MEMORIA

2021

OIKO CREDIT euskadi

CONTENIDOS

- 5 hitos que resumen 2021
- Oikocredit Euskadi, un eslabón de la familia Oikocredit
- Promoción de Oikocredit
- Educación para el Desarrollo
- Comunicación on-line
- Colaboración y participación en redes
- Fortalecimiento interno
- Evolución de inversiones y socios/as
- Informe económico
- Valoración 2021 y perspectivas 2022

Jennifer Toussou (29 años) tiene una tienda en el mercado de Djè Konan. Hace seis años montó su negocio vendiendo en la calle. Después de tres años quiso crecer y buscó capital de trabajo. Una tía le habló de Fin'Elle y la convenció de que era la mejor opción. Así, en 2018 se convirtió en cliente de Fin'Elle con un préstamo de 1,5 millones de francos CFA (casi 2.300 euros). Desde su tienda Jennifer ahora vende relojes, accesorios, ropa, maletas, lencería y zapatos. Gracias a este capital circulante su negocio creció rápidamente. Jennifer también tuvo recursos para comprar un terreno y construir para su familia una casa con un gallinero. No está casada y no tiene hijos. Jennifer tiene dos empleados y su tienda está abierta los siete días de la semana, su madre también ayuda en la tienda. Ahora tiene un préstamo de 8 millones de francos CFA (más de 12.000 euros). Jennifer dice: "Gracias a los préstamos puedo explorar muchas más actividades. He hecho crecer mi negocio y mi vida ha cambiado". © Opmeer Reports

Foto de portada: María Juana Flores de Paulino junto a dos de sus hijas producen cestas en su casa en La Hermita, una pequeña aldea que pertenece a San Rafael al Loma, en el Salvador. En 2001 perdimos nuestra casa debido a un fuerte terremoto y aunque recibieron apoyo familiar para recuperar su casa, necesitaron de un préstamo de Enlace, organización socia de Oikocredit, para comprar materias primas para hacer cestas. Su primer préstamo fue de unos 22 dólares, hoy tiene un préstamo de 600 dólares y los ahorros le han permitido que su hija mayo Idalia, tenga su propio negocio y organizarse para que sus hijos puedan ir a la escuela para tener un futuro mejor. © Opmeer Reports.

5 hitos que resumen 2021

Promoción on-line

Ante las dificultades para los encuentros físicos, hemos redoblado nuestra actividad on-line (boletines, redes sociales…)

Catas de chocolate

¿Es posible hacer catas de chocolate on-line? Sí, con imaginación. Enviando el chocolate por correo y haciendo la cata por videoconferencia. Un nuevo formato a seguir explorando

Oikotalks internacionales

Por primera vez, colaboramos con asociaciones de apoyo fuera de España para ofrecer webinars, con traducción simultánea.

Materiales didácticos

Publicaciones que sacan los colores a la educación financiera que se imparte en las aulas y que no examina críticamente el sistema financiero que genera injusticias.

finantzaz haratago

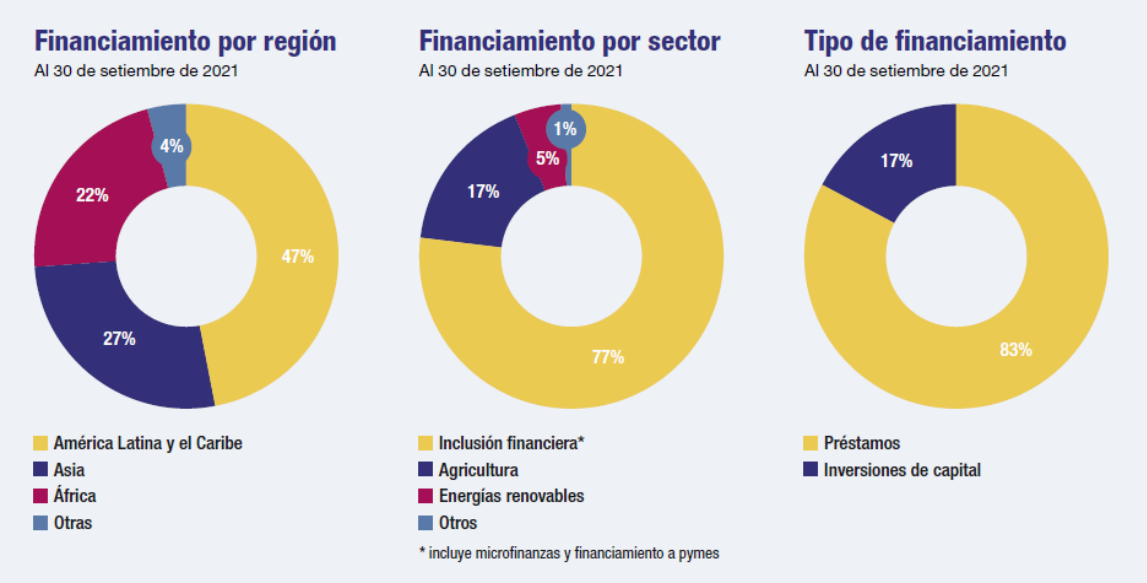
Reestructurar nuestro equipo

Comenzamos una nueva etapa con un equipo estable de Oikocredit Internacional en España, coordinado con las asociaciones de apoyo.

Oikocredit Euskadi, un eslabón de la familia Oikocredit

A la fecha de elaboración de esta memoria no están disponibles aún las cifras de cierre de ejercicio 2021 de Oikocredit Internacional, por lo que recogemos las cifras a 30 de septiembre (no auditadas). En 2021 se observa ya una cierta vuelta a la normalidad. Si en 2020 se tomó una postura prudente y apenas se aprobó financiación adicional para proyectos, principalmente porque había muy baja demanda, en 2021 se ha retomado con firmeza la concesión de financiación, pero con vaivenes porque las sucesivas olas en la pandemia de la COVID-19 han condicionado la solicitud de préstamo por parte de las organizaciones que queremos apoyar en África, Asia y Latinoamérica.

A lo largo de 2020 las organizaciones a las que se había proporcionado periodos de carencia retomaron el pago de sus préstamos, en su gran mayoría, y se ha retornado a la senda de la rentabilidad.



Cifras clave

Al 30 de setiembre de 2021

Activos totales	€1257,3 millones
Financiación del desarrollo total pendiente	€875,8 millones
Capital de miembros	€1125,4 millones
Número total de socios	527
Financiación pendiente promedio por socio	€1,7 millones
Valor del activo neto por acción	€213,87
Resultado neto (hasta la fecha)	€14,8 millones

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.

En 2021 es destacable el enorme incremento de financiación en África. Es un continente lleno de oportunidades. La presencia local de Oikocredit y los vínculos a redes internacionales han impulsado el crecimiento en África, que ya supone casi una cuarta parte de nuestra cartera.

En cuanto al desempeño social, las cifras más recientes corresponden al 31 de diciembre de 2020, y reflejan la reducción en el volumen prestado y, proporcionalmente, del alcance de nuestro trabajo, a través de las organizaciones a las que apoyamos.

2020 y 2021 han sido años con muchos vaivenes en el sector financiero, incluso entre las organizaciones de inversión de impacto y banca ética, que ha puesto en dificultades a algunas de ellas. Pero Oikocredit sigue demostrando que es una organización especial. No ha tenido que adoptar restricciones a la recuperación del capital que sus socios/as e inversores/as han puesto en manos de Oikocredit. Y, a pesar de que no se distribuyó dividendo en 2020 ni en 2021, las personas y organizaciones que invierten en Oikocredit siguen demostrando su fidelidad y el volumen invertido en Oikocredit apenas ha variado. Más de 58.000 personas siguen creyendo que merece la pena el impacto social que su dinero está generando, a través de Oikocredit.

Desempeño social y ambiental

Al 31 de diciembre de 2020

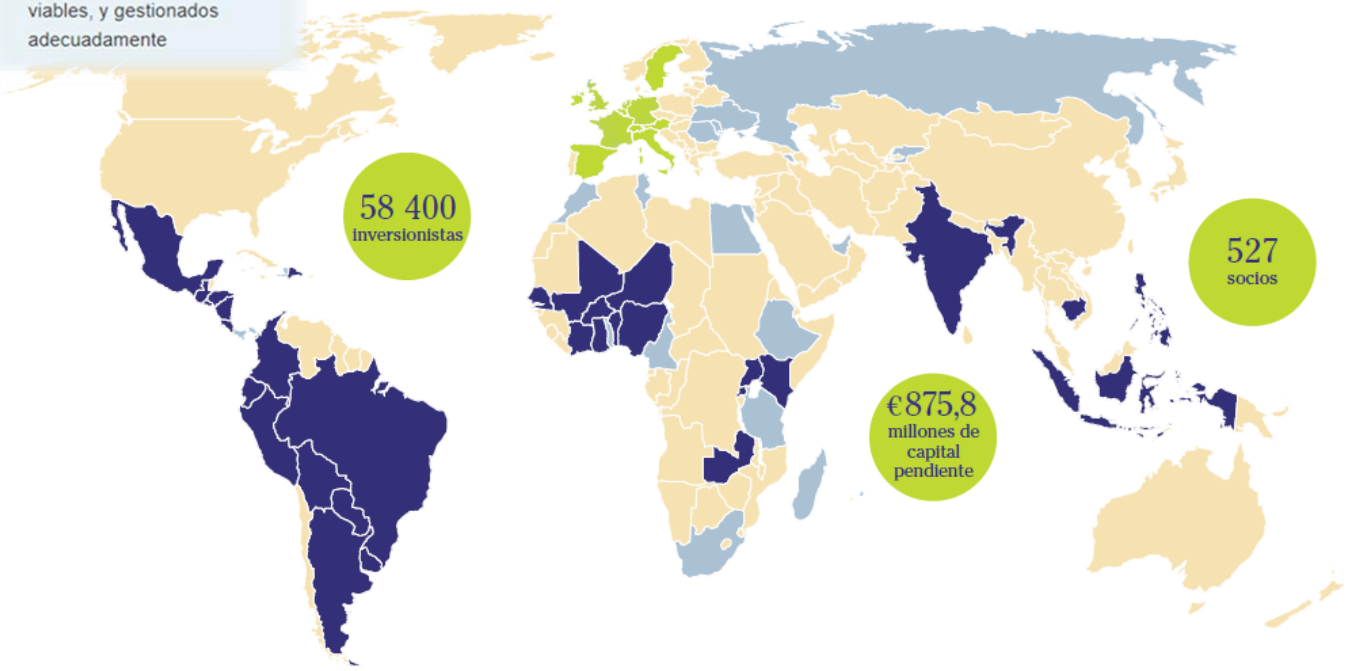
Clientes alcanzados por los socios de inclusión financiera de Oikocredit	32,2 millones
• Porcentaje de clientas	87%
• Porcentaje de clientes rurales	63%
Agricultores alcanzados por los socios agrícolas de Oikocredit	542 000
Energías renovables	
• Hogares con acceso a energía limpia	68 000
• CO_2 evitado/disminuido (en toneladas)	164 000

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

De cara a 2022, todo indica que podrá distribuirse un dividendo modesto correspondiente al ejercicio 2021. Sin embargo, las grandes amenazas sobre la economía mundial nos hacen permanecer alerta y ser prudentes.

En 2022 Oikocredit Internacional encara un gran reto: transformarse en una cooperativa en la que pueda invertir directamente cualquier persona física u organización, en lugar de a través de las asociaciones de apoyo o la fundación accionarial. Una transición no exenta de riesgos, pero que afrontamos con confianza porque nos situará en una posición mucho más sólida ante las exigencias regulatorias, porque fortalecerá la participación de las personas y organizaciones que invierten en la cooperativa Oikocredit y porque contamos con la confianza nuestros/as inversores/as actuales.



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

Promoción de Oikocredit

2021 ha sido otro año marcado por la pandemia, es por esto que la promoción de Oikocredit se ha centrado prácticamente en exclusiva en acciones virtuales, ya que las diversas olas de Covid, han impedido hacer actividades presenciales durante este año.

Aunque nos gusta estar cerca y poder acercar nuestro trabajo, diferentes ferias ya tradicionales en nuestro calendario se han ido suspendiendo por razones sanitarias. Aun así, hemos recurrido a **dos ferias online** para promocionar Oikocredit; éstas han sido, Biocultura ON y en el NESI Global Forum 2021.

También hemos participado en **dos campañas publicitarias** en los metros y autobuses de Bilbao y Madrid, la primera, como parte de la secretaria del programa de Ciudades por el Comercio Justo en Bilbao y en Madrid dentro de una iniciativa del Mercado Social Madrileño.

Así mismo, y con la colaboración de Kidenda y de Oikocredit Catalunya y Sevilla organizamos una **cata de chocolate** de Comercio Justo orientada a las personas socias de las tres asociaciones de Oikocredit.

También después de suspenderse en 2020, realizamos un **encuentro con las organizaciones** que invierten en Oikocredit desde España, en la que se les informó sobre la actualidad de cooperativa.

Fortaleciendo la colaboración con Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla

Continuamos trabajando con el resto de asociaciones de apoyo y hemos impulsado webinars y participado en ferias conjuntamente. Además, hemos compartido materiales y aprovechado sinergias para dar un mayor impulso al conocimiento de Oikocredit por parte de la Ciudadanía.

NESI GLOBAL FORUM 2021

Imagen: Carteles de las ferias Bioculura On, Nesi Global Forum y de las campañas de Madrid y Bilbao

Educación para la transformación social

En Oikocredit Euskadi, apostamos por el trabajo en red, para aprovechar sinergias y ampliar el impulso al conocimiento de las finanzas éticas.

En 2021, hemos trabajado, en **colaboración** con Oikocredit Internacional, con la red Finantzaz Haratago, con un consorcio de comercio justo y finanzas éticas, con Mongragón Unibertsitatea y la Universidad de Deusto, entre otras.

Junto a Oikocredit internacional hemos coorganizado cuatro **Oikotalks** online orientados a las siguientes temáticas: energías renovables, género, comercio justo con Caravela Coffee y un especial sobre los resultados del informe de impacto.

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible son importantes para Oikocredit Euskadi, por eso hemos abordado la sostenibilidad con dos de las **universidades** vascas. En Mondragon Unibertsitatea hemos colaborado en dos eventos que los abordaron, como son el Hack&Disrupt, en el que se abordaron las finanzas sostenibles y en el que explicamos nuestro trabajo; y una jornada con los estudiantes en el que compartimos nuestros resultados de impacto en los diferentes ODS. En la Universidad de Deusto y junto al consocio de comercio justo y finanzas éticas, compuesto por Kidenda, Asociación Finanzas Éticas Euskadi y Oikocredit Euskadi, realizamos una serie de sesiones en las que abordamos el comercio justo, las finanzas éticas a través de los ODS.

Continuando con el comercio justo desde las finanzas éticas, organizamos junto a estas entidades y el ayuntamiento de Getxo, una **cata de chocolate** en formato online.

El grupo de voluntariado de **Madrid** participó en una mesa de experiencias de finanzas éticas junto a Fiare y Coop 57, en el contexto de las celebraciones del 10 aniversario del movimiento 15 M.

En **Navarra,** dentro del Foro de Finanzas Éticas de Navarra organizamos, una cata de chocolate y otra de café dinamizadas por SETEM Nafarroa, en la que pudieron conocer y degustar la historia que hay detrás de una taza de café de comercio justo, poniendo énfasis en la importancia de las finanzas éticas para conseguirlo

Con Bolunta hemos participado en dos jornadas, una en septiembre orientada a voluntariado y otras en diciembre que buscaba la colaboración entre entidades sociales y empresas.

Gran parte de nuestra actividad en educación para la transformación social ha sido canalizada a través de nuestra participación en la Red Vasca de Educación financiera critica-Finantzaz Haratago, que integramos junto a Economistas Sin Fronteras, Elkarcredit y la asociación Finanzas Éticas Euskadi. Y a través de Finantzaz Haratago también se colaborado con la red estatal de educación financiera alternativa, Redefes. Las acciones han sido muchísimas; destacamos sólo algunas de ellas, aquellas en las que hemos tenido mayor participación.

Hemos colaborado en la edición de tres **publicaciones** muy interesantes:

- Los seguros a examen: Una mirada desde las finanzas éticas
- Manual de materiales didácticos: Educación en Finanzas Éticas y Alternativas en el Aula
- Revisión Crítica del Manual de Economía (1º de Bachiller)

Así mismo, durante todo año hemos instalado la **exposición fotográfica** de "Los colores de las finanzas éticas" de Aitor López de Audícana que muestran prácticas de finanzas éticas y alternativas en El Salvador, Nicaragua y Euskal Herria, en lugares como la Universidad de Deusto (campus de Bilbao yde Donostia), en Hernani, Vitoria-Gasteiz, Beasain y Pamplona. También puede visitarse de manera virtual.

En Marzo organizamos un **docuforo** entorno al documental "Las finanzas que queremos" de la red valenciana Enclau.

También nos hemos acercado a centros escolares, poniendo en marcha **pilotos de trabajo en el aula**. En especial colaboramos con el equipo de Finantzaz Haratago en el centro Trueba Artxanda de Bilbao.

En mayo celebramos las **jornadas de confluencia**: Transformación Educativa y Socioeconómica hacia la Sostenibilidad de la Vida y el Planeta; continuando el camino empezado en el Foro Social de Economías Transformadoras-FSMET trajimos a Euskadi experiencias relevantes sobre las que se habló en el Foro.

También se han editado los **podcast** "Finantzaz Haratago: Más allá de las finanzas", que recogen diferentes aspectos de las finanzas éticas, así como redes que impulsan la educación financiera.

RedEFES
Red por la Educación en las Finanzas Éticas y Solidarias

BIDEZKO MERKATARITZAREN ALDEKO HIRIA
Bilbao CIUDAD POR EL COMERCIO JUSTO

Bilbao Ciudad por el Comercio Justo.

Continuamos llevando la secretaria técnica del Programa Ciudades por el Comercio Justo.

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, en un día clave como es el Black Friday..

Medios de comunicación

La relación con los medios de comunicación se ha materializado en tres impactos.

En mayo, participamos junto a Kidenda y la Asociación Finanzas Éticas en el programa Getxotik Mundura: Ondas de solidaridad en el que hablamos sobre como impulsar el comercio justo a través de las finanzas éticas.

En junio, Planeta Futuro del periódico el País, publicó un artículo sobre nuestro trabajo en África Occidental, gracias a la colaboración con la Fundación Anesvad, entidad socia de Oikocredit.

En noviembre, y dentro de la red Finantzaz Haratago, participamos en el programa Mar de fueguitos para hablar sobre una publicación de la red sobre Seguros Éticos.

EL PAÍS — PLANETA FUTURO

BANCA ÉTICA >

Invertir en banca ética para darle sentido al ahorro

La cooperativa de créditos Oikocredit Euskadi cuenta con más de mil millones de euros invertidos en 670 proyectos sociales y sostenibles en todo el globo

anesvad

Comunicación on-line

La comunicación online es clave para llegar cada vez a más personas, por eso continuamos trabajando en las diferentes redes sociales en las que estamos. En 2021 se ha optado por atender con menos intensidad Instagram, por no estar dirigida al público potencial interesado en Oikocredit.

facebook	Evolución 20/21
Seguidores	+23%
Alcance	+0,5%
Clics	+3,6%
Reacciones	-12%

Año continuista en esta red, en la que hemos optimizado esfuerzo para mantener el impacto.

Twitter	Evolución 20/21
Seguidores	+77%
Me gusta	-34,26%
Retweets	-31,25%
Impresiones	+3,6%
Clics	+11,3%

Ha continuado creciendo en impacto (seguidores, impresiones y clics), aunque ha bajado en reacciones (me gusta y retweets).

	Evolución 20/21
Usuarios	-5,10%
Usuarios nuevos	-1,27%
Sesiones	-7,44%
Número de visitas a páginas	-25,11%

Web Oikocredit Euskadi

La web, en 2020 sufrió un cambio de función pasando de canal de inversión a ser únicamente una web orientada a la educación para el desarrollo.

Ha mantenido datos similares a los del año pasado, porque se está potenciando que el tráfico fluya a la web general de Oikocredit en España, que ofrecer el vehículo para invertir.

LinkedIn	Evolución 20/21
Seguidores	+53%
Acciones	+9,2%
Impresiones	+13,79%
Clics	-75,2%

Es la red una red que se va consolidando, con subidas en los principales indicadores.

Boletines

Mantenemos la periodicidad de los boletines locales de Oikocredit Euskadi, a lo que paralelamente estamos realizando una reflexión sobre la periodicidad de los mismos en la que estamos participando las tres asociaciones de apoyo de Oikocredit en España.

En los boletines se ha mantenido la información sobre la actualidad de las actividades de Oikocredit, y de las redes en las que participa.

En cuanto a seguidores, ha subido ligeramente de 224 a 253 el número de seguidores. También en la versión en Euskera ha subido de 68 a 70.

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

Castellano	Lo abren		Clics	
	2020	2021	2020	2021
1er trimestre	44.9%	49,59%	10.2%	7,14%
2º trimestre	52.0%	47,01%	10.7%	7,26%
3er trimestre	47.3%	54,93%	15.0%	10,74%
4º trimestre	48,3%	49,73%	10.3%	9,31%

Euskera	Lo abren		Clics	
	2020	2021	2020	2021
1er trimestre	46.25%	35,68%	12.12%	7,69%
2º trimestre	47.62%	30,88%	13.33%	4,41%
3er trimestre	46.20%	28,57%	7.53%	5,71%
4º trimestre	48.20%	29,7%	10.18%	5,31%

Finantza soilak baino gehiago

OIKO CREDIT invertir en las personas

Oikocredit Euskadi Txosten Elektronikoa

Uztaila 2020

©Opmeer Reports

Lankidetza eta ekimenak gizarte-ondorioen sektorean

Informazio-buletinaren edizio hau Oikocrediten azken ekitaldi, eztabaida eta ekimenetan oinarritzen da.

Lehenik eta behin, Oikocrediten (AGM) urteko batzar orokorra nabarmendu behar dugu, ekainaren 11n egin zena. Oikocrediteko kideek erabaki nagusiak ezagutzeko aukera izango

Colaboración y participación en redes

Redes de Economía Alternativa y Solidaria

En 2021, hemos continuado participando en eventos organizados por las diferentes redes en las que participamos; virtualmente, debido a las restricciones sanitarias.

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 [ver Educación] y en la mesa de finanzas éticas de Navarra [ver Educación].

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 2021 hemos continuado llevando la secretaria técnica del programa de Ciudades por el Comercio Justo en Bilbao, el trabajo se ha centrado en los últimos meses de 2021, pasándose trabajos a 2022. En este periodo, se ha ido documentando los diferentes hitos de cara a la revalida del estatus de Ciudad por el Comercio Justo, que corresponde renovar en 2022. Se ha puesto también en marcha junto a Kidenda, la actualización del callejero de puntos de venta de comercio justo en Bilbao, así como planteada una actividad con los comerciantes de Bilbao de cara al día internacional del comercio justo 2022.

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

Hemos participado en diferentes reuniones online de la Coordinadora Estatal de Comercio en representación también de Oikocredit Catalunya y Servilla.

Cooperación dentro de la red Oikocredit

Reestructurar el trabajo en todo el Estado

A finales 2020 Oikocredit Euskadi dejo de canalizar inversiones hacia Oikocredit Internacional, que pasaron a hacer a través de la Fundación Accionarial de Oikocredit Internacional. Esto supone un cambio en las responsabilidades. Oikocredit Internacional es la organización autorizada a la venta y comercialización de las inversiones, y las asociaciones de apoyo (Euskadi, Sevilla y Catalunya) centramos nuestra actividad en la promoción general de Oikocredit y en la educación para la transformación social, además de la dinamización y representación de nuestros miembros en las reuniones de Oikocredit Internacional.

Oikocredit Internacional no contaba con un equipo en España para la promoción de la inversión. La comercialización se realizaba únicamente a través de la web y la administración se realizaba centralmente desde Países Bajos.

A lo largo de 2021 hemos articulado un nuevo modelo, con la presencia de Rose Serrano, una persona de Oikocredit Internacional con la tarea de relación con inversores (comercialización) en España, que genera un equipo estable con las personas de comunicación y promoción de las 3 asociaciones de apoyo. Esto se complementa con dos personas en Países Bajos, para administración y atención a inversores (en español y catalán).

El equipo empezó a trabajar a finales de 2021 y ha preparado un programa de actividades muy intenso para 2022, que recibirá financiación extraordinaria desde Oikocredit Internacional, para buscar crecimiento firme en las inversiones, después de que el proceso de transición al nuevo producto, en 2020, conllevase la pérdida de alrededor del 45% del capital.

Encuentros internacionales de Oikocredit

Todos los encuentros internacionales en 2021 se han tenido que celebrar de forma virtual. Hemos estado presente en todos ellos, el Winter Meeting (reunión de la red de captación de inversión), la asamblea general anual en junio, el encuentro de septiembre de la red de captación de inversión y de todos los miembros de la cooperativa y una asamblea general extraordinaria en diciembre.

En todos estos encuentros dos temas han centrado la atención de todas las que hacemos Oikocredit. Por una parte, la evolución de la cooperativa en tiempos de pandemia, donde hemos podido comprobar que la recuperación ha sido sólida después de las dificultades de 2020. Por otra, el proyecto para cambiar la estructura de la cooperativa y permitir que cualquier persona pueda invertir directamente en la cooperativa, sin la intermediación de las asociaciones de apoyo. Este proyecto se materializará muy probablemente en 2022.

Fortalecimiento interno

2021, al igual que 2020, ha sido un año complejo para el trabajo con voluntariado. Muchas de las ferias, jornadas… han sido canceladas. Otras muchas se han desarrollado on-line. Y no ha sido sencillo mantener encuentros presenciales del equipo de voluntariado.

A pesar de todo, Oikocredit Euskadi sigue contando con dos equipos de voluntariado en Madrid y Bilbao. Ambos equipos se han reforzado a lo largo de 2021, particularmente el de Madrid.

En octubre de 2021, con la perspectiva de la salida de la pandemia de COVID-19 y la ilusión de relanzar nuestras actividades, realizamos un proceso de reflexión interno, que llamamos Ideacción, con los equipos para priorizar líneas de actuación, tanto en comunicación como en educación para la transformación social. El resultado es que dirigiremos los esfuerzos hacia 3 temáticas: 1) la educación financiera critica y la inversión de impacto, 2) las microfinanzas y 3) el comercio justo. Ha sido un proceso participativo, que tiene reflejo en el plan de acción 2022, alimentado con muchas ideas generadas por el voluntariado, y contrastado con Oikocredit Catalunya y Sevilla.

En 2021 hemos mantenido fuerte nuestras alianzas dentro de Finantzaz Haratago, y el resultado ha sido la concesión de varias subvenciones para proyectos de esta red. De igual modo se ha intensificado la alianza con Kidenda y la asociación Finanzas Éticas Euskadi en el campo del comercio justo y finanzas éticas, que se ha materializado en la obtención de una subvención un proyecto educativo en este campo. Ésta subvención y las de Finantzaz Haratago son para proyecto a ejecutar principalmente en 2022.

La junta directiva se ha mantenido estable, con reuniones mensuales, y continuando el proceso de relevo progresivo, con la renovación de una persona en 2021.

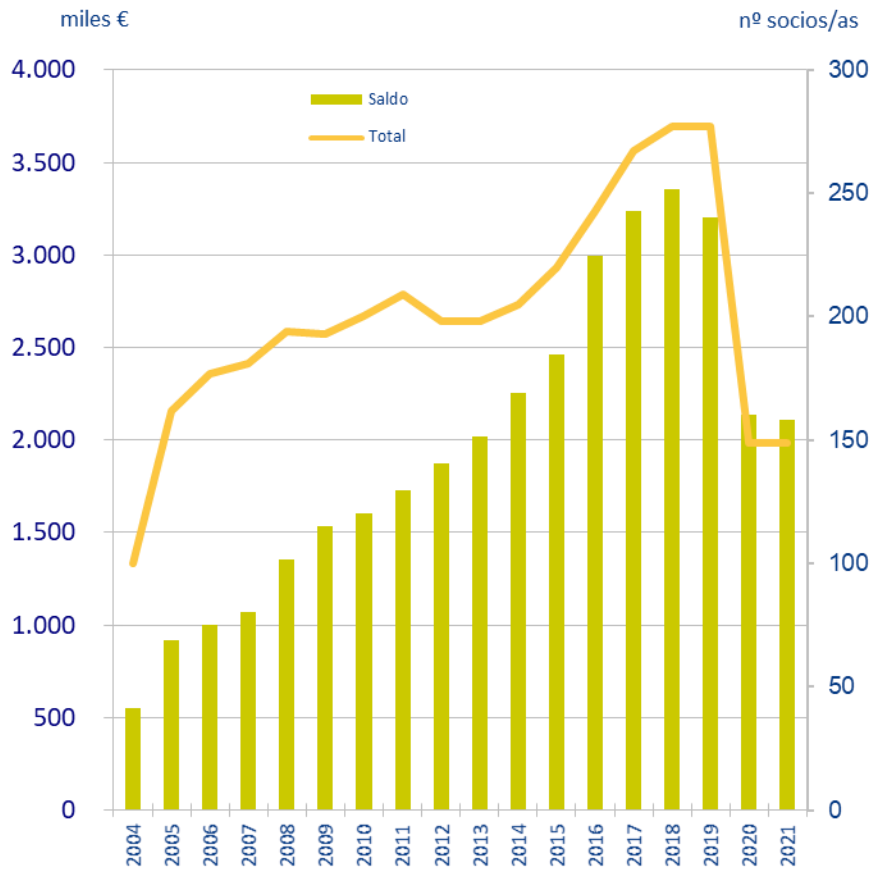
Foto: Maimouna Dougan (52 años) es cliente de Fin'Elle , entidad socia de Oikocredit en Costa de Marfil, su primer préstamo fue de 1 millón de francos CFA (unos 1.500 euros), que utilizó como capital circulante para comprar telas. Gracias a esto, su negocio ha crecido y mientras viaja por Togo, Senegal, Malí y Ghana para comprar telas, su hermana se encarga de la tienda por ella.© Opmeer Reports.

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 y 2021 corresponden a las personas que invierten a través de la la Fundación Accionarial de Oikocredit Internacional y también son socios/as de Oikocredit Euskadi.

El objetivo para 2021 era retomar con fuerza la captación de inversiones. La persistencia de la pandemia ha condicionado mucho nuestros planes y el cierre del ejercicio es prácticamente plano con respecto al cierre de 2020.

	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	149	2.109.755,42 €



En cuanto al dividendo, en 2021 Oikocredit Internacional no repartió dividendo (correspondiente al ejercicio 2020) por prudencia y por el efecto de la pandemia de COVID-19 entre las organizaciones que financiamos; si bien se ha observado una recuperación durante 2021 que hace previsible que en 2022 se pueda repartir dividendo, modesto, si las condiciones no empeoran.

Por último, Oikocredit Euskadi conserva el importe de la inversión de las personas que no respondieron durante la migración, hasta que éstas lo soliciten. En total son 5 contratos de 7 personas por un importe de 3.628,10 €, una vez deducido el 1% de ITPyAJD que se ha retenido y se ha abonado a hacienda.

Informe económico

Resumen de ingresos y gastos 2021 para el funcionamiento de la asociación

Concepto	Ejecutado 2020	Presupuesto 2021	Ejecutado 2021	Comentarios
Ingresos				
Ingresos independientes				
Cuotas de inversores/miembros de la asociación	0 €	0 €	0 €	
Dividendo por acciones de Oikocredit propias de la asociación	0 €	1.100 €	0 €	
Donaciones (incluyendo dividendos donados)	34.602 €	46.524 €	27.745,76	Donaciones y Subvenciones
Otros ingresos	11.043 €	11.180 €	8.952,85	Ingresos por servicios prestados
Total ingresos independientes	45.644 €	57.704 €	36.698,61	
Apoyo económico de Oikocredit Internacional				
Aportación regular	14.893 €	9.928 €	10.000 €	
Aportación extraordinaria	7.751 €	0 €	0 €	
Total apoyo económico de Oikocredit Internacional	22.644 €	9.928 €	10.000 €	
Ingresos totales	**68.288 €**	**67.631 €**	**46.698,61 €**	
Gastos				
Costes de personal	41.595 €	36.726 €	36.951,78 €	Salarios, seguridad social, pensión
Costes de administración	6.864 €	6.000 €	4.222,49 €	Alquiler de oficina, suministros, papelería, seguros, asesoría…
Relaciones públicas, marketing, educación para el desarrollo	1.504 €	29.500 €	17.742,16 €	Material promocional, publicidad, eventos, campañas, proyectos de educación
Gastos de viaje	369 €	4.700 €	306,97 €	Kilometraje, billetes de transporte, alojamiento...
Impuestos	0 €	0 €	0,00 €	todos los impuestos locales (incluyendo IVA)
Otros	16.438 €	2.300 €	1.066,79 €	Gastos para terceras partes, gastos varios
Total gastos	**66.771 €**	**79.226 €**	**60.286,19 €**	
Resultado	**1.518 €**	**-11.595 €**	**-13.587,58 €**	
Reserva general	36.351 €	24.756 €	22.763,78 €	

Algunas claves para leer estos resultados:

- El volumen del ingresos por subvenciones ha sido inferior a lo previsto. Por una parte, hay determinados ingresos por subvenciones que se han reasignado al año 2022 porque son proyectos que se han visto retrasados y se ejecutarán en ese ejercicio. Por otra parte, ha habido previsiones de ingresos de proyectos en Finantzaz Haratago en las que finalmente el reparto de tareas y de ingresos ha sido modificado, con la consiguiente reducción de ingresos para la asociación. También los ingresos por servicios prestados han sido algo inferiores a lo previsto.
- 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.
- Un año más, la imposibilidad de viajar y de realizar eventos presenciales ha minimizado los costes en estos conceptos.
- El resultado final es ligeramente más negativo de lo previsto.
- Como ya se conocía desde el principio, 2021 es un año en el que se notaría con claridad la reducción en el apoyo económico de Oikocredit Internacional, al no realizar labores de venta de inversiones. La pérdida de aproximadamente un 45% de la inversión durante la transición a la fundación accionarial de Oikocredit Internacional, también ha tenido un impacto negativo en la aportación a nuestra asociación.
- La apuesta para 2021 era la de mantener el nivel de actividad y sentar las bases para la sostenibilidad futura por una doble día: crecer en inversiones para aumentar la aportación de Oikocredit Internacional y diversificar las fuentes de ingreso. La primera de ellas no ha tenido resultados positivos en 2021 pero ya se han dado pasos para buscar crecimiento firme a partir de 2022. La segunda de ellas sí a surtido efecto, con la concesión de subvenciones para proyectos a ejecutar en 2022 y 2023.

Foto: Satya tiene un salón de belleza. Es cliente de Belstar, una microfinanciera en la que ha invertido Oikocredit. Además del salón de belleza, también fabrica bolsas de tela.© Opmeer Reports.

Cuentas anuales

A continuación se recogen las cuentas anuales en el formato legal exigido.

Ya desde 2020 no incluyen los montantes invertidos en Oikocredit por nuestras personas socias, que ya se canalizan a través de la Fundación Accionarial. Por este motivo, ya desde 2020 no son revisadas por “auditores/as internos/as” elegidos en Asamblea. No es una exigencia legal sino un ejercicio que voluntariamente hacía la junta directiva de la asociación para una mayor transparencia frente a los/las socios/as, y que tenía sentido cuando nuestras cuentas reflejaban la inversión en Oikocredit.

Balance de situación 2021

ACTIVO	2020	2021
A) ACTIVO NO CORRIENTE	31.873,54 €	21.873,54 €
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 €	21.298,54 €
VI. Inversiones financieras a largo plazo	575,00 €	575,00 €
VII. Activos por impuesto diferido		
B) ACTIVO CORRIENTE	64.436,19 €	16.238,82 €
I. Existencias		
II. Usuarios y otros deudores de la actividad propia		
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	6.676,82 €	2.534,41 €
IV. Inversiones en entidades del grupo y asociadas a corto plazo		
V. Inversiones financieras a corto plazo	129,97 €	
VI. Periodificaciones a corto plazo	0,00 €	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	57.629,40 €	13.704,41 €
TOTAL ACTIVO (A + B)	**96.309,73 €**	**38.112,36 €**

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2020	2021
A) PATRIMONIO NETO	36.351,36 €	22.763,78 €
A-1) Fondos propios	36.351,36 €	22.763,78 €
I. Dotación fundacional/Fondo social		
II. Reservas	34.833,77 €	34.833,77 €
III. Excedentes de ejercicios anteriores	0,00 €	1.517,59 €
IV. Excedente del ejercicio	1.517,59 €	-13.587,58 €
A-2) Subvenciones, donaciones y legados recibidos		
B) PASIVO NO CORRIENTE	6.543,45 €	3.628,10 €
I. Provisiones a largo plazo		
II. Deudas a largo plazo		
III. Deudas con entidades del grupo y asociadas a largo plazo	6.543,45 €	3.628,10 €
IV. Pasivos por impuesto diferido		
V. Periodificaciones a largo plazo		
C) PASIVO CORRIENTE	53.414,92 €	11.720,48 €
I. Provisiones a corto plazo		
II. Deudas a corto plazo	27.123,60 €	1.091,08 €
1. Deudas con entidades de crédito		
2. Acreedores por arrendamiento financiero		
3. Otras deudas a corto plazo	27.123,60 €	1.091,08 €
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 €	3.604,60 €
1.Proveedores		
2.Otros acreedores	23.307,85 €	3.604,60 €
IV. Periodificaciones a corto plazo	1.983,47 €	7.024,80 €
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	**96.309,73 €**	**38.112,36 €**

Cuenta de Pérdidas y Ganancias 2021

	2020	2021
1. Ingresos de la actividad propia	68.138,24 €	46.698,61 €
b) Aportaciones de usuarios	32.792,76 €	20.753,47 €
d) Subvenciones, donaciones y legados imputados al excedente del ejercicio	35.345,48 €	25.945,14 €
2. Ventas y otros ingresos de la actividad mercantil	0,00 €	0,00 €
3. Gastos por ayudas a otros	-3.563,13 €	0,00 €
a) Ayudas monetarias	-3.563,13 €	0,00 €
6. Aprovisionamientos	0,00 €	-10.664,61 €
7. Otros ingresos de la actividad	150,00 €	0,00 €
8. Gastos de personal	-34.994,80 €	-36.951,78 €
a) Sueldos y Salarios	-26.483,66 €	-27.899,62 €
b) Seguridad Social a cargo de la entidad	-8.355,68 €	-8.890,48 €
c) Otros gastos sociales	-155,46 €	-161,68 €
9. Otros gastos de la actividad	-28.212,46 €	-12.669,80 €
a) Arrendamientos y cánones	-1.280,00 €	-1.560,00 €
b) Reparaciones y conservación	-9.323,71 €	0,00 €
c) Servicios profesionales independientes	-56,00 €	-2.024,27 €
d) Transportes	-174,53 €	-159,56 €
e) Primas de seguros	0,00 €	-88,00 €
f) Servicios bancarios y similares	0,00 €	-121,00 €
g) Publicidad, propaganda y relaciones públicas	0,00 €	-1.576,80 €
i) Otros servicios	-17.146,86 €	-7.299,73 €
j) Otros tributos	-231,36 €	0,00 €
12. Exceso de provisiones	-0,26 €	0,00 €
A.1) EXCEDENTE DE LA ACTIVIDAD (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	1.517,59 €	-13.587,58 €
A.2) EXCEDENTE DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS (14+15+16+17+18)	0,00 €	0,00 €
A.3) EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS (A.1+A.2)	1.517,59 €	-13.587,58 €
I) RESULTADO TOTAL, VARIACIÓN DEL PATRIMONIO NETO EN EL EJERCICIO	1.517,59 €	-13.587,58 €

Valoración 2021 y perspectivas 2022

Comenzábamos 2021 habiendo culminado el proceso de transición de la inversión de los/las socios/as de Oikocredit Euskadi a la fundación accionarial de Oikocredit Internacional. Un proceso complejo y muy laborioso, en el que buena parte de las personas y organizaciones decidieron recuperar su inversión y dejar de ser socios/as. Mirábamos adelante con la ilusión de empezar a trabajar para hacer que cada vez más personas conociesen y confiasen en Oikocredit, empezando una nueva etapa completamente diferente.

Las circunstancias no han ayudado. Ola tras ola, la pandemia de COVID-19 ha generado un ambiente de incertidumbre permanente, particularmente en el sector financiero. Además, la pandemia ha tenido efectos muy dañinos en la economía de las familias, que tienen menos capacidad de ahorro e inversión. No ha sido el mejor momento para hacer crecer Oikocredit en nuestro contexto.

Sin embargo no hemos estado parados/as. A lo largo de 2022 hemos colaborado intensamente con Oikocredit Internacional y con las otras dos asociaciones de apoyo en el Estado (Oikocredit Catalunya y Sevilla) para mejorar la experiencia en el proceso de inversión y para establecer un nuevo equipo para promover Oikocredit. El resultado ha sido la contratación por parte de Oikocredit Internacional de personas dedicadas específicamente a atraer inversiones en España, y se ha conformado un equipo potente entre esas personas y las asociaciones de apoyo, con un plan de acción ambicioso y con financiación extraordinaria por parte de Oikocredit Internacional.

Una vez Oikocredit Euskadi ha dejado de canalizar inversiones directamente, nuestra labor en educación para la transformación social ha cobrado más importancia que nunca. Como hemos relatado a lo largo de la memoria, este año ha sido particularmente intenso en ese campo, tanto ejecutando los proyectos que habían obtenido subvenciones públicas como diseñando nuevos proyectos para presentarlos a convocatorias de subvenciones. Hemos abierto nuevos ámbitos de trabajo, como es el de la relación entre el Comercio Justo y las Finanzas Éticas. Y hemos involucrado al equipo de voluntariado para darle mucho más sentido a lo que hacemos en educación para la transformación social.

2022 tiene que ser el año del crecimiento, tanto en actividad educativa y de incidencia, como en promoción de Oikocredit, para ayudar a atraer más personas que apuesten por invertir en Oikocredit. Tenemos por delante el reto de la sostenibilidad de la asociación, después de un año con resultado negativo. Nuestra posición económica sigue siendo sólida y nos permite seguir firmes en nuestra apuesta.

La labor de Oikocredit Euskadi tiene hoy más sentido que nunca. La pandemia de COVID-19, las amenazas sobre la economía, la escalada bélica, el cambio climático… dibujan un escenario complicado. Y las consecuencias siempre recaen sobre las personas y las comunidades más débiles. Hoy más que nunca tenemos que apoyar la labor de Oikocredit para financiar el desarrollo, y ser activos en la denuncia de las estructuras que causan situaciones de injusticia y de pobreza y que destrozan nuestro medioambiente, a la vez que ofrecemos alternativas desde la economía alternativa, solidaria y ecológica. Estamos en ello.

Síguenos en

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

OIKO CREDIT euskadi