

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

Dia: 18 de març de 2014

Lloc: c/ Tàpies, 1-3 de la ciutat de Barcelona

Hora: 19:00 h

Socis i sòcies amb dret de vot:

- Socis i sòcies assistents: 20
- Socis i sòcies que han delegat el seu vot: 9
- Total de socis i sòcies representats: 29

Socis i sòcies sense dret a vot:

- Socis i sòcies assistents: 1

Total de socis i sòcies presents i representats: 30

En Martí Boneta, president de l'Associació, inicia l'Assemblea agraint l'assistència dels socis i sòcies presents.

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

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.

- Santiago Díaz de Quijano
- Sonia Joaniquet

2. Presentació dels resultats de la cooperativa OIKOCREDIT Internacional per al 2013, i principals línies de treball per al 2014

Els resultats de la cooperativa Oikocredit Internacional per al 2013:

- 849 socis de projectes en 67 països.
- 591 milions d'euros en préstecs actius, un 11% més respecte al 2012.
- Rècord en entrada de fons: 80 milions d'euros, un 74% més que els 46 milions de l'any 2012
- 52.000 socis/es arreu del món.
- Rècord en aprovació de crèdits: 297 milions d'euros, un 27% més dels 234 milions d'euros del 2012.
- 66 milions d'euros en inversions de capital (+7%).
- Resultat net de 13,4 milions d'euros.
- 11,6 s'han proposat com a dividends (un 2% de retribució).
- S'ha continuat treballant en la millora de la Gestió de l'Acompliment Social i donant suport a les organitzacions sòcies mitjançant 130 programes de formació i capacitació.
- Millora en la qualitat de cartera.

- Estratègia organitzativa interna a nivell d'Oikocredit Internacional: aplicar el nou model financer, tot incrementant el pressupost per les Associacions de Suport, a la vegada aquestes ara hauran de finançar despeses que abans no havien de finançar (fomentar una major corresponsabilitat).

Les línies de treball per al 2014:

- Estratègia de concentració en l'Àfrica, l'agricultura i les finances inclusives. Augment dels projectes de capacitat i focalització en el conjunt de la cadena de valor agrícola (producció, distribució i comercialització).
- Progressiu èmfasi en el sector de les energies renovables.

3. Memòria d'activitats i econòmica 2013

Activitats relacionades amb la gestió:

- Hem començat la formació i el procés de migració a una nova Base de Dades internacional.
- Hem fet èmfasi en la comunicació i relació online amb els socis/es.
- Hem cobert pràcticament tots els dies de la setmana amb un equip de voluntaris/es a l'oficina.
- Hem traslladat l'oficina de Barcelona altre cop al nostre antic local del Raval.

Oficines i punts d'informació:

- Oficina de Barcelona
- Punts d'informació al Poblenou (Cooperativa Cydònia), Botiga Solidària "La Peixateria" (Mataró), i Girona (Espai de Solidaritat).
- Representants a Sitges

Activitats relacionades amb Oikocredit Internacional:

- Reunió d'Associacions Europees de Suport a Oikocredit, febrer de 2013 a Boldern (Suïssa).
- Delegació de vot a Euskadi per l'Assemblea General de la Cooperativa, juny de 2013 a Siem Reap, Cambodja.
- Formació a Amersfoort el mes de maig sobre el nou software de gestió de les Bases de Dades (Titan)

Activitats relacionades amb la promoció:

- Treball en xarxa (Oikocredit Euskadi i Sevilla, FETS, FIARE, Coop57, Festa del Comerç Just i la Banca Ètica, XES i Fira de l'Economia Solidària, Setem, REMEX...)

- Èmfasi en la comunicació online: Facebook (facebook.com/oikocreditcat), Twitter (@OikocreditCat), Campanya a Google Adwords, publicitat a Revista Opcions i també online i impresa a Periódico Diagonal, i procés de renovació de Webs nacional i catalana.
- 2013: 19 xerrades i taules rodones arreu de Catalunya (3 més que al 2012) amb una assistència de públic total d'unes 600 persones.
- 2013: 13 fires i estands arreu de Catalunya (4 menys que al 2012). Arribant a 500 persones.
- Contacte de manteniment amb mitjans de comunicació, 40 aparicions (igual que al 2012).
- Camps de Solidaritat organitzats conjuntament amb Setem a Nicaragua (Prodecoop) i Filipines (SPFTC).

Relació amb altres entitats:

- Junta de l'Associació FIARE Catalunya, (Roger Brumwell)
- Llibreta d'Estalvi Xarxes Vinculada de FIARE.
- Junta de FETS – Finançament Ètic i Solidari, (David Díaz de Quijano i Barbero)
- Representació d'Oikocredit a l'estat espanyol a la Red Española de Microfinanzas en el Extranjero.
- Associacions Oikocredit Sevilla i Euskadi.
- Entrada com a membres de la XES (Xarxa d'Economia Solidària de Catalunya)

Compte de pèrdues i guanys:

	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2012	31/12/2013
	Euros	Euros	Euros	Euros
A) DESPESES	29.881,25	30.414,63	B) INGRESSOS	35.993,90
1. Consums d'Explotació	0,00	0,00	1. Ingressos d'Explotació	33.248,54
2. Despeses de Personal	15.002,56	17.062,88	Quotes socis/es protectors/es	2.194,94
Sous i salaris	10.676,14	12.098,37	Serveis prestats	300,00
Càrregues Socials	4.326,42	4.964,51	Donatius	6.471,60
3. Dotació a l'amort. de l'Immobilitzat	0,00	0,00	Subvenció Oikocredit Internacional	24.282,00
4. Variac.Prov.Tràfic i Pèrd.Créd.Inco.	0,00	0,00	Subvencions Admin Públiques	0,00
5. Altres despeses d'explotació	13.979,33	12.502,85	I. RTAT D'EXPLOTACIÓ NEGATIU	0,00
Loguer Setem	4.626,33	2.803,17	2. Ingressos financers	2.745,36
Serveis prof. Independents	1.481,53	1.799,47	Interessos i revaloritzacions	2.491,92
Publicitat, propag i rrp	400,64	1.702,33	Bonificació comissions	253,44
Impremta	452,08	0,00	II. RESULTAT FINANCER NEGATIU	0,00
Teléfono	295,93	312,04	III. RTAT ACT ORDINÀRIES NEGATIU	0,00
Correspondència	1002,82	631,93	Regularització despeses financeres	0,00
Material d'oficina	308,31	137,07	Regularització anys anteriors	0,00
Internet	168,50	170,00	IV. RTAT EXTRAORDINARI NEGATIU	0,00
Quotes afiliació	192,00	681,80		
ESA (viatge + allotjament) / AGM	4071,76	3.141,69		
Altres despeses (subministres)	757,79	451,32		
Formació		88,20		
Assegurances		583,83		
Tributs	221,64			
I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU	4.266,65	1.610,10		
6. Despeses financeres i despeses assimilades	899,36	848,90		
II. RESULTAT FINANCER POSITIU	1.846,00	0,00		
III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU	6.112,65	1.328,18		
IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU	0,00	0,00		
7. Despeses extraordinàries trasllat		1.359,12		
V. BENEFICI DE L'EXERCICI	6.112,65	0,00	V. PÈRDUES DE L'EXERCICI	0,00
				-30,94

Balanç de situació:

	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2012	31/12/2013
	Euros	Euros	Euros	Euros
A) IMMOBILITZAT	5.623.855,41	6.164.228,59	49.659,07	49.628,13
I. Immobilitzat Material		34,95		
II. Immobilitzat Financer	5.623.855,41	6.164.193,64		
Oikocredit Internacional	5.621.801,91	6.161.031,14		
Oikocredit Internacional socis/es	5.583.959,26	6.123.188,49		
Oikocredit Internacional Associació	37.842,65	37.842,65		
Fiare-BpE (Itàlia)	2.053,50	2.127,50		
Fiare (Associació, Catalunya)		1.035,00		
Fiances a llarg termini	0,00	0,00		
B) ACTIU CIRCULANT	43.214,60	61.813,99	5.598.969,65	6.156.096,01
I. Deutors	0,00	0,00		
His. Pública retencions i pagaments a cte				
Deutes amb entitats de crèdit	0,00	0,00		
II. Inversions Financeres Temporales	0,00	0,00		
Dipòsits i fiances	0,00	0,00		
III. Tesoreria	43.214,60	61.813,99		
Comptes d'aportacions	33.220,35	58.036,48		
Comptes Associació	9.984,51	3.752,38		
Caixa (metàl·lic)	9,74	25,13		
TOTAL ACTIU	5.667.070,01	6.228.042,58	5.667.070,01	6.228.042,58
			A) FONS PROPIS	
			I. Reserves / Resultats d'Exercicis Anteriors	43.546,42 49.659,07
			II. Pèrdues i Guanyos de l'Exercici	6.112,65 -30,94
			B) ACREEDORS A LLARG TERMINI	5.598.969,65 6.156.096,01
			Aportacions dels socis/es amb contracte	5.583.959,26 6.123.217,15
			Aportacions pendents assignar	14.200,00 31.600,00
			Dividends pendents de transferir a socis/es	810,39 1.278,86
			Acreedors (deutes) diversos	0,00 0,00
			C) ACREEDORS A CURT TERMINI	18.441,29 20.318,44
			Hisenda Pública acreedora per retencions practicades	18.183,85 19.274,94
			Deutes diversos	
			Creditors varis	257,44 1.043,50

- Pèrdues: -30 euros. Pressupost equilibrat. Reserves d'uns 49.600 euros.
- Focalitzar en Promoció i Difusió. Es preveia invertir més en aquestes partides (d'aquí el pressupost deficitari per a l'exercici) i finalment ens hem quedat bastant en una activitat continuïsta, reservant aquests fons per a utilitzar-los en els següents exercicis un cop ja s'hagin resolt diversos temes d'organització interna que s'han anat dilatant al llarg de l'any.
- De les reserves d'exercicis anteriors el gruix estan invertides a Oikocredit Internacional (37.842 euros). Per altra banda hi ha també el capital social de Banca Popolare Etica a Itàlia (2.127 euros) i un dipòsit condicional de 1.035 euros per invertir en una ampliació d'aquest capital social, tot i que aquest dipòsit està al compte nacional de l'Associació FIARE Catalunya a l'espera de ser traspassat a Itàlia. La resta dels fons estan dipositats als comptes corrents de l'Associació, la majoria a Triodos Bank.
- Les despeses segueixen una línia continuïsta amb les d'anys anteriors.
- El volum de les inversions ha augmentat, però l'augment en el número de socis no ha estat tant elevat. Voldríem focalitzar en estendre'ns (més inversors i quantitats invertides més petites per cap). Seguint l'estratègia de diversificar.
- Els baixos interessos del sistema financer actualment han disminuït, degut al context econòmic, fet que pot ser una de les causes en l'augment de les inversions rebudes.
- Causes que porten a treure diners per part dels socis: atur, necessitat, etc. Però mai per descontent amb el producte, i normalment sempre es deixa una part de diners per seguir sent socis. En algun cas concret, treien fons per invertir en una altra organització ètica, però això és l'excepció.
- Segueix sent una Junta d'homes. Intentar canviar cap a una major participació de la dona.

* *S'aproven per unanimitat la memòria d'activitats i econòmica.*

Evolució d'inversions i socis/es:

- Socis/es: de 718 a 732. Increment net de 14. (32 altes, 18 baixes) +1,9% (creixement al 2012: 5,9 %)
- Inversions: de 5.621.801,91 € a 6.161.031,14€*. Increment net de 539,229,23 €. +9,59% (creixement al 2012: 1,6 %)

*Inclouen fons propis de reserves de l'Associació invertits a Oikocredit Internacional

Organització:

Junta directiva

President: Martí Boneta

Vicepresident: Francesc Padilla

Secretari: Jordi Alonso

Tresorer: Xavier Fernández-Díaz

Vocals: Roger Brumwell, Jaume Osete, Josep Lluís Segú

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

Voluntaris/es oficina: Dimarts, dimecres i dijous de 10 a 13h.

Altres voluntaris/es: informàtica, promoció, web, disseny...

Ho han fet possible: Pedro Manrique, Montserrat Fabregat, Ma Antònia Bogónez, Laia Sans, Alberto Sierra, Josep Ma Viñolas, Montserrat Mon, Conxita Gutiérrez, Joan Pere Guzmán, Eloi Domingo, Andrea Cabañero, Mariona Segú, Anna Maria Comalrena, Jose Manuel Martínez, Mercè Redon, Antoni Daura, Xavier Manté, Albert Dresaire, Cati Alsina, Joan Culubret, tot l'equip del Grup Tercer Món de Mataró, i tants i tantes socis i sòcies.

4. Activitats i pressupost 2014

Oikocredit internacional

- Trobada SA's a Bad Boll, Alemanya. (Ja duta a terme)
- Participació o delegació de vot a Oikocredit Euskadi per l'Assemblea General d'Oikocredit Internacional a Piura, Perú.
- Relació amb equips del Sistema d'Administració (Titan)
- Participació a formació a Holanda sobre finances (Oiko Academy)

Relació amb altres entitats

- Junta de FIARE (Roger Brumwell)
- Participació a Assemblea Estatal de FIARE a Barcelona
- Junta de FETS (David Díaz de Quijano i Barbero)
- Reunió anual amb Oikocredit Euskadi i Sevilla
- Participació de mínims a la Xarxa d'Economia Solidària (XES), a la REMEX, i a Coop57 en tant que socis de serveis.

Gestió oficina

- Canvi a nou sistema internacional d'Administració de les inversions (Titan) + Actualització i anàlisi de dades socis/es
- Consolidació equip de voluntaris/es de l'Oficina, possible ampliació d'horis d'atenció.

Promoció-Comunicació

- Dinamització i anàlisi per posicionament de noves pàgines web
- Increment d'activitat a Facebook i Twitter en estratègia conjunta
- Material de Suport: exposició, nous materials impresos i cartelleria per oficines d'informació.
- Campanyes: Xec Regal, "Llibreta nadó", noces (reimpressió)
- Manteniment d'activitat en Fires
- Xerrades pròpies (proposta a centres cívics, casals...) i participació a borsa de FETS amb èmfasi a poblacions de fora de Barcelona (Treball conjunt amb FETS, FIARE i Coop57).
- Difusió *online* de materials educatius i nova exposició
- Manteniment de contactes amb premsa i creació de "Comitè d'experts"
- Contactes amb entitats fundadores i botigues de Comerç Just per promoció
- Contactes amb entorn creient i grups religiosos per promoció
- Publicitat a la revista Opcions, Google Adwords, web Opcions, Facebook.
- Camps de Solidaritat de SETEM

Resum principals línies 2014:

- Titan (Base de dades internacional)
- Estratègia de promoció online + Comitè d'experts
- Negociació amb FIARE-BpE per gestió conjunta
- Manteniment activitats de promoció:
Inversions: +500.000 €
Socis/es: +40 persones

Pressupost 2014:

	2013 PPST	2013 REAL	2014 PPST
PAGAMENTS:	34.159,83	31.773,75	41.873,56
Lloguer Setem	2.400,00	2.803,17	2.904,00
Serveis prof. Independents	2.100,00	1.799,47	2.650,00
Serveis de formació	0,00	88,20	90,00
Publicitat, Propaganda i RRPP	2.340,00	1.702,33	5.844,30
Impremta	1.310,00	0,00	1.535,00
Telèfon	330,00	312,04	330,00
Correspondència	1.240,00	631,93	890,00
Material d'oficina	300,00	137,07	180,00
Internet	175,00	170,00	170,00
FETS (i altres). Quotes	402,00	681,80	694,23
Desplaçaments / ESA / AGM	2.856,00	3.141,69	3.236,32
Altres despeses (trasllat)	0,00	1.359,12	0,00
FIARE	0,00		
Tributs	1.156,00		339,00
Assegurances		583,83	810,92
Sous i Salariis	13.135,84	12.098,37	14.715,90
Càrregues Socials	5.431,99	4.964,51	5.829,09
Despeses Subministraments	705,00	451,32	1.271,00
Comissions	278,00	848,90	383,80
COBRAMENTS	31.798,00	31.742,81	55.611,83
Quotes socis/es protectors/es	2.200,00	1.729,94	4.337,64
Serveis prestats (Conferències, cursos..)	200,00	0,00	50,00
Donatius	4.575,00	6.070,89	6.097,46
Subvenció Oikocredit Internacional	23.375,00	23.375,00	43.694,00
Subvenció Admin Pública	0,00		
ESA	0,00		
Interessos	1.400,00	553,34	997,91
Bonificació comissions	48,00	13,64	434,82
FLUXE DE CAIXA DE L'ANY	-2.361,83	-30,94	13.738,27
FLUXE DE CAIXA AC ANY ANTERIOR	49.659,07	49.659,07	49.628,13
FLUXE DE CAIXA ACUMULAT	47.297,24	49.628,13	63.366,40

- Pressupost 2014 de naturalesa continuista.
- El canvi del model financer d'Oikocredit Internacional (perseguint l'objectiu de professionalitzar les SA's) ens beneficia en quant a pressupost atorgat. En no haver previst rebre aquests diners addicionals (fins 43.000 només per part d'Oikocredit Internacional), el pressupost de cara el 2014 segueix sent de 40.000 perquè no hi ha hagut temps de fer un pla d'actuació. S'ha de dissenyar un pla d'acció i al llarg de l'any pot ser que s'incrementin lleugerament algunes partides per adequar-les a les capacitats de despesa, tot i que sempre mantenint un pressupost amb resultat positiu.
- Part d'aquest excedent també podrà servir de coixí i per finançar les despeses derivades de TITAN i d'altres de tipus legal (canvi del marc legal i assessorament) que es puguin donar al llarg de l'exercici però que al moment d'elaborar el pressupost són difícils de calcular.

** S'aproven per unanimitat les línies i activitats i el pressupost per al 2014.*

5. Auditors interns exercici 2014

Socis voluntaris per fer d'auditors interns de comptes 2014:

- Roger Brumwell
- Carles Vendrell

6. Adhesió al Codi Ètic de les Associacions de Barcelona

El Codi ètic de les associacions de Barcelona és un instrument d'assessorament, conducta i autoregulació, que recull totes aquelles premisses necessàries per a que les diferents associacions de la ciutat que treballen dins d'un marge de valors cívics hi estiguin reflectides. A la vegada pretén ser una eina de referència que posi en valor la forma jurídica d'associació.

Més informació: <http://www.codietic.cat/>

Una sòcia pregunta quin és l'interès de formar part del Codi Ètic, i se li respon que la voluntat d'oferir garanties addicionals a la ciutadania i la societat sobre la gestió adequada i la transparència d'Oikocredit Catalunya, en la línia, per exemple, de l'elaboració del Balanç Social de la XES. La conclusió és que tot suma i que no ens hauria de suposar cap grandíssim esforç addicional adhirir-nos-hi.

S'aprova per unanimitat l'adhesió al Codi Ètic per part d'Oikocredit Catalunya com a manera de promulgar la seva activitat en xarxa i la seva transparència. I per tant també s'aprova la inscripció prèvia al Fitxer General d'Entitats Ciutadanes de l'Ajuntament de Barcelona.

7. Adhesió a la Federació Catalana d'ONG de Desenvolupament

La FCONGD, mitjançant el treball en xarxa, té com a finalitat facilitar i potenciar la tasca de les ONG catalanes per al desenvolupament amb transparència, ètica i qualitat en favor de la justícia social i l'equitat arreu mitjançant una cooperació transformadora.

Des del mes de gener de 2013 les tres federacions que conformaven la Confederació s'han fusionat en la Federació Catalana d'ONG per la Pau, els Drets Humans i el Desenvolupament (FCONG).

Més informació: <http://www.confederacio.org/>

S'aprova la voluntat d'adhesió a la Federació Catalana d'ONG de Desenvolupament per part d'Oikocredit Catalunya com a manera de promulgar la seva activitat en xarxa. Tot i que aquesta haurà de ser ratificada en una propera Assemblea ja que just abans de la celebració d'aquesta assemblea la Federació ens ha informat que està revisant les seves condicions i requisits d'accés i mentrestant el procés d'incorporació de noves entitats està temporalment aturat.

No obstant, sí que s'aprofita per ratificar per unanimitat l'acord de Junta de sol·licitar la incorporació com a socis de serveis al Coop57, després que ells es fessin socis d'Oikocredit Catalunya i com a manera de promulgar la nostra activitat i treball en xarxa.

8. Renovació dels membres de la Junta Directiva

Proposta d'Organització 2014

Junta directiva:

President: Xavier Fernàndez-Díaz

Vicepresident: Martí Boneta

Secretària: Andrea Cabañero

Sots-secretari: Eloi Domingo

Tresorer: Jordi Alonso

Vocalies: Francesc Padilla, Josep Lluís Segú, Setem Catalunya

S'aprova la incorporació d'Andrea Cabañero i Eloi Domingo com a secretaris.

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

- Explicació del que són les finances inclusives.
- El factor ecològic es té en compte en inversions en l'agricultura?
Sí es té en compte, però sense ser condició sine qua non en un principi. Es fa un acompanyament en tot el procés d'inversió per encaminar-los cap a la sostenibilitat ambiental dels projectes. Persequim no ser tant estrictes en un principi, per poder entrar i influenciar el projecte a llarg termini (cap a una major sostenibilitat).

- Què és la XES?
És la Xarxa d'Economia Solidària, agrupa entitats, empreses socials i cooperatives de sectors molt diversos però amb un principi bàsic: Focus en el benefici social, i també econòmic que "acompanya, però no és la raó fonamental". Són organitzacions que tenen l'objectiu principal de satisfer les necessitats de les persones més enllà de l'ànim de lucre.
- Què es farà amb els diners que sobren degut al nou model de finançament d'Oikocredit Internacional?
Es veurà durant l'any.
- D'on surten els diners que rebem Oikocredit Catalunya?
1. D'Oikocredit Internacional, del resultat net que prové dels ingressos de les inversions (subvenció anual)
2. De diners que generem nosaltres mateixos a través de donatius (socis col·laboradors) i suport de voluntaris.

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

Signat:

Vist-i-plau:

Jordi Alonso
Secretari

Martí Boneta
President

Vist-i-plau:

Vist-i-plau:

Santiago Díaz de Quijano
Interventor

Sonia Joaniquet
Interventora