudi de la comunicació de l'entitat amb perspectiva de gènere. Estem millor que altres entitats però tenim camí de millora.
- Rendiment de comptes: Balanç social-XES (informe millora) i auditoria externa.
- Activitat de l'Associació neutra en carboni per 1er any. Hem compensats les nostres poques emissions participant en un projecte de reforestació a Nicaragua.

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. Agraïm la seva tasca.
- 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, març de 2019 a Ghent (Bèlgica).
- Assemblea General de la Cooperativa, juny de 2019 a Hoofddorp (Holanda).

- Assistència a 2 jornades de formació a Holanda (abril i octubre), per posar en marxa el nou canal d'inversió i procés de migració.
- Assistència a diversos webinars, i coordinació periòdica amb equip legal d'Holanda.



4.3. Activitats de comunicació i promoció:

- **Treball en xarxa. Programa FETSCoopera** (apropar les ONG de cooperació a les finances ètiques).
- **Creació plataforma on line sobre com treballar les finances ètiques a les escoles: www.redefes.org**
- Èmfasi i increment de la **comunicació online**:
 - Twitter: 1.744 seguidores (+6%) amb un +10% de Tweets.
 - Facebook: 1.268(+9%) / Butlletí: 1.082 (+12%).
 - Nou canal d'Instagram: 195 persones seguidores.
- 2019: 20 **xerrades i taules rodones** (=) a Catalunya, Balears i Saragossa, 500 persones de públic (-35%).
- 2019: una vintena (=) de **fires i estands arreu de Catalunya**. Arribant a unes 500 persones (=).
- Disminució d'aparicions a **mitjans de comunicació: 18**.
- 1 cafè-tertúlia, plataforma online d'Educació Financera.
- **Hem fet menys activitat de promoció perquè hem estat molt centrats en el nou canal d'inversió, i en conseqüència hem tingut menor volum de sol·licituds d'informació ateses.**

- 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.
 - Universitat de Barcelona.
 - UPF.
 - Fòrum Social Mundial d'Economies Transformadores de Barcelona.
- **Els camps de treball de Setem es van cancel·lar per la situació política d'alguns països i per manca d'inscripcions.**

4.4. Informe Econòmic 2019:

Compte de pèrdues i guanys:

Els canvis més importants són:

Despeses

- Reducció en despeses de lloguer, ja que es van actualitzar les tarifes.
- Reducció en serveis professionals, no hi ha tanta despesa en assessorament legal pel tema del traspàs.
- Hem assumit internament tasques que feia la gestoria.
- Publicitat: hi ha un increment, una part és provisió perquè al 2020 prevèiem necessitar fer campanyes més intenses de llançament del nou canal d'inversió.
- Increment en impremta i enviament perquè s'ha enviat més informació i documentació als socis/es degut al procés de traspàs.
- Reducció en desplaçaments:, l'assemblea general de la cooperativa internacional s'ha fet a Holanda i no al Sud.

Ingressos:

- Serveis prestats: inclou l'ingrés anual d'Oikocredit Internacional (OI) que s'ha reduït una mica i també un conveni pel projecte FETSCoopera.

Resultat positiu de 2.674 euros que la proposta de la Junta serà guardarlos de romanent.

| | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|---|------------------|------------------|
| A) DESPESES | 68.163,10 | 63.668,43 |
| Despeses de Personal | 41.061,73 | 40.951,98 |
| 640 Sous i salaris | 31.433,93 | 31.658,21 |
| 642 Càrregues Socials | 9.627,80 | 9.293,77 |
| Altres despeses d'exploatació | 27.101,37 | 22.716,45 |
| 621 Lloguer Setem | 2.416,80 | 1.311,84 |
| 623 Serveis prof. Independents | 7.814,84 | 5.280,78 |
| Tax | 1.952,00 | 1.668,00 |
| Sepra | 209,84 | 212,78 |
| Assessorament Legal | 3.200,00 | 0,00 |
| Conversia - Serveis de formació | 684,00 | 684,00 |
| Formació | 0,00 | 0,00 |
| Auditoria | 1.644,00 | 1.851,00 |
| Irene Peiró (llibres XES) | 125,00 | 865,00 |
| 624 Transports | 7,44 | 10,00 |
| 625 Assegurances | 984,94 | 842,91 |
| 626 Serveis Bancaris | 268,46 | 312,23 |
| 627 Publicitat, propag i irpp | 5.525,78 | 7.325,21 |
| Publicitat i propaganda | 3.452,07 | 5.020,06 |
| Impremta | 380,76 | 1.196,95 |
| Correspondència | 1.692,95 | 1.108,20 |
| 628 Subministraments | 2.108,19 | 1.747,35 |
| Setem - subministraments | 1.652,16 | 1.297,86 |
| Telèfon | 273,92 | 215,01 |
| Material d'oficina (602) | 182,11 | 234,48 |
| Internet | 0,00 | 0,00 |
| 629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis | 3.172,51 | 2.211,64 |
| Quota FETS | 317,36 | 317,36 |
| Altres serveis i desplaçaments | 19,98 | 20,00 |
| Desplaçaments i dietes equip tècnic | 2.835,17 | 1.860,28 |
| Fàbrica Nacional de Moneda y Timbre | 0,00 | 14,00 |
| 631 Tributs | 0,00 | 21,85 |
| 634 Ajustos negatius IVA | 238,12 | 108,60 |
| 650 Ajudes monetàries | 1.558,84 | 935,98 |
| Quota XES | 200,00 | 200,00 |
| Quota REAS | 500,00 | 500,00 |
| Quota LAFEDE | 304,25 | 235,98 |
| Ass. Oiko Euskadi | 554,59 | 0,00 |
| Jaume Bofill | 0,00 | 0,00 |
| Varis | 0,00 | 0,00 |
| 653 Compensació despeses prestacions de col·laboració | 571,49 | 572,59 |
| 654 Desemborament despeses òrgan de govern | 2.183,43 | 2.035,46 |
| 659 Altres pèrdues en gestió corrent | 18,03 | 0,01 |
| 681 Dotació provisió | 0,00 | 0,00 |
| 695.9 Dotació provisió altres operacions activitat | 0,00 | 0,00 |
| 696 Pèrdues participacions II/t | 232,50 | 0,00 |

| | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|--|------------------|-------------------|
| B) INGRESSOS | 69.001,40 | 65.155,45 |
| Ingressos d'Exploatació | 69.001,40 | 65.155,45 |
| 705 Serveis prestats - Oiko Internacional | 60.083,00 | 57.926,00 |
| 721 Quotes socis/es protectors/es | 2.905,76 | 2.450,55 |
| 723 Patrocini - Donatiu Llibreta Redes (Fiare) | 74,93 | 0,00 |
| 747 Donatius | 5.937,71 | 4.778,90 |
| Donació Oikocredit Internacional | 0,00 | 0,00 |
| I. RTAT D'EXPLOATACIÓ POSITIU | 838,30 | 1.487,02 |
| Despeses financeres | 91.018,46 | 100.377,26 |
| 662 Interessos Distribuïts Socis/es Particips | 91.018,46 | 100.377,26 |
| Ingressos financers | 91.975,64 | 101.564,37 |
| 760 Ingressos part. Intruments Patrimoni | 91.729,40 | 101.183,80 |
| Ingressos participacions Oiko Int. Socis Particips | 91.018,46 | 100.377,26 |
| Ingressos participacions Oiko Int. Associació | 710,94 | 806,54 |
| Oikocredit Catalunya | 21,24 | 3,57 |
| 769 Altres ingressos financers | 225,00 | 377,00 |
| 795 Excés de provisions | | |
| II. RESULTAT FINANCER | 957,18 | 1.187,11 |
| III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU | 0,00 | 0,00 |
| 778 INGRESSOS EXCEPCIONALES | 0,00 | 0,00 |
| IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU | 0,00 | 0,00 |
| 7. Despeses extraordinàries trasllat | 0,00 | 0,00 |
| V. RESULTAT DE L'EXERCICI | 1.795,48 | 2.674,13 |

4.5. Evolució d'inversions i socis/es:

Socis/es (objectiu +15)

De 883 a 852

+ 10 noves altes a través de l'OISF

Total: 862 (-2,4%)

Inversions (objectiu: + 150.000 €)

De 10.190.093,51 € a 9.585.058,10 €*

+ 37. 000 € a través de l'OISF

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

No hem pogut assolir els objectius marcats per la dificultat, endarreriment i els entrebancs que s'han produït en el procés de traspàs i de noves inversions pel nou canal i que de fet no hem pogut fer fins el 2020.

Tot i tenir el canal obert i que s'han fet algunes altes i inversions cal tenir present que no s'ha fet difusió del mateix.

4.6. Organització:

Junta directiva

President: Xavier Fernàndez-Díaz

Secretaria: Sonia Joaniquet

Tresorer: Sergi Salavert

Vocals: Francesc Padilla (baixa), Josep Lluís Segú, Jordi Coderch (baixa), Eloi Domingo, Eric Marín (representant de Setem fins a octubre), Anna Pallarès.

Convidades a la Junta: Anna Pallarès (fins maig de 2019)

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

Gestió i Administració: Sergi Salavert

Estudiant en pràctiques: Mariona Coca

Punts d'informació i delegacions: Mataró i Sitges.

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

Ho han fet possible i donen les gràcies a : 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.

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

- Cada any 2 voluntaris/es fan una auditoria de comptes interna però aquest any amb les condicions de pandèmia i restriccions de moviments es va optar per no fer anar als dos voluntaris escollits a la assemblea de 2019 i no s'ha fet l'auditoria interna. La proposta és posposar l'auditoria interna i fer-la quan millori la situació o bé, donat que tenim l'auditoria externa feta i aprovada, rellevar als dos voluntaris i donar-la per bona.

VOTACIÓ AUDITORIA INTERNA

Rellevar voluntaris i donar per suficient l'auditoria externa:

Total vots: 26
A favor: 65% (17)
En contra: 19% (5)
Abstenció: 15% (4)

VOTACIÓ MEMÒRIA ACTIVITATS INFORME ECONÒMIC 2019

Total vots: 28
A favor: 89% (25)
En contra: 0
Abstenció: 11% (3)

5. Actualització procés de migració d'inversions a nou canal d'inversió d'OI (CDAS's de l'OISF)

Es demana disculpa pel retard, no hem pogut començar al 2019, i que ha estat provocat per dubtes legals i normatius, organitzatius, i de reestructuració interna d'OI, i finalment el COVID.

Tampoc s'ha fet la campanya informativa i comunicativa que ja estava a punt i que segurament ha canviat tant la situació que caldrà replantejar-la.

Calendari provisional:

- Inici procés: dilluns 8 de juny
 - Enviament de documentació per correu postal:
 - Informació i dades personals
 - Baixa com a soci/a partícip d'Oikocredit Catalunya
 - Alta (opcional) com a inversor/a de l'OISF

- Opcions de resposta:
 - Formulari online o paper (sòcies individuals)
 - Només paper (sòcies en cotitularitat i organitzacions)
- Atenció telefònica, per mail, i reunió (possiblement online)
- Termini per respondre i enviar documentació fins el 31 `jul.
 - Migració base de dades: 15 d'agost
 - Migració comptable amb data valor: 1 de setembre
 - Declaració Model 600 ITP i AJD: fins 30 `set. (oferim suport i la nostra gestoria)
 - Ampliació d'inversions possible a partir d'1 `set.

Preguntes:

- Carlos Cámara: una pregunta sobre comunicació dels productes:, però heu pensat com es comunicarà un producte d'inversió de rendiment 0%?
- *David respon que no està reformulada la campanya que ja teníem gairebé llesta. És una feina a fer de cara a final d'any i també volíem veure com evoluciona el context COVID. Pensem que donada la situació i el context es pot entendre que un producte d'inversió tingui 0% de rendiments, de fet molts bancs grans estan en aquesta línia. La diferència positiva és que nosaltres contribuïm a un impacte social i ambiental positiu i sobretot amb gent que són els principals afectats per la situació.*
- Quim Fernandez: La declaració del Model 600, es pot fer online?
- *David: Sí, i és un impost de l'Agència Tributària de Catalunya.*
- Narcís: Aquest canvi en la inversió, a nivell de la declaració de Renda ho complica? serà diferent?
- *David: No te perquè complicar-ho però te unes característiques diferents. Els diners tributen quan cobres els rendiments i ho ha de declarar cada soci/a. I deixarà d'estar gravat per l'1% de l'impost de transmissions patrimonials.*
- Pilar casanova: com que no hi hauran beneficis no caldrà fer declaració.
- Jesus Raimon Carbonell Gimenez: Hi ha alguna previsió que les inversions en el nou model en el futur siguin cotitulars?
- *David: es podrà fer ja en paper no on line. No tenim data encara per fer-ho on line.*
- Xavier Matheu de Cortada: A l'assemblea de la setmana vinent es pot plantejar un reequilibri en el destí de les inversions? Per què la Índia surt tant per davant d'altres països, quan és un país que creix força i té poca política redistributiva, i per això hi ha molta pobresa?
- *David: es pot plantejar però cal tenir en compte que es un país molt gran i amb moltes desigualtats.*

- Carme Cunillera Forns: jo tinc molts dubtes perquè no en sé prou però no sé si avui és ben bé el dia, però això repercuteix en el paper del propi Oikocredit Catalunya?
- *David: Un cop feta tota la migració deixarem de gestionar les inversions. Continuarem amb tota la resta de les nostres activitats, de sensibilització de representació de les finances ètiques i de representació dels socis i sòcies davant la cooperativa.*
- Pilar casanova: Si volem fer més inversions hem de fer-ho directament a Holanda?
- *Sergi Salavert: Exacte Pilar. A partir d'ara es farà directament amb Holanda i de forma on-line. Cal dir que Holanda ha contractat una persona que serà l'enllaç exclusiu amb els socis/es i que parla en català.*

6. Presentació programa d'activitats i pressupost d'Oikocredit Catalunya per a l'any 2020

El 2020 encara planteja moltes incerteses. Ens hem adaptat a la gestió telefònica i al teletreball però altres activitats (fires, exposicions...) sí que estan afectades i per tant la planificació és difícil.

• **Gestió: prioritat en transició al nou model organitzatiu. (+ cerca de noves fonts de finançament: subvencions, i Pla de Marketing per l'OISF)**

- Implementació canvi organitzatiu; transició acabada a nou canal d'inversió, (amb Euskadi, Sevilla i Internacional); i cerca de nou finançament (projectes, subvencions...).
- Procés d'acompanyament a socis/es actuals en el canvi cap al nou canal.

• **Comunicació: línia continuïsta en promoció general + llançament del nou canal presumiblement a finals d'any, però afectació pel Covid-19.**

- Manteniment en activitats de comunicació (perfil baix, i generalista)
 - Mitjans: 20 aparicions / Xerrades: 150 persones / Fires: 50 persones
- Implicació a RedEFES.org i en activitats d'APS
- Reactivació activitat Comitè d'expertes i activitats al territori
- Treball amb xarxes i plataformes diverses (FETS!), i en entorn universitari
- Manteniment d'activitat a xarxes socials i online (creixement +5%)
- Més activats on line com per exemple l'últim café tertulia que va tenir molt bona acollida
- Pla de Marketing estatal 2021-2023 amb les altres 3 associacions i pel qual demanarem a OI un ingrés extra

- Campanya llançament nou canal d'inversió: octubre-desembre 2020?

• **Objectius:**

Són objectius negatius perquè pensem que el procés de canvi tindrà com a conseqüència que hi haurà socis/es difícils de contactar o que no voldran fer el canvi o que voldran recuperar part de la inversió.

L'objectiu és que la campanya de comunicació suavitzï aquests objectius.

- Inversions: -2.711.000 € (-25%) (-508,051 € fins juny)
- Socis/es: -215 persones (-25%) (-11 fins juny)
- Canvi cap a nou canal: 75% de sòcies i inversions

Pressupost

| | 2020 | 2019 |
|---|--------------------|--------------------|
| | PPST | Seguiment |
| | | TANCAMENT |
| PAGAMENTS: | 70.620,50 | 63.668,43 |
| Lloguer (Setem - Grup ECOS) | 3.890,00 € | 1.311,84 € |
| Serveis prof. Independents | 4.202,00 € | 2.745,78 € |
| Serveis de formació | 264,00 € | 684,00 € |
| Publicitat, Propaganda i RRPP | 2.950,00 € | 5.020,06 € |
| Impremta | 3.229,00 € | 1.196,95 € |
| Telèfon | 360,00 € | 215,01 € |
| Correspondència | 3.495,00 € | 1.108,20 € |
| Material d'oficina | 150,00 € | 234,48 € |
| Internet | 0,00 € | |
| FETS (i altres). Quotes | 1.355,75 € | 1.263,34 € |
| Desplaçaments Total | 875,00 € | 4.468,33 € |
| <i>Compensació despeses col·laboradors (l'equip tècnic)</i> | <i>475,00 €</i> | <i>572,59 €</i> |
| <i>Desplaçaments òrgan de govern</i> | <i>200,00 €</i> | <i>1.860,28 €</i> |
| <i>Desplaçaments equip tècnic</i> | <i>200,00 €</i> | <i>2.035,46 €</i> |
| Tributs | 40,00 | 35,85 € |
| Assegurances | 980,00 € | 842,91 € |
| Auditoria | 1.980,00 € | 1.851,00 € |
| | 45.834,75 € | 40.951,98 € |
| Sous i Salaris | 35.102,21 € | 31.658,21 € |
| Càrregues Socials | 10.732,54 € | 9.293,77 € |
| | | |
| Despeses Subministraments | 216,00 € | 1.297,86 € |
| Comissions | 399,00 € | 312,23 € |
| Ajudes monetàries (Fundació Bofill / Oikocredit Euskadi) | 0,00 € | 0,00 € |
| Altres pèrdues en gestió corrent | 0,00 € | 0,01 € |
| Ajustos de l'IVA // Dotació amortització immobilitzat material | 300,00 € | 108,60 € |
| Altres despeses // Dotació provisió altres operacions activitat | 100,00 € | 20,00 € |
| | | |
| COBRAMENTS | 70.901,98 | 66.342,56 |
| | | |
| Quotes socis/es protectors/es | 2.450,55 € | 2.450,55 € |
| Serveis prestats (Conferències, cursos..) | 0,00 € | 3.340,00 € |
| Donatius | 340,00 € | 4.778,90 € |
| <i>Donatius dividends socis/es</i> | <i>0,00 €</i> | <i>2.944,30 €</i> |
| <i>Altres donatius institucions sòcies (Euskadi i Sevilla)</i> | <i>340,00 €</i> | <i>769,43 €</i> |
| <i>Altres donatius (Llibreta Redes)</i> | <i>0,00 €</i> | <i>1.065,17 €</i> |
| | | |
| Serveis prestats a Oikocredit Internacional | 61.901,43 € | 54.586,00 € |
| Subvenció Admin Pública | 4.810,00 € | |
| Ingressos extraordinaris (IVA recuperat) | | |
| Ingressos financers | 0,00 € | |
| <i>Dividends inversió a Oiko (nets)</i> | <i>0,00 €</i> | <i>806,54 €</i> |
| <i>Altres interessos</i> | <i>0,00 €</i> | <i>3,57 €</i> |
| Bonificació comissions // Excés de provisions | 1.400,00 € | 377,00 € |
| | | |
| FLUXE DE CAIXA DE L'ANY | 281,48 € | 2.674,13 € |

La novetat més important és gràcies al pressupost extra, i es veu en l'increment de la partida de sous i salaris per la incorporació de l'Alberto ajudant en el procés de migració i una persona de comunicació.

Altres partides que incrementen són la subvenció de l'Administració pública que ens van ingressar l'any passat però gastarem aquest any. Hem sigut molt realistes deixant a zero els increments en rendiments, donacions de dividends etc.

El lloguer comentar que al 2020 hem fet un canvi de seu, ens hem incorporat a l'espai del Grup ECOS, i hi ha un canvi de manera de pagar el lloguer, a SE-TEM pagàvem subministraments i ara va tot inclòs en el lloguer.

Dos increments importants en impremta i correspondència donat que cal enviar un plec de documents important en tot el procés de migració. En Publicitat no hi ha un gran increment perquè hem anat provisionant fons en els darrers anys.

Hem reduït molt els desplaçaments i a més tornem a recuperar fons previstos per anar al Winter Meeting que s'havia de celebrar a Bilbao i que no es va poder celebrar per culpa de la pandèmia.

Preguntes:

- Jordi Coderch, pregunta el percentatge de socis/es i inversions que han perdut associacions que ja han fet el procés de migració.
- *David respon que només tenim dos exemples similars com son Àustria, que ho va fer fa uns anys amb una normativa més senzilla i per tant un procés més senzill sense consentiment explícit dels socis/es, per exemple i van tenir un èxit del 90%. I l'exemple de Canada que ho van fer amb un procés molt similar al nostre (consentiment actiu) i van tenir una pèrdua del 50%.*
- Xavier Matheu comenta que segurament canviarà el perfil de soci/a i serà important fer una bona campanya de comunicació.
- Pilar Casanova no entén que el lloguer ha pujat i creia que era per abaratir.
- *Sergi explica que no només era per abaratir sinó que hem considerat que era una molt bona oportunitat per Oikocredit d'estar un un lloc cèntric (Casp 43) còmoda i més visible i en un entorn molt proper a la nostra tasca.*

VOTACIÓ: aprovació del programa d'activitats i pressupost 2020

Total vots: 22

Sí: 91%

No: 0%

Abstenció 9%

7. Auditors interns comptes

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

- Xavier Matheu
- Laura Acosta
- Domènech Creus

8. **Renovació dels membres de la Junta Directiva**

Proposta d'Organització 2020

Junta directiva:

President: Xavier Fernández-Díaz

Vicepresident: vacant

Secretària: Sònia Joaniquet

Tresorer: Sergi Salavert

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

Tenim la candidatura com a vocal de l'Eric Marin substituït a la Montserrat Tort.

VOTACIÓ: Canvis Junta directiva

Total vots: 20

A favor: 90%

No: 0

Abstencions: 10%

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

Foto de grup de la primera assemblea 100% en línia d'Oikocredit Catalunya.
Sense més qüestions per respondre, acaba l'Assemblea a les 20:08 h.

Signat:

Vist-i-plau:

Sonia Joaniquet
Secretària

Xavier Fernández-Díaz
President

Vist-i-plau:

Vist-i-plau:

Jordi Coderch de Lassaletta
Interventor

Laura Acosta Ortega
Interventora