

Assemblea Anual Ordinària 2022 de socis i sòcies de l'Associació Oikocredit Catalunya

Dia: 27 d'abril de 2022

Lloc: Format híbrid: virtual i presencial a Grup ECOS (c/ Casp 43, baixos)

Hora: 18:30 h

Socis i sòcies amb dret de vot:

- Socis i sòcies assistents:
 - Online: 6
 - Presencial: 8
- Socis i sòcies que han delegat el seu vot: 1
- Total de socis i sòcies representats: 15 (en el moment amb més socis/es connectats)

Socis i sòcies sense dret a vot:

- Socis i sòcies assistents: 0

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 a la sala i en línia donat que aquesta assemblea que es torna a celebrar en format híbrid donada la situació provocada per la COVID-19.

Pren la paraula en 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/es per a l'acta d'aquesta Assemblea

L'acta de l'assemblea de 2021 ha estat a disposició del socis i sòcies amb tota la documentació de l'assemblea.

Vots a favor: 9 presencials (1 és delegat) + 5 online

Vots en contra: 0

Abstencions: 1

L'assemblea aprova l'acta de l'assemblea 2021

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

- Domènech Creus
- Albert Dresaire

2. Presentació dels resultats de la cooperativa Oikocredit internacional del 2021

Abans de revisar els resultats econòmics de la cooperativa a nivell general es comenta que estem contents de l'any perquè després de la pandèmia hi ha un cert creixement i prou liquiditat acumulada per poder fer créixer els préstecs, que és en definitiva l'objectiu de la cooperativa.

Hi ha un benefici net positiu i es proposarà a l'Assemblea Internacional la repartició d'un dividend de 0,5%, el que és una molt bona senyal de que estem en un any de recuperació.

Resultats econòmics a 31 de desembre de 2021

Finançament d'organitzacions sòcies

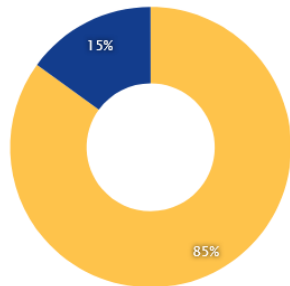
- 551 organitzacions sòcies a 55 països (63 el 2020).
- **995,9 milions d'euros en préstecs actius**, (2020: € 845,1 milions).
- Entrada neta de **capital social**: € 24,9 milions.
- **Morositat** baixa: **5,5 %** (2020: 5,8%).
- Més de **58.900 socis/es** arreu del món
- Actius: € 1.258,1 milions (2020: €1.241,7 milions).
- **Benefici net**: € 15,3 milions.
- Proposta de repartiment de **dividend**: € 5,6 milions (0,5%)

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.

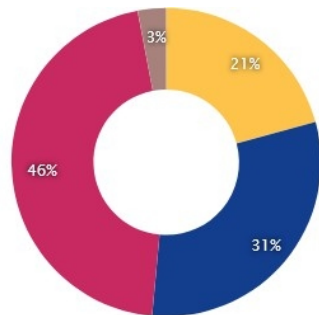
- Desenvolupament de capacitats: 0,4M€ en activitats per 50 organitzacions.
- 3 sectors prioritaris de finançament:
 - Inclusió Financera. Total: €761,4M (2020: € 641,3 milions)
 - Agricultura. Total: €182,6M (2020: € 148,7 milions)
 - Renovables. Total: €43,7M (2020: € 45,7 milions)

Finançament per tipus



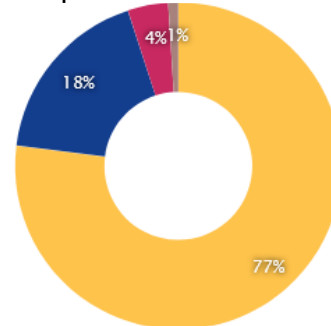
■ préstecs
■ inversions de capital

Cartera per regions



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

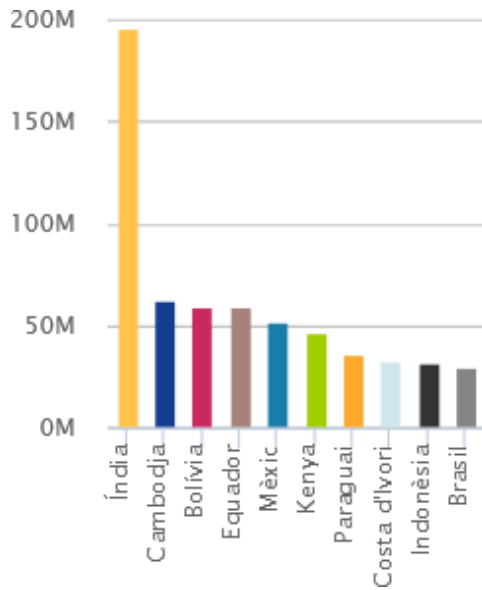
Cartera per sectors



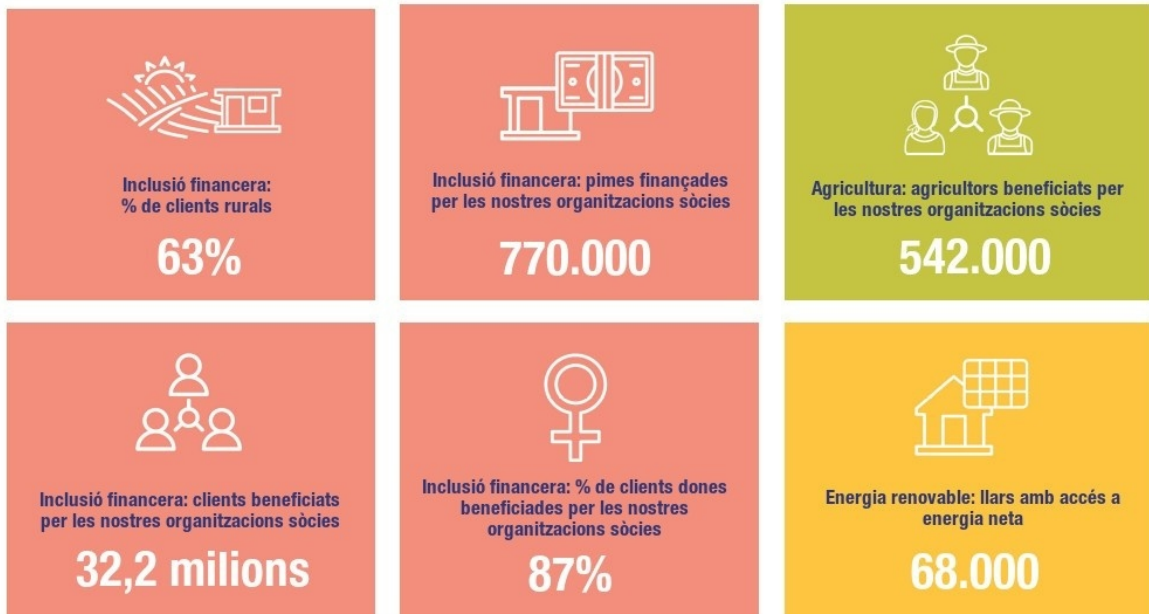
■ Inclusió financera*
■ Agricultura
■ Energia renovable ■ Altres

*incloent microfinances, finançament de les PIMES

Dels 10 principals països en què financem, la Índia segueix sent el país més finançat.



Impacte social



Èxits:

- Retorn a la generació de beneficis
- Retorn al creixement de la cartera
- Manteniment del control de costos
- Membres i inversors/es lleials
- Primera enquesta d'avaluació entre clients d'institucions microfinanceres:
 - o Al respecte d'aquest punt: hi ha una nota de premsa publicada i un resum publicat a la web en anglès
- Estratègia 2022-26
- Nou model de captació de capital

Alguns del presents demanen més informació del nou model de captació i el David el torna a explicar amb més detall.

Reptes:

- Desequilibris en la recuperació econòmica a nivell global i increment de pobresa global
- Ingressos reduïts
- Gran part d'activitats de desenvolupament de capacitats només online
- Gestió de la rotació en els càrrecs dels consells de direcció i de supervisió.

3. Presentació i debat sobre les principals línies de treball de la cooperativa Oikocredit internacional pel 2022

- Els resultats del 2021: una bona base perquè el 2022 sigui un any de recuperació definitiva de la normalitat tot i que caldrà continuar treballant amb molta cura per les possibles complicacions de noves mutacions de la Covid-19 o les incerteses del conflicte a Ucraïna.
- És important aconseguir un major creixement de la cartera
- Cal cobrir càrrecs als consells de direcció i supervisió
- És l'any per la implementació de l'estratègia 2022-2026 i del nou model de captació de fons

Assemblea General de la cooperativa, 9 de juny

Temes rellevants

- Aprovació dels comptes anuals 2021
- Aprovació de la proposta de dividend
Es proposa 0,5%
- Renovació de 5 membres del Consell de Supervisió
- Aprovació del canvi de model de captació de fons basat en la «Cooperativa Oberta» (Open cooperative)
- Modificacions menors dels estatuts de la cooperativa per obligacions legals externes

Es fan les votacions pertinents del que Oikocredit Catalunya defensarà a l'Assemblea Internacional:

Votacions aprovació proposta de dividendes: 0,5%

- Vots a favor: 9 presencials (1 és delegat) + 5 online
- Vots en contra: 0
- Abstencions: 1

Aprovat per majoria

Votacions canvi de model:

- Vots a favor: 9 presencials (1 és delegat) + 6 online
- Vots en contra: 0
- Abstencions: 0

Aprovat per majoria

4. Presentació i aprovació de la memòria d'activitats i de l'informe econòmic d'Oikocredit Catalunya de l'any 2021

4.1 Memòria d'activitats 2021:

Oficines i punts d'informació

- Tot i tenir l'oficina dins el Grup ECOS (C/ Casp 43 de Barcelona) ha estat un any de molt treball telemàtic.
- Es mantenen els Grups de voluntaris/es a Mataró (Botiga solidària "La Peixateria"), i a Sitges però sense activitat regular.
- Col·laboració en despeses del grup de voluntariat a Madrid.

Activitats relacionades amb la gestió:

- Manteniment del gruix d'activitats en mode virtual.
- Volum més reduït de gestions administratives per canvi de model de gestió, on la Fundació Accionarial d'Oikocredit Internacional (OISF) pren paper central.
- Segon any d'activitat de l'Associació neutra en carboni, incorporant-hi també el càlcul d'emissions provocades per l'ús de tecnologies digitals.
- Rendiment de comptes: Balanç social de la XES.
- Volum baix de sol·licituds d'informació ateses.
- Redistribució de tasques per baixa de paternitat no coberta amb nova contractació.
- Elaboració d'informe per FETS sobre finançament del sector del Comerç Just.
- **1er projecte subvencionat per l'Administració, gestionat íntegrament per l'Associació (subvenció de l'Ajuntament de Barcelona).**

Activitats relacionades amb Oikocredit Internacional

Hem participat a:

- Reunió d'Associacions Europees de Suport a Oikocredit. *Members' Meeting*, online:
 - o *Winter Meeting*, 12 i 13 de març, 2021.
 - o *Summer Meeting*, 10 i 11 de setembre, 2021
- Assemblea General de la Cooperativa, 10 juny de 2021, online.
- Assemblea General Extraordinària de la Cooperativa, celebrada el 2 de desembre de 2021, on line.
- Assistència a diversos webinars, i coordinació amb equip de suport d'Hollandia, especialment en l'últim trimestre de 2021, per preparar de forma conjunta el llançament de la nova campanya de comunicació.

Activitats de comunicació i promoció:

- Manteniment de la **comunicació i activitats online:**
 - Total de persones seguidores o subscrites a xarxes o butlletins: 4.935 (+1% respecte el 2020)

- Xerrades, tallers i conferències: 20, arribant a 346 persones (2020: 15, 415 persones).
- Fires: **6 (4 online), 176 persones.** (2020: 4 online, 80 persones)



- Aparicions a mitjans de comunicació: **32** (20 de les quals vinculades al Baròmetre de les FFEE). (2020: 33).
- **4 cafès-tertúlia internacionals** online: African Clean Energy, ProMujer Bolivia, Caravela Coffee, Impact Report.
- Treball en xarxa: **principalment amb LaCoordi i FETS**, Plataforma online d'Educació Financera www.redefes.org, i activitats d'Aprenentatge Servei i assessorament en TFG's.
- **Exposició sobre Finances Ètiques i desenvolupament.** Exposada a la FESC i a la Facultat d'Econòmiques de la Universitat de Barcelona.



- **Procés participatiu** d'elecció de lema per la **nova campanya de comunicació** «Invertim en les persones». (llançament previst al segon trimestre de 2022)



- Projecte «Expansió i consolidació de les Finances Ètiques internacionals al nostre territori: llançament del nou producte d'inversió ètica d'Oikocredit.», subvencionat a través de la convocatòria de subvencions que atorga l'Ajuntament de Barcelona per a activitats i projectes de promoció i reforç de l'economia social i solidària a la ciutat de Barcelona. Import total del projecte: 7.521,43 €. Import subvencionat: 4.780,55 €. El projecte va constar de:
 - o Cicle de webinars internacionals
 - o Campanya de comunicació
 - o Participació en fires

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

Col·laborem i participem amb les següents entitats i plataformes:

- Associació FIARE Catalunya.
- Fiare Banca Ètica i Fundació Finances Ètiques
- Setem
- FETS – Finançament Ètic i Solidari (i RedEFES)
- Oikocredit Sevilla i Euskadi, i grup a Madrid
- XES (Xarxa d'Economia Solidària de Catalunya)
- Taula del Sistema de Finances Ètiques (REAS).
- Coop57



- Codi Ètic de les Associacions de Barcelona
- LaFede.cat
- LaCoordi.cat
- Universitats: UPF i UB
- Opcions SCCL (i participació a LaZona.coop).
- SomMobilitat SCCL
- Estratègia #ESSBCN2030

4.2 Memòria d'Activitat Econòmica 2021

Pressupost 2021 i Resultat real

A nivell d'execució del pressupost per al 2021, s'havia previst acabar l'any amb un dèficit considerable, de més de 12.000€ en negatiu, provocat principalment per la gran reducció d'ingressos provinents dels serveis prestats a Oikocredit Internacional, i la previsió de mantenir encara un nivell relativament alt de despesa per fer front a obligacions concretes prèviament de gestions administratives i de projectes i activitats. Finalment hi va haver una lleu disminució en algunes partides d'ingressos, però sobretot hi va haver diverses partides de despeses que no es van acabar materialitzant o bé que ho van fer amb un cost molt més ajustat del previst, com per exemple serveis externs de professionals independents, impremta, o despeses de personal per la baixa imprevista del coordinador que no es va arribar a cobrir amb cap contractació nova de personal. Això va permetre tancar l'any amb un dèficit de -7.960,96€, bastant menys negatiu que el previst.

	PPST 2021	REAL 31/12 2021
PAGAMENTS:	50.085,03	44.055,09
Lloguer (Grup ECOS)	2.106,09 €	2.360,04 €
Serveis prof. Independents	4.096,00 €	2.067,40 €
Serveis de formació	0,00 €	400,00 €
Publicitat, Propaganda i RRRP	2.101,56 €	2.606,00 €
Impremta	1.725,00 €	540,00 €
Telèfon	257,00 €	263,89 €
Correspondència	549,00 €	291,30 €
Material d'oficina	85,00 €	57,63 €
Internet		
FETS (i altres). Quotes	1.355,75 €	1.438,57 €
Desplaçaments Total	1.075,00 €	64,17 €
<i>Compensació despeses col·laboradors (i equip tècnic)</i>	<i>475,00 €</i>	<i>0,00 €</i>
<i>Desplaçaments òrgan de govern</i>	<i>200,00 €</i>	<i>0,00 €</i>
<i>Desplaçaments equip tècnic</i>	<i>400,00 €</i>	<i>64,17 €</i>
Tributs	40,00 €	14,00 €
Assegurances	980,00 €	882,41 €
Auditoria	0,00 €	0,00 €
	34.860,00 €	31.436,95 €
Sous i Salaris	25.761,00 €	22.535,11 €
Càrregues Socials	9.099,00 €	8.901,84 €
Indemnitzacions	0,00 €	0,00 €
Despeses Subministraments	104,63 €	714,03 €
Comissions	150,00 €	214,18 €
Ajudes monetàries (Oikocredit Euskadi)	200,00 €	0,00 €
Altres pèrdues en gestió corrent	0,00 €	420,00 €
Ajustos de l'IVA // Dotació amortització immobilitzat material	300,00 €	284,52 €
Altres despeses // Dotació provisió altres operacions activitat	100,00 €	0,00 €

	PPST 2021	REAL 31/12 2021
COBRAMENTS	37.640,79	36.094,13
Quotes socis/es protectors/es	1.744,32 €	1.474,32 €
Serveis prestats (Conferències, cursos..)	200,00 €	200,00 €
Retorn serveis no prestats	0,00 €	910,36 €
Donatius	4.327,97 €	3.893,62 €
<i>Donatius socis/es (dividends i altres)</i>	<i>2.694,35 €</i>	<i>2.801,42 €</i>
<i>Altres donatius institucions sòcies (Euskadi i Sevilla)</i>	<i>1.633,62 €</i>	<i>1.092,20 €</i>
<i>Altres donatius (Study Tours)</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>
Serveis prestats a Oikocredit Internacional	19.396,00 €	19.396,00 €
Subvenció Admin Pública	4.354,00 €	9.134,55 €
Ingressos extraordinaris	4.393,50 €	0,28 €
Ingressos financers	0,00 €	0,00 €
<i>Dividends inversió a Oiko (nets)</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>
<i>Altres interessos</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>
Bonificació comissions // Excés de provisions	3.225,00 €	1.085,00 €
FLUXE DE CAIXA DE L'ANY	-12.444,24 €	-7.960,96 €

Compte de pèrdues i guanys:

	31/12/2020	31/12/2021		31/12/2020	31/12/2021
A) DESPESES	95.829,93	43.144,73	B) INGRESSOS	94.805,54	34.098,49
Despeses de Personal	71.740,09	31.436,95	Ingressos d'Explotació	94.805,54	34.098,49
641 Indemnitzacions	3.468,47	0,00	705 Serveis prestats – Oiko Internacional	61.001,43	19.598,00
640 Sous i salaris	51.834,11	22.535,11	708 Devolució serveis NO prestats	870,00	0,00
642 Càrregues Socials	16.837,51	8.901,84	721 Quotes socis/es protectors/es	2.113,89	1.474,32
Altres despeses d'explotació	24.089,84	11.707,78	723 Patrocinis – Donatiu Llibreta Redes (Fiare)	0,00	0,00
621 Lloguer espai de treball	3.252,17	1.449,68	740 Subvencions	5.221,05	9.134,55
623 Serveis prof. Independents	5.405,42	2.348,48	747 Donatius	24.899,17	3.893,62
Tar	1.505,00	1.571,00	Donació Oikocredit Internacional	0,00	0,00
Segre	215,42	215,42	II. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU	-1.024,39	-9.046,24
Assessorament Legal	870,00	0,00	Despeses financeres	0,00	0,00
Conversia – Serveis de formació	400,00	400,00	662 Interessos Distribuïts Socis/es Particips	0,00	0,00
Docsketch	0,00	102,06	Ingressos financers	1.409,13	1.085,00
Auditoria	2.015,00	0,00	760 Ingressos part. Instruments Patrimoni	0%	0%
Facto Cooperativa	0,00	60,00	Ingressos participacions Oiko Int. Socis Particips	0,00	0,00
624 Transports	14,05	28,58	Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocredit Catalunya	0,00	0,00
625 Assurances	1.042,22	882,41	769 Altres ingressos financers	1,44	0,00
626 Serveis Bancaris	285,31	214,18	795 Excés de provisions	1.407,69	1.085,00
627 Publicitat, propag i rrrp	5.362,22	3.437,30	II. RESULTAT FINANCER	1.409,13	1.085,00
Publicitat, propaganda i RRRP	2.208,08	2.606,00	III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU	0,00	0,00
Impremia	989,84	540,00	778 INGRESSOS EXCEPCIONALS	0,51	0,28
Correspondència	2.164,30	291,30	IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU	0,51	0,28
628 Subministraments	2.067,82	1.152,57	V. RESULTAT DE L'EXERCICI	385,25	-7.960,96
Subministraments de l'espai de treball	1.264,87	712,13			
Telèfon	235,28	263,89			
Material d'oficina (602)	567,67	176,55			
Internet	0,00	0,00			
629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis	398,93	618,97			
Quota FETS	317,36	317,36			
Quota ORÇONS	0,00	250,00			
Altres serveis i desplaçaments	23,70	0,00			
Desplaçaments i dietes equip tècnic	55,87	35,61			
Fàbrica Nacional de Moneda y Timbre	0,00	14,00			
631 Tributs	21,85	0,00			
634 Ajustos negatius IVA	1.105,03	284,52			
650 Ajudes monetàries	1.084,52	873,11			
Quota XES	200,00	200,00			
Quota REAS	500,00	500,00			
Quota LAFEDE	241,72	171,21			
Ass. Oiko Euskadi	142,80	0,00			
ECODES Compensació	0,00	1,90			
Varis	0,00	0,00			
653 Compensació despeses prestacions de col·laboració	4.042,30	0,00			
654 Desemborsament despeses òrgan de govern	0,00	0,00			
659 Altres pèrdues en gestió corrent	0,00	420,00			
681 Dotació provisió	0,00	0,00			
695.9 Dotació provisió altres operacions activitat	0,00	0,00			
696 Pèrdues participacions llt	0,00	0,00			

Balanç de situació:

	2020	2021		2020	2021
ACTIU NO CORRENT	4.171,52 €	4.171,52 €	FONS PROPIS	78.453,44 €	72.606,48 €
Immobilitzat material	-	-	Capital subscrit	1.622,70 €	1.622,70 €
Immobilitzat financer	4.171,52 €	4.171,52 €	100.0.0 Dotació fundacional	1.622,70 €	1.622,70 €
250 INVERSIONS FINAN A LL/T INSTR. PATRIMONI	200,00 €	200,00 €	Resultats d'exercicis anteriors		
250.1.1 - Oikocredit Internacional Societats participa	0,00	0,00	120 ROMANENT	72.091,49 €	72.476,74 €
250.1.2 - Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya	200,00	200,00	120.0.0 Romanent	71.891,49 €	72.276,74 €
250.1.3 - Oikocredit Internacional - Pendent distribuir	-	-	120.1.0 Romanent - Oikocredit Internacional	200,00 €	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 Flare Banca Etica (Cooperativa)	3.045,00	3.045,00	129 RESULTAT DE L'EXERCICI	385,25 €	-7.960,96 €
260.1.0 Inversions a Coop57	901,52	901,52	129.0 Resultat positiu de l'exercici	385,25 €	-7.960,96 €
269.0.0 Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net ll/t	0,00 €	0,00 €	Subvencions		
270 FIANCES CONSTITUÏDES A LL/T	25,00 €	25,00 €	132 SUBVENCIONS	4.354,00 €	6.468,00 €
270.0.0 Fiança lloguer local	25,00 €	25,00 €	132.0.0.000 Ajuntament de Barcelona	4.354,00 €	6.468,00 €
ACTIU CORRENT	455.759,20 €	267.598,01 €	PASSIU NO CORRENT	00 €	-00 €
Inversions financeres a curt termini	-00 €	-00 €	Creditors a llarg / termini	-00 €	-00 €
530 INVERSIONS FINANCERES C/T	-00 €	-00 €	163 ALTRES DEUTES A LL/T AMB PARTS VINCLADES	-00 €	-00 €
530.0.0.000 Inversions financeres a c/t amb parts vinculades	-00 €	-00 €	163.X.X CONTRACTE SOCIA X XXXXX	-	-
Deutors	6.822,49 €	8.732,95 €	PASSIU CORRENT	381.477,28 €	199.163,05 €
Personal	-00 €	-00 €	Creditors a c/t	372.130,26 €	152.644,75 €
460 BESTRETA REMUNERACIONS	-00 €	-00 €	513 DEUTES A C/T AMB PARTS VINCLADES	370.236,76 €	150.751,25 €
Hisenda Pública	1.750,41 €	2.264,95 €	513.0.001 Pendent Assignar - altres deutes c/t parts vinculades	370.236,76 €	150.751,25 €
4700 HISENDA PÚBLICA. DEUTORA PER IVA	1.595,22 €	2.264,95 €	514 INTERESSOS C/T DE DEUTES AMB PARTS VINCLADES	1.893,50 €	1.893,50 €
470.0.0.000 Hisenda Pública. Deutora IVA	1.595,22 €	2.264,95 €	514.0.000 Interessos c/t deutes (dividends a pagar)	1.893,50 €	1.893,50 €
4700 HISENDA PÚBLICA. IVA SUPORTAT	155,19 €	-00 €	Provisions a c/t		
470.0.0.000 Hisenda Pública. IVA suportat meritat	155,19 €	-00 €	PROVISIONS PER OPERACIONS DE TRÀFIC	4.740,00 €	600,00 €
Societats associades	-00 €	-00 €	499 PROVISIONS PER OPERACIONS DE L'ACTIVITAT	4.740,00 €	600,00 €
552 C/C AMB ALTRES PERSONES I ENTITATS ASSOCIADES	-00 €	-00 €	499.9 Dotació provisió per altres operacions de l'activitat	4.740,00 €	600,00 €
552.0.0.000 Compte amb altres persones i entitats vinculades	-00 €	-00 €	Creditors comercials	-00 €	2.226,00 €
Patrocinadors, afiliats i altres deutors	5.072,08 €	6.468,00 €	400 PROVEÏDORS	-00 €	-00 €
448.0.0.002 Compte amb entitats vinculades - FETS - JO	2.074,00 €	4.140,00 €	410 CREDITORS PER PRESTACIÓ SERVEIS	-00 €	2.226,00 €
448.0.0.002 Compte amb entitats vinculades - FETS - APS	2.280,00 €	2.320,00 €	410.0.0.102 C.Lièbana - Comunicació	-00 €	2.226,00 €
448.2.0.000 Afiliats - socis pendent de cobrar	718,08 €	-00 €	Creditors no comercials	4.607,02 €	2.194,30 €
Periodificacions a curt / termini	292,00 €	297,40 €	465 REMUNERACIONS PENDENTS DE PAGAMENT	-00 €	-00 €
480 DESPESES ANTICIPADES	292,00 €	297,40 €	465.0 Remuneracions pendents pagament	-00 €	-00 €
480.0.0 - Despeses Anticipades	292,00 €	297,40 €	475 H.P. CREDITORA PER CONCEPTES FISCALS	2.351,24 €	1.327,26 €
Tresoreria	448.644,71 €	258.567,66 €	475 H.P. Creditora per retencions practicaes	2.351,24 €	1.327,26 €
CAIXA	92,63 €	56,25 €	476 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL CREDITORS	2.255,78 €	867,04 €
570.0.0 - Caixa	92,63 €	56,25 €	476.0.0.001 David	772,73 €	778,72 €
BANCS	448.552,08 €	258.511,41 €	476.0.0.003 Sergi	176,64 €	88,32 €
572.1.1 Bancs - Compte Inversions Triodos	140,09 €	140,37 €	476.0.0.007 Alberto	1.300,41 €	-00 €
572.2.1 Bancs - Compte Associació Triodos Operatiu	7.640,99 €	67.723,97 €	552 COMPTES AMB PERSONES I ENTITATS VINCLADES	-00 €	-00 €
572.3.0 Bancs - Compte Associació FIARE	4.360,83 €	10.157,03 €	552.0 Comptes amb persones i entitats vinculades	-00 €	-00 €
572.3.1 Bancs - Compte Inversions FIARE	436.470,18 €	180.490,04 €	555 PARTIDES PENDENTS D'APLICACIÓ	-00 €	-00 €
			555.1.0.000 ATURADA APORTACIONS	-00 €	-00 €
TOTAL ACTIU	459.930,72 €	271.765,53 €	Ajustos de periodificació	-00 €	41.498,00 €
			485 INGRESSOS ANTICIPATS	-00 €	41.498,00 €
			485.0.0.000 Ingressos anticipats	-00 €	41.498,00 €
			TOTAL PN + PASSIU	459.930,72 €	271.765,53 €

4.3 Evolució d'inversions i socis/es:

L'any 2021 encara es van haver de dur a terme algunes gestions relacionades amb la migració de sòcies i inversions cap al nou producte d'inversió de la Fundació Accionarial d'Oikocredit Internacional (OISF) en forma de Certificats de Dipòsit d'Accions.

No obstant, no es va començar a fer una promoció més activa fins a finals d'any, quan es va incorporar la Rose Serrano a l'OISF com a Responsable de Relació amb Inversors/es al nostre país. Aquest fet, unit a la situació d'incertesa provocada per la Covid-19 i per l'increment de preus de l'energia, va fer que es registressin molt pocs moviments d'inversions (tant altes i noves inversions com baixes i recuperacions), bastant en línia amb les tendències vistes a nivell europeu.

Socis/es:

De 371 a 369

Inversions:

De 4.172.053,84 € a 4.025.656

VOTACIÓ MEMÒRIA ACTIVITATS I INFORME ECONÒMIC 2021

- Vots a favor: 9 presencials (1 és delegat) + 5 online
- Vots en contra: 0
- Abstencions: 0

Aprovat per majoria

5. Presentació programa d'activitats i pressupost d'Oikocredit Catalunya per a l'any 2022

Objectius estratègics 2022. Creixement: +1.750.000€ en inversions i +175 persones sòcies
1. Promoció d'Oikocredit
Equip de treball estable amb Rose Serrano (IR Officer Spain) i les altres SA per planificar, promoure i coordinar les activitats promocionals a tot l'Estat. Reunions setmanals de coordinació. Creació de pla de marketing per l'Estat abans d'acabar l'any.
Gestió activa de «leads» i potencials inversors/es: definició de «roadmap» i embut de conversió, i fer seguiment d'indicadors de conversió. Objectiu: enviament de 50 «leads» de qualitat enviats a OI.
Seguiment de la campanya de comunicació. Desenvolupament de sistema d'indicadors clau (KPIs) per retre comptes a OI per Additional Fee. (i <i>monitoreig de coneixement de marca en grups seleccionats. Objectiu: 5% de les persones en grups objectiu coneixen Oikocredit?</i>).
20 impactes «propis» a mitjans de comunicació (8 a mitjans convencionals + 12 a mitjans alternatius digitals).
Contractació d'agència de comunicació o Relacions Públiques junt amb OI. Objectiu: 10 impactes de qualitat en mitjans convencionals. (Empresa contractada: Cipó company)
6 contactes (i seguiment) amb potencials inversors institucionals (ex-socis i nous).
650 contactes directes amb públic en general (350 a presentacions i actes / 300 a través de fires, online o offline en funció de la situació de la pandèmia). Participació a 12 xerrades o conferències externes i a 6 fires. (excloent activitats de l'Additional Fee)
10% d'increment en persones seguidores entre xarxes socials i butlletins electrònics, comparat amb resultats de 2021.
Campanya de contacte i seguiment de sòcies que no van fer la migració al nou producte de l'OISF
4 webinars d'Oikocredit Internacional (o propis) interpretats a castellà (i català?) i oferts a sòcies de l'estat espanyol i al públic en general. A banda de l'Assemblea General nostra.
Campanya de captació de petits socis/es (tipus donació)
Tast de cafè i xocolata de CJ, i «Jornada viatgera» a Barcelona al maig. (i campanya a persones inscrites)
Tast de cafè i xocolata de CJ, i «Jornada viatgera» a Bilbao, València, Sevilla, Madrid, Saragossa. (i campanya a persones inscrites)
Participació a Biocultura Barcelona. (I Ecoviure Manresa?)
Participació a Biocultura Madrid i Sevilla, i Bioterra Bilbao.
Elaboració de nova exposició fotogràfica sobre microfinances i exposició a Estació de França (amb ADIF) i a altres llocs d'arreu de Catalunya (almenys a 4 localitzacions més).
Elaboració de nova exposició fotogràfica sobre microfinances i exposició a Estacions de Bilbao Abando, Sevilla Santa Justa i Madrid Atocha (amb ADIF) i a altres llocs d'arreu de l'Estat (almenys a 12 localitzacions més).
Inversió en campanya de SEO durant 10 mesos per millorar posicionament de la web oikocredit.es i de les <i>landing pages</i> de la campanya de comunicació.

2. Representació d'Oikocredit
Mantenir la presència en xarxes actuals (LaFede.cat; FETS; XES; Taula del Sistema de Finances Ètiques de REAS; Grup ECOS, OI, Coop57, Fiare Banca Ètica). Amb especial èmfasi a participació a LaFede.cat, junt amb campanya de presentació institucional a organitzacions de cooperació.
Incrementar la nostra presència a centres educatius i universitaris catalans a través dels programes conjunts amb FETS – Finançament Ètic i Solidari (www. Fets .org).
Desenvolupar un acord de col·laboració amb LaCoordi – Comerç Just i Finances Ètiques.
3. Educació per al desenvolupament
Executar els projectes d'APS i de Xarxa d'Educació en Finances Ètiques junt amb FETS
Dur a terme o participar en almenys 5 tallers o conferències (dels 12 planificats al punt 1) que vagin dirigits específicament a institucions educatives.
Enfocar la nostra activitat en 3 temàtiques: finances inclusives, finançament del comerç just, i educació financera. Especial èmfasi en finançament del comerç just: elaborar projectes per programes de subvencions públiques (ACCD/AECID/Altres) juntament amb Euskadi i Sevilla. Incrementar presència i reconeixement en xarxes relacionades amb el Comerç Just.
Promoure un «tour» de la nostra exposició de «Finances Ètiques i cooperació» a com a mínim 4 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, i fer-ne difusió activa entre entitats potencialment sòcies.
Convidar les nostres sòcies als 4 webinars d'OI o «cafès-tertúlia», a banda de l'Assemblea General (en format online o offline en funció de les restriccions sanitàries degudes a la crisi del covid).
Assistència activa a l'OISF en la gestió de les persones inversores. Propostes de millora dels processos d'alta i gestió.
Definir un sistema fiable per monitorar l'inflow, el nombre de contractes, nombre d'inversors/es, i acordar i signar el sistema d'assignació d'inversores no-sòcies a les diferents SA de cara a <i>Financial Model</i> . Definir procediment per incentivar l'alta d'inversores noves com a sòcies de les SA en cas que no ho hagin escollit.
Desenvolupar una proposta de valor per a socis/es (més enllà de la inversió), juntament amb Euskadi i Sevilla.
5. Organització interna
Desenvolupament de nous projectes d'Educació per al Desenvolupament i cerca de noves subvencions públiques (Diversificació d'ingressos).
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 2022

Tornem a presentar un pressupost deficitari. L'objectiu de l'Associació no es guanyar diners i tots els diners que aquest any hem pogut guanyar i guardar sempre estava pensat en que arribaria el moment de invertir-los en la campanya de comunicació per promoure la inversió. I aquest moment arribarà a finals de 2022. Es preveu un lleu creixement de sòcies i inversions que permetrà començar a ingressar cada cop més per serveis de representació pres-tats i facturats a Oikocredit Internacional. No obstant, també s'ha començat a treballar activament en la cerca d'altres fonts de finançament extern, primordialment a través de presentació de projectes a institucions públiques per a la realització d'activitats d'Educació per al Desenvolupament.

El resultat previst per al 2022 torna a ser negatiu però queda suportat per les reserves que tenim.

Es presenta el resultat més pessimista, però creiem que es podrà veure compensat al llarg de l'any amb altres fórmules de finançament com subvencions, cursos, col·laboracions etc. I l'objectiu és treballar al màxim per reduir aquest dèficit tant com es pugui.

	REAL 31/12 2021	PPST 2022
PAGAMENTS:	44.055,09	92.768,69
Lloguer (Grup ECOS)	2.360,04 €	2.538,24 €
Serveis prof. Independents	2.067,40 €	11.236,00 €
Serveis de formació	400,00 €	0,00 €
Publicitat, Propaganda i RRPP	2.606,00 €	33.124,10 €
Impremta	540,00 €	2.889,00 €
Telèfon	263,89 €	288,00 €
Correspondència	291,30 €	150,00 €
Material d'oficina	57,63 €	75,00 €
Internet		
FETS (i altres). Quotes	1.438,57 €	1.355,75 €
Desplaçaments Total	64,17 €	1.075,00 €
<i>Compensació despeses col·laboradors (l'equip tècnic)</i>	<i>0,00 €</i>	<i>537,50 €</i>
<i>Desplaçaments òrgan de govern</i>	<i>0,00 €</i>	<i>537,50 €</i>
<i>Desplaçaments equip tècnic</i>	<i>64,17 €</i>	<i>0,00 €</i>
Tributs	14,00 €	40,00 €
Assegurances	882,41 €	980,00 €
Auditoria	0,00 €	0,00 €
	31.436,95 €	38.177,60 €
Sous i Salaris	22.535,11 €	29.543,87 €
Càrregues Socials	8.901,84 €	8.633,74 €
Indemnitzacions	0,00 €	0,00 €
Despeses Subministraments	714,03 €	100,00 €
Comissions	214,18 €	200,00 €
Ajudes monetàries (Oikocredit Euskadi)	0,00 €	140,00 €
Altres pèrdues en gestió corrent	420,00 €	0,00 €
Ajustos de l'IVA // Dotació amortització immobilitzat material	284,52 €	300,00 €
Altres despeses // Dotació provisió altres operacions activitat	0,00 €	100,00 €

	REAL 31/12 2021	PPST 2022
COBRAMENTS	36.094,13	78.213,82
Quotes socis/es protectors/es	1.474,32 €	1.474,32 €
Serveis prestats (Conferències, cursos..)	200,00 €	3.800,00 €
Retorn serveis no prestats	910,36 €	0,00 €
Donatius	3.893,62 €	2.792,50 €
<i>Donatius socis/es (dividends i altres)</i>	<i>2.801,42 €</i>	<i>1.400,00 €</i>
<i>Altres donatius institucions sòcies (Euskadi i Sevilla)</i>	<i>1.092,20 €</i>	<i>1.392,50 €</i>
<i>Altres donatius (Study Tours)</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>
Serveis prestats a Oikocredit Internacional	19.396,00 €	61.422,00 €
Subvenció Admin Pública	9.134,55 €	4.394,00 €
Ingressos extraordinaris	0,28 €	4.331,00 €
Ingressos financers	0,00 €	0,00 €
<i>Dividends inversió a Oiko (nets)</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>
<i>Altres interessos</i>	<i>0,00 €</i>	<i>0,00 €</i>
Bonificació comissions // Excés de provisions	1.085,00 €	0,00 €
FLUXE DE CAIXA DE L'ANY	-7.960,96 €	-14.554,87 €

VOTACIÓ: aprovació del programa d'activitats i pressupost 2022

- Vots a favor: 9 presencials (1 és delegat) + 4 online
- Vots en contra: 0
- Abstencions: 0

Aprovat per majoria

6. Auditors/es interns de comptes

Designació de Socis/es voluntaris/es per fer d'auditors interns de comptes 2022:

- Domènec Creus
- Albert Dresaire

- Alberto Sierra

7. Junta Directiva i equip humà

No hi ha canvis a la Junta

Junta directiva:

President: Xavier Fernàndez-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

Equip Oikocredit Internacional (OI) Holanda:

Es presenta el nou equip de contacte de OI Holanda que amb el nou model de gestió ha crescut:

- Rose Serrano
- Anna Puigdollers
- Andrea Eidler

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

Es recorda també que les reunions de junta són obertes i totes les sòcies estan convidades a venir i participar-hi.

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

Es pregunta sobre la presentació de la Declaració de Renta de 2022: el Sergi respon que només cal presentar els rendiments de la inversió a OI si es cobra el dividend. I que el 2021 no n'hi va haver.

Sense més qüestions per respondre, acaba l'Assemblea a les 20:38 h.

Signat:

Vist-i-plau:

Sonia Joaniquet
Secretària

Xavier Fernàndez-Díaz
President

Vist-i-plau:

Vist-i-plau:

Domènec Creus
Interventor

Albert Dresaire
Interventor