



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

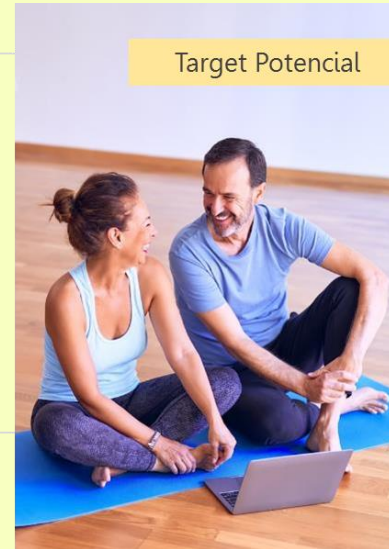
Si además son personas ...

- ↳ 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

