Acta de la Asamblea Ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi

Día: 28 de abril de 2021, miércoles

Hora: 18:30h

Lugar: On-line, mediante la plataforma Zoom

Siendo las 18.30h, del día 28 de abril de 2021, de forma virtual a través de la plataforma Zoom, tiene lugar la asamblea anual ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi, previa convocatoria de la misma de conformidad con los Estatutos de la Asociación.

Las votaciones se recogen mediante el sistema de votación de la plataforma Zoom.

Lista de asistencia

Nº Asistentes y representados/as: 21 socios/as (20 presentes y 1 representada).

Socios/as con nº 253528, 283933, 262066, 243466, 265521, 265525, 274379, 283917, 274071
243252, 243253, 283930, 283925, 243501, 283829 (representado por 283829), 283814, 259611, 243297, 283859, 243504, 243504.

Desagregación de asistencia por género

	Presentes	Representados/as	Total
Mujeres	7	1	8
Hombres	13	0	13
Organizaciones	2	0	2

Asisten también algunas personas voluntarias de Oikocredit Euskadi, sin voto.

Orden del día

De conformidad con la convocatoria se procede a examinar el siguiente orden del día:

Punto del Orden del Día	**Anexos**
1. Saludo y elección de interventores de Acta	
2. Información actualizada sobre Oikocredit Internacional, a cargo de Thos Gieskes, director de Oikocredit Internacional	
3. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2020	Anexo1: memoria 2020
4. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2021	Anexo 2: planitificación y presupuesto 2021
5. Modificación de Estatutos	Anexo 3: modificación de Estatutos
6. Renovación de junta directiva	Anexo 4: elección de junta directiva
7. Ruegos y preguntas	

Resumen de contenidos y acuerdos

1. **Saludo y elección de interventores de Acta.**

Para facilitar la aprobación del Acta y la ejecución de los acuerdos adoptados se eligen 2 interventores/as de acta entre los/las socios/as asistentes que, junto con el presidente/a y secretario/a procedan a su firma y aprobación en los días siguientes a la celebración de la Asamblea. Son elegidos los socios 265521 (Eduardo Urturi) y el socio 274071 (Sebas Gutteridge).

Tras el saludo se muestra uno de los proyectos apoyados por Oikocredit. Se trata de Cenfrocafé, Central Fronteriza del Norte de Cafetaleros, de Perú, socia de Oikocredit desde 2010. Es una entidad especializada en café sostenible, tanto de comercio justo como de otras certificaciones, explicándose en detalle la entidad y el testimonio de Juan Jiménez uno de los miembros de la cooperativa.

Ver los proyectos es la forma de conectarnos con la misión y recordar, también en las asambleas, por qué invertirnos y participamos en Oikocredit.

2. **Información actualizada sobre Oikocredit Internacional**

Thos Gieskes, director general de Oikocredit Internacional, participa en la asamblea. En su intervención y en el diálogo posterior comenta que Oikocredit está haciendo frente a la situación derivada de la pandemia de COVID-19, en cuatro ámbitos:

a. Organizaciones a las que apoyamos mediante crédito o financiación:
- Contacto mucho más frecuente con ellas para saber cómo les estaba afectando.
- Webinars y capacitación: contactando a unos con otros para compartir prácticas y dando formación.
- Fondo solidario: que les permitió comprar elementos sanitarios para su personal y clientela.
- Oportunidad de renegociar su deuda / Carencia: pues su actividad económica bajó mucho, y su flujo de caja se vio afectado. Se han estudiado los casos uno por uno: algunos no podían pagar los intereses, otros no podían pagar el capital, condonaciones de deuda, etc.
- Con el trascurso del año la morosidad de la cartera de préstamo ha mejorado mucho. Más del 80% de las organizaciones ha recuperado la normalidad en el calendario de pago. La mitad de las organizaciones solo han necesitado 6 meses de ajuste.
- Al inicio de la pandemia se decidió no comenzar relaciones nuevas, no conceder crédito a organizaciones con las que no estuviésemos ya trabajando. A finales del año pasado lentamente se establecieron relaciones con proyectos nuevos se comenzó a conceder crédito y durante 2021 se continúa. Los proyectos en estudio indican que la cartera crecerá en Latinoamérica y, particularmente, en África.
- Se sigue monitorizando la situación de forma cercana. Y también funciona nuestro límite de crédito por país, para que la cartera esté bien diversificada. Existe un sistema de alertas para tener cuidado con determinadas economías y situaciones políticas. India ha crecido mucho en el primer trimestre, porque allí el año contable se acaba en marzo y a las organizaciones suelen acelerar la solicitud de crédito en estas fechas para equilibrar sus balances a cierre de ejercicio. La situación de pandemia en India ha empeorado en las últimas semanas se está haciendo seguimiento con mucha atención.

b. Personal.
- Todas las personas han estado en teletrabajo desde el inicio. Se ha cuidado mucho la salud y el bienestar de las personas que trabajan en Oikocredit, al ser una situación que genera incertidumbre y stress, y que crea nuevos retos para la conciliación de la vida personal y laboral.

c. Personas y organizaciones socias e inversoras en Oikocredit.

- Se les ha tratado de dar la mayor información y ser transparentes respecto a la la situación, haciéndoles ver que su inversión seguía estando en buenas manos.
- Muy poca gente ha retirado su inversión, en contraste con otros fondos de inversión.

d. - Situación financiera.

- Desde un primer momento se ha tratado de tener la suficiente liquidez para poder hacer frente a las posibles dificultades que apareciesen.
- Se ha realizado un esfuerzo de austeridad y reducción de gastos, en línea con lo que se venía ya haciendo en los últimos años, pero con más motivo aún.
- Se ha tratado de reducir los riesgos para garantizar la solvencia de las inversiones.
- El ejercicio 2020 finaliza con unas pérdidas de 20 millones de euros para la cooperativa. No es una cifra mala porque a mediados de ejercicio el escenario era más pesimista y porque son menores, comparativamente, que las de organizaciones similares.
- El 2021 se espera volver a tener rentabilidad positiva, por lo visto en los primeros meses de este año.
- Se está recuperado el nivel de actividad y de demanda. Hay mucha solicitud de financiación.

3. **Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2020.**

La Junta Directiva realiza un resumen de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2020 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (anexo 1), para someterlos a aprobación y para su posterior remisión a Oikocredit Internacional.

El hito central ha sido la transición hacia la nueva vía de inversión y la migración de todas las personas inversoras; que ha sido un trabajo muy arduo, pero que ha llevado a trabajar conjuntamente con la gente de la oficina central en Holanda. El resultado es que 143 de los/las 271 socios/as han traspasado su inversión al nuevo vehículo y 139 de ellos/as siguen siendo socios/as de Oikocredit Euskadi. Se han registrado 10 socios/as nuevos/as en 2020. Y 11 personas que había respondido a 31 de diciembre de 2020 y su dinero está guardado para cuando deseen recuperarlo.

En relación al presupuesto se destaca que hubo una diferencia importante importantes entre lo presupuestado y lo ejecutado, tanto en ingresos como en gasto. Los motivos principales son que no se celebró el Winter Meeting (unos 30.000 euros de gasto, y de ingreso porque eran abonados por los participantes) y que parte de los proyectos para los que se habían obtenido subvenciones se han prorrogado hasta 2021 y, consecuentemente, los ingresos correspondientes a esos proyectos se han reperiodificado y parte se ha trasladado a 2021, desde un criterio de prudencia. Se aclara que la partida que figura como “donaciones”, son principalmente “subvenciones” de las administraciones públicas. El resultado del ejercicio ha sido de un pequeño beneficio.

Se procede a la aprobación de la Memoria de Actividades e Informe Económico del ejercicio 2020 con el apoyo unánime de la Asamblea.

4. **Presentación y aprobación, si procede, del Plan de Acción y el Presupuesto para el año 2020.**

La Junta Directiva realiza una presentación del Plan de Acción y el presupuesto para el año 2020 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (anexo 3), para someterlos a aprobación.

El plan de acción y el presupuesto vienen condicionados por la nueva distribución de roles y responsabilidades entre las asociaciones de apoyo (Oikocredit Euskadi entre ellas) y Oikocredit Internacional, porque las asociaciones de apoyo ya no ofrecen una vía de inversión, ni pueden ofrecerla. Ese modelo de reparto, y de financiación asociada, está en desarrollo. Por tanto, el plan de actuación y el presupuesto es poco concreto y

simplemente recoge algunos objetivos y principios que guién la actuación de la asociación durante 2021. El esquema de reparto de tareas entre Oikocredit Internacional y las asociaciones de apoyo va avanzando y ya se está trabajando en campañas de comunicación que se puedan gestionar de forma coordinada, pero aún no es posible recogerlo en un plan de acción detallado.

En este contexto en el plan se recoge un objetivo de crecimiento de inversión de 500.000 euros de socios/as de Oikocredit Euskadi. Se estima que es realizable, incluso sin un gran esfuerzo de marketing.

Respecto al presupuesto, nuevamente depende del reparto de responsabilidad, porque implicar también un reparto de costes y de financiación y la estimación que se ha hecho ha sido en base al ingreso regular que se recibe de Oikocredit Internacional y que este año se reduce mucho porque el volumen de inversión y número de socios/as se ha reducido en el proceso de migración al nuevo vehículo de inversión. También se destaca que las subvenciones obtenidas en 2020, para ejecutar e imputar al ejercicio 2021, fueron menores que en años anteriores. Por ello, a pesar de que parte de las subvenciones previstas en 2020 se han imputado a 2021, como se ha señalado en el punto anterior, se prevé cerrar el ejercicio 2021 con una pérdida. El nivel de reservas actual permitiría asumir la pérdida de este año con solvencia. En cualquier caso, la experiencia de años anteriores es que nuestras previsiones presupuestarias suelen ser pesimistas y el resultado es más favorable que lo previsto.

Se procede a la aprobación del Plan de Acción y Presupuesto para el ejercicio 2021 con el apoyo unánime de la Asamblea.

5. **Modificación de Estatutos.**

La Junta Directiva ha enviado (anexo 3) una propuesta de modificación de los Estatutos de la asociación, que contempla.

- La habilitación para realización de asambleas de forma telemática.
- Modificaciones derivadas de que la asociación deja de canalizar inversión hacia Oikocredit Internacional
- Adaptación a lenguaje igualitario

Los Estatutos recogen en sus artículos 44 a 46 las disposiciones para la modificación de los Estatutos. Conforme a ellos, y dado que no se han recibido enmiendas a la propuesta remitida por la Junta Directiva, se somete a votación la propuesta en su conjunto.

La modificación de Estatutos es aprobada por unaminidad.

6. **Renovación de Junta Directiva**

En la asamblea 2019 la asamblea instó a la Junta Directiva entrante a que en el futuro asegure un relevo escalonado de los miembros de la Junta Directiva. Se ha enviado a los/las socios/as un llamamiento a presentar candidaturas, con el procedimiento para ello y para la elección (anexo 4).

En este mismo documento la Junta Directiva propone la candidatura de Daniel Rojo (socio 259611) para su incorporación a la Junta Directiva.

Se informa también de la renuncia de Irati Cifuentes, secretaria de la asociación. Desde la renuncia de Irati Cifuentes ha estado actuando Ángel Losantos como secretario en funciones. No obstante, el nombramiento de los cargos de la asociación es competencia de la Asamblea. Consecuentemente, la Junta Directiva propone el nombramiento de Ángel Losantos como secretario.
Se votan separadamente la candidatura de Daniel Rojo como miembro de Junta Directiva y el nombramiento de Angel Losantos como secretario de la asociación. Ambos puntos son aprobados por unamidad.

7. **Ruegos y preguntas**

No hay.

No habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión a las 20.15h del 28 de abril de 2021 y se redacta esta acta y, previa lectura por los interventores del acta elegidos en la asamblea, se aprueba el día 30 de abril de 2021.

PRESIDENTE	SECRETARIA	INTERVENTORES	
Jorge Berezo Socio 243156	Angel Losantos Socia 283925	Eduardo Urturi Socio 265521	Sebastian Gutteridge Socio 274071

Anexo 1

Memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2020

OIKO CREDIT euskadi

Anexo 2
Plan de Acción y Presupuesto para el año 2021

OIKO CREDIT euskadi

Anexo 3
Propuesta de modificación de Estatutos

OIKO CREDIT euskadi

Anexo 4
Elección de Junta Directiva

OIKO CREDIT euskadi

MEMORIA 2020

OIKO CREDIT euskadi

CONTENIDOS

- Saludo
- 5 hitos que resumen 2020
- Oikocredit Euskadi, un eslabón de la familia Oikocredit
- Promoción de Oikocredit y Educación para el Desarrollo
- Comunicación on-line
- Colaboración y participación en redes
- Fortalecimiento interno
- Evolución de inversiones y socios/as
- Informe económico
- Valoración 2020 y perspectivas 2021

Foto: Ecookim (Costa de Marfil). Kouakou Ngoran de la aldea de Kapatchira. “Estoy casado y tengo 9 hijos. Empecé a trabajar en la plantación de mi padre al terminar de la escuela primaria. Nuestro terreno tiene 2 hectáreas y produje una tonelada y media de cacao el último año. Me uní a la cooperativa hace tres años. Me han formado en buenas prácticas de agricultura y recibo una prima al final del año (50 francos centroafricanos por kilo). También recibimos lotes para la escuela de nuestros hijos (mochilas, cuadernos…). Me uní a Ecookim por todos estos beneficios y me siento agradecido a quienes apoyan a la cooperativa. Mis hijos mayores terminaron la escuela secundaria y tendrán un futuro mejor". Ecookim cuenta con más de 12.000 socios/as. Es una unión de cooperativas de diferentes regiones de Costa de Marfil. Producen un excelente cacao de Comercio Justo y sostenible. Es socio de Oikocredit desde 2013. © Philippe Lissac / Godong for Oikocredit

Foto de portada: Seraphine Minoungou es una comerciante del mercado de Tenkodogo. Su marido es cliente de PAMF. Vende "pagnes", la ropa tradicional con la que se visten las mujeres en Burkina Faso. Su marido es mayorista y es cliente del PAMF desde 2009. En la actualidad, está atendiendo un préstamo de 1,5 MF (unos 2.286,74 euros). Su negocio ha prosperado desde que reciben los préstamos, con un impacto significativo en su vida diaria. Están menos preocupados por su futuro y el de sus seis hijos escolarizados. © Opmeer Reports.

Saludo

Cualquier mirada al año 2020 estará marcada por la COVID-19. Este año de incertidumbres, miedos, cambios repentinos y forzosos, muestras de solidaridad y también de incomprensión… no ha sido un año más para Oikocredit Euskadi.

El año no empezó bien, porque estaba previsto acoger en Bilbao la reunión de invierno de la red de captación de inversión de Oikocredit Internacional. No pudo ser; tuvo que ser la primera experiencia on-line de este tipo de encuentros.

En este contexto de dificultades, confinamientos y restricciones de movilidad, hemos llevado a cabo el proceso para dejar de ser el canal de inversión en Oikocredit en nuestro entorno. Un proceso costoso, pero fructífero porque la mayoría de socios y socias de Oikocredit Euskadi han trasladado su inversión al nuevo canal: los certificados de depósito de la Fundación Accionarial de Oikocredit Internacional.

Esta labor ha acaparado gran parte de nuestros esfuerzos. Los trámites han sido pesados y tenemos que agradecer la paciencia, confianza y colaboración por parte de todas las personas que habéis pasado por ellos; tanto si habéis mantenido vuestra inversión como si habéis recuperado vuestro dinero.

Hemos tenido pocas oportunidades para estar juntas en persona, participando en charlas y ferias, compartiendo el impacto que Oikocredit tiene en las personas del Sur. Y aunque hemos intensificado la comunicación y hemos hecho numerosas actividades online… no es lo mismo. Confiamos que en el 2021 podamos vernos de nuevo en persona.

Pero estamos más fuertes que nunca. Nuestro equipo profesional y de voluntariado está reforzado. En 2021 hemos trabajado mucho en los proyectos de educación financiera y en preparar el futuro. Desde ahora ya no administramos inversiones, pero seguimos siendo clave para hacer que las personas en nuestro entorno conozcan Oikocredit.

Y, como siempre, convencidos de que nuestra labor es importante para construir justicia en el ámbito económico y en las relaciones entre los pueblos del mundo.

Foto: Junta directiva y voluntariado de Oikocredit Euskadi

5 hitos que resumen 2020

Reinventándonos

Había que quedarse en casa. ¿Cómo continuar así? Hemos sido capaces de adaptarnos y llevar a cabo buena parte de nuestras actividades, sobre todo en educación financiera crítica

Foro Internacional por las finanzas éticas y alternativas

Online, en abril y con asistencia media de más de 150 personas a las sesiones

El proceso de transición ha culminado

Desde el 1 de diciembre todas las personas que invierten en Oikocredit en nuestro entorno, lo hacen a través de la Fundación Accionarial. La asociación Oikocredit Euskadi centra su labor en la promoción de Oikocredit y en la educación para la transformación social.

Curso Internacional online sobre finanzas éticas

Con asistencia de 70 alumnos y alumnas, en noviembre y diciembre

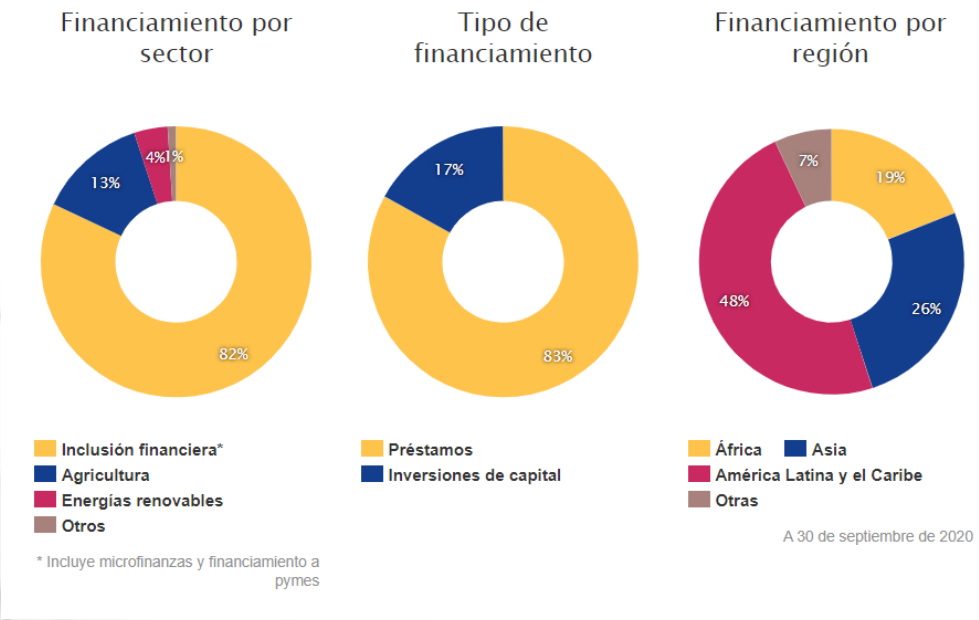
Reforzar la asociación

Equipos de voluntariado activos, fuertes y motivados en Madrid y Bilbao. Y reorganización de tareas entre órganos de la asociación.

Oikocredit Euskadi, un eslabón de la familia Oikocredit

En un año marcado por la pandemia de la COVID-19, las actividades en todos los sectores se han resentido. Oikocredit no ha sido una excepción. Aún así ha seguido apoyando a las organizaciones que financia en el Sur global, proporcionando ampliaciones de plazo en los préstamos, manteniendo la asistencia técnica y con un nuevo fondo de solidaridad COVID-19 para ayudar a que las organizaciones que financiamos y las personas que éstas apoyan puedan comprar equipos y materiales para cumplir las normas establecidas contra la pandemia y poder mantener sus negocios abiertos.

La actividad de Oikocredit sigue siendo, como desde 1975, conceder préstamo o invertir en capital social de organizaciones de Asia, África o Latinoamérica que ayudas a mejorar las condiciones de vida de personas y comunidades de bajos ingresos.



Desempeño social y ambiental

al 31 de diciembre de 2019

La gestión del desempeño social y ambiental constituye una prioridad para Oikocredit. Controlamos ciertos indicadores del desempeño social y ambiental para garantizar que nuestros socios lleguen a los públicos objetivo correctos y brinden servicios que operen un cambio positivo en la vida de las personas.

Clientes alcanzados por los socios de inclusión financiera de Oikocredit	38,2 millones
• Porcentaje de clientas	86%
• Porcentaje de clientes rurales	63%
Agricultores alcanzados por los socios agrícolas de Oikocredit	557 000
Energías renovables	
• Hogares con acceso a energía limpia	52 000
• CO2 evitado/disminuido (en toneladas)	149 000

Las organizaciones de África, Latinoamérica y Asia que reciben financiación devuelven el préstamo y los intereses, y de este modo Oikocredit consigue ser económicamente sostenible y ofrecer una muy modesta rentabilidad -en forma de dividendos que se reparten anualmente- a las personas y organizaciones que invierten en Oikocredit. Oikocredit no ofrece la mayor rentabilidad económica posible, pero quien invierte su dinero sabe que se está usando para mejorar las condiciones de vida de muchas personas que viven en pobreza.

A la fecha de emisión de esta memoria no están disponibles las cifras de cierre del ejercicio 2020 de la cooperativa Oikocredit Internacional. Las cifras más recientes (no auditadas) son del 30 de septiembre de 2020. Y las cifras de desempeño social corresponden al 31 de diciembre de 2019.

En 2020 se observa una reducción en importe de la financiación en terreno. La irrupción de la pandemia de COVID-19 ha paralizado la demanda de préstamo por parte de las organizaciones en el Sur global, y Oikocredit también ha adoptado una postura prudente de no conceder financiación a organizaciones con las que no estuviésemos trabajando ya. La devaluación del dólar estadounidense también tiene un efecto en la cifra de capital en terreno, porque Oikocredit captar la mayoría de fondos en euros y concede una cifra importante de préstamo en dólares.

Sin embargo, las personas y organizaciones que invierten en Oikocredit siguen demostrando su fidelidad y el volumen invertido en Oikocredit apenas ha variado. Más de 59.000 personas siguen creyendo que merece la pena el impacto social que su dinero está generando, a través de Oikocredit.

Cifras clave

A 30 de septiembre de 2020

Activos totales	€ 1290,8 millones
Financiación del desarrollo total pendiente	€ 856,1 millones
Capital de miembros	€ 1131,7 millones
Ratio de liquidez como % de los activos totales[1]	31,9%
Número total de socios	689
Financiación pendiente promedio por socio[1]	€ 1,2 millones
Cartera en riesgo (90 días)	6,9%
Valor del activo neto por acción	€ 210,54

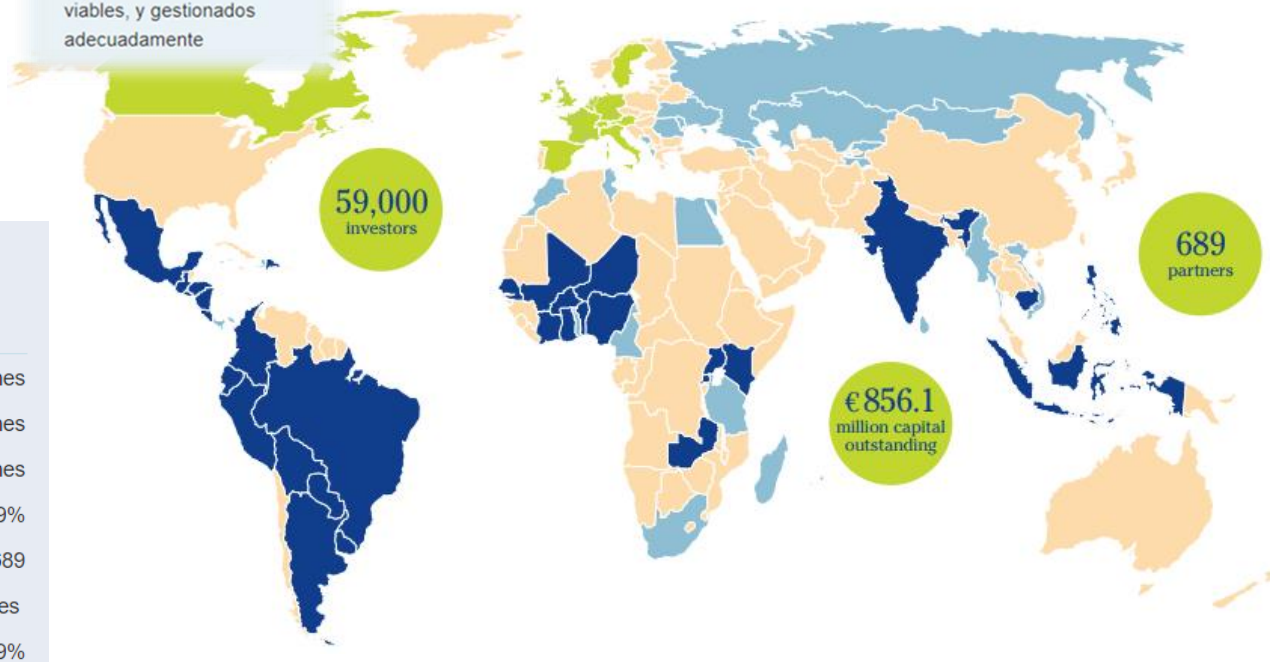
[1] basado en montos de préstamo aprobados

Criterios de financiación

- Proyectos que generen empleo e ingresos para personas económicamente desfavorecidas
- Proyectos con una significativa participación y administración por parte de mujeres
- Proyectos que preservan y protegen el medio ambiente
- Proyectos en un corto o largo plazo económicamente viables, y gestionados adecuadamente

En la asamblea de junio de 2020 se aprobó que no se distribuyeran dividendos correspondientes al ejercicio 2019, por prudencia ante el escenario incierto que mostraba la pandemia de COVID-19. El ejercicio 2020 en lo económico no arrojará un resultado favorable y es probable que no sea posible repartir dividendo en junio de 2021, pero será la asamblea la que decidirá sobre ello.

A pesar de las incertidumbres, en 2020 se ha seguido profundizando en la reestructuración interna en Oikocredit, agilizando los procesos para dar mejor servicio y reduciendo los costes para asegurar la viabilidad a largo plazo.



- 33 países en donde Oikocredit centrará sus actividades en el futuro
- Otros países en donde Oikocredit tiene préstamos e inversiones actualmente
- 12 países en donde Oikocredit atrae inversiones activamente

Promoción de Oikocredit y Educación para la transformación social

En las actividades de promoción y educación ha habido un antes y un después del 14 de marzo del 2020, fecha de declaración del estado de alarma y del confinamiento domiciliario.

Hasta esa fecha, se realizaron actividades de promoción de manera presencial. La feria Berdeago, con dos stands simultáneos, uno de Oikocredit y otro de la red Finantzaz Haratago, es un ejemplo de esto.

En Berdeago, se hicieron dos charlas. Por un lado, una mesa redonda titulada «Lucha contra el cambio y apoyo a la mujer a través de las finanzas éticas», en la que participaron Oikocredit y Goiener; y por otro, impartimos una charla sobre la inversión de impacto en los países del Sur.

Así mismo, durante la feria estuvo instalada la exposición “Desarrollo en positivo. Otra mirada a las personas del sur”, en la que se dan a conocer el historias personales de clientes de nuestros socios en el Sur en el ámbito de las finanzas inclusivas.

El día 9 de marzo, participamos Donostia en una jornada de la campaña Banca Armada, de Setem, junto a representantes de otras entidades de la banca ética y a investigadores de este ámbito.

Nos reinventamos

A partir del 14 de marzo tenemos que repensar como actuar en todos los frentes y decidimos pasar todas las actividades a formato virtual.

Dentro de **Finantzaz Haratago**, el proyecto sobre educación financiera crítica que compartimos con Elkarcredit, Economistas sin Fronteras y la asociación Finanzas Eticas Euskadi, hemos realizado numerosos eventos, charlas y formaciones.

En marzo impartimos, dentro de esta red y desde Oikocredit, dos píldoras formativas (Introducción a las Microfinanzas e Introducción al impacto en género y cambio climático) informativas al profesorado del País Vasco, con una asistencia de 50 profesoras de todo el País Vasco.

En abril, organizamos el I Foro Internacional Online por las Finanzas Éticas y Alternativas. Además de organizar, participamos en mesas redondas y tuvimos la oportunidad de conocer de manera directa el trabajo de Acaprodusca, que ha sido uno de las organizaciones financiadas por Oikocredit en el Salvador. Hubo una asistencia media de 150 personas en cada sesión y puntas de 200 seguidores de las experiencias.

Así mismo, en 2020 en diferentes periodos del año se celebraron actividades del Foro Social Mundial de Economías Transformadoras.

Desde la red Finantzaz Haratago realizamos otros eventos, siguiendo lo programado para el año 2020. Organizamos una charla en noviembre Mesa redonda sobre Finanzas Éticas, Género y Clima: Escuelas de Economía Feminista y Regeneración de Agroecosistemas y el Territorio. En octubre realizamos una "Mesa redonda virtual 'Economía Social y solidaria: Finanzas éticas y perspectiva de género para transformar el mundo" en la que participaron Cristina de la Cruz de la Universidad de Deusto y Zaloa Perez de Ekosolfem.

Formación al profesorado. Lucha a favor de la igualdad de género y contra el cambio climático

29 visualizaciones • 25 feb 2021 0 0 COMPARTIR GUARDAR

Otro hito ha sido el **Curso Internacional online sobre finanzas éticas**, que entre noviembre y diciembre formó a en torno a 70 personas tanto de Euskadi, como de otros lugares del globo. Dentro de éste, el día 16 de diciembre se celebró un plenario, integrado también en la feria del mercado social de Euskadi, en el que los diferentes profesores debatieron sobre el presente y futuro de las finanzas éticas.

Finalmente, la exposición Desarrollo en positivo fue instalada en Geltoki, Pamplona en octubre y a finales del año en diciembre la instalamos en Algorta, con el apoyo del ayuntamiento de Getxo.

RedEFES
Red por la Educación en las Finanzas Éticas y Solidarias

finantzaz haratago

Reforzando la colaboración con Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla

También la pandemia a permitido aunar esfuerzos entre las tres asociaciones del Estado Español. Por ello, y en nombre de las 3 asociaciones, participamos en la presentación del “Barómetro de las finanzas éticas” organizado por FETS.

En julio y con una taza de cacao de comercio justo, celebramos conjuntamente un webinar sobre los proyectos visitados por voluntariado de Oikocredit Catalunya a Ghana dentro del Study Tour anual.

Ferias en la nueva normalidad.

La imposibilidad de ofrecer espacios lo suficientemente grandes ha hecho que las tradicionales ferias de mercado social, en Navarra, Euskadi hayan tenido que realizarse en formato online, ofreciendo stands virtuales.

Así mismo, en diciembre participamos en una feria que aunaba entidades sociales y empresas comprometidas para impulsar acciones entorno a la agenda 2020, que fue organizado por Bolunta.

Bilbao Ciudad por el Comercio Justo.

Como secretaria técnica del programa de Ciudades por el Comercio Justo en Bilbao, en 2020, además de tareas de refuerzo interno, hemos organizado, junto al resto de organizaciones, un webinar con dos entidades del sur MCCH (Ecuador) y Manduvirá (Paraguay); ambas han colaborado con Oikocredit.

Además participamos en una campaña en marquesinas de autobús y cartelería en el metro, en la que se llamó al consumo responsable y a impulsar el comercio justo.

Comunicación

La comunicación offline se ha centrado en dos momentos, el primero se ha centrado en la campaña que FETS realizó en la presentación del barómetro de las finanzas éticas, ya citada, y un segundo en el día de la educación financiera, en el que participamos en un encuentro organizado por el Colegio de Economistas de Bizkaia. Durante el mismo, el Diario Expansión nos realizó una entrevista.

ENTREVISTA • Jorge Berezo es presidente en Euskadi de Oikocredit y experto en finanzas éticas

"Una banca ética protege al cliente y no busca sólo crecer por crecer"

MARIÁN FUENTES Bilbao 16 OCT. 2020 - 17:35

Jorge Berezo.

La banca debe proteger al cliente para ser ética, y evitar prácticas "predatorias" que buscan sólo el crecimiento por el crecimiento, ofreciendo productos que el usuario

Foto: Entrevista en Expansión

Comunicación on-line

Continuamos impulsando nuestra presencia en las principales redes sociales, con una evolución positiva en general. Se ha consolidado el impacto en redes como Instagram o Linkedin, en las que estamos desde 2018 y de las que este año ya podemos analizar la evolución.

facebook	Evolución 19/20
Seguidores	+14%
Likes en publicaciones	+37%
Comentarios	+50%
Clics	+5%

Continua un moderado ascenso en todos los indicadores planteados. Es destacable el aumento de un 37% en reacciones a los contenidos.

Instagram	Evolución 19/20
Seguidores	+35%
Likes en publicaciones	+26%
Comentarios	+60%
Clics	+28%

Se ha consolidado como una herramienta positiva para ampliar el conocimiento de Oikocredit, con crecimientos superiores al 25%.

Twitter	Evolución 19/20
Seguidores	+13%
Me gusta	-7%
Retweets	-21%
Impresiones	+14%
Clics	-63%

Ha continuado creciendo en impacto (Seguidores e Impresiones), aunque ha bajado en reacciones (Me gusta y clics)

LinkedIn	Evolución 19/20
Seguidores	+59%
Acciones	+66%
Impresiones	+39%
Clics	+33%

Es la red que más crece y destaca el aumento de acciones (reacciones) a los contenidos

Web Oikocredit Euskadi

La web ha sufrido el cambio de función, pasando de canal de inversión a ser únicamente una web orientada a la educación para el desarrollo. Este cambio explica el retroceso en los cuatro indicadores

Es por esto, que hemos iniciado un cambio en los contenidos que permitan dar a conocer mejor lo que hacemos

	Evolución 19/20
Usuarios	-22.4%
Usuarios nuevos	-19.1%
Sesiones	-23.8%
Número de visitas a páginas	-41.8%

Boletines

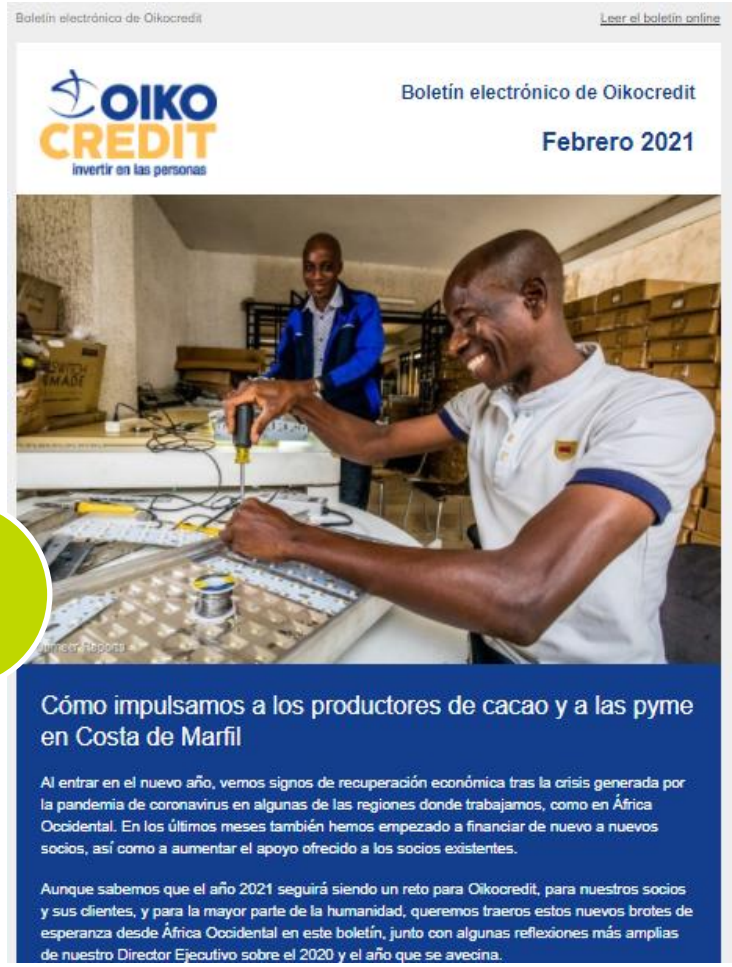
Se ha mantenido la frecuencia cuatrimestral de los boletines, enviando noticias de Oikocredit Internacional y de nuestras actividades. Se han dado cuenta de las actividades de Oikocredit Internacional, webinars, poniendo especial esfuerzo en las actualizaciones de situación del covid. Por otro lado se ha informado sobre las acciones de la asociación, como pueden ser jornadas de la red Finantzaz Haratago.

El número de personas subscritas ha subido ligeramente pasando de 265 a 288, sumando los subscriptores al boletín en euskera y en castellano.

El comportamiento de cada boletín en cuanto a % de apertura y de clics en noticias es el siguiente:

Castellano	Lo abren		Clics	
	2019	2020	2019	2020
1er trimestre	52,90%	44.9%	10,70%	10.2%
2º trimestre	50,90%	52.0%	9,90%	10.7%
3er trimestre	51,80%	47.3%	12,30%	15.0%
4º trimestre		48.4%		10.3%

Euskera	Lo abren		Clics	
	2019	2020	2019	2020
1er trimestre	57.40%	46.25%	9.8%	12.12%
2º trimestre	45.90%	47.62%	8.20%	13.33%
3er trimestre	45.20%	46.20%	6.5%	7.53%
4º trimestre		48.20		10.18%



Colaboración y participación en redes

Redes de Economía Alternativa y Solidaria

No ha habido modificaciones a lo larto de 2020. Seguimos participando en diversas redes en el entorno de la Economíca Social y Solidaria, pero en 2020 con una participación principalmente on-line, dadas las circunstancias.

Somos miembros de REAS Euskadi y del Mercado Social en Euskadi. También del Mercado Social en Madrid, a través del grupo de voluntariado de Madrid.

Participamos en Finantzaz Haratago y en la mesa de finanzas éticas de Navarra.

También participamos, a través de Oikocredit Catalunya, en la Mesa estatal de Finanzas Éticas, que es uno de las socias transversales de REAS Red de Redes, a nivel estatal. Y a través de Oikocredit Sevilla estamos presentes en REFAS, la red de finanzas alternativas y solidarias.

Fiare Banca Ética

Somos socios cooperativistas de Fiare Banca Etica y socios de la asociación Finanzas Éticas Euskadi, en la que también somos miembros de la junta directiva para impulsar con fuerza sus actividades de microcrédito en Euskadi, incidencia política, educación financiera...

Bilbao Ciudad por el Comercio Justo

En 2020 hemos continuado llevando la secretaria técnica del programa de Ciudades por el Comercio Justo en Bilbao. Además de tareas de refuerzo interno, hemos organizado, junto al resto de organizaciones, un webinar con dos entidades del sur MCCH (Ecuador) y Manduvirá (Paraguay); ambas han colaborado con Oikocredit.

Además participamos en una campaña en marquesinas de autobús y cartelería en el metro, en la que se llamó al consumo responsable y a impulsar el comercio justo.

Coordinadora Estatal de Comercio Justo

Tras la solicitud en 2019, la Coordinadora Estatal de Comercio Justo ha aprobado la incorporación de Oikocredit Euskadi, y estamos participando activamente en sus inicativas, en representación también de Oikocredit Catalunya y Servilla

Cooperación dentro de la red Oikocredit

Transición a la nueva vía para invertir en Oikocredit

Ya está culminado. Desde el diciembre de 2020 ninguna persona canaliza su inversión a través de Oikocredit Euskadi. La mayoría habéis trasladado vuestra inversión a Certificados de Depósito de la Fundación Accionarial, en un proceso que comenzó en junio y finalizó en noviembre; siendo el 1 de diciembre la fecha nominal para el traspaso.

Ha sido un largo camino, que tiene como resultado no sólo tener una vía de inversión legalmente más sólida en el Estado Español, sino que ha permitido generar un sistema de administración de inversiones desde la sede central de Oikocredit Internacional, que puede ser extrapolado a otros países. Ha sido un ejercicio de colaboración estrechísima con nuestros colegas en Holanda.

En la sección sobre “evolución de socios/as e inversiones” proporcionamos datos sobre el resultados de la migración. Las personas que han optado por recuperar su inversiones, la han recibido sin problemas.

A partir de ese momento se plantea el reto de hacer crecer a Oikocredit, atraer más inversiones y darlo a conocer cada vez entre más gente. Será un ejercicio de colaboración intensa entre las 3 asociaciones de apoyo (Euskadi, Sevilla y Catalunya) y Oikocredit Internacional, dado que las asociaciones no podemos legalmente intervenir en el proceso de venta y administración del producto de inversión, pero, por su parte, Oikocredit Internacional, carece de un equipo en nuestro entorno para promocionar y comercializar el canal de inversión, que está disponible únicamente en la web.

Un bonito reto en el que ya estamos avanzando, y ya se han dado pasos firmes.

Encuentros internacionales de Oikocredit

Afrontábamos con mucha ilusión la organización del Winter Meeting en marzo de 2020 en Bilbao. Es un encuentro de todos los agentes de la red de captación de inversión de Oikocredit: tanto las asociaciones de apoyo como Oikocredit internacional. En el último momento tuvo que trasladarse a un formato on-line. La edición 2021, también prevista en Bilbao, ha sido nuevamente celebrada por videoconferencia.

En cualquier caso, estuvimos presentes tanto en el Winter Meeting como en la Asamblea General, también on-line. En la Asamblea os representamos a todas vosotras, nuestras socias, e intentamos llevar vuestro sentir.

También estamos participando en el proceso de elaboración de la nueva estrategia de Oikocredit Internacional y en varios equipos de trabajo, con nuestros compañeros y compañeras del resto de la familia Oikocredit.

Fortalecimiento interno

Al igual que en años anteriores, Oikocredit Euskadi sigue contando con dos equipos de voluntariado en Madrid y Bilbao. Ambos equipos se han reforzado a lo largo de 2020, particularmente el de Madrid.

En la asamblea 2020 se produjo un relevo en la Junta Directiva, incorporándose la fundación Anesvad. Posteriormente renunció una persona de la Junta, por lo que el número de integrantes sigue siendo el mismo y se está produciente al relevo escalonado que se pretendía para no tener que elegir la totalidad de integrantes la Junta a la vez.

En Euskadi hemos reestructurado nuestro funcionamiento, separando las funciones de la Junta Directiva de la del equipo de voluntariado, porque el número de personas que participaban en las reuniones lo hacía poco operativo. Desde finales de 2020 existen, por tanto, tres equipos: Junta Directiva, equipo de comunicación y equipo de educación para el desarrollo. Y los tres se coordinan a distintos niveles con Oikocredit Madrid.

Durante el proceso de migración hemos reforzado temporalmente el equipo profesional con una persona más, que ha hecho una gran labor contactando a todas la personas socias y haciéndoselo lo más fácil posible. ¡Gracias, Elena!

Como es natural, las intensas relaciones con Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla ha sido aún más estrechas. La interdependencia entre las asociaciones es cada vez mayor y hemos puesto en marcha reuniones periódicas para compartir iniciativas de promoción y comunicación entre las tres. Cada vez son más frecuentes las actividades que compartimos.

Foto: Karongi es una empresa familiar procesa hojas de té suministradas por pequeños productores de té de comercio justo locales que son miembros de la cooperativa KATECOGR © Opmeer Reports.

Evolución de inversiones y socios/as

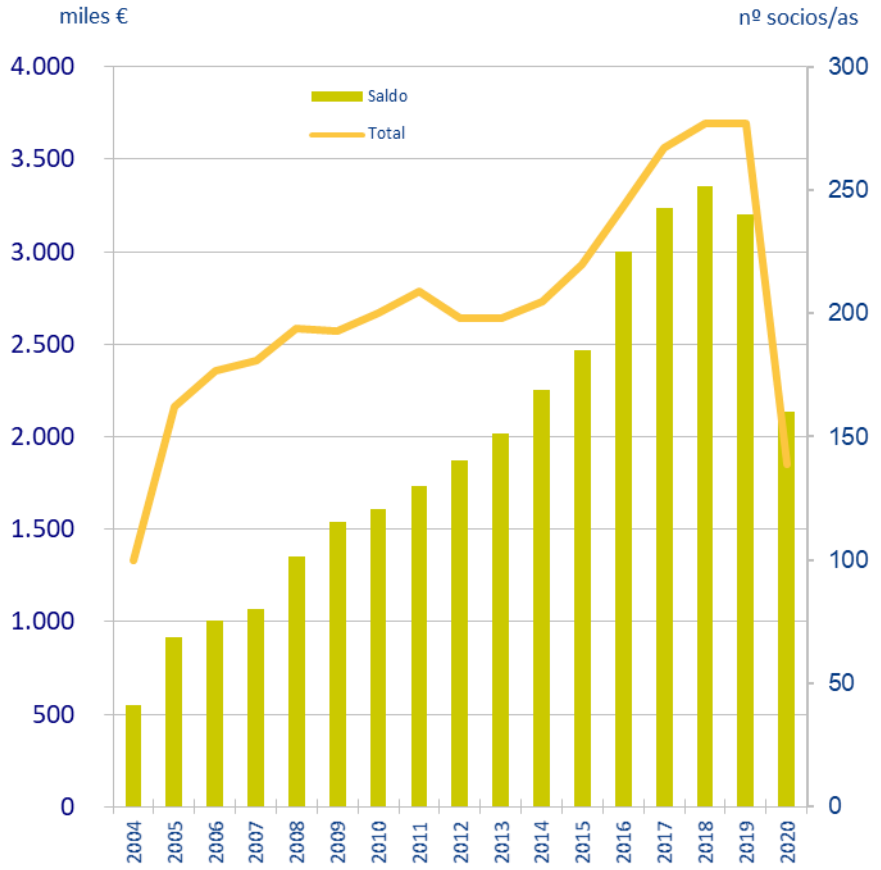
Como ya hemos señalado, Oikocredit Euskadi ya no canaliza inversiones a Oikocredit. En los gráficos a continuación recogemos la evolución en los últimos años, y las cifras a cierre de 2020 corresponden a las personas que han traspasado su inversión a la Fundación Accionarial de Oikocredit Internacional y desean seguir siendo socios/as de Oikocredit Euskadi, junto con las personas que han invertido directamente en la Fundación Accionarial y también se han convertido en socias de nuestra asociación.

El resultado es bastaste inferior al objetivo de conseguir que el 80% de las personas mantuviese su inversión en Oikocredit, mediante el traspaso. Sin embargo, teniendo en cuenta que era necesario el consentimiento explícito por escrito para hacer el traspaso, se puede considerar que el proceso ha sido un éxito. La confianza y disponibilidad de nuestros socios y socias ha sido fundamental para poder culminar el proceso.

	Socios/as				Inversiones			
	Nuevos	Bajas	Crecimiento	Total	Inversiones	Recuperaciones	Crecimiento	Saldo
2016	29	6	23	243	585.381,98 €	52.084,79 €	533.297,19 €	2.998.615,67 €
2017	28	4	24	267	374.006,92 €	136.632,20 €	237.374,72 €	3.235.990,39 €
2018	14	4	10	277	383.380,55 €	265.375,89 €	118.004,66 €	3.353.995,05 €
2019	6	6	0	277	25.012,42 €	177.518,26 €	- 152.505,84 €	3.201.489,21 €
2020	4	142	-138	139	246.049,00 €	1.313.208,41 €	-1.067.159,41 €	2.134.329,80 €

Además de las 139 personas y organizaciones que siguen siendo socias de Oikocredit Euskadi, hay otras 4 personas (67.568,83 €) que han migrado su inversión pero dejan de ser socias de Oikocredit Euskadi. Y hay 11 personas (6,690,37 €) de las que no ha sido posible obtener respuesta, antes del 1 de diciembre, aunque algunas de ellas ya se han puesto en contacto y se ha devuelto su inversión.

En cuanto al dividendo, en 2020 Oikocredit Internacional no repartió dividendo (correspondiente al ejercicio 2019) por prudencia, para dotar suficientemente las reservas ante la incertidumbre generada por la COVID-19.



Informe económico

Resumen de ingresos y gastos 2020 para el funcionamiento de la asociación

Concepto	Ejecutado 2019	Presupuesto 2020	Ejecutado 2020	Comentarios
Ingresos				
Ingresos independientes				
Cuotas de inversores/miembros de la asociación	0 €	0 €	0 €	
Dividendo por acciones de Oikocredit propias de la asociación	1.419 €	1.100 €	0 €	
Donaciones (incluyendo dividendos donados)	30.965 €	61.392 €	34.602 €	Donaciones y Subvenciones
Otros ingresos	358 €	46.023 €	11.043 €	Devolución gastos Winter meeting, ingresos por servicios prestados
Total ingresos independientes	32.743 €	108.515 €	45.644 €	
Apoyo económico de Oikocredit Internacional				
Aportación regular	19.263 €	15.044 €	14.893 €	
Aportación extraordinaria	0 €	7.751 €	7.751 €	
Total apoyo económico de Oikocredit Internacional	19.263 €	22.795 €	22.644 €	
Ingresos totales	**52.006 €**	**131.309 €**	**68.288 €**	
Gastos				
Costes de personal	34.355 €	43.305 €	41.595 €	Salarios, seguridad social, pensión
Costes de administración	5.854 €	10.364 €	6.864 €	Alquiler de oficina, suministros, papelería, seguros, asesoría…
Relaciones públicas, marketing, educación para el desarrollo	4.133 €	33.679 €	1.504 €	Material promocional, publicidad, eventos, campañas
Gastos de viaje	3.101 €	11.352 €	369 €	Kilometraje, billetes de transporte, alojamiento...
Impuestos	0 €	0 €	0 €	todos los impuestos locales (incluyendo IVA)
Otros	2.086 €	41.521 €	16.438 €	Gastos para terceras partes: Winter Meeting, proyectos de educación financiera…
Total gastos	**49.529 €**	**140.221 €**	**66.771 €**	
Resultado	**2.477 €**	**-8.912 €**	**1.518 €**	
Reserva general	34.834 €	25.922 €	36.351 €	

Algunas claves para leer estos resultados:

- El volumen del presupuesto ha sido muy inferior a lo previsto. El motivo principal es que no se celebró el Winter Meeting en Bilbao, en el que estaba previsto efectuar un alto gasto, que se cubría con aportaciones de los participantes. El importe previsto de ingresos por subvenciones también ha sido inferior al presupuesto, porque no se han concedido algunas de las solicitudes de subvención presentadas. Y también se ha reducido el ingreso por el dividendo que donan algunas personas socias, porque no se repartió dividendo en 2020.
- El nivel de gasto se ha ido ajustando al nivel de ingresos, al no realizarse las actividades que estaban previstas pero que no contaron con financiación.
- El incremento de costes de personal, ya previsto en el presupuesto, ha sido destinado la contratación de apoyo para llevar a cabo la migración de las inversiones a la Fundación Accionarial. En la cuenta de pérdidas y ganancias (página 19) no se refleja como coste de personal sino como “servicios exteriores” porque fue un servicio prestado por una persona en régimen de autónoma.
- Cabe señalar el incremento de “otros costes”, que corresponden a gastos de los proyectos de educación financiera, pero realizados para actividades de otras organizaciones del consorcio Finantzaz Haratago, que se compensa mediante ingreso equivalente.
- La imposibilidad de viajar y de realizar eventos presenciales ha reducido los costes en estos conceptos.
- Nuevamente la austeridad en el gasto ha permitido finalizar el ejercicio con un resultado ligeramente positivo, a pesar de la previsión de que fuese negativo al cierre de 2020.

Para ejercicios venideros el reparto de funciones entre Oikocredit Internacional y las asociaciones de apoyo determinará cuál puede ser el nivel de ingreso y gasto en Oikocredit Euskadi. En todo caso, Oikocredit Internacional tiene una clara intención de crecimiento en España, lo que implica una adecuada financiación de las organizaciones que podemos contribuir con nuestro trabajo a que eso sea una realidad.

De todo modos, Oikocredit Euskadi persigue desde hace años disponer de una de ingresos diversificada, que reduzca dependencias y riesgo, y que permita hacer actividades en distintos campos (promoción, comunicación, educación, sensibilización, servicios…) que, además, generen sinergias, mejorando nuestra aportaciones en esos ámbitos.

Foto: Issaka Sorgho es socio de PAMF, Première Agence de Microfinance Burkina Faso. Gracias a los microcréditos que recibe pone en marcha su tienda todos los días y le permite un futuro mejor para él y toda su familia.© Philippe Lissac / Godong for Oikocredit.

Cuentas anuales

En las cuentas anuales se agregan tanto los ingresos y gastos para el funcionamiento de la asociación como los movimientos por las inversiones de socios/as.

Balance de situación 2020

ACTIVO	2020	2019
A) ACTIVO NO CORRIENTE	31.873,54 €	3.227.362,73 €
I. Inmovilizado intangible		
II. Bienes de patrimonio histórico		
III. Inmovilizado material		
IV. Inversiones inmobiliarias		
V. Inversiones en entidades del grupo y asociadas	31.298,54 €	3.226.787,73 €
VI. Inversiones financieras a largo plazo	575,00 €	575,00 €
VII. Activos por impuesto diferido		
B) ACTIVO CORRIENTE	64.436,19 €	96.096,68 €
I. Existencias		
II. Usuarios y otros deudores de la actividad propia		
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	6.676,82 €	7.969,23 €
IV. Inversiones en entidades del grupo y asociadas a corto plazo		
V. Inversiones financieras a corto plazo	129,97 €	215,00 €
VI. Periodificaciones a corto plazo	0,00 €	2.688,64 €
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	57.629,40 €	85.223,81 €
TOTAL ACTIVO (A + B)	**96.309,73 €**	**3.323.459,41 €**

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2020	2019
A) PATRIMONIO NETO	36.351,36 €	34.833,77 €
A-1) Fondos propios	36.351,36 €	34.833,77 €
I. Dotación fundacional/Fondo social		
II. Reservas	34.833,77 €	46.439,64 €
III. Excedentes de ejercicios anteriores	0,00 €	-14.082,47 €
IV. Excedente del ejercicio	1.517,59 €	2.476,60 €
A-2) Subvenciones, donaciones y legados recibidos		
B) PASIVO NO CORRIENTE	6.543,45 €	3.226.559,39 €
I. Provisiones a largo plazo		
II. Deudas a largo plazo		
III. Deudas con entidades del grupo y asociadas a largo plazo	6.543,45 €	3.226.559,39 €
IV. Pasivos por impuesto diferido		
V. Periodificaciones a largo plazo		
C) PASIVO CORRIENTE	53.414,92 €	62.066,25 €
I. Provisiones a corto plazo		
II. Deudas a corto plazo	27.123,60 €	50.354,98 €
1. Deudas con entidades de crédito		
2. Acreedores por arrendamiento financiero		
3. Otras deudas a corto plazo	27.123,60 €	50.354,98 €
III. Deudas con entidades del grupo y asociadas a corto plazo	1.000,00 €	
IV. Beneficiarios-Acreedores		
V.Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	23.307,85 €	3.960,27 €
1.Proveedores		
2.Otros acreedores	23.307,85 €	3.960,27 €
IV. Periodificaciones a corto plazo	1.983,47 €	7.751,00 €
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	**96.309,73 €**	**3.323.459,41 €**

Cuenta de Pérdidas y Ganancias 2020

	2020	2019
1. Importe neto de la cifra de negocios	32.792,76	27.263,00
b) Prestaciones de servicios	32.792,76	27.263,00
5. Otros ingresos de explotación	35.495,48	23.323,51
a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente	150,00	0,00
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio	35.345,48	23.323,51
6. Gastos de personal	-34.994,80	-33.460,50
a) Sueldos, salarios y asimilados	-26.483,66	-25.318,72
b) Cargas sociales	-8.511,14	-8.141,78
7. Otros gastos de explotación	-31.775,59	-16.052,53
a) Servicios exteriores	-27.981,10	-16.052,53
b) Tributos	-231,36	0,00
c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales	-3.563,13	0,00
13. Otros resultados	-0,26	-16,86
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	**1.517,59**	**1.056,62**
14. Ingresos financieros	0,00	33.052,19
a) De participaciones en intrumentos de patrimonio	0,00	33.051,40
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	0,00	0,79
15. Gastos financieros	0,00	-31.632,21
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas	0,00	-31.632,21
A.2) RESULTADO FINANCIERO	**0,00**	**1.419,98**
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO	**1.517,59**	**2.476,60**

El balance refleja claramente la salida de la inversión de Oikocredit Euskadi. No recoge, naturalmente, la inversión que ahora está canalizada a través de la Fundación Accionarial.

Se mantiene un importe en reservas de más de 34,000 euros, que en su mayoría están invertidas en Oikocredit Internacional (31.298,54 €).

Las deudas a corto plazo son superiores al cierre de 2019 porque a 31 de diciembre de 2020 estaba pendiente de abono a hacienda el impuesto de transmisiones patrimoniales de importe migrado, que fue retenido a los socios que así lo indicaron, para presentarlo en su nombre. Se observa que existe liquidez suficiente para realizar el abono.

En 2020 la cuenta de pérdidas y ganancias no recoge el reparto de dividendos, que se refleja en 2019, ya el dividendo ha sido nulo.

El resultado positivo del ejercicio -a pesar que estaba previsto que fuese ligeramente negativo- refuerza la salud económica de la asociación. Las reservas se mantienen en un nivel elevado, lo que permite mirar con tranquilidad a los próximos años.

Valoración 2020 y perspectivas 2021

Si miramos con honestidad al año 2020 tenemos que reconocer que ha sido un año difícil. Al iniciarlo nos proponíamos culminar la apertura de la vía de inversión y la migración de nuestros/as socios/as actuales a ella. Y eso lo hemos conseguido, y estamos orgullosos/as de ello. Pero también teníamos la intención de desarrollar un plan de marketing conjuntamente con Oikocredit Internacional y las asociaciones catalana y andaluza para hacer crecer Oikocredit con firmeza en los próximos años, y eso no ha sido posible. La migración ha culminado casi a finales de año, sin tiempo material para empezar a mirar hacia delante.

Año duro porque el proceso de transición ha sido muy exigente, dejándonos exhaustos/as en algunos momentos. Y vivido con cierta impaciencia porque los retrasos acumulados en la migración han hecho que no hayamos hecho esfuerzos sólidos para captar más inversión y, con ello, asegurar la sostenibilidad de nuestra asociación.

Y qué decir de lo que todos y todas hemos vivido a nivel personal y social, con la expansión de la pandemia de COVID-19.

Podríamos ubicar aquí, como en años anteriores un cuadro para evaluar el cumplimiento de los objetivos que nos habíamos propuesto. Pero no tiene sentido. Todo ha cambiado tanto, todo ha sido tan distinto… que nos quedamos con la satisfacción por el esfuerzo y por haber conseguido seguir en la brecha, dando a conocer a Oikocredit en muchísimos espacios.

Pero al finalizar el año encontramos la mochila más ligera y las energías renovadas. Contamos con la complicidad de Oikocredit Internacional y de Oikocredit Catalunya y Sevilla. Contamos con grupos de voluntariado numeroso y motivado en Madrid y Bilbao. Contamos con una Junta Directiva estable y reforzada. Y contamos con la ilusión de, ahora sí, construir una nueva manera de promocionar Oikocredit en España y buscar el crecimiento sólido, en el que jugaremos un papel crucial.

El ejercicio 2020 se presenta lleno de retos. Por una parte, desarrollar el modelo operativo de Oikocredit en nuestro área. Por otra, desarrollar un plan de marketing conjuntamente con Oikocredit Internacional y las asociaciones catalana y andaluza para hacer crecer Oikocredit con firmeza en los próximos años. Y por último, consolidar nuestra línea de educación para la transformación social tanto en el ámbito de la educación financiera como en el del vínculo entre las finanzas éticas y el Comercio Justo.

Y en Oikocredit Internacional 2020 quiere ser el año de la vuelta al crecimiento, a financiar más y mejores proyectos, a recuperar la rentabilidad y, sobre todo, a poner especial atención en el impacto social de los proyectos que apoyamos. ¡Ojalá sea así! Por esfuerzo no quedará.

Síguenos en

Oikocredit Euskadi
Viuda de Epalza, 6 (Kidenda)
Bilbao 48005
T +34 944 166 856
M +34 610 803 240
euskadi@oikocredit.org

OIKO CREDIT euskadi

Documento 2 - Planificación y presupuesto 2021

En las siguientes páginas se refleja la propuesta de planificación y presupuesto de Oikocredit Euskadi para 2021. Contiene 3 apartados:

- Una página con los objetivos de captación de inversión + objetivos estratégicos
- El presupuesto general
- El presupuesto por proyectos

En el momento de convocatoria de la asamblea, Oikocredit Internacional junto con Oikocredit Euskadi, Catalunya y Sevilla está diseñando el esquema organizativo para operar en España. Se está definiendo qué labores y responsabilidades asume cada parte. Es una tarea con aristas, porque Oikocredit Internacional no tiene otra presencia local distinta de las tres asociaciones de apoyo y éstas, por su parte, legalmente no pueden implicarse en actividades que puedan entenderse como comercialización o administración de un producto financiero.

Junto a este esquema organizativo también se está diseñando el presupuesto y las acciones de promoción de Oikocredit. En este contexto no es posible definir unos objetivos de crecimiento de socios/as e inversión. Tampoco es posible definir un presupuesto y un plan de acción muy concreto, porq3ue está a expensas del resultado de ese proceso, de los objetivos que en él se definan, del reparto de tareas responsabilidades para alcanzarlos y de la distribución de recursos entre los agentes implicados.

Pero en el trasfondo se encuentra la elaboración de un plan de marketing ambicioso en el que Oikocredit Euskadi juegue un papel importante. Oikocredit Internacional ha manifestado, en repetidas ocasiones, que nuestra área geográfica es un objetivo preferente para el crecimiento, para diversificar los lugares desde donde se capta la mayoría del capital, muy concentrado en estos momentos en Alemania, Austria y Holanda. Por ello, tiene un compromiso sólido por destinar recursos a campañas y a acciones de marketing que atraigan inversión.

Por ello, los objetivos y presupuesto que aquí se presentan están basados en un escenario de crecimiento moderado, que podrá alcanzarse con la actividad ordinaria de la asociación. Incluyen también las actividades más habituales y aquellas que no están vinculadas a la definición del modelo operativo de Oikocredit en nuestro entorno. También evita concretar en exceso los objetivos numéricos, porque sería una hipótesis aún sin base sólida.

En cuanto al resto de **objetivos y actividades** de Oikocredit Euskadi, son en su mayoría de continuidad respecto a años anteriores. Se pretende ejecutar bien los 7 proyectos vigentes de educación financiera crítica en la red *Finantzaz Haratago*, subvencionados por distintas administraciones públicas. Se fijan también objetivos de maduración y consolidación de la asociación, su organización y sus fuentes de financiación.

El presupuesto, de hecho, se estructura en 10 proyectos, cuyo resumen de ingresos y gastos se muestra en el apartado 3:

- ACTIVIDAD GENERAL
- SECRETARIADO BILBAO CIUDAD x COMERCIO JUSTO
- OIKOCREDIT MADRID
- FINANTZAZ HARATAGO FOCAD 2018 (Líder: Elkarcredit)
- FINANTZAZ HARATAGO AYTO DONOSTIA 2019 (Líder: EsF)
- FINANTZAZ HARATAGO DF BIZKAIA 2019 (Líder: Oikocredit)
- FINANTZAZ HARATAGO AYTO HERNANI 2020 (Líder: Elkarcredit)
- FINANTZAZ HARATAGO AYTO GETXO 2020
- FINANTZAZ HARATAGO DF GIPUZKOA 2020 (Líder: Elkarcredit)
- FINANTZAZ HARATAGO DF BIZKAIA 2020 (Líder: Elkarcredit)

OIKO CREDIT
invertir en las personas

OBJETIVOS

Objetivos de captación de inversión para 2021			
Objetivo 2020	**Franja: Límite inferior**	**Objetivo**	**Franja: Límite superior**
Incremento neto de inversión	450.000 €	500.000 €	550.000 €
Incremento neto de socios/as	32	35	39
Proyecciones 2020	**Franja: Límite inferior**	**Objetivo**	**Franja: Límite superior**
Incremento bruto de inversión	500.000 €	600.000 €	700.000 €
Recuperaciones	50.000 €	100.000 €	150.000 €
Socios/as que dejan la asociación	2	4	6

Objetivos estratégicos 2021
1. Promoción de Oikocredit
Incrementar el reconocimiento de marca entre grupos objetivo concretos
Mantener contactos con potenciales inversores institucionales
Incrementar la presencia en medios de comunicación
Alto incremento de impacto en redes sociales
Gestión activa de "leads" y potenciales inversores
2. Representación de Oikocredit
Mantener presencia activa en las redes actuales
3. Educación para el desarrollo
Ejecutar son éxito los proyectos subvencionados en Educación Financiera: priorizar la acción directa
Secretaría de Bilbao Ciudad por el Comercio Justo
4. Relación con inversores/as y miembros de la asociación
Clarificar los roles de OI-OISF y la asociación en marketing
Apoyar (y aconsejar) a OI-OISF en la gestión de inversores
Elaborar una "propuesta de valor" para los/las socios/as (más allá de ser inversores/as)
5. Organización interna
Incidir en el buen gobierno y la eficiencia: separar Junta Directiva y grupos de trabajo
Hacer crecer Oikocredit Madrid
Fortalecer las fuentes de ingreso y la estabilidad económica

PRESUPUESTO

Concepto	Presupuesto 2020	Ejecutado 2020	Presupuesto 2021	Comentarios
Ingresos				
Ingresos independientes				
Cuotas de inversores/miembros de la asociación	0 €	0 €	0 €	
Dividendo por acciones de Oikocredit propias de la asociación	1.100 €	0 €	0 €	
Donaciones (incluyendo dividendos donados)	61.392 €	34.602 €	46.524 €	Donaciones y Subvenciones
Otros ingresos	46.023 €	11.043 €	11.180 €	Incluye ingresos por servicios prestados
Total ingresos independientes	108.515 €	45.644 €	57.704 €	
Apoyo económico de Oikocredit Internacional				
Aportación regular	15.044 €	14.893 €	9.928 €	
Aportación extraordinaria	7.751 €	7.751 €	0 €	
Total apoyo económico de Oikocre-	22.795 €	22.644 €	9.	

dit Internacional			928 €	
Ingresos totales	**131.309 €**	**68.288 €**	**68.288 €**	
Gastos				
Costes de personal	43.305 €	41.595 €	36.726 €	Salarios, seguridad social, pensión
Costes de administración	10.364 €	6.864 €	6.000 €	Alquiler de oficina, suministros, papelería, seguros, asesoría…
Relaciones públicas, marketing, educación para el desarrollo	33.679 €	1.504 €	29.500 €	Material promocional, publicidad, eventos, campañas
Gastos de viaje	11.352 €	369 €	4.700 €	Kilometraje, billetes de transporte, alojamiento...
Impuestos	0 €	0 €	0 €	todos los impuestos locales (incluyendo IVA)
Otros	41.521 €	16.438 €	2.300 €	Gastos para terceras partes: proyectos de educación financiera…
Total gastos	**140.221 €**	**66.771 €**	**79.226 €**	
Resultado	**-8.912 €**	**1.518 €**	**-11.5**	

			95 €
Reserva general	25.922 €	36.351 €	24.756 €

PRESUPUESTO POR PROYECTOS

PROYECTO	INGRESOS	GASTOS	RESULTADO
ACTIVIDAD GENERAL	10.428 €	26.276 €	- 15.848 €
SECRETARIADO BILBAO CIUDAD x COMERCIO JUSTO	9.680 €	9.680 €	0 €
OIKOCREDIT MADRID	1.000 €	1.500 €	- 500 €
FINANTZAZ HARATAGO FOCAD 2018 (Líder: Elkarcredit)	2.066 €	2.066 €	0 €
FINANTZAZ HARATAGO AYTO DONOSTIA 2019 (Líder: EsF)	737 €	737 €	0 €
FINANTZAZ HARATAGO DF BIZKAIA 2019 (Líder: Oikocredit)	24.000 €	23.000 €	1.000 €
FINANTZAZ HARATAGO AYTO HERNANI 2020 (Líder: Elkarcredit)	2.320 €	1.917 €	403 €
FINANTZAZ HARATAGO AYTO GETXO 2020	400 €	0 €	400 €
FINANTZAZ HARATAGO DF GIPUZKOA 2020 (Líder: Elkarcredit)	8.500 €	7.025 €	1.475 €
FINANTZAZ HARATAGO DF BIZKAIA 2020 (Líder: Elkarcredit)	8.500 €	7.025 €	1.475 €