



Memòria d'activitats d'Oikocredit Catalunya 2017

Memòria d'Activitats i Informe Econòmic resumit 2017



2017: nous reptes, i canvis cap a la sostenibilitat

L'any 2017 ha plantejat diversos nous reptes per a Oikocredit Internacional. Per una banda el context generalitzat de **creixent regulació i baixos tipus d'interès**, afegit a la **creixent competència** en el sector de les microfinances, ha generat una important pressió sobre els ingressos de la cooperativa. Per altra banda, la **devaluació del**



dòlar davant de l'euro, ha tingut també un impacte sobre els comptes de resultats, ja que una bona part de la cartera de préstecs és en dòlars o bé en monedes locals vinculades a l'evolució del dòlar. Aquest efecte s'ha pogut compensar gràcies al fons específic d'Oikocredit per variacions en els tipus de canvi (LCRF), però ha plantejat la necessitat de canvis en l'estratègia a futur.

Així doncs, s'ha dut a terme una **revisió** de l'estratègia 2016-2020 que es començarà a aplicar l'any 2018.

2017. Estratègia: reduir la complexitat

La idea de crear Oikocredit es va concebre fa **50 anys**. I la cooperativa ha tingut una exitosa trajectòria com a institució pionera en el finançament del desenvolupament, havent donat suport a més de 1.800 organitzacions sòcies amb €3.300 milions des de la seva fundació oficial l'any 1975.

No obstant, i mantenint l'esperit original, els canvis en l'entorn han impulsat l'adopció d'una nova estratègia per seguir tenint èxit en el futur. En la declaració d'ambicions de la cooperativa, es defineix la seva funció pel futur com un **catalitzador que impulsa canvis socials per les persones d'ingressos baixos, amb l'objectiu de maximitzar l'impacte social i, al mateix temps, protegir el medi ambient i generar retorns financers justos** per la seva base d'inversors/es a nivell global.

L'**estratègia actualitzada** portarà una major **concentració dels sectors i mercats** on opera Oikocredit. A més, s'enfocarà a **reduir la**

complexitat i en **augmentar l'eficiència** per mitjà de la revisió dels processos i del model operatiu de la cooperativa. El nucli de l'estratègia consisteix en enfortir les capacitats de l'organització, dels seus treballadors/es i dels seus sistemes.

Amb tot, l'any 2017 ha estat un altre any de creixement per les finances ètiques en general i per Oikocredit en concret. Les finances ètiques i alternatives han continuat creixent tant a nivell internacional com al nostre país, tot i que els desequilibris entre actiu i passiu (per un increment més gran en els fons recollits que en els préstecs otorgats) s'han fet ben palesos. En el nostre cas, i a diferència d'altres entitats de Finances Ètiques, **hem continuat equilibrant l'entrada de fons (passiu) i la sortida (concessió de préstecs)**, arribant a beneficiar un elevat nombre de projectes a països del Sud.

Nova Estratègia.

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

The 4C approach

Working towards a sustainable future



Concentration



Complexity reduction



Capability building



Catalyst

2017. Adaptació i canvis interns

A nivell de la cooperativa internacional, el 2017 han continuat les tasques d'adaptació a canvis normatius derivats de la creixent regulació financera. S'ha continuat treballant en la qüestió de la **«Classificació del capital dels socis»**, en previsió de la futura convergència de la normativa comptable holandesa cap a la internacional (IFRS), cosa que podria implicar canvis en les condicions i productes d'inversió que ofereixi Oikocredit en el futur.

Durant el 2017 també s'ha debatut i elaborat una **nova política i criteris d'inversions a termini** per als fons de la cooperativa que es mantenen en actius més líquids i que no estan dedicats a finançar directament projectes a països del Sud. També s'ha debatut sobre una nova **política de repartiment de beneficis**, sense arribar encara a una decisió final.

L'any 2017 el **Consell de Membres**, creat l'any abans, ha estat ja a ple rendiment i ha suposat un canvi a positiu com a nou espai per fomentar la participació dels membres dins la cooperativa.

En la **captació de fons**, s'han estudiat noves opcions, i s'ha continuat treballant amb diversos bancs ètics d'arreu del món. Fruit d'aquestes col·laboracions, **Oikocredit també ha esdevingut membre de l'Aliança Global per una Banca amb Valors** (GABV, per les seves sigles en anglès).



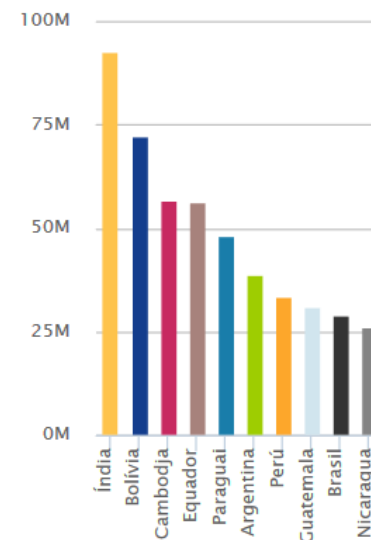
Resultats de la cooperativa 2017

Pel que fa als resultats de la **cooperativa Oikocredit Internacional**, tot i el context complex en el que ha hagut d'operar durant el 2017, els resultats han continuat sent positius tant a nivell econòmic com especialment a nivell social. Amb 747 organitzacions finançades a 71 països (per un valor de 981,7 milions d'euros), de les quals 498 institucions de microfinances, la cooperativa ha continuat centrant-se en les finances inclusives, l'Àfrica, les energies renovables i també l'agricultura sostenible. La **captació neta de fons prestables ha ascendit €23,1 milions respecte el 2016, arribant als €117,4 milions**, dels quals pràcticament un milió ha vingut dels socis i sòcies d'Oikocredit Catalunya.

El **resultat net consolidat de €18,4 milions**, permet proposar un **repartiment de dividend de l'1%**, i a la **vegada consolidar l'activitat de la cooperativa** en l'actual context de baixos tipus d'interès i creixent competència, així com aplicar nous canvis en l'estratègia.

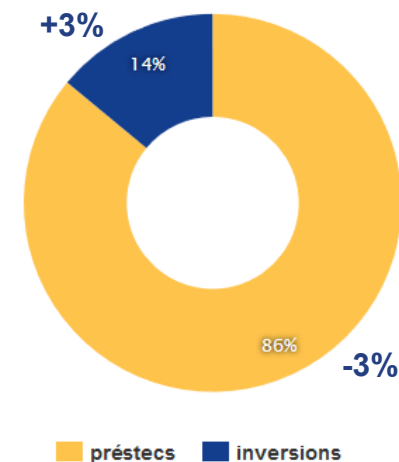
Països amb major finançament

al 31 de desembre de 2017



Finançament per tipus

al 31 de desembre de 2016



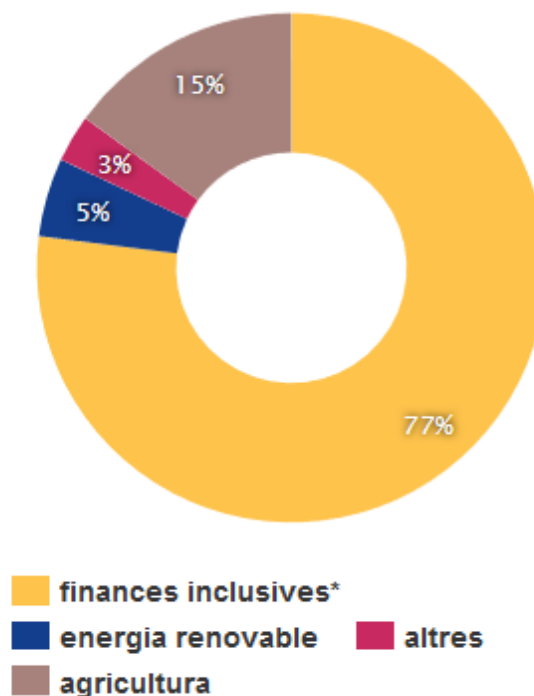
Resultats de la cooperativa 2017

El volum d'actius de la cooperativa ha crescut un 0,9%, arribant als €1.220 milions, però **la cartera d'inversions i préstecs en desenvolupament ha disminuït un 6,3% respecte del 2016, situant-se en €981,7 milions**. Aquesta contracció ha estat deguda a la devaluació del dòlar respecte l'euro, ja que una part important de la cartera està referenciada a la moneda estatunidenca.

Si bé la cartera de préstecs s'ha reduït, la cartera d'inversions ha crescut un 16,9% i actualment representa el 13,6% del total, en consonància amb l'ambició de la cooperativa per arribar al 15% de la cartera general el 2021. La nova àrea d'enfocament d'energies renovables ha crescut un 23,4% (€49,1 milions) fins arribar al 5% de la cartera general. L'agricultura representa el 15% de la cartera (€147,4 milions) i les finances inclusives (€754,8 milions) segueixen sent la major part de la cartera, un 76,9%.

Finançament per sector

al 31 de desembre de 2017



*incloent microfinances, finançament de les PIMES

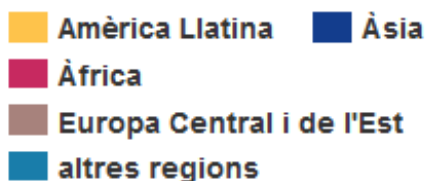
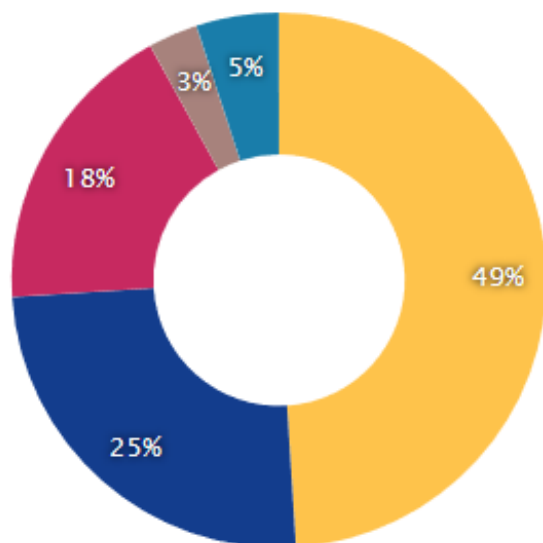
A woman with dark hair is smiling broadly, holding a chocolate-covered coconut shell. The background is a lush green forest. A green text box is overlaid on the left side of the image.

La Lupe és propietària d'una plantació de cacau a l'Equador. Alhora és membre fundadora de la cooperativa Fortaleza del Valle, la qual agrupa productors de la regió. Gràcies a Oikocredit la cooperativa pot finançar als socis i garantir l'accés al mercat nacional i internacional dels seus cultius.

Resultats de la cooperativa 2017

Finançament per regió

al 31 de desembre de 2017



Durant l'exercici 2017 s'han pres mesures per **millorar la qualitat de la cartera de finançament, posant major èmfasi en l'equilibri entre riscos, retorn social i retorn financer. En conseqüència, la cartera en risc** (el percentatge de la cartera de crèdit amb pagaments vençuts majors a 90 dies) **s'ha mantingut baixa** en un 4,6% (2016: 4,5%).

S'ha seguit treballant en l'**anàlisi de l'impacte social** dels projectes finançats, i 100 organitzacions sòcies (augment del 122,2%), s'han beneficiat dels **programes de desenvolupament de capacitats per un total de €845.000**; un augment del 72%, respecte els €490.000 del 2016.

El 2016 la cooperativa ha estat formada per 567 entitats sòcies directes -com és el cas d'Oikocredit Catalunya-, representant a vora **de 56.000 persones i entitats sòcies indirectes d'arreu del món** (creixement de 2.000 noves sòcies al 2017).

Resultats socials de la cooperativa 2017

Durant l'any 2017, -tot i l'entorn complex-, Oikocredit Internacional ha continuat treballant per incrementar l'impacte social.

Els donatius d'un bon nombre de persones sòcies inversores han permès arribar a beneficiar un centenar d'organitzacions sòcies amb activitats de desenvolupament de capacitats.

Paral·lelament, també s'ha començat a estendre a Llatinoamèrica el programa d'anàlisi de resultats socials en les persones beneficiàries d'Institucions



Microfinanceres (IMF), que fins ara només s'havia aplicat en organitzacions d'Àsia.

Les principals dades d'impacte social de l'activitat de la cooperativa internacional durant el darrer exercici han estat les següents:

Persones beneficiades per IMF sòcies d'Oikocredit:

40 Milions*, de les quals:

dones 84% // en zones rurals 48%

Persones contractades per empreses socials finançades per Oikocredit: 53.600*

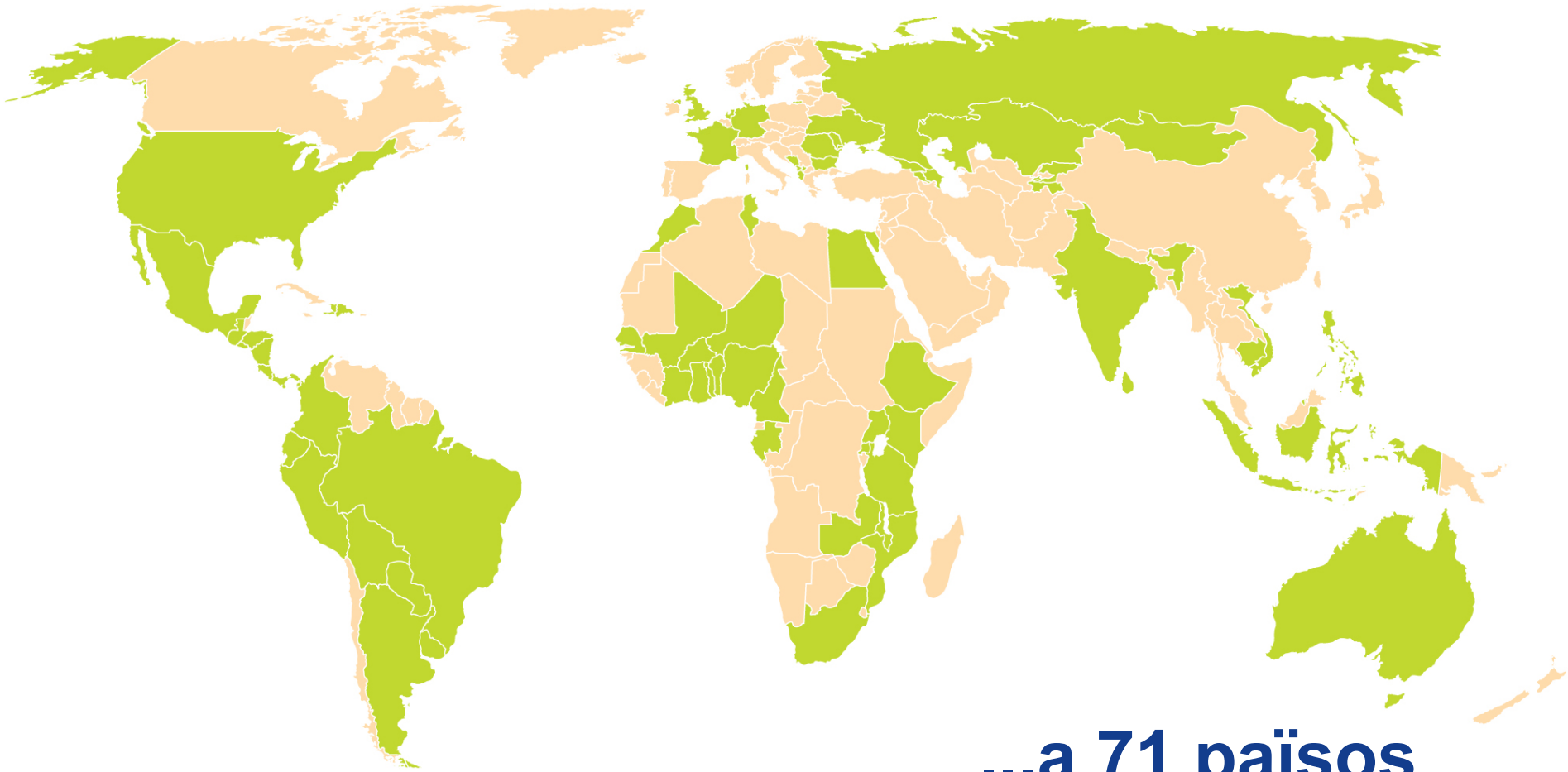
(de les quals 36.200 eren contractes fixes)

Energies renovables:

- Llars amb accés a energia neta: 5.400
- CO₂ evitat/reduït (en tones): 6.960

*(dades al 31 de desembre de 2016, s'actualitzen cada any el mes de juny)

Finançament per a 747 organitzacions...



...a 71 països

Memòria d'activitats 2017. Oikocredit Catalunya

Durant el 2017 a **Oikocredit Catalunya** hem continuat treballant en la línia dels darrers anys, i centrant els nostres esforços en les activitats de revisió interna, legal i de processos, i en la millora de la transparència, tot i que a nivell de comunicació també s'han incrementat les activitats. Les dues grans àrees de treball han estat:

Gestió de l'oficina i millora de processos

Atenció al soci/a a les oficines i punts d'informació, automatització de processos en l'enviament de cartes i comunicacions, gestió i millora de les bases de dades, estudis legals i auditories externes, adaptació a noves normatives, millora de la transparència, etc.

Activitats de comunicació i promoció

Difusió i promoció de les Finances Ètiques i Oikocredit tant a través de canals convencionals (xerrades, fires, mitjans de comunicació...) com a través de xarxes socials online i de la nostra web, tot treballant en xarxa amb altres entitats

El 2017, creixement i canvis normatius

A nivell d'**Oikocredit Catalunya**, la nostra activitat de difusió i sensibilització s'ha ampliat lleument durant l'any 2017 amb l'objectiu de **donar a conèixer a la nostra societat les Finances Ètiques en general i Oikocredit en concret**. Això, afegit al context econòmic i social favorable a les inversions socialment responsables, i a una major sensibilització de la ciutadania sobre l'ètica empresarial arran del canvi de seu social d'alguns bancs pel procés polític català, ha suposat un **creixement de les nostres xifres de captació de fons, novament per sobre del previst** (tot i que menors que les de l'exercici 2016 en termes absoluts).

Durant l'any 2017, i en la línia de la millora interna, hem portat a terme activitats per fomentar una major paritat de gènere a la nostra Junta Directiva, hem aprovat un nou reglament de règim intern, i hem posat en funcionament un protocol per a la

prevenció de l'assetjament i la discriminació per raons de sexe.

Una altra àrea de treball important durant el 2017 ha estat la d'**adaptació a nous canvis legals i normatius**. En la línia dels processos de **revisió interna i cerca de noves fórmules legals per a la captació de fons**, a finals de l'any 2017 es va acordar centrar més esforços en aquesta qüestió i a canvi reduir les activitats de promoció. Aquest treball ha sentat les bases perquè de cara al 2018 es pugui fer una consulta a la CNMV proposant dues noves fórmules de captació de fons des d'Oikocredit Internacional.

Durant el 2017 també hem seguit participant en diverses **xarxes i plataformes de promoció de la banca ètica**, com ara la *Fundació Jaume Bofill* per impulsar l'Aprenentatge Servei, o bé la nostra participació activa a la Junta Directiva de *FETS - Finançament Ètic i Solidari*.

Activitats relacionades amb la Gestió. Oikocredit Catalunya.

Tal com veníem fent els darrers anys, degut al creixent context de regulació financera ens ha portat a avaluar i adaptar diversos procediments de funcionament tant a nivell d'Oikocredit Internacional, com a nivell d'Oikocredit Catalunya. En aquest aspecte, totes dues organitzacions hem portat a terme diverses **auditories i canvis per adaptar-nos a nous requeriments legals**.

Tot això ha tornat a implicar, un cop més, una molt intensa feina en aquesta línia, i un rellevant increment en les despeses de gestió i assessorament legal.

S'ha continuat treballant en la cerca i **valoració de nous canals d'inversió** a la cooperativa internacional. També s'han continuat **actualitzant i adaptant els procediments interns** als requisits de les normatives FATCA dels EUA; CRS de la UE; LSSI (Llei de Serveis de la Societat de la Informació); Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme; i la LOPD, que precisament al 2018 ha de convergir en la nova GDPR.

Durant el 2017 també s'han dedicat esforços i recursos econòmics a la millora de sistemes informàtics i de seguretat de la informació. En aquest sentit s'ha participat regularment al grup de treball d'Oikocredit Internacional per al desenvolupament del sistema comú de gestió de base de dades Titan, o s'han fet millores a nivell d'Oikocredit Catalunya, sempre **prioritzant l'ús de programari lliure**.



Activitats relacionades amb la Gestió

Respecte al projecte internacional “MyOikocredit”, de creació d'una aplicació de tipus “Banca online” s'ha començat implementar a Alemanya, però no s'espera que s'estengui a Catalunya fins a finals de 2018 o principis de 2019.

Oficines i punts d'informació.

En la línia de l'exercici 2016, s'han mantingut els grups de voluntaris/es de Sitges i Mataró amb una participació mínima, però amb algunes activitats puntuals. A principis del 2017 també es va crear un nou grup de voluntaris/es a Madrid. Aquest s'integra formalment a Oikocredit Euskadi però treballa de manera coordinada amb les 3 associacions de suport (Catalunya, Sevilla i Euskadi) per donar a conèixer Oikocredit a la ciutat i la comunitat autònoma de Madrid.

Activitats de participació a Oikocredit Internacional.

Des d'Oikocredit Catalunya vam participar a la reunió d'Associacions de Suport a Oikocredit, del 22 al 26 de febrer de 2017 a Viena (Àustria), amb una assistència de 3 persones, entre personal i membres de la Junta Directiva. En el marc de la reunió es va participar en una conferència per definir una nova política d'inversions socialment responsables per les inversions a termini de la cooperativa internacional. Per altra banda, l'1 i 2 d'octubre també vam enviar un membre de la Junta a la sessió de formació de l'*Oikocredit Academy* a la seu de la cooperativa a Holanda. I finalment, vam delegar en les companyes d'Euskadi i Madrid la nostra participació a l'Assemblea General Anual de la cooperativa, que es va celebrar la setmana del 15 de juny a Accra (Ghana).



El Rafael Savres és recol·lector de cafè a Costa Rica. Pertany a la cooperativa cafeïcultora Copetarrazú, la qual es beneficia dels crèdits d'Oikocredit pel finançament dels seus conreus.

Activitats de comunicació i promoció

L'any 2017 ha sigut bastant continuista a nivell d'activitats de promoció, tot i que s'han dut a terme algunes accions més que altres anys en forma d'espais publicitaris contractats. La major part d'aquestes contractacions publicitàries van ser en mitjans de comunicació vinculats a l'Economia Social i Solidària, com ara el blog SentitCritic, el setmanari La Directa, la revista Cooperació Catalana, el periòdic El Salto (antic Diagonal), la revista Alternatives Econòmiques o la revista La Marea. Un dels principals objectius fundacionals de la nostra entitat és la promoció del



nostre projecte i de les Finances Ètiques en general.

La funció de promoció l'hem continuat treballant per diferents vies, igual que altres anys, tant a través de la participació directa a fires i xerrades, com a través d'internet i les xarxes socials, cada cop vies més comuns d'entrada de nous socis/es, pero mantenint també una mínima presència als mitjans de comunicació.

Durant el 2017 hem **arribat a quasi 700 persones a través d'un total de 24 xerrades i taules rodones**, a diverses ciutats i pobles catalans, una mica menys que l'any 2016. No obstant, l'increment en la resta d'activitats de comunicació, afegit a un context social favorable a les Finances Ètiques, ha fet que durant el 2017 hàgim atès un 22% més de sol·licituds d'informació que al 2016.

Un any més, hem tingut un **estudiant en pràctiques de l'àmbit de la comunicació de la UAB**, que de novembre a desembre ha col·laborat en la redacció de continguts per al Comitè d'Experts i Expertes en Finances Ètiques i per a la nostra pàgina web i xarxes socials.

Activitats de comunicació i promoció

També hem continuat portant a terme activitats amb diversos col·lectius **d'universitats catalanes (UB i UPF)** per introduir-hi les Finances Ètiques, tant a l'aula i els currículums, com en altres actes.

El 2017 hem tornat a col·laborar amb l'ONG **Setem Catalunya** en l'organització de dos **Camps de Solidaritat**, tot i així, per manca de persones inscrites, finalment van haver de suspendre's tots dos. L'objectiu d'aquests Camps és que persones del nostre país puguin conèixer de primera mà els reptes del dia a dia d'organitzacions de **Comerç Just** de Nicaragua i Filipines que han rebut finançament d'Oikocredit per portar a terme les seves activitats.

Al gener de 2017 es va celebrar un study tour a Filipines obert a voluntaris i voluntàries i a una part de la nostra base social. Es va visitar l'oficina regional d'Oikocredit a Filipines i, alhora, diversos projectes finançats per l'entitat a la regió.



Activitats de comunicació i promoció

Durant el 2017 hem continuat fent èmfasi en la nostra activitat a **xarxes socials** com a via de difusió i promoció, a través dels comptes de Twitter, Facebook, Google+ i Youtube. La nostra presència en xarxes socials durant el 2017 ha crescut notablement en nombre de publicacions (+40% a Twitter), però també a nivell de persones que ens segueixen, acabant l'any amb **1.130 “M'agrada” a Facebook i 1.434 seguidors a Twitter, un 43% i un 16% més respectivament que al 2016.**

El 2017, juntament amb **FETS**, s'han actualitzat els continguts de la web www.bancaetica.cat per actualitzar-ne el disseny i fer-ne un nou relançament, i també s'ha col·laborat en el **nou blog de FETS i SentitCrític «Diners a contrallum»**, que en els seus primers posts pretenia desmentir tòpics sobre les Finances Ètiques.

Per altra banda, a mitjans d'any també es va dur a terme una **enquesta de satisfacció als socis/es** d'Oikocredit Catalunya. Alguns dels resultats que se'n van extreure són: la gran majoria de socis/es també ho són d'altres entitats de finances ètiques, tot i que una gran part també inverteixen en altres empreses, cooperatives o productes financers més convencionals; el 91% estan bastant o molt satisfets amb la feina d'Oikocredit; el 88% expressen que és bastant o molt probable que recomanin Oikocredit a gent coneguda; i per bé que el 72% estan bastant o molt satisfets amb els canals de participació que



Activitats de comunicació i promoció

ofereix actualment Oikocredit, un 40% dels socis/es expressen que si s'organitzessin més debats, tallers o sessions de formació, probablement no hi participarien.

A banda de la promoció online, l'any 2016 també hem participat a quasi una **vintena de fires per on han passat unes 500 persones**, una dada un 17% inferior respecte el 2016 a nivell d'impactes, però que tot i així ha generat un fluxe de nous socis/es similar al d'altres anys, mostrant així que el públic està cada vegada més conscienciat per les Finances Ètiques.

Algunes de les fires on hem participat són ja clàssiques d'altres anys, com per exemple la Fira d'Economia Solidària de Catalunya a la Fabra i Coats, la fira de Mercat Social d'Aragó, la del Mercat Social de Balears, o el Fòrum d'Economia Social i Emprenedora de la UB. Com a novetat del 2017, hem tingut un petit espai de promoció dins la jornada de **l'Aliança Global per una Banca amb Valors (GABV)** que es va celebrar el mes de novembre a Barcelona.



Activitats de comunicació i promoció



Durant el 2017 hem seguit la tasca del **Comitè d'Experts i Expertes en Finances Ètiques**, amb la col·laboració d'un equip de voluntaris/es i un estudiant de pràctiques, publicant 4 articles de divulgació sobre temàtiques relacionades amb el sector.

També hem repetit el conveni d'ajuts econòmics a projectes educatius d'**Aprenentatge Servei en l'àmbit de les Finances Ètiques** juntament amb la **Fundació Bofill**, i hem continuat participant al **Grup de treball de Finances Ètiques** creat juntament entre *FETS* i el Departament d'Ensenyament de la Generalitat de Catalunya.

L'any 2017, a banda de l'espai de debat dins l'Assemblea General, hem celebrat tres **cafès-tertúlia** més: un sobre Energies Renovables junt amb Som Energia, un altre sobre anàlisi de projectes i fixació dels tipus d'interès, i un de tercer en el que vam convidar dos representants de la cooperativa cafeïcultora d'Equador FAPECAFES, i que va anar acompanyat d'una cata de cafès de Comerç Just.

Activitats de comunicació i promoció

Per últim, hem continuat mantenint un contacte amb **mitjans de comunicació**, que unides a la feina del Comitè d'Experts ens han permès aconseguir prop d'una trentena d'aparicions a mitjans diversos, entre premsa escrita, digital, i ràdio, quelcom menys que al 2016.

Relació amb altres entitats i transparència.

L'any 2017 hem continuat fent xarxa amb les diverses entitats del món de les finances ètiques i l'economia social i solidària. Seguim compartint oficina i projectes amb Setem, seguim sent socis de FIARE Banca Ètica i l'Associació FIARE Catalunya, participem a la XES (Xarxa d'Economia Solidària), hem repetit el conveni amb la Fundació Jaume Bofill, i hem participat activament a la Junta de FETS – Finançament Ètic i Solidari.

També hem participat a “Lafede.cat – organitzacions per a la justícia global”, i a la Taula del Sistema de Finances Ètiques dins del marc de Reas Red, així com també hem continuat sent entitat sòcia del Coop57.

Com a novetat del 2017, hem participat en un grup de treball de l'organització europea Finance Watch, amb l'objectiu d'articular accions internacionals en ocasió dels 10 anys de l'esclat de la crisi financera, i hem col·laborat amb el grup local de 350.org per encetar una campanya de desinversions en l'energia fòssil.

En la línia de fomentar la transparència de la nostra entitat, hem tornat a fer el Balanç Social de la XES, i hem dut a terme una nova auditoria externa tot i no estar-hi obligats per llei. Per últim, hem continuat treballant conjuntament amb les **Associacions Oikocredit Sevilla i Euskadi** en diversos àmbits.



Informe econòmic resumit 2017

Compte de Pèrdues i Guanyos. Associació Oikocredit Catalunya

| | 31/12/2016 | 31/12/2017 |
|---|------------------|------------------|
| A) DESPESES | 56.707,72 | 66.928,03 |
| Despeses de Personal | 29.457,58 | 36.160,28 |
| 640 Sous i salaris | 22.611,18 | 27.507,11 |
| 642 Càrregues Socials | 6.846,40 | 8.653,17 |
| Altres despeses d'explotació | 27.250,14 | 30.767,75 |
| 621 Lloguer Setem | 2.416,80 | 2.439,76 |
| 623 Serveis prof. Independents | 8.553,93 | 8.378,22 |
| Tax | 1.810,18 | 2.075,54 |
| Septra | 182,75 | 178,68 |
| Assessorament Legal | 2.000,00 | 2.500,00 |
| Conversia – Serveis de formació | 420,00 | 1.680,00 |
| Formació | 297,00 | 0,00 |
| Auditoria | 3.844,00 | 1.944,00 |
| 625 Assegurances | 819,97 | 827,57 |
| 626 Serveis Bancaris | 272,95 | 268,32 |
| 627 Publicitat, propag i rpp | 5.228,44 | 3.547,80 |
| Publicitat i propaganda | 4.284,88 | 1.982,78 |
| Impremta | 29,85 | 0,00 |
| Correspondència | 913,71 | 1.565,02 |
| 628 Subministraments | 2.615,86 | 3.623,20 |
| Setem – subministraments | 1.673,07 | 1.624,39 |
| Telèfon | 345,00 | 264,03 |
| Material d'oficina (602) | 597,79 | 1.720,17 |
| Internet | 0,00 | 14,61 |
| 629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis | 1.239,00 | 1.295,96 |
| Formació Oikocredit | - | 0,00 |
| Quota XES | 175,00 | 175,00 |
| Quota REAS | 500,00 | 500,00 |
| Quota FETS | 317,36 | 317,36 |
| Quota LAFEDE | 246,64 | 279,10 |
| Altres serveis i desplaçaments | - | 24,50 |
| 631 Tributs | 55,92 | 75,65 |
| 634 Ajustos negatius IVA | 2.009,54 | 383,80 |
| 650 Ajudes monetàries | 30,00 | 5.126,21 |
| 653 Compensació despeses prestacions de col·laboració | 223,63 | 1.525,55 |
| 654 Desemborsament despeses òrgan de govern | 3.783,84 | 3.098,46 |
| 659 Altres pèrdues en gestió corrent | 0,26 | 177,25 |
| 681 Dotació provisió | 0,00 | 0,00 |
| 695.9 Dotació provisió altres operacions activitat | 0,00 | 0,00 |

| | 31/12/2016 | 31/12/2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| B) INGRESSOS | 59.533,15 | 65.061,69 |
| Ingressos d'Explotació | 59.533,15 | 65.061,69 |
| 705 Serveis prestats – Oiko Internacional | 48.878,00 | 55.081,00 |
| 721 Quotes socis/es protectors/es | 2.897,76 | 2.915,76 |
| 723 Patrocini – Donatiu Llibreta Redes (Fiare) | 391,41 | 326,65 |
| 747 Donatius | 6.945,98 | 6.318,28 |
| Donació Oikocredit Internacional | 0,00 | 0,00 |
| 740 Subvencions | 420,00 | 420,00 |
| I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU | 2.825,43 | -1.866,34 |
| Despeses financeres | 143.382,61 | 162.463,85 |
| 662 Interessos Distribuïts Socis/es Partícps | 143.382,61 | 162.463,85 |
| Ingressos financers | 144.568,93 | 164.184,36 |
| 760 Ingressos part. Instruments Patrimoni | 144.519,23 | 163.949,33 |
| Ingressos participacions Oiko Int. Socis Partícps | 143.382,61 | 162.463,85 |
| Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocredit Catalunya | 1.136,62 | 1.485,48 |
| 769 Altres ingressos financers | 49,70 | 10,03 |
| 795 Excés de provisions | - | 225,00 |
| II. RESULTAT FINANCER | 1.186,32 | 1.720,51 |
| III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU | 0,00 | 0,00 |
| 778 INGRESSOS EXCEPCIONALS | 0 | 646,57 |
| IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU | 0,00 | 646,57 |
| 7. Despeses extraordinàries trasllat | 0,00 | 0,00 |
| V. RESULTAT DE L'EXERCICI | 4.011,75 | 500,74 |

Informe econòmic resumit 2017

Balanç de Situació. Associació Oikocredit Catalunya

| | 2016 | 2017 | | 2016 | 2017 |
|--|-----------------------|-----------------------|---|--|-----------------------|
| ACTIU NO CORRENT | 8.787.872,30 € | 9.740.462,71 € | FONS PROPIS | 68.747,41 € | 69.244,58 € |
| Immobilitzat material | - | - | Capital subscrit | 100 DOTACIÓ FUNDACIONAL | 1.622,70 € |
| Immobilitzat financer | 8.787.872,30 € | 9.740.462,71 € | 100.0.0 Dotació fundacional | | 1.622,70 € |
| 250 INVERSIONS FINAN A LL/T INSTR. PATRIMONI | 8.783.843,28 € | 9.735.283,69 € | Resultats d'exercicis anteriors | | |
| 250.1.1 – Oikocredit Internacional Socis/es particips | 8.733.648,48 € | 9.676.162,05 € | 120 REMANENT | 64.735,66 € | 67.121,14 € |
| 250.1.2 – Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya | 50.194,80 € | 59.121,64 € | 120.0.0 Remanent | -00 € | -00 € |
| 250.1.3 – Oikocredit Internacional - Pendent distribuir | - | - | 120.1.0 Remanent - Oikocredit Internacional | 64.735,66 € | 67.121,14 € |
| 26 ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LL/T | 3.029,02 € | 4.179,02 € | Resultat de l'exercici actual | | |
| 260.0.0 Inversio a Fiare Banca Etica (Cooperativa) | 2.127,50 € | 3.277,50 € | 129 RESULTAT DE L'EXERCICI | 4.011,75 € | 500,74 € |
| 260.1.0 Inversio a Coop57 | 901,52 € | 901,52 € | 129.0 Resultat positiu de l'exercici | 4.011,75 € | 500,74 € |
| 269.0.0 Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net ll/t | -00 € | 0,00 € | PASSIU NO CORRENT | 8.733.648,48 € | 9.676.162,05 € |
| 270 FIANCES CONSTITUÏDES A LL/T | 1.000,00 € | 1.000,00 € | Creditors a llarg / termini | 8.733.648,48 € | 9.676.162,05 € |
| 270.0.0 Fiança loguer local | 1.000,00 € | 1.000,00 € | 163 ALTRES DEUTES A LL/T AMB PARTS VINCLADES | 8.733.648,48 € | 9.676.162,05 € |
| | | | 163.X.X CONTRACTE SOCI/A XXXXXX | - | - |
| ACTIU CORRENT | 129.984,61 € | 107.183,93 € | PASSIU CORRENT | 115.461,02 € | 102.240,01 € |
| Inversions financeres a curt termini | 48.782,01 € | 36.133,92 € | Creditors a c/t | 80.869,78 € | 64.844,86 € |
| 530 INVERSIONS FINANCERES C/T | 48.782,01 € | 36.133,92 € | 513 DEUTES A C/T AMB PARTS VINCLADES | 78.200,00 € | 62.800,00 € |
| 530.5.0.000 Inversions financeres a c/t amb parts vinculades | 48.782,01 € | 36.133,92 € | 513.0.001 Pendent Assignar – altres deutes c/t parts vinculades | 9.200,00 € | 7.500,00 € |
| Existències | 1.643,70 € | -00 € | 513.X.XXX Altres deutes a c/t amb XXXXXX | 69.000,00 € | 55.300,00 € |
| 407 DESPESES ANTICIPADES A PROVEÏDORS | 1.643,70 € | -00 € | 514 INTERESSOS C/T DE DEUTES AMB PARTS VINCLADES | 2.669,78 € | 2.044,86 € |
| 407.0.0.000 Bestreta Proveïdors | 803,70 € | -00 € | 514.0.000 Interessos c/t deutes (dividends a pagar) | 2.669,78 € | 2.044,86 € |
| 407.0.0.001 Bestreta CONVERSIA | 840,00 € | -00 € | Provisions a c/t | PROVISIONS PER OPERACIONS DE TRÀFIC | 4.771,00 € |
| 407.0.0.000 Bestreta Proveïdors | -00 € | -00 € | 499 PROVISIONS PER OPERACIONS DE L'ACTIVITAT | 2.771,00 € | 2.546,00 € |
| Deutors | 1.209,92 € | 4.851,45 € | 499.9 Dotació provisió per altres operacions de l'activitat | 2.771,00 € | 2.546,00 € |
| Deutors | | 600,00 € | 529 PROVISIONS A CURT TERMINI | 2.000,00 € | 2.500,00 € |
| 440.0.0.001 Indemnització Assegurança pendent cobrar | 0 | 600,00 € | 529.2 Dotació a la provisió per altres responsabilitats | 2.000,00 € | 2.500,00 € |
| Personal | 97,38 € | -00 € | Creditors comercials | 3.786,09 € | 1.622,33 € |
| 460 BESTRETA REMUNERACIONS | 97,38 € | -00 € | 400 PROVEÏDORS | 683,65 € | -00 € |
| 460.0.0.000 BESTRETA AVANÇAMENT DESPESES | 97,38 € | -00 € | 400.0.0.001 FOLI VERD | 683,65 € | -00 € |
| Hisenda Pública | 1.112,54 € | 4.251,45 € | 410 CREDITORS PER PRESTACIÓ SERVEIS | 3.102,44 € | 1.622,33 € |
| 4700 HISENDA PÚBLICA, DEUTORA PER IVA | 1.112,54 € | 3.831,45 € | 410.0.0.020 TAX – AGESA CONSULTING | -00 € | 91,96 € |
| 470.0.0.000 Hisenda Pública. Deutora IVA | 1.112,54 € | 3.831,45 € | 410.0.0.021 CONVERSIA - PROFESIONAL GROUP | 1.016,40 € | 1.016,40 € |
| 471 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, DEUTORS | | 420,00 € | 410.0.0.035 CRITIC SCCL | 822,80 € | -00 € |
| 471.0.0.000 Organismes SS Deutors (Bonificació Curs) | | 420,00 € | 410.0.0.036 LA DIRECTA SCCL | 549,34 € | -00 € |
| Periodificacions a curt / termini | 291,50 € | 291,50 € | 410.0.0.038 LA MAREA - MASPUBLICO S.COOP. | 423,50 € | -00 € |
| 480 DESPESES ANTICIPADES | 291,50 € | 291,50 € | 410.0.0.039 FUNDACIÓ ROCA I GALES | 290,40 € | -00 € |
| 480.0.0 – Despeses Anticipades | 291,50 € | 291,50 € | 410.0.0.007 RENFE | -00 € | 9,40 € |
| | | | 410.0.0.066 BOX - H.C.RIMAFIL, S.A. (DIV.BOX) | -00 € | 504,57 € |
| Tresoreria | 78.057,48 € | 65.907,06 € | Creditors no comercials | 26.034,15 € | 30.726,82 € |
| CAIXA | 26,33 € | 64,33 € | 465 REMUNERACIONES PENDIENTES DE PAGO | 1.458,23 € | 2.367,19 € |
| 570.0.0 – Caixa | 26,33 € | 64,33 € | 465.0 Remuneracions pendents pagament | 1.458,23 € | 2.367,19 € |
| BANCOS | 78.031,15 € | 65.842,73 € | 475 H.P. CREDITORA PER CONCEPTES FISCALLS | 23.852,69 € | 27.461,72 € |
| 572.1.1 Bancos - Compte d'Aportacions Triodos | 38.885,86 € | 1.947,52 € | 475.1.0 H.P. Creditoria per retencions practicades | 23.852,69 € | 27.461,72 € |
| 572.1.2 Bancos - Compte d'Aportacions CX | -00 € | -00 € | 476 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, CREDITORS | 723,23 € | 564,14 € |
| 572.2.1 Bancos - Compte Associació Triodos Operatiu | 5.061,64 € | 8.626,93 € | 476.0.0.001 David | 681,81 € | 339,99 € |
| 572.3.0 Bancos - Compte Associació FIARE | 3.086,84 € | 23.943,91 € | 476.0.0.002 Arnau | 41,42 € | -00 € |
| 572.3.1 Bancos - Compte Inversions FIARE | 30.996,81 € | 31.324,37 € | 476.0.0.003 Sergi | - | 179,42 € |
| | | | 476.0.0.004 Alex | - | 44,73 € |
| | | | 552 COMPTES AMB PERSONES I ENTITATS VINCLADES | -00 € | 333,77 € |
| | | | 552.0 Comptes amb persones i entitats vinculades | -00 € | 333,77 € |
| TOTAL ACTIU | 8.917.856,91 € | 9.847.646,64 € | TOTAL PN + PASSIU | 8.917.856,91 € | 9.847.646,64 € |

Informe econòmic resumit 2017

Notes als comptes i memòria econòmica:

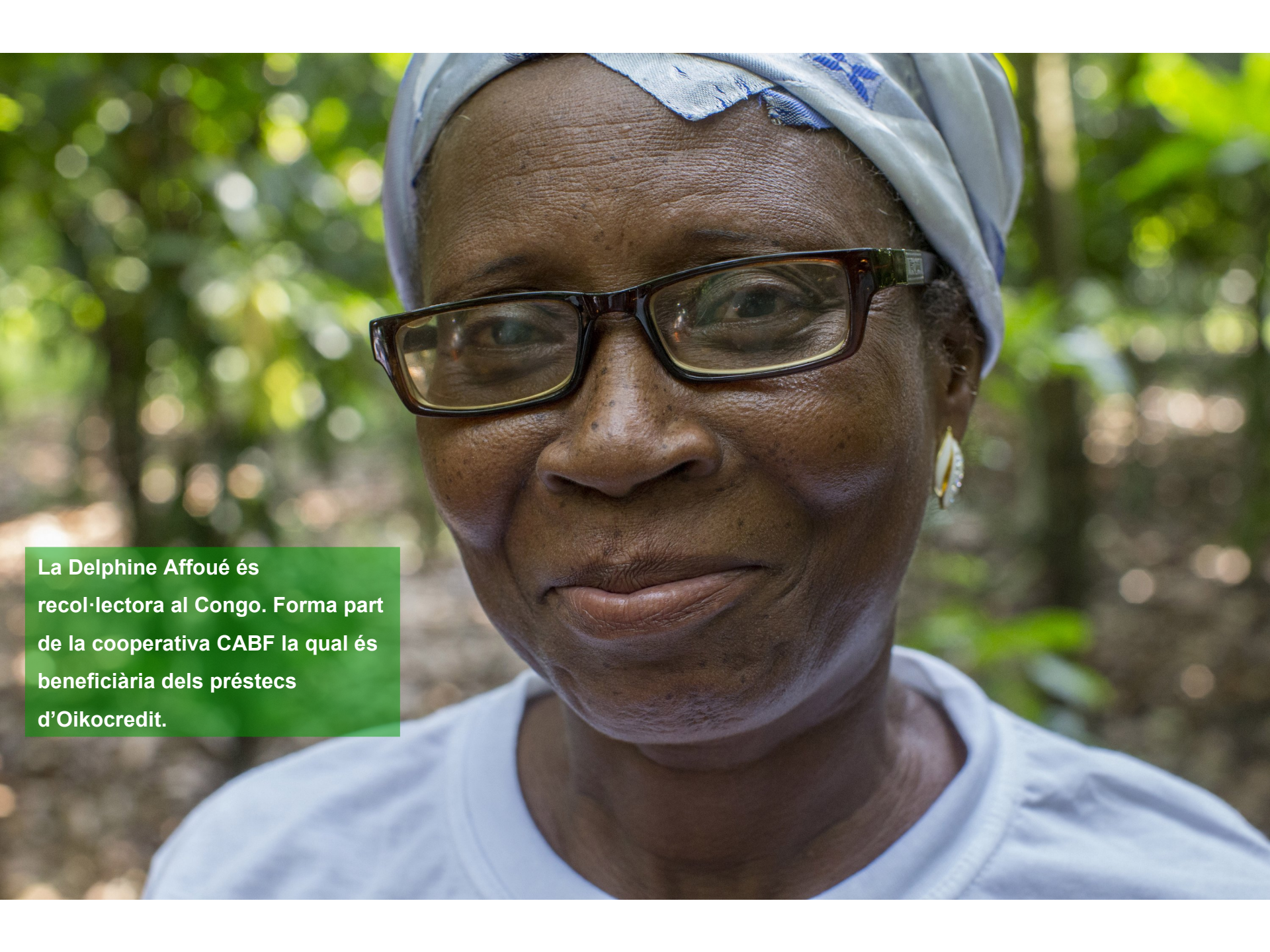
- La memòria econòmica completa per a l'exercici 2017, així com l'informe de procediments elaborat per l'auditora externa es poden consultar a la nostra pàgina web o bé sol·licitar-ne una còpia a la nostra seu.
- Enguany l'activitat de l'Associació ha generat un **superàvit de 500,74 euros** que es passen a romanent per a ser utilitzat durant l'exercici 2018 en cas de necessitat i durant l'exercici 2019 i posteriors, en els que es preveu un increment d'activitat i despeses.
 - El pressupost per a l'exercici 2017 havia contemplat un resultat proper a zero, amb un lleu superàvit de 297,50 euros, i partides molt similars a les del 2016. Tan sols hi destacaven un lleu increment de despeses en personal i serveis professionals (de gestió i assessorament legal), compensats amb un lleu increment d'ingressos per la facturació de serveis a Oikocredit Internacional i la recuperació de l'IVA suportat.
 - En línies generals el pressupost del 2017 s'ha complert en gran mesura, tot i que en el cas del desglossament d'algunes partides hi ha hagut algunes desviacions compensades entre elles mateixes. Per exemple, pel que fa a les despeses, finalment s'han pogut reduir les partides de gestoria i d'assessorament per *compliance* legal, però per contra se n'han incrementat altres de serveis externs com ara els de formació i assessorament en temes de PBC i LOPD, contractats a Conversia. El mateix ha passat amb les subpartides de Publicitat i RRPP, que han patit desviacions internes però en el còmput general no han fet variar gaire el pressupost. A destacar els increments en les despeses de material i mobiliari d'oficina degut a la renovació i actuacions de millora del mobiliari, així com a la compra d'una nova impressora multifunció i un portàtil després d'haver patit un robatori al local. També és remarcable l'increment en ajudes monetàries a altres entitats, especialment per la contribució a les despeses d'Oikocredit Euskadi per representar-nos a l'Assemblea General de la cooperativa a Ghana.
 - En la vessant dels ingressos hi ha hagut una lleu desviació sobre el pressupostat per a l'any 2017, en aquest cas cap a l'alça, i principalment deguda, un any més, a les aportacions voluntàries com a donatiu dels nostres socis i sòcies, majors que el que havíem previst. A tots ells i elles els agraïm molt el seu suport i col·laboració econòmics per al manteniment de l'Associació i per a la dotació dels nostres Fons Propis. Per últim, es van reduir els donatius per part d'Oikocredit Euskadi i Sevilla, per no haver dut a terme unes activitats associatives conjuntes que es tenien previstes.

Informe econòmic resumit 2017

Notes als comptes i memòria econòmica (continuació):

•Per altra banda, passem a detallar la **relació d'inversions de l'Associació a l'estranger**:

- Les dades corresponents a la inversió en el capital social de Banca Popolare Etica scpa durant el 2017 són les següents:
 - Nom de l'entitat: BANCA POPOLARE ETICA scpa
 - BIC DEL BANC: CCCRTIT2T84A
 - Número Fiscal: 02622940233
 - Adreça: Via Nicolo Tommaseo, 7 35131 Padova (Italia)
 - Codi ISIN: IT000108016
 - Classe: accions. Número d'accions: 58
 - Data firma: 03/12/2012. Data alta valor inversió: 20/12/2012
 - Saldo mig darrers 3 mesos de l'exercici 2017: 3.277,50 euros
 - Saldo a 31/12/2017: 3.277,50 euros
- Les dades corresponents a la inversió en el capital social d'Oikocredit Internacional són les següents (de la qual, a 31/12/17, 9.676.162,05 € corresponen a les aportacions condicionals dels socis/es partícips i 95.255,56 € a la inversió de fons propis i corrents de la pròpia associació, repartits en dues partides: 26.589,06 € d'obligacions de l'associació amb tercers pendents de distribuir, i 68.666,5 € de fons propis i corrents de l'associació) :
 - Nom d'entitat: Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society U.A.
 - Número Fiscal: Trade register 31020744
 - Adreça: Berkenweg 7, Amersfoort, 3818 LA (Països Baixos)
 - Codi ISIN: -
 - Classe: accions. Número d'accions: 48.857,08805
 - Data alta valor inversió: 28/12/2000
 - Data valor venda d'accions: 25/10/17 (parcial)
 - Saldo mig darrers 3 mesos de l'exercici 2017: 9.477.418,69 €
 - Saldo a 31/12/2017: 9.771.417,61 €

A close-up portrait of Delphine Affoué, a woman with dark skin, wearing glasses and a light blue headwrap. She is looking slightly to the right of the camera with a neutral expression. The background is a blurred green forest. A green text box is overlaid on the bottom left of the image.

La Delphine Affoué és
recol·lectora al Congo. Forma part
de la cooperativa CABF la qual és
beneficiària dels préstecs
d'Oikocredit.

Evolució de socis/es i inversions

L'evolució de socis/es i inversions d'Oikocredit Catalunya durant el 2017 ha estat molt positiva una vegada més, i especialment pel que fa a les inversions. Hem superat amb escreix l'objectiu en increment d'inversions (845.000 €). No obstant això, el número de socis nets al 2017 es va situar en 43, una mica per sota de l'objectiu de 57 socis/es nets, però representant, tot i així, un 5,25% de creixement respecte l'any 2016. El volum del saldo total de les inversions ha crescut un 10,63% per un import total net de **938.792,32 €**.

Cal destacar també que s'ha mantingut un elevat volum de nombre de moviments de les inversions de socis/es (noves inversions i recuperacions) tendència experimentada ja durant l'any 2016, i que ha suposat una càrrega considerable de feina administrativa durant l'any, tot i que molt benvinguda per tot el que representa.

Socis/es:

de 819 a 862 (+5,25%)

Altes: 65 vs 61 (2016)

Baixes: 22 vs 34 (2016)

Increment net: 43 vs 27 (2016)

Inversions:

de 8.832.625,29 € a 9.771.417,61 €

(+10,63%)*

Noves inversions: 1.367.375,46 € ▼

Recuperacions: -428.583,14 € ▲

Increment net: 938.792,32 € ▼

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

Equip de col·laboradors/es 2017

Junta directiva:

President: Xavier Fernàndez-Díaz

Vicepresident: Martí Boneta (fins maig 2017)

Secretaris: Artur Espinosa i Sònia Joaniquet

Tresorer: Sergi Salavert

Vocals: Francesc Padilla, Laura Bosch, Josep Lluís Segú, Carles Ferrer, i Laura Marches

Convidades a la Junta: Gisela Artola i Rosa Ripoll

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

Gestió i administració: Sergi Salavert

Estudiant de 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: 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, Pau Nualart, Sergi Torres, Pau Montalà, Eloi Domingo, Albert Dresaire, tot l'equip del Grup Tercer Món de Mataró, Sitges Solidari, i tants i tantes socis i sòcies.

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

