

PROVISIONAL
PENDIENTE DE APROBACIÓN
EN ASAMBLEA

Acta de la Asamblea Ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi

Día: 25 de abril de 2024

Hora: 18:30h

Lugar: Bizkaia Berrikuntza Faktoria - Paseo de Uribitarte 3, Bilbao, y por videoconferencia en la plataforma zoom

Siendo las 18.30h, del día 25 de abril de 2024, en Bizkaia Berrikuntza Faktoria (Paseo de Uribitarte 3, Bilbao) y por videoconferencia en 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.

Lista de asistencia

Nº Asistentes y representados/as: 29 socios/as (10 asistentes y 19 representados)

Socios/as

282023 (representada por 283933), 283776, 283779, 283779 (representada por 283779), 283808 (representada por 283933), 283820, 283824 (representada por 283933), 283828, 283836 (representada por 283933), 283837 (representada por 283933), 283839 (representada por 283933), 283840 (representada por 283933), 283850 (representada por 283914), 283851 (representada por 283914), 283859 (representada por 283925), 283883 (representada por 283884), 283884, 283893 (representada por 283933), 283894 (representada por 283933), 283900 (representada por 283930), 283914, 283915 (representada por 283914), 283917, 283920 (representada por 283933), 283925, 283926 (representada por 283925), 283930, 283933, 283934 (representada por 283933)

Desagregación de asistencia por medio y género:

	Total	Mujeres	Hombres	Organizaciones
Asistentes	29	13	15	1
Presencial	8	1	6	1
Online	2	1	1	0
Delegada	19	11	8	0

Orden del día

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

Punto del Orden del Día	Documentación
1. Saludo y acogida	
2. Actualidad general de Oikocredit y del proceso de conversión de participaciones directas en Oikocredit Internacional	Documento 1: Oikocredit Annual Report 2023 Documentos 2: Oikocredit - Hechos y Cifras 4º trimestre 2023.
3. Lectura y aprobación del acta de la asamblea 2023	Documento 3: acta de la asamblea 2023
4. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2023	Documento 4: memoria 2023
5. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2024	Documento 5: plan 2024
6. Información sobre el grupo de voluntariado de Madrid	
7. Renovación de junta directiva	Documento 6: proceso de elección de Junta Directiva
8. Asamblea de Oikocredit Internacional: consulta sobre nuevo reparto de votos	Documento 7: Draft preliminary agenda Oikocredit AGM 2024
9. Ruegos y preguntas	

Resumen de contenidos y acuerdos

1. Saludo y acogida.

Jorge Berezo, presidente de la asociación, da la bienvenida a la asamblea y describe su contenido.

2. Actualidad general de Oikocredit y del proceso de conversión de participaciones directas en Oikocredit Internacional

Jorge Berezo, presidente de la asociación, desarrolla los contenidos más relevantes de la actualidad de Oikocredit Internacional, a partir de su Memoria Anual 2023 y del documento de Hechos y Cifras del 4^a trimestre 2023. Se recoge en el anexo 1 el documento compartido en la asamblea y que recoge la exposición realizada en este punto.

3. Lectura y aprobación del acta de la asamblea 2023.

El acta ha sido enviada junto a la documentación para la asamblea (anexo 2).

Se procede a la aprobación del acta de la asamblea 2023, por unanimidad.

4. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2023.

Aitziber Mugarra y Guillermo de la Rica, vocal y tesorero, respectivamente, de la Junta Directiva realizan un resumen de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2023 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (anexo 3), para someterlos a aprobación y para su posterior remisión a Oikocredit Internacional.

Se procede a la aprobación de la Memoria de Actividades e Informe Económico del ejercicio 2023, por unanimidad.

5. Presentación y aprobación, si procede, del Plan de Acción y el Presupuesto para el año 2024.

Joseba Larriba, coordinador de la asociación, y Guillermo de la Rica, tesorero, respectivamente, de la Junta Directiva realizan una presentación del Plan de Acción y el presupuesto para el año 2024 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (anexo 4), para someterlos a aprobación.

Se procede a la aprobación del Plan de Acción y Presupuesto para el ejercicio 2024, por unanimidad.

6. Información sobre el grupo de voluntariado de Madrid

Daniel Ruiz, miembro de la junta directiva y participante en el grupo de voluntariado de Madrid, comenta la actualidad del grupo de Madrid, resaltando la dificultad de mantener el grupo con un número suficiente y estable de personas que permita mantener una actividad continuada. El grupo sigue dando apoyo a las actividades que impulsan en Madrid tanto la representante para España de Oikocredit Internacional (Rose Serrano) como las tres asociaciones de apoyo (Euskadi, Catalunya y Sevilla), y tratan de poner en marcha también algunas actividades propias, en colaboración con otras entidades de la Economía Solidaria y el Tercer Sector social de Madrid.

7. Renovación de junta directiva

Junto a la convocatoria de la asamblea se ha enviado un documento (anexo 5) con los detalles para elección de componentes de la Junta Directiva.

Angel Losantos, secretario de la Junta Directiva, expone el proceso de elección de miembros de la Junta Directiva y la situación de sus componentes. Uno de los componentes de la Junta Directiva, Daniel Rojo Ruiz, finaliza su mandato, y ha manifestado su disponibilidad a ser reelegida. La fundación Anesvad, miembro de la Junta Directiva, ha renunciado. La Junta Directiva ha recibido la candidatura de Xabier Askasibar Renobales, para su incorporación a la Junta. No se han recibido otras candidaturas.

Se somete a votación las candidaturas de la Daniel Rojo y Xabier Askasibar como miembros de la Junta Directiva que son aprobadas por unanimidad.

8. Asamblea de Oikocredit Internacional: consulta sobre nuevo reparto de votos

Se ha remitido junto a la convocatoria el orden del día de la Asamblea General 2024 de Oikocredit Internacional. Se celebrará el 7 de junio en San José (Costa Rica). Acudirá Aitziber Mugarra en representación de Oikocredit Euskadi

Los puntos más relevantes del orden del día provisional son:

- Aprobación de cuentas anuales 2023 y del destino de los beneficios (incluyendo dividendo 0,5%)
- Aprobación del nombramiento de tres miembros del Consejo Supervisor
- Sistema actualizado de reparto de votos (y los cambios en Estatutos que requiere)

En cuanto a este último punto Jorge Berezo, presidente de la Junta Directiva, explica los pormenores de esta propuesta. Las Asociaciones de Apoyo tendrán votos adicionales, porque “representan” a los inversores individuales, que no tienen derecho a voto directo. El sistema está diseñado para que las Asociaciones de Apoyo no tengan más del 50% de los votos totales. Se otorgará a las asociaciones de apoyo un voto adicional por cada 2.000 inversores en cada país, con un máximo de 32 votos adicionales por país. Si hay más de una Asociación de Apoyo en el país se reparten de la siguiente manera:

- Nº votos adicionales < Nº asociaciones (p.ej. Francia, España) → Rotar
- Nº votos adicionales = Nº asociaciones (p.ej. Suiza) → Uno para cada una
- Nº votos adicionales > Nº asociaciones (p.ej. Alemania) → Reparto proporcional al número de miembros de cada asociación.

La asamblea se muestra conforme con esta propuesta y se votará favorablemente en la Asamblea General de Oikocredit Internacional.

9. Ruegos y preguntas

No hay.

Se finaliza la asamblea con una cata de chocolate dinamizada por Kidenda.

No habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión a las 20.45h del 25 de abril de 2024.

PRESIDENTE	SECRETARIO
Jorge Berezo Socio 283933	Angel Losantos Socia 283925

Anexo 1
Actualidad general de Oikocredit y del proceso de
conversión de participaciones directas en Oikocredit
Internacional

Nuestra estrategia 2022-2026



Enfoque global para apoyar a comunidades



- ❑ **Incremento** en el volumen de **financiación** para el desarrollo: +10% (total 1.084,7 M€)
- ❑ La parte de la cartera destinada a **proyectos “enfocados en comunidades”** se incrementó hasta los 57 M€
- ❑ **Impacto mejorado**: el 35% de los proyectos mejoró su puntuación socio-ambiental
- ❑ Nueva edición de la **encuesta a clientes** finales de microfinanzas: 34 proyectos, 40.500 personas
- ❑ 40 proyectos de **asistencia técnica** ejecutados y 26 nuevas iniciativas aprobadas



Build a
holistic
approach to
support
communities

Nutrir un movimiento global de inversores/as



- ❑ **Transferido > 80%** de socios/inversores al nuevo producto (Alemania, Austria, Suiza, Bélgica, Francia, España, Suecia). Pendiente Países Bajos. **Más del 90% de la inversión permanece.**
- ❑ **El capital y número de inversores/as se redujo** hasta 1.001 M€ y 48.200 inversores/as
- ❑ **Nuevo rol de las Asociaciones de Apoyo:** promover y movilizar, no vender.
- ❑ Promover iniciativas de **Educación para la Transformación Social** y Activismo Social



Nurture our
global
investor
movement

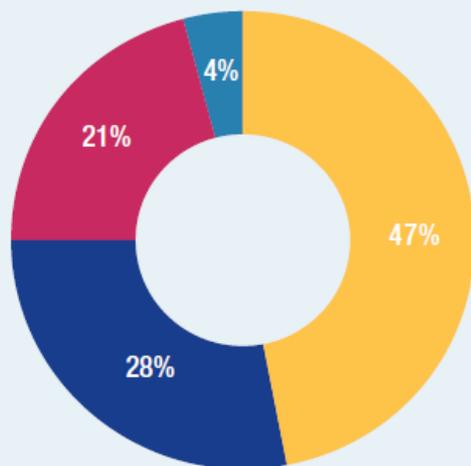
Cifras clave: financiación para el desarrollo

Millones de €	2019	2020	2021	2022	2023
Cartera viva total	€ 1,064.6 M	€ 845.1 M	€ 995.9 M	€ 1,007.2 M	€ 1,084.7 M
– Préstamo:	€ 915.9 M	€ 695.8 M	€ 847.2 M	€ 862.4 M	€ 935.1 M
– Inversión en capital Social:	€ 148.7 M	€ 149.2 M	€ 148.7 M	€ 144.8 M	€ 149.6 M
Financiación media por proyecto	€ 1.6 M	€ 1.5 M	€ 1.9 M	€ 1.9 M	€ 2.0 M
Nº total de proyectos	674	563	517	519	540
– Préstamo	633	520	472	470	490
– Inversión en capital Social:	60	60	55	53	56
Nuevas inversiones aprobadas	€ 385.9 M	€ 171.8 M	€ 451.5 M	€ 369.0 M	€ 558.0 M
– Préstamo:	€ 385.9 M	€ 171.8 M	€ 451.5 M	€ 369.0 M	€ 557.9 M
– Inversión en capital Social:	€ 14.9 M	€ 23.8 M	€ 56.5 M	€ 64.7 M	€ 90.8 M
Morosidad (a 90 días)	5.4%	5.8%	5.5%	3.8%	5.8%
Devaluación inversion capital social	20.8%	21.5%	18.4%	14.3%	10.8%

Cartera de financiación para el desarrollo

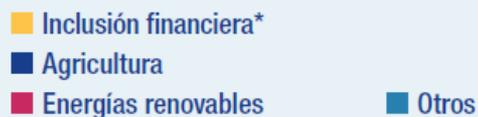
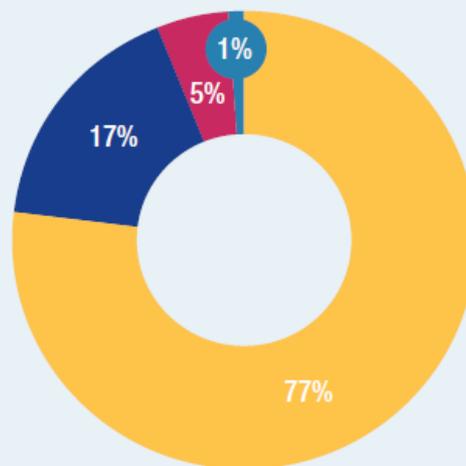
Financiamiento por región

31 de diciembre de 2023



Financiamiento por sector

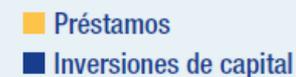
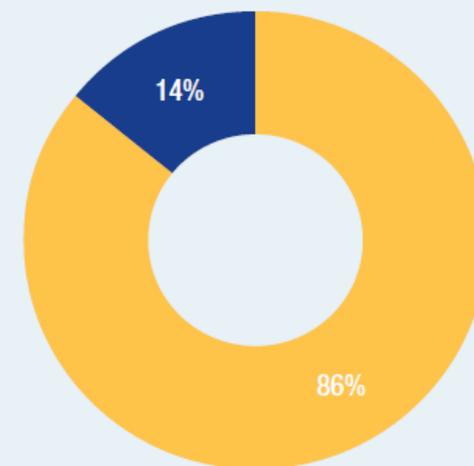
31 de diciembre de 2023



* incluye microfinanzas y financiamiento a pymes

Tipo de financiamiento

31 de diciembre de 2023



Cifras clave: capital de socios/as inversores/as

Millones €	2019	2020	2021	2022	2023
Crecimiento bruto	€ 78.0 M	€ 42.3 M	€ 41.2 M	€ 23.7 M	€ 20.5 M
Crecimiento neto	€ 47.3 M	-€ 25.8 M	€ 24.9 M	-€ 18.3 M	-€ 109.9 M
Capital de socios/as	€ 1,130 M	€ 1,104 M	€ 1,129 M	€ 1,111 M	€ 1,001 M
Nº de inversores/as	57,000	59,000	58,900	56,300	48,200
Nº de socios/as	555	552	546	528	490
Nº asociaciones de apoyo	25	23	23	23	20

Cifras financieras claves

Millones de €	2019	2020	2021	2022	2023
Activos totales	€ 1,310.4 M	€ 1,241.7 M	€ 1,258.1 M	€ 1,238.2 M	€ 1,156.9 M
Cartera de financiación al desarrollo	€ 1,064.6 M	€ 845.1 M	€ 995.9 M	€ 1,007.2 M	€ 1,084.7 M
Capital de socios/as e inversores/as	€ 1,129.8 M	€ 1,104.1 M	€ 1,129.0 M	€ 1,110.7 M	€ 1,000.8 M
Valor Neto de la Participación *	N/A	N/A	N/A	€ 211.79	€ 214.03
Provisión de fallidos y devaluaciones como % de la cartera de financiación al desarrollo	9.1%	13.0%	8.3%	8.3%	6.0%
Liquidez	18.8%	15.7%	21.7%	23.9%	11.3%
Resultado	€ 14.3 M	-€ 22.2 M	€ 15.3 M	€ 8.5 M	€ 1.6 M

* Nuevo método de cálculo usado a partir del 1 de marzo de 2023

Sumario de los resultados financieros

Los resultados financieros en 2023 se pueden explicar con 5 titulares::

1. Se protegió el capital de los inversores/as. El Valor Neto de la participación subió (hasta 214,03 €)
2. Resultado final positivo (1,6 M€) a pesar de las dificultades.
3. Niveles de liquidez bien manejados durante la transición al nuevo modelo de captación de capital (ratio de liquidez en el 4^a trimestre 11,3%).
4. Costes bajo control, but Oikocredit todavía tiene que optimizar más su modelo operativo.

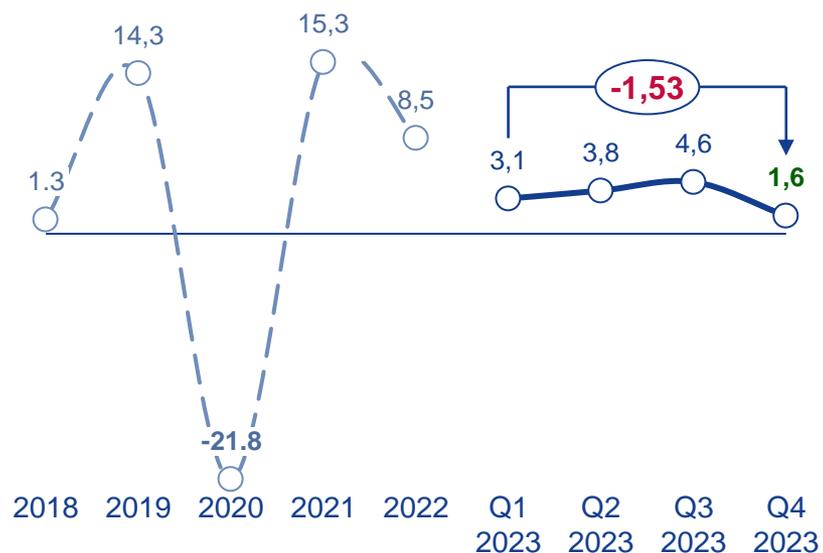
Tendencia: VNP y Resultado

Valor Neto de la Participación (€)



Nuevo método de cálculo
 Antiguo método de cálculo

Resultado (M€)



Trimestral acumulado 2023
 Anual

Propuesta de dividendo

Propuesta a la Asamblea de Oikocredit Internacional: dividendo del 0,5%

€ millions	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
Net income	14.3	-22.2	15.3	8.5	1.2
Proposed dividend	11.0 > 0	#	5.6	5.6	5.3
From net distributable income	10.1 > 0	#	5.6	5.6	1.2
From general reserve	0.9 > 0	#	0	0	4.0

* La propuesta inicial de dividendo para 2019 se finalmente se llevó al 0% por el efecto esperado de la pandemia de Covid-19

Ratios clave 1



Ratios clave 2



Informe anual 2023



Disponible en:

www.oikocredit.coop/annual-report

Anexo 2
Acta de la asamblea 2023

Acta de la Asamblea Ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi

Día: 28 de marzo de 2023

Hora: 18:30h

Lugar: Centro Municipal de Distrito de Ibaiondo (Palacio Yohn - La Bolsa), calle Pelota 10, Bilbao y por videoconferencia en la plataforma zoom

Siendo las 18.30h, del día 28 de marzo de 2023, en el Centro Municipal de Distrito de Ibaiondo (Palacio Yohn-La bolsa), calle Pelota 10, Bilbao y por videoconferencia en 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.

Lista de asistencia

Nº Asistentes y representados/as: 16 socios/as (15 asistentes y 3 representados)

Socios/as

243156, 243157 (representada por 243156), 243184, 243202, 243233, 243252, 243297, 243379 (representada por 243379), 243380, 243467, 249413, 258807, 259611 (representado por 262066), 262066, 265525 y 291010.

Desagregación de asistencia por género

Mujeres	6
Hombres	8
Organizaciones	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 acogida	
2. Actualidad general de Oikocredit y del proceso de conversión de participaciones directas en Oikocredit Internacional	
3. Lectura y aprobación del acta de la asamblea 2022	Documento 1: acta de la asamblea 2022
4. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2022	Documento 2: memoria 2022
5. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2023	Documento 3: plan 2023
6. Información sobre el grupo de voluntariado de Madrid	
7. Renovación de junta directiva	Documento 4: proceso de elección de Junta Directiva
8. Ruegos y preguntas	

Resumen de contenidos y acuerdos

1. Saludo y acogida.

Jorge Berezo, presidente de la asociación, da la bienvenida a la asamblea y describe su contenido.

Joseba Larriba, coordinador de Oikocredit Euskadi, expone uno de los proyectos apoyados por Oikocredit. El proyecto concreto es Conacado, una organización productora de cacao de Comercio Justo en República Dominicana que Oikocredit impulsa desde hace 23 años, y que tiene vigente un préstamo de 3,5 millones de dólares. Ver la labor de estas organizaciones nos ayuda a todas las personas socias de Oikocredit Euskadi a conectar con las razones por las que invertimos en Oikocredit.

2. Actualidad general de Oikocredit y del proceso de conversión de participaciones directas en Oikocredit Internacional

Rose Serrano, responsable de relación con inversores en España, explica la nueva estrategia de Oikocredit internacional de enfoque a comunidades. Se trata de salir de la financiación tradicional de Oikocredit (a proyectos de microfinanzas, agricultura y energías renovables) para acercarse a las comunidades del Sur con una aproximación más abierta, tratando de entender sus necesidades y buscando cómo responder a ellas en colaboración con otras organizaciones aliadas, y contribuyendo mediante financiación. Describe algunos proyectos piloto en temas como educación, vivienda o acceso a agua y saneamiento. La intención de Oikocredit Internacional es seguir haciendo su financiación clásica y paulatinamente ir abriendo proyectos de este nuevo tipo, hasta llegar a que representen inicialmente un 15% de su cartera de financiación.

Comenta también que los planes de Oikocredit Internacional para los próximos años pasan por equilibrar el peso que tienen los distintos países en los que se capta inversión. En la actualidad Alemania y Países Bajos representan la gran mayoría de la inversión recogida y la intención es que en el próximo trienio haya un crecimiento fuerte en Francia, Suiza, Austria, Bélgica y España para compensar esa dependencia elevada. Esto exige colaboración muy intensa de las asociaciones de apoyo en esos lugares, entre ellas Oikocredit Euskadi.

Jorge Berezo comenta la transición desde el actual producto de inversión (certificados de depósito de la fundación accionarial) hasta un nuevo producto (las participaciones) en el que las personas y organizaciones invertirán directamente en Oikocredit Internacional. La intención es disponer de un producto más sencillo, más eficaz, que permita dar mejor servicio a inversores e inversoras y que ofrezca más garantías de que seguirá siendo viable en un entorno de requisitos legales crecientes. Para ello Oikocredit Internacional emite “participaciones” en paralelo a las “acciones” que siempre ha emitido. Las participaciones tienen características análogas a las acciones, pero pueden ser adquiridas por cualquier persona, al contrario que las acciones, que sólo podían ser adquiridas por las organizaciones que pueden ser socias de Oikocredit Internacional (organizaciones de iglesia y asociaciones de apoyo, principalmente). Sin embargo, las participaciones no dan derechos de voto en Oikocredit Internacional.

En la actualidad cualquier persona u organización inversora en nuestro entorno, adquiriría certificados de depósito que la fundación accionarial utilizaba para comprar acciones de Oikocredit Internacional; es decir, el producto subyacente eran acciones. El proceso de transición se realiza en dos pasos. En primer lugar, con fecha 1 de marzo, las acciones subyacentes han pasado a ser participaciones. En segundo lugar, el 1 de abril la fundación accionarial deja de administrar los certificados de depósito y, de ese modo, las personas y organizaciones inversoras reciben directamente las participaciones. En resumen, ya no se invierte a través de la fundación accionarial sino directamente en Oikocredit. Las características del nuevo producto son análogas al anterior. Y la participación y voto en Oikocredit Internacional se sigue canalizando a través de las asociaciones de apoyo (como Oikocredit Internacional) porque ni el antiguo producto (certificados de depósito de la fundación accionarial) ni el

nuevo producto (participaciones de Oikocredit Internacional) confieren derechos de voto directo. Ser miembro de una asociación no es obligatorio, pero es la vía de participación establecida.

Todas las personas y organizaciones inversoras hemos ido recibiendo distintas comunicaciones sobre este proceso. El traslado al nuevo producto no requiere de consentimiento explícito de las inversoras, y se producirá automáticamente con fecha nominal de 1 de abril. A mediados de abril se recibirá una carta con la confirmación del traspaso y la bienvenida a Oikocredit Internacional.

3. Lectura y aprobación del acta de la asamblea 2022.

En la asamblea ordinaria 2022 se designaron dos personas como interventoras de acta con mandato de la asamblea para revisar y aprobar el acta, de manera que pudiese ser distribuida a las personas socias de forma ágil tras la asamblea. No obstante, el acta no ha estado disponible hasta pocos días antes de la asamblea 2023, por lo que le corresponden a la asamblea su aprobación.

El acta ha sido enviada junto a la documentación para la asamblea.

Se procede a la aprobación del acta de la asamblea 2022, con 14 votos a favor y 2 abstenciones.

4. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2022.

Joseba Larriba y representantes de la Junta Directiva realizan un resumen de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2022 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (anexo 2), para someterlos a aprobación y para su posterior remisión a Oikocredit Internacional.

Se procede a la aprobación de la Memoria de Actividades e Informe Económico del ejercicio 2022, con 15 votos a favor y 1 abstención.

5. Presentación y aprobación, si procede, del Plan de Acción y el Presupuesto para el año 2023.

Joseba Larriba y representantes de la Junta Directiva realiza una presentación del Plan de Acción y el presupuesto para el año 2023 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (anexo 3), para someterlos a aprobación.

Se detecta un error en el importe de las reservas previstas a cierre del ejercicio 2023, que deben ser 8.422 euros.

Se procede a la aprobación del Plan de Acción y Presupuesto para el ejercicio 2023, con la corrección señalada, con 15 votos a favor y 1 abstención.

6. Información sobre el grupo de voluntariado de Madrid

Joseba Larriba comenta la marcha y planes del grupo de voluntariado de Madrid. Se destaca que ya dispone de un punto físico de contacto y reunión, en la sede de Setem en Madrid, que será la base de actividades y un buen lugar para enredarse con el ecosistema de entidades que conviven en ese local.

También hay previsto un programa de actividades bastante intenso entre el que se incluye la asistencia a la feria Biocultura, recorridos por locales donde se ofrece café de comercio justo y jornadas con blogueros de viajes para conectar países con la labor de Oikocredit en ellos.

7. Renovación de junta directiva

Junto a la convocatoria de la asamblea se ha enviado un documento (anexo 4) con los detalles para elección de componentes de la Junta Directiva.

Una de las componentes de la Junta Directiva finaliza su mandato, en concreto la Fundación Anesvad, representada por Gorka Goikoetxea y ha manifestado su disponibilidad a ser reelegida.

Se pregunta a la asamblea si hay otras candidaturas, con resultado negativo.

Se somete a votación la candidatura de la Fundación Anesvad como miembro de la Junta Directiva que es aprobada con 14 votos a favor y 2 abstenciones.

8. Ruegos y preguntas

No hay.

No habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión a las 19.55h del 28 de marzo de 2023.

PRESIDENTE	SECRETARIO
Jorge Berezo Socio 243156	Angel Losantos Socia 283925

Anexo 3
Memoria de actividades e informe económico ejercicio 2023



Contenidos

Memoria anual 2023



Foto de portada

Angela Kabwe de Zambia dirige una escuela y produce salsa de chile para sostener a su familia y apoyar a la comunidad. Con el respaldo de Oikocredit, superó obstáculos regulatorios para expandir la escuela, mientras su hija se unió a la causa. La producción de salsa no solo garantiza ingresos adicionales, sino que también proporciona empleo a seis personas locales. Angela ha fortalecido sus habilidades empresariales a través de cursos y ahora se enorgullece de sus logros en el emprendimiento.

Fotografía © Opmeer Reports.

Saludo

Somos un eslabón de la familia Oikocredit

Promoción de Oikocredit y Comunicación

Educación para el Desarrollo

Colaboración y participación en redes

Evolución de inversiones y socios/as

Informe económico

Valoración 2023 y perspectivas 2024

Saludo

Presentamos con gran satisfacción la memoria anual de la Oikocredit Euskadi, asociación vasca de Apoyo a Oikocredit Internacional, destacando los logros y avances significativos durante el año 2023.

Durante este período, hemos intensificado nuestros **esfuerzos en comunicación y promoción**, lo que ha resultado en una mayor visibilidad tanto en medios de comunicación tradicionales como en plataformas de redes sociales.

A través de una estrategia sólida y creativa, hemos multiplicado nuestros impactos, amplificando el mensaje y la misión de Oikocredit a nivel global.

También la vuelta total a la presencialidad tras la pandemia, ha hecho que eventos como ferias o charlas hayan podido desarrollarse sin restricciones ampliando el número de participantes en las mismas.

Como es habitual en nuestro trabajo, durante el año, nos hemos dedicado a recopilar y compartir testimonios de diversas organizaciones socias en los países del sur. Estas historias han permitido destacar el impacto real y tangible que tiene el trabajo de Oikocredit en las comunidades más vulnerables, inspirando a otros a unirse a nuestra causa.

Seguimos comprometidas con la misión de Oikocredit de promover el desarrollo sostenible y la inclusión financiera en todo el mundo. Agradecemos profundamente el apoyo continuo de nuestros colaboradores, personas socias y voluntarias, quienes hacen posible nuestro trabajo día tras día.

¡Sigamos trabajando juntas por un mundo más justo y equitativo!



En la foto: Rocío Barreto artesanía hecha a mano en Argentina. Pro Mujer Argentina.

La historia de Rocío, una mujer de raíces peruanas que ha construido un taller familiar en San Miguel de Tucumán, Argentina, es un testimonio de creatividad y esfuerzo. Durante los últimos 15 años, Rocío y su familia han fabricado artesanías con dedicación, convirtiendo su hogar en un oasis de colores y texturas. Lo que comenzó como un pequeño negocio en casa ha florecido hasta convertirse en un taller reconocido, cuyas creaciones son valoradas por su unicidad y calidad.

El apoyo de Pro Mujer, asociado con Oikocredit, ha sido fundamental en el crecimiento y éxito del taller de Rocío. Hace 15 años, Rocío se convirtió en cliente de Pro Mujer, obteniendo préstamos que le permitieron expandir su negocio y llevarlo al mundo digital. Gracias a este respaldo financiero y al enfoque sencillo de Pro Mujer, Rocío pudo materializar su sueño de abrir una tienda física en el centro de la ciudad, ampliando así su alcance y llegando a más personas con sus creaciones.

© Opmeer Reports for Oikocredit

Somos un eslabón en la familia Oikocredit

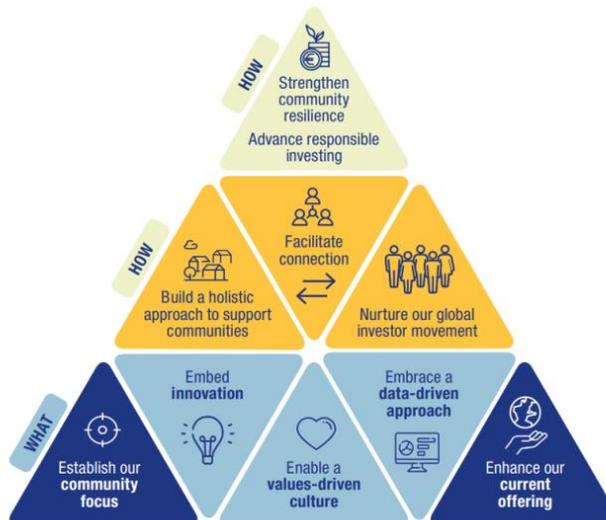
La actividad de Oikocredit sigue siendo, como desde 1975, conceder préstamo o invertir en capital social de organizaciones de Asia, África o Latinoamérica que ayuda a mejorar las condiciones de vida de personas y comunidades de bajos ingresos.

La actividad de Oikocredit Internacional en 2023 ha estado guiada por su estrategia 2022-2026, que se muestra en el gráfico. Los 3 pilares de esa estrategia son:

- Construir un enfoque holístico para apoyar a las comunidades
- Fomentar un movimiento global de creación de impacto
- Facilitar una conexión más directa entre organizaciones socias, comunidades, y miembros y personas inversoras de la cooperativa

Y al poner en marcha esta estrategia el objetivo de Oikocredit es:

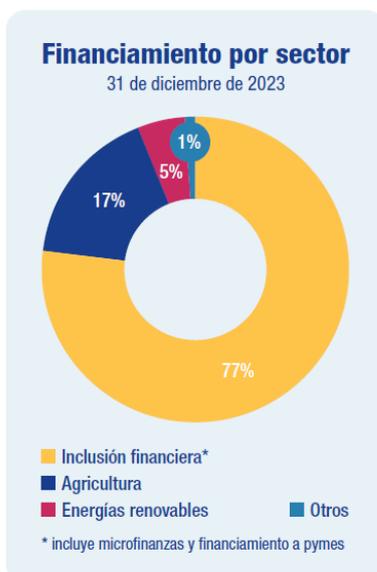
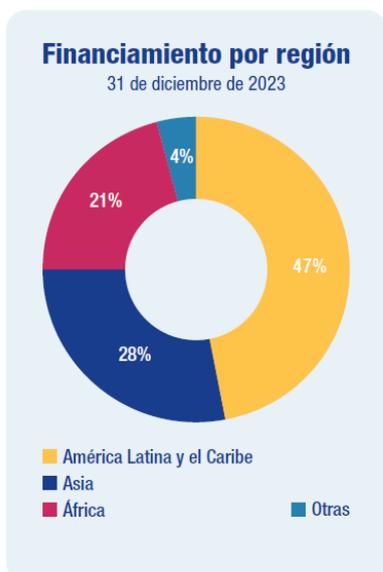
1. Crear resiliencia e impacto a largo plazo para las personas de bajos ingresos.
2. Seguir comprometidas con nuestros sectores de enfoque actuales de inclusión financiera, agricultura y energía renovable y, al mismo tiempo, diversificar nuestra cartera en nuevos sectores para mejorar la resiliencia de la comunidad.
3. Mejorar el impacto de nuestras organizaciones socias actuales y potenciales a través del desarrollo de capacidades y la asistencia técnica.
4. Pagar un rendimiento justo y estable a nuestros inversores e inversoras.
5. Asegurar suficiente capital de miembros para respaldar el crecimiento de nuestra cartera de financiación para el desarrollo.
6. Ser el inversor de impacto social preferido por los inversores e inversoras.



Hay cierre de 2023 Oikocredit tenía un total de 1.084,7 millones de euros invertidos en proyectos que ayudan mejorar las condiciones de vida de personas en dificultad en África, Asia y Latinoamérica.

La distribución por regiones, por sectores y por tipo de instrumento de financiación se pueden ver en los gráficos debajo. No han sufrido grandes cambios respecto a años anteriores, con un progresivo avance de África y de la agricultura, que en años anteriores representaba una parte más pequeña de la cartera.

Fruto de la nueva estrategia, se empiezan a producir inversiones en nuevos sectores como son educación, vivienda y agua.



En 2023, Oikocredit afrontó desafíos significativos. Quizá el más relevante fue el de cambiar su modelo de atracción de capital, que se ha simplificado para pasar de 6 productos a través de 13 entidades a un único producto comercializado directamente por Oikocredit Internacional. En nuestro entorno el cambio ha sido muy pequeño, pero en otros países europeos las características de la inversión han sufrido una modificación mayor.

A pesar de la inestabilidad y la salida de algunos inversores durante la transición, la cooperativa Oikocredit Internacional ha logrado expandir su cartera de préstamos e inversiones. La gestión prudente de la liquidez y los riesgos y la solidez de los procesos internos, permitió devolver el capital a los/las inversores/as que solicitaron su devolución y mantener un enfoque sostenible en la financiación del desarrollo.

El año también estuvo marcado por avances significativos en capacidades digitales y en la utilización innovadora de herramientas como la Encuesta de Autopercepción del Cliente, lo que permitió una mejor adaptación de productos y servicios de las organizaciones socias de Oikocredit a las necesidades de los clientes finales.

A fecha de redacción de esta memoria, Oikocredit Internacional ya ha publicado su memoria y cuentas anuales 2023, pero aún no ha presentado su informe de impacto social 2023. Se dispone únicamente de las cifras de impacto a cierre de 2022, que se muestran debajo.

Cifras financieras clave

31 de diciembre de 2023

Activos totales

1156,9 millones €

Financiación del desarrollo total pendiente

1084,7 millones €

Valor del activo neto por acción

214,03 €

Capital de miembros

1000,8 millones €

Financiación pendiente promedio por socio

2,0 millones €

Resultado neto (hasta la fecha)

1,6 millones €

Desempeño social y ambiental

A fecha de 31 de diciembre de 2022

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 generen un cambio positivo en la vida de las personas.

Cientos alcanzados por los socios de inclusión financiera de Oikocredit

42,2 millones

Energías renovables Hogares con acceso a energía limpia

121 000

Porcentaje de clientas

87 %

CO₂ evitado/disminuido (en toneladas)

674 000

Porcentaje de clientes rurales

67 %

Agricultores alcanzados por los socios agrícolas de Oikocredit

2,59 millones



Promoción de Oikocredit y Comunicación

En el año 2023 se ha trabajado profundamente el conocimiento de la marca Oikocredit, teniendo un mayor impacto en este aspecto que en la atracción de inversiones.

La labor de promoción de Oikocredit es uno de nuestras actividades fundamentales, para conseguir que cada vez más personas conozcan Oikocredit y ser conviertan en inversores. Oikocredit Euskadi no canaliza las inversiones, sino que se hacen directamente a través de Oikocredit Internacional, con una persona (Rose Serrano) dedicada específicamente a hacer crecer Oikocredit en España.

La promoción y comunicación la desarrollamos conjuntamente Oikocredit Internacional y las 3 asociaciones de apoyo en nuestro entorno (Catalunya, Sevilla y Euskadi), con un equipo de cuatro personas con continua coordinación y con un plan de actividades conjunto.

Resaltamos en esta memoria las actuaciones en las que desde Oikocredit Euskadi hemos tenido un papel más activo, que necesariamente están entrelazadas con la labor en el conjunto del Estado.

Ferias

Participamos en tres ferias importantes: Bioterra en Gipuzkoa, Biocultura en Bizkaia y Biocultura Madrid, esta última, en colaboración con Oikocredit Catalunya, Oikocredit Sevilla y nuestro grupo de voluntariado en Madrid. En estos eventos, cientos de personas se acercaron a nuestro stand para conocer más sobre nuestro trabajo y cómo generamos cambios positivos en los países del Sur.

Nuestra presencia en estas ferias nos brindó la oportunidad para compartir nuestra misión y visión con un público diverso y comprometido con el desarrollo sostenible y el comercio justo. Además de presentar nuestros productos y proyectos, pudimos establecer conexiones significativas con otros actores del sector y potenciales colaboradores, fortaleciendo así nuestra red de apoyo y colaboración en la búsqueda de soluciones para los desafíos que enfrentan las comunidades del Sur.



Catas de chocolate

También nos sumergimos en el delicioso mundo del chocolate de Comercio Justo, donde exploramos las complejas notas y sabores que caracterizan a estos productos éticos y sostenibles.

Realizamos un total de 8 catas de chocolate en Bizkaia y Madrid, siendo dos de ellas eventos especialmente destacados al ser maridadas por expertas sumilleres con vinos ecológicos y/o de comercio justo, ofreciendo así una experiencia sensorial única y enriquecedora para los participantes.

Durante estas catas, tuvimos el privilegio de presentar una variedad de chocolates provenientes de cooperativas que reciben apoyo financiero de Oikocredit, destacando su compromiso con la producción responsable y el bienestar de los productores.



Oikocredit Live!

En colaboración con otras Asociaciones, organizamos una serie de webinars llamada "Oikocredit Live!", abordando temas como finanzas inclusivas, cambio climático y turismo responsable. Estos webinars ofrecieron un espacio interactivo para el intercambio de ideas y conocimientos, con el objetivo de empoderar a una amplia audiencia con información y herramientas prácticas para promover un mundo más justo y equitativo.



Exposiciones

A finales de 2023, lanzamos la exposición "Desarrollo en positivo: otra mirada a las personas empobrecidas del Sur", instalándola tanto en la Universidad de Mondragón en Bilbao como en el Ateneo Riojano en Logroño. Esta iniciativa buscaba desafiar percepciones convencionales sobre la pobreza y promover una comprensión más profunda de las realidades de las comunidades del Sur.



Debido al trabajo intensivo en comunicación las páginas webs tanto estatal como de Oikocredit Euskadi, han experimentado un crecimiento importante en los aspectos monitorizados.

Mantenemos un esquema basado en canalizar tráfico desde redes sociales y boletines hacia la página web tanto local como estatal. Seguimos el siguiente esquema.



A continuación, se detallan la evolución de cada una de las redes sociales y de las webs local y estatal.

	Evolución 2022-2023		Evolución 2022-2023
Seguidores	+139%	Seguidores	-2.4%
Alcance	+226%	Alcance	+85.9%
Clics	+121%	Clics	+134.4%
Reacciones	-13%	Acción social (Me gusta)	+98.1%
Aumento importante en los resultados, muy influido por las diferentes campañas que se han hecho durante el año.		Continúa el reconocimiento en esta red que tiene un mayor perfil profesional y corporativo, con aumentos significativos en clics (Interés) y Acción social.	
	Evolución 2022-2023		Evolución 2022-2023
Seguidores	-14%	Seguidores	0%
Visitas al perfil	+34%	Me gusta	+121%
Impresiones	-46%	Retweets	+41%
Cuentas alcanzadas	-14%	Impresiones	-42.2%
		Clics	+37%
Es la red más débil de las cuatro que tiene Oikocredit Euskadi.		Si bien la interacción con los seguidores se consolida, no ha tenido un crecimiento en seguidores tan explosivo como otros años.	

 Web estatal	Evolución 2022-2023	 Web local	Evolución 2022-2023
Usuarios	+389.83%	Usuarios	+4.13%
Usuarios nuevos	+415.47%	Usuarios nuevos	+4.86%
Sesiones	+242.07	Sesiones	+3.89%
Visitas a páginas	+69.85%	Visitas a paginas	+36.71%
Se notan en los resultados las diferentes campañas de pago realizadas. El crecimiento ha sido explosivo, alcanzándose la suma de indicadores de 2022+2021.		Más floja que la web estatal pero obedece a la estrategia de canalizar el máximo de esfuerzos a la web estatal.	

Boletines

Se ha replanteado la distribución de un único boletín que incluya actividades de las tres asociaciones de apoyo española y del grupo de voluntariado de Madrid. De esta manera se busca optimizar recursos y aumentar el impacto.

Número de Boletines en 2023	12
Aumento de subscriptores	593 (+55%)

Canal de Youtube.

Para evitar duplicidades, a finales de 2023 se decidió vaciar de contenido el canal de youtube de Oikocredit Euskadi y volcar el contenido en el de Oikocredit Ibérica, que será gestionado por las 3 Asociaciones de Apoyo en el Estado junto a Oikocredit Internacional. Así, todos los materiales, webinars serán utilizados de manera conjunta amplificando los resultados de los mismos.

Apariciones en prensa



Uno de los déficits históricos de Oikocredit ha sido su reducido conocimiento de Marca por parte de la ciudadanía. Es por esto que en 2023, Oikocredit internacional contrató una empresa de comunicación para gestionar apariciones en medios de comunicación y potenciar la comunicación de actividades y campañas. Debido a esto, el número de apariciones en medios se ha disparado en 2023, pasando de apenas una decena a 130 en el conjunto de Estado.

Educación para la transformación social

En 2020 realizamos un taller estratégico con el equipo de voluntariado, en el que definimos como nuestras tres líneas prioritarias de acción y sensibilización: la educación financiera, el comercio Justo y las finanzas inclusivas. Siguiendo este planteamiento en 2023 hemos continuado nuestro trabajo en las tres líneas:



Educación Financiera

Dentro de la red Finantzaz Haratago, compuesta por Economistas sin Fronteras, Asociación Finanzas Éticas Euskadi y Elkarcredit, hemos realizado charlas en la Cámara de Bilbao Business School, Universidad de Navarra y en ICADE en Madrid.

En cuanto a la generación de espacios de intercambio, hemos coorganizado dos eventos potentes, el **II Foro Internacional de Finanzas Éticas y las IV Jornadas de la REDEFES sobre educación financiera crítica**, ambas en Bilbao.

Así mismo, hemos instalado la exposición "Los colores de las Finanzas Éticas" en el Centro de Formación Somorrostro y en la Universidad de Mondragón en su campus de Irún. Ambos pases estuvieron acompañados de una charla explicativa.

Por último y fuera de la red Finantzaz Haratago Oikocredit participó en el FI Impact Forum de Madrid

En el apartado de webinars, la red ofreció el conversatorio: Agenda local Global de la Economía Solidaria Popular, rutas de convergencia, organizado por la Universidad del Buen Vivir.

14 actividades en total

Exposiciones: 2



Comercio Justo

Durante este periodo continuamos el trabajo iniciado en años anteriores con Kidenda y Asociación Finanzas Éticas Euskadi.

Dentro de este trabajo, se hicieron **presentaciones de los vídeos** de la campaña sobre finanzas éticas y comercio justo en Beasain y Tolosa. Así mismo, se realizó una sesión en el colegio Aldatze de Éibar.

Así mismo, participamos en una **charla sobre textil** de comercio justo en Geltoki Pamplona.

También pusimos una exposición sobre finanzas éticas y comercio justo en la estación Alameda Granes Atocha Renfe.

En cuanto a trabajo en red continuamos participando en las asambleas de la Coordinadora Estatal de Comercio Justo.

En cuanto a **proyectos**, se consiguió una financiación de la Diputación Foral de Bizkaia para realizar actividades de educación para la transformación social en esta línea.

En cuanto a webinars, celebramos un Oikocredit Live sobre Cambio Climático, que contó con la participación de la organización de comercio justo de Perú Norandino.

9 actividades en total

Exposiciones: 1



Finanzas inclusivas

En 2023, dimos una charla al alumnado de cooperación internacional de la **Universidad de la Rioja**.

Vinculado a la promoción, pero con un componente educativo claro, realizamos **dos pases de la Exposición "Desarrollo en positivo: otra mirada a las personas empobrecidas del Sur"** en Pamplona y Logroño, que acompañamos con charlas para profundizar en la visibilización de las microfinanzas como una herramienta para la transformación social de las comunidades y personas del Sur.

En la parte de financiación, por primera vez se consiguió un **proyecto** de la Fundación Accionarial de Oikocredit (ISUP) para el desarrollo de actividades en 2024 en esta línea.

Así mismo, participamos en el Curso online "Finanzas Éticas y Sostenibilidad" de la UPV en el módulo sobre Microfinanzas.

En noviembre ofrecimos el Oikocredit live: Más allá de los microcréditos, ofreciendo una visión más global sobre el trabajo en finanzas inclusivas.

5 actividades en total

Exposiciones: 2

Fotos: IV Jornadas de la REDEFES sobre educación financiera crítica, Ekookim (Costa de Marfil) y Basilia Solano (Bolivia) socia de Idepro

Trabajo en red



Redes de Economía Alternativa y Solidaria.

En 2023, hemos continuado asistiendo a eventos organizados, tanto por REAS Euskadi, como del Mercado Social Euskadi y Madrid, este último a través del grupo de voluntariado de Madrid. Así mismo, hemos continuado participando y coorganizando actividades con la Mesa de Finanzas Éticas de Navarra.

A nivel Estatal, a través de Oikocredit Catalunya, participamos en la Mesa estatal de Finanzas Éticas, que es una de las mesas transversales en REAS Red de Redes.



Fiare Banca Ética.

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



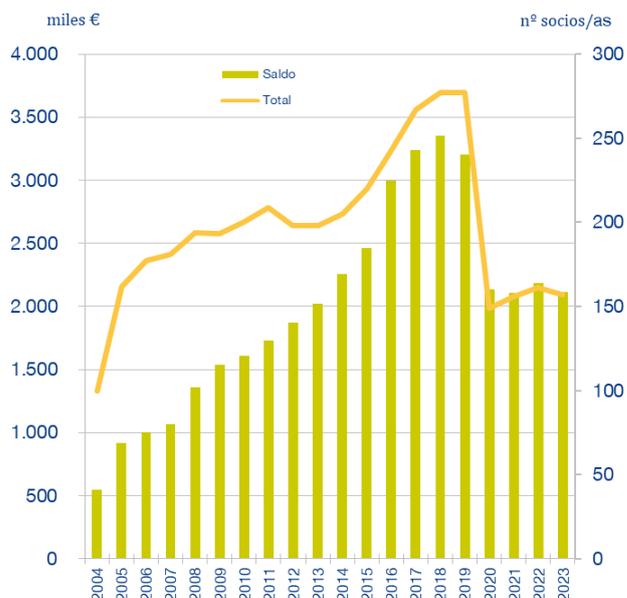
Coordinadora Estatal de Comercio Justo.

Como agente colaborador, hemos participado tanto en la asamblea ordinaria en Madrid, como en la extraordinaria en Vitoria-Gasteiz. En ellas, hemos podido colaborar con agentes del comercio justo, muchos de ellos socios de Oikocredit, planteando actividades para impulsar el conocimiento del Comercio Justo entre la ciudadanía, porque es un sector en el que Oikocredit trabaja desde 1978, siendo su primer préstamo a la entidad de comercio justo Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio de Ecuador.

Evolución de inversiones y socios/as

Desde finales de 2020 Oikocredit Euskadi ya no canaliza inversiones a Oikocredit. En los gráficos a continuación recogemos la evolución en los últimos años. Las cifras a cierre de 2020, 2021 y 2022 corresponden a las personas que invierten a través de la Fundación Accionarial de Oikocredit Internacional y, tras el cambio del sistema de inversión en Oikocredit, las de cierre de 2023 son personas que invierten directamente en la cooperativa Oikocredit Internacional porque han adquirido participaciones de la cooperativa. En ambos casos se recogen únicamente los datos de las personas que, además de inversores/as, son también socios/as de Oikocredit Euskadi.

	Socios/as	Inversiones
	Total	Saldo
2016	243	2.998.615,67 €
2017	267	3.235.990,39 €
2018	277	3.353.995,05 €
2019	277	3.201.489,21 €
2020	149	2.134.329,80 €
2021	156	2.109.755,42 €
2022	161	2.185.012,29 €
2023	157	2.117.073,70 €



En cuanto al dividendo, en 2023, al igual que en 2022, Oikocredit Internacional repartió un dividendo (correspondiente al ejercicio 2022) del 0,5%.

Como ya apuntábamos anteriormente, la intensa labor de promoción y comunicación no se está viendo reflejada en el incremento del número de personas que invierten en Oikocredit. En el conjunto de España las cifras en los últimos 3 años se mantienen prácticamente planas.

	Inversiones
	Saldo
2021	7.073.022,48 €
2022	7.077.198,47 €
2023	6.951.502,68 €

Informe económico

Resumen de ingresos y gastos 2023 para el funcionamiento de la asociación

Concepto	Ejecutado 2022	Presupuesto 2023	Ejecutado 2023
Ingresos			
Ingresos independientes			
Cuotas de inversores/miembros de la asociación	0 €	0 €	0 €
Dividendo por acciones de Oikocredit propias de la asociación	135,66 €	168,00 €	102,67 €
Donaciones (incluyendo dividendos donados)	29.609,09 €	15.328,00 €	34.315,92 €
Otros ingresos	4.298,78 €	3.000,00 €	700,43 €
<i>Total ingresos independientes</i>	<i>34.043,53 €</i>	<i>18.496,00 €</i>	<i>33.978,27 €</i>
Apoyo económico de Oikocredit Internacional			
Aportación regular	10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €
Aportación extraordinaria	1.864,43 €	10.585,00 €	9.085,00 €
<i>Total apoyo económico de Oikocredit Internacional</i>	<i>11.864,43 €</i>	<i>20.585,00 €</i>	<i>19.085,00 €</i>
Ingresos totales	45.907,96 €	39.081 €	54.204,02 €
Gastos			
Costes de personal	35.125,74 €	39.500,00 €	36.791,88 €
Costes de administración	4.456,77 €	3.600,00 €	4.494,15 €
Relaciones públicas, marketing, educación para el desarrollo	6.070,29 €	3.000,00 €	15.825,32 €
Gastos de viaje	2.195,56 €	3.000,00 €	2.090,24 €
Impuestos	90,54 €	0,00 €	0,00 €
Otros	992,19 €	1.300,00 €	972,65 €
Total gastos	48.931,09 €	50.400,00 €	60.174,24 €
Resultado	-3.023,13 €	-11.319,00 €	-5.970,22 €
Reserva general	19.740,65 €	8.422,65 €	13.770,43 €

Algunas claves para leer estos resultados:

La diferencia principal entre lo presupuestado y lo ejecutado, tanto en gastos como ingresos, es debido a una subvención por un proyecto en colaboración con otras dos entidades (la Asociación Finanzas Éticas Euskadi y Kidenda Comercio Justo) cuyo importe íntegro ha recibido Oikocredit Euskadi pero de los que debía transferir 14.407,45 euros a estas entidades.

En el resto de partidas tanto de ingresos como de gastos lo presupuestado se acerca mucho a lo ya ejecutado, intentando controlar el nivel de gasto para que el nivel de déficit fuese inferior al previsto.

La generación de ingresos en los últimos ejercicios no ha podido compensar los costes incurridos, principalmente por la apuesta que desde Oikocredit Euskadi se ha hecho por impulsar la actividad de Oikocredit Internacional en todo el Estado, que lleve a un aumento sustancial de la inversión que conlleve también un incremento de la aportación de Oikocredit Internacional a nuestra asociación. En los años 2022 y 2023 Oikocredit Internacional ha hecho una aportación extraordinaria para impulsar esta labor de promoción intensa, que ha mitigado el resultado económico negativo.

A partir de 2024 se contará con un nuevo sistema de cálculo de la aportación de Oikocredit Internacional que permitirá una situación algo más desahogada para Oikocredit Euskadi. No obstante, nuestra asociación sigue trabajando en disponer de ingresos diversificada, que reduzca dependencias y riesgo, y que permita hacer actividades en distintos campos (promoción, educación, sensibilización, servicios...) que, además, generen sinergias, mejorando nuestras aportaciones en esos ámbitos.

Cuenta de pérdidas y ganancias 2023

Definición	Ejercicio actual	Ejercicio anterior
1. Importe neto de la cifra de negocios.	21.928,40	21.698,81
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fab.		
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo.		
4. Aprovisionamientos.		
5. Otros ingresos de explotación.	32.172,95	23.259,89
6. Gastos de personal.	-36.791,88	-35.125,74
7. Otros gastos de explotación.	-23.285,38	-13.805,35
8. Amortización del Inmovilizado.	-96,98	
9. Imputación de subvenciones de Inmovilizado no financiero y otras.		
10. Excesos de provisiones.		
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.		
12. Otros resultados		
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	-6.072,89	-3.972,39
13. Ingresos financieros.	102,67	949,26
a) Imputación de subvenciones, donaciones y legados de carácter finan.		
b) Otros ingresos financieros	102,67	949,26
14. Gastos financieros.		
15. Variación de valor razonable en instrumentos financieros.		
16. Diferencias de cambio.		
17. Deterioro y rtdo. por enajenaciones de instrumentos financieros		
18. Otros ingresos y gastos de carácter financiero		
a) Incorporación al activo de gastos financieros		
b) Ingresos financieros derivados de convenios de acreedores		
c) Resto de ingresos y gastos		
B) RESULTADO FINANCIERO.	102,67	949,26
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS.	-5.970,22	-3.023,13
19. Impuestos sobre beneficios.		
D) RESULTADO DEL EJERCICIO.	-5.970,22	-3.023,13

Balance de situación 2023

Definición	Ejercicio actual	Ejercicio anterior
ACTIVO		
A) ACTIVO NO CORRIENTE	11.435,55	17.009,20
I. Inmovilizado intangible.		
II. Inmovilizado material.	323,68	
III. Inversiones inmobiliarias.		
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas	10.536,87	16.434,20
V. Inversiones financieras a largo plazo.	575,00	575,00
VI. Activos por impuesto diferido.		
VII. Deudores comerciales no corrientes		
B) ACTIVO CORRIENTE	39.277,77	12.338,56
I. Existencias.		
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	5.499,53	4.998,29
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios.		2.147,32
a) Clientes por ventas y prestaciones de servicios a largo plazo		
b) Clientes por ventas y prestaciones de servicios a corto plazo		
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos.		
3. Otros deudores.	5.499,53	2.850,97
III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo.		
IV. Inversiones financieras a corto plazo.		
V. Periodificaciones a corto plazo.		
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	33.778,24	7.340,27
TOTAL ACTIVO (A+B)	50.713,32	29.347,76

Definición	Ejercicio actual	Ejercicio anterior
PATRIMONIO NETO Y PASIVO		
A) PATRIMONIO NETO	13.770,43	19.740,65
A-1). Fondos Propios.	13.770,43	19.740,65
I. Capital		
1. Capital escriturado.		
2. Capital no exigido.		
II. Prima de emisión.		
III. Reservas.	19.740,65	22.763,78
1. Reserva de capitalización.		
2. Otras reservas.	19.740,65	22.763,78
IV. Acciones y participaciones en patrimonio propias.		
V. Resultados de ejercicios anteriores.		
VI. Otras aportaciones de socios.		
VII. Resultado del ejercicio.	-5.970,22	-3.023,13
VIII. Dividendo a cuenta.		
A-2). Ajustes en el patrimonio neto		
A-3). Subvenciones, donaciones y legados recibidos.		
B) PASIVO NO CORRIENTE		
I. Provisiones a largo plazo.		
II. Deudas a largo plazo.		
1. Deudas con entidades de crédito.		
2. Acreedores por arrendamiento financiero		
3. Otras deudas a largo plazo.		
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo.		
IV. Pasivos por impuesto diferido.		
V. Periodificaciones a largo plazo		
VI. Acreedores comerciales no corrientes		
VII. Deuda con características especiales a largo plazo		
C) PASIVO CORRIENTE.	36.942,89	9.607,11
I. Provisiones a corto plazo		
II. Deudas a corto plazo.	29.995,58	1.404,35
1. Deudas con entidades de crédito.		
2. Acreedores por arrendamiento financiero		
3. Otras deudas a corto plazo	29.995,58	1.404,35
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas corto plazo.	3.628,10	3.628,10
IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	3.319,21	2.380,95
1. Proveedores.		
a) Proveedores a largo plazo		
b) Proveedores a corto plazo		
2. Otros acreedores.	3.319,21	2.380,95
V. Periodificaciones a corto plazo.		2.193,71
VI. Deuda con características especiales a corto plazo		
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)	50.713,32	29.347,76

Anexo 4
Plan de Acción y Presupuesto para el año 2024



PLAN 2024

 **OIKO**
CREDIT
euskadi

3 ámbitos de trabajo

Promoción de Oikocredit



Educación para la transformación social



Fortalecimiento interno y relación con socios/as



Objetivos

Promoción

Incremento neto de la inversión en <u>España</u>	400.000,00 €
• De inversores/as actuales que aumentan su inversión	200.000,00 €
• De inversores/as nuevos/as segmento minorista	175.000,00 €
• Nº inversores/as nuevos/as segmento minorista	22
• De inversores del segmento institucional	225.000,00 €
• Nº inversores/as nuevos/as segmento institucional	6
• Recuperaciones	200.000,00 €
• Nº de leads cualificados trasladados a la responsable de inversores/as de Oikocredit España	220
Incremento neto de la inversión de socios/as de <u>Oikocredit Euskadi</u>	100.000,00 €
• Incremento de nº de socios/as de <u>Oikocredit Euskadi</u>	12

Educación para la Transformación Social

• Nº de actividades	20
• Nº de personas participantes	290

Fortalecimiento interno y relación con redes y socios/as

• Nº de seguidores en redes sociales	4.755
• Nº suscriptores al boletín de la asociación	737
• Nº asistentes de eventos de "generación de comunidad"	140
• Nº de actividades con socio/as	4
• Nº de socios/as en la asamblea de Oikocredit Euskadi	20
• Nº personas voluntarias activas	15
• Ingresos conseguidos de subvenciones y servicios	28.000,00 €
• Nº participaciones en grupos de trabajo y encuentros de Oikocredit Internacional	5

Públicos objetivo, para promoción

Públicos objetivo



Core target

Colaboran actualmente en iniciativas sociales o medioambientales

Con una capacidad de Ahorro actual superior a > 10.000€

De menos de 45 años

Preferiblemente mujeres

Favorable si son Hogares de parejas con hijos

Si además son personas ...

- ↳ con ingresos en el hogar por encima de los 2.000€/mes
- ↳ Actitudinalmente con un nivel de empatía mas elevado y algo más arriesgados desde la seguridad de la estabilidad económica.

... la probabilidad de tener éxito en la estrategia de captación se incrementa



Inversores institucionales (y sus prescriptores) proclives a la inversión de impacto



Target Potencial

Participa iniciativas sociales

Ahorros > 10.000€

Mujeres y hombres

De 45-65 años

Dinkies, hogares con hijos

Lemas

Priorizar lo efectivo en la búsqueda de nuevos/as socios/as inversores/as

Mantener el dinamismo en Educación para la Transformación Social

Optimizar el uso de los recursos (ante el incremento de la aportación de Oikocredit Internacional)

Compartir nuestra experiencia con la red interna de Oikocredit

Actividades

Leyenda y conteo de actividades

Acciones "normales" desarrolladas por la asociación	40
Acciones para las que se ha obtenido apoyo financiero extraordinario) de Oikocredit Internacional	10
Acciones de otros agentes (IR Spain ¹ , socias EPTS ² ...) en las que colaboramos ligeramente	7
Acciones de otros agentes (IR Spain, socias EPTS...) en las que no colaboramos	14

(1) IR Spain: la persona responsable de relación inversores/as de Oikocredit España, que es personal de Oikocredit Internacional

(2) EPTS: Educación Para la Transformación Social. Se refiere a otras organizaciones con las que desarrollamos proyectos en este campo.

Promoción de Oikocredit

A.1	Promoción: aspectos organizativos	IR Spain	SA Euskadi	SA Cat+Sev	Madrid
A.1.1	Reuniones semanales de coordinación IR Spain + Asociaciones de apoyo				
A.1.2	Mantener y refinar el proceso de cualificación y derivación de leads. Clarificar el itinerario para un "contacto" y monitorizar la conversión de cada etapa.				
A.1.3	Mantener la monitorización (cuadro de indicadores) sobre: <ul style="list-style-type: none"> - evolución de inversiones e inversores - contactos generales, contactos en profundidad y leads cualificados - tráfico e interacciones web y RRSS 				
A.1.4	Poner en práctica las conclusiones del estudio de mercado y definición de grupos objetivo y mensajes asociados (Storytelling), utilizando el concepto "Personas"				

A.2	Promoción on-line	IR Spain	SA Euskadi	SA Cat+Sev	Madrid
A.2.1	Web				
A.2.1.1	Modificar estructura y mensajes de web y RRSS, a partir de análisis SEO, con el objetivo de atraer más público a la web.				
A.2.1.2	Adaptar las páginas de la campaña "invertir en personas" para crear nuevas campañas				
A.2.1.3	Alimentación frecuente de noticias y post en web				
A.2.2	Redes sociales				
A.2.2.1	4 campañas promocionadas en RRSS (y reflejadas también en la web), con potente acompañamiento visual (infografías)				
A.2.2.2	Alimentación frecuente de post en RRSS				
A.2.3	Boletines				
A.2.3.1	12 boletines electrónicos				

A.3	Promoción off-line (presencial)	IR Spain	SA Euskadi	SA Cat+Sev	Madrid
A.3.1	Acciones dirigidas a personas físicas (retail)				
A.3.1.1	Eventos en varias ciudades, en tres tipologías: 8 catas de chocolate, 4 walk&coffee, 4 maridajes de vino y chocolate. Realizar siempre que sea posible en colaboración con entidades locales, y coordinar los eventos con otras acciones de promoción en cada ciudad (exposición, feria...).				
A.3.1.2	Exposición fotográfica sobre microfinanzas (“por un buen dinero”) en 15 ubicaciones en 4 ciudades (Sevilla, Barcelona, Bilbao, Madrid), en lugares frecuentados por público objetivo, junto a una charla en cada lugar, vinculada a la exposición.				
A.3.1.3	Asistencia a 6 ferias: Biocultura en 2 ciudades (Barcelona, Madrid), Ecoviure en Manresa y ferias de Economía solidaria en Zaragoza, Bioterra en Irún..., con stand potente y propuesta interactiva				
A.3.1.4	3 catas y maridajes adicionales, en zona Norte, fuera de Bilbao				
A.3.1.5	Mantener un punto informativo en Madrid				
A.3.2	Acciones dirigidas a organizaciones e inversores institucionales				
A.3.2.1	Tener un primer contacto con 6 inversores institucionales, family offices, o con EAFs para proponer que coloquen el producto a sus clientes, con seguimiento trimestral.				
A.3.2.2	Presencia intenta en foros Social NEST, para abordar mercado institucional				
A.3.3	Acciones dirigidas a medios de comunicación				
A.3.3.1	Continuar trabajo con agencia de comunicación para buscar impactos en medios estatales				
A.3.3.3	Campaña de publicidad en medios religiosos				

Educación para la transformación social

3 temáticas



Educación financiera crítica



Microfinanzas



Comercio justo



B.1	Educación Financiera crítica + Inversión de Impacto y Banca Ética	IR Spain	SA Euskadi	SA Cat+Sev	Madrid	Socias EPTS
B.1.1	Actividades para colectivos específicos					
B.1.1.1	Formación/acción para entidades vascas sobre Inversión de Impacto, en alianza con la Fundación Anesvad					
B.1.1.2	Curso para ecónomos/as de las diferentes Caritas en el Estado, coordinado por Caritas Española, en alianza con la Fundación Anesvad.					
B.1.2	Redes					
B.1.2.1	Coordinación de RedEFES					
B.1.2.2	Participación de Finantzaz Haratago en foros y encuentros de confluencia y sensibilización por la economía social y solidaria. (FH)					
B.1.3	Cooperación financiera					
B.1.3.1	Participar en las dinámicas de la Agencia Vasca de Cooperación Internacional al Desarrollo para definir el instrumento de "cooperación financiera" vasco, e iniciar colaboración con la AVCID y Oikocredit Internacional para impulsar ese instrumento y otras dinámicas de "cooperación financiera".					
B.2	Microfinanzas	IR Spain	SA Euskadi	SA Cat+Sev	Madrid	Socias EPTS
B.2.1	Sembrar					
B.2.1.1	Afianzar la relación con el centro Yunus de la Universidad de Santander					
B.2.1.2	Mantener contactos con otras entidades en este campo (Microfides, Nantik Lum...) para explorar oportunidades de colaboración					
B.2.2	Acciones					
B.2.2.1	Explotar la guía didáctica de microfinanzas, con aliados (microfides, Nantik Lum, centro Yunus...).					
B.2.2.2	6 exposiciones sobre microfinanzas					
B.2.2.3	6 charlas acompañando las exposiciones					
B.2.2.4	Adaptación del scape box					
B.2.2.5	3 sesiones con centros escolares					

B.3	Comercio Justo	IR Spain	SA Euskadi	SA Cat+Sev	Madrid	Socias EPTS
B.3.1	Trabajo en red o alianzas					
B.3.1.1	Hacer visible en la Coordinadora de Comercio Justo el rol de “financiador del comercio justo”.					
B.3.1.2	Reubicar nuestra presencia en Bilbao Ciudad por el Comercio Justo.					
B.3.2	Acciones					
B.3.2.1	Organización de congreso internacional en Bilbao sobre comercio justo y finanzas éticas					
B.3.2.2	Edición de videos sobre comercio justo					
B.3.2.3	6 exposiciones sobre comercio justo y finanzas éticas					
B.3.2.4	6 charlas sobre comercio justo y finanza éticas acompañando a la exposición					
B.3.2.5	6 charlas sobre genero y comercio justo					
B.3.2.6	Difusión del video (proyecto DFG)					

Fortalecimiento interno y relación con socios/as

C.1	Redes	IR Spain	SA Euskadi	SA Cat+Sev	Madrid
C.1.1	Redes				
C.1.1.1	Participación en REAS EUSKADI y en la mesa de finanzas éticas de REAS (Oikocredit Catalunya)				
C.1.1.2	Participación en REDEFES				
C.1.1.3	Participación en SpainSIF, modulando la participación a las capacidades de tener voluntariado adecuado para ello				
C.1.1.4	Relación con SpainNAB y Social NEST, pero moderando el coste				
C.1.1.5	Entrar en el consejo de cooperación del ayuntamiento de Bilbao				
C.1.2	Participación en Oikocredit Internacional				
C.1.2.1	Organización del Spring Meeting 2024 en Derio-Bilbao				
C.1.2.2	Participación en encuentros de Oikocredit Internacional (Asamblea, Autumn meeting)				
C.1.2.3	Participación en al menos 5 grupos de trabajo de Oikocredit International				
C.2	Relacion con socios/as	IR Spain	SA Euskadi	SA Cat+Sev	Madrid
C.2.1	Relación con socias personas jurídicas				
C.2.1.1	Reunión anual con socios personas jurídicas, y miembros directos de Oikocredit Internacional				
C.2.1.2	Envío del Anual Report (en inglés) e Impact Report (en castellano) en formato papel				
C.2.2	Relación con socias personas físicas				
C.2.2.1	Mantener los canales mínimos necesario para una información adecuada y que mantengan el sentimiento de pertenencia y participación.				
C.2.2.2	Analizar si nuestros/as socios/as encajan en los dos perfiles de públicos objetivo, solicitar expresamente incremento de inversión (¿has leído el informe de impacto?) y solicitarles que nos abran puertas (ser prescriptores y facilitar el acceso a asociaciones)				

C.3	Fortalecimiento interno	IR Spain	SA Euskadi	SA Cat+Sev	Madrid
C.3.1	Proyectos, subvenciones, financiación...				
C.3.1.1	Presentar un proyecto a convocatoria del ministerio agenda 2030 o AECID con las otras 2 asociaciones de apoyo en el Estado (yendo como socios).				
C.3.1.2	Enviar proyectos a 5 convocatorias de subvenciones, con organizaciones aliadas (3 en educación financiera, 1 sobre Comercio Justo y Finanzas Éticas, 1 de microfinanzas).				
C.3.1.3	Explorar otras posibles vías y convocatorias para financiación				
C.3.2	Junta Directiva				
C.3.1.1	Relevo en presidencia				
C.3.1.2	Renovación escalonada de junta				
C.3.1.3	Dar contenido a las vocalías, reparto de responsabilidades en la junta por temas.				
C.3.3	Voluntariado				
C.3.3.1	Abandonar el modelo de funcionamiento por equipos y mantener únicamente a las personas voluntarias activas, tratando individualizadamente cuál es el ámbito de colaboración de cada una de las activas.				
C.3.3.2	Dos reuniones anuales para informar de la marcha de la cooperativa y crear sentimiento de pertenencia (p.ej., tras cada webinar trimestral del equipo directivo de Oikocredit Internacional).				

Presupuesto 2024

Concepto	Ejecutado 2023	Presupuesto 2024	Comentarios
Ingresos			
Ingresos independientes			
Cuotas de inversores/miembros de la asociación	0 €	0 €	
Dividendo por acciones de Oikocredit propias de la asociación	102,67 €	100 €	
Donaciones (incluyendo dividendos donados)	34.315,92 €	43.035 €	Donaciones y Subvenciones
Otros ingresos	700,43 €	24.000 €	Ingresos por servicios prestados + Ingresos de participantes en Spring Meeting
Total ingresos independientes	33.978,27 €	67.135 €	
Apoyo económico de Oikocredit Internacional			
Aportación regular	10.000,00 €	43.636 €	
Aportación extraordinaria	9.085,00 €	4.000 €	
Total apoyo económico de Oikocredit Internacional	19.085,00 €	47.636 €	
Ingresos totales	54.204,02 €	114.771,00 €	
Gastos			
Costes de personal	36.791,88 €	43.500 €	Salarios, seguridad social, pensión. Contratación puntual adicional para picos de trabajo.
Costes de administración	4.494,15 €	4.500 €	Alquiler de oficina, suministros, papelería, seguros, asesoría...
Relaciones públicas, marketing, educación para el desarrollo	15.825,32 €	36.135 €	Material promocional, publicidad, eventos, campañas, proyectos de educación
Gastos de viaje	2.090,24 €	3.000 €	Kilometraje, billetes de transporte, alojamiento...
Impuestos	0,00 €	0 €	todos los impuestos locales (incluyendo IVA)
Otros	972,65 €	19.300 €	Gastos para terceras partes, gastos de organización de Spring Meeting
Total gastos	60.174,24 €	106.435,00 €	
Resultado	-5.970,22 €	8.336 €	
Reserva general	13.770,43 €	22.106,43 €	

Síguenos en



Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza, 6 (Kidenda)

Bilbao 48005

T +34 610 803 240

euskadi@oikocredit.org



Anexo 5
Elección de miembros de la Junta Directiva

Documento 3 – Elección de Junta Directiva

La Junta Directiva aprobó, en su reunión del 2 de marzo de 2020, el siguiente procedimiento para presentación de candidaturas y elección de miembros de la Junta Directiva.

Las personas socias que deseen ser miembros de la JUNTA DIRECTIVA deberán notificarlo por correo postal o electrónico a la persona que ostente la presidencia de la JUNTA DIRECTIVA.

La JUNTA DIRECTIVA propondrá las candidaturas a la ASAMBLEA GENERAL para su aprobación o revocación. En la ASAMBLEA GENERAL, se leerán en orden alfabético los nombres de las personas candidatas y, en votación, se decidirá por mayoría simple la admisión de los nuevos miembros de la JUNTA DIRECTIVA.

La ASAMBLEA GENERAL elegirá a los nuevos miembros de la JUNTA DIRECTIVA por un período de 3 años

Se podrán recibir candidaturas hasta el mismo día de la asamblea. Las candidaturas deben enviarse a euskadi@oikocredit.org.

El artículo 16 de los Estatutos de la asociación Oikocredit Euskadi indica que “los cargos que componen la Junta Directiva, se elegirán por la Asamblea General y durarán un periodo de 3 años, salvo revocación expresa de aquélla, pudiendo ser objeto de reelección indefinidamente”.

De acuerdo al artículo 14 de los Estatutos la Junta Directiva estará integrada por presidente/a, vicepresidente/a, secretario/a, tesorero/a y vocales, en un número mínimo de uno y máximo de seis. En total, un mínimo de 5 y un máximo de 10 personas.

La Asamblea de socios/as, en reuniones de 28 de abril de 2021, 16 de marzo de 2022 y 28 de marzo de 2023 eligió a los miembros de la actual Junta Directiva, compuesto por 7 miembros.

- Fundación Anesvad, representada por Gorka Goikoetxea, vocal (fin de mandato, 2026).
- Daniel Rojo (fin de mandato, 2024).
- Jorge Berezo, presidente (fin de mandato, 2025)
- Asociación Kidenda, representada por Carmelo Corada, vicepresidente (fin de mandato, 2025)
- Angel Losantos, secretario (fin de mandato, 2025)
- Guillermo de la Rica, tesorero (fin de mandato, 2025)
- Aitziber Mugarra, vocal (fin de mandato, 2025)

La Fundación Anesvad ha comunicado su renuncia a su participación como miembro de la Junta Directiva por una reestructuración interna que dificulta destinar una persona representante. No obstante, mantiene su compromiso con Oikocredit y su presencia como socia de la asociación e inversora en Oikocredit Internacional. La Junta Directiva agradece su valiosa contribución durante estos años.

Un miembro de la actual Junta Directiva finaliza su mandato, Daniel Rojo del equipo de Voluntariado de Madrid, y ha mostrado su disponibilidad para ser reelegido. Otra persona socia, Xabier Askasibar, ha mostrado también su disponibilidad a incorporarse a la Junta Directiva. La Junta Directiva propone a la asamblea la elección de ambas personas como miembros de la Junta Directiva.

El periodo para recibir candidaturas adicionales está abierto hasta el mismo día de la asamblea.

Las candidaturas recibidas serán votadas en asamblea para su elección o rechazo. En el caso de que con las candidaturas recibidas se superase el número máximo de componentes de la Junta Directiva (10) se articularía una votación para la elección de aquellas con más apoyos.