

Acta de la Asamblea Ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi

Día: 19 de junio de 2020, viernes

Hora: 18:00h

Lugar: On-line, mediante la plataforma Zoom

Siendo las 18.00h, del día 19 de junio de 2020, de forma virtual a través de la plataforma Zoom, tiene lugar la asamblea anual ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi, previa convocatoria de la misma de conformidad con los Estatutos de la Asociación.

Las votaciones se recogen mediante el pulsado de signos favorable / desfavorable en los iconos que los participantes pueden usar para mostrar su opinión en Zoom.

Lista de asistencia

Nº Asistentes y representados/as: 20 socios/as (18 presentes y 2 representados/as).

Socios/as con nº 243159, 243194, 243196, 243208, 243215, 243233, 243240, 243251, 243297, 243467, 243479 (representa a 243506), 243483, 243489, 243501, 243506, 243511, 243515, 249413, 253528, 259058 (representa a 252350), 259611, 261583, 262066 (representa a 253528), 265525 y 274379

Desagregación de asistencia por género

	Presentes	Representados/as	Total
Mujeres	6	0	6
Hombres	9	2	11
Organizaciones	3	0	3

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

Orden del día

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

Punto del Orden del Día	Anexos
1. Saludo y elección de interventores de Acta	
2. Información actualizada sobre Oikocredit Internacional	
3. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2021	Anexo 1: memoria 2019
4. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2020	Anexo 2: planificación y presupuesto 2020
5. Renovación de junta directiva	Anexo 3: elección de junta directiva
6. Información sobre la migración al nuevo canal de inversión	
7. Información sobre la necesidad de cambio en Estatutos	
8. Ruegos y preguntas	

Resumen de contenidos y acuerdos

1. Saludo y elección de interventores de Acta.

Para facilitar la aprobación del Acta y la ejecución de los acuerdos adoptados se eligen 2 interventores/as de acta entre los/las socios/as asistentes que, junto con el presidente/a y secretario/a procedan a su firma y aprobación en los días siguientes a la celebración de la Asamblea. Son elegidos el socio 243515 (Jon Narváez) y el representante del socio 265525 (Gorka Goikoetxea).

Tras el saludo se muestra uno de los proyectos apoyados por Oikocredit, Se trata de [Divine Chocolate](#) una empresa que produce chocolate de Comercio Justo radicada en Reino Unido pero que pertenece a las cooperativas de agricultores/as de Ghana e Isla de Santo Tomé. Es un ejemplo del potencial del movimiento cooperativo y de empoderamiento de las mujeres. Ver los proyectos es la forma de conectarnos con la misión y recordar, también en las asambleas, por qué invertimos y participamos en Oikocredit.

2. Información actualizada sobre Oikocredit Internacional

Se presenta la información sobre el desempeño de Oikocredit internacional en el ejercicio 2019, basada en la información recogida en su [memoria anual](#).

Se presenta también cómo está afectando a Oikocredit y a las organizaciones que financia la emergencia sanitaria causada por el COVID-19. La información está disponible en el [apartado específico de la web](#).

Se da cuenta de las decisiones adoptadas en la asamblea general anual de Oikocredit Internacional, el día 11 de junio de 2020, on-line. La decisión más relevante es la aprobación de un dividendo del 0%.

3. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2019.

La Junta Directiva realiza un resumen de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2019 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (anexo 1), para someterlos a aprobación y para su posterior remisión a Oikocredit Internacional.

Se procede a la aprobación de la Memoria de Actividades e Informe Económico del ejercicio 2019 con el apoyo unánime de la Asamblea.

La Junta Directiva propone destinar a reservas el excede del ejercicio, así como el excedente (negativo) de ejercicios anteriores.

II. Reservas	46.439,64 €
III. Excedentes de ejercicios anteriores	-14.082,47 €
IV. Excedente del ejercicio	2.476,60 €
Reservas tras la distribución	34.833,77 €

Se procede a la aprobación de la distribución del excedente del ejercicio 2019 y ejercicios anteriores, con el apoyo unánime de la Asamblea.

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

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

El Plan de Acción y el presupuesto fueron elaborados por la Junta Directiva a finales de 2019 para ser presentados a la asamblea en el primer trimestre de 2020. El confinamiento por la pandemia causada por el COVID-19 ha conllevado que se eleve a la asamblea cuando ya ha transcurrido buena parte del ejercicio. Así mismo, las circunstancias han dificultado su ejecución durante los meses de restricciones a la movilidad. No obstante, se somete a la asamblea porque las líneas directrices siguen siendo válidas a la fecha.

Se procede a la aprobación del Plan de Acción y Presupuesto para el ejercicio 2020 con el apoyo unánime de la Asamblea.

5. Renovación de Junta Directiva

En la asamblea 2019 la asamblea instó a la Junta Directiva entrante a que en el futuro asegure un relevo escalonado de los miembros de la Junta Directiva. Se ha enviado a los/las socios/as un llamamiento a presentar candidaturas, con el procedimiento para ello y para la elección (anexo 3).

Se ha recibido una candidatura, de la Fundación Anesvad (socio 265525). Se somete a votación y se aprueba por unanimidad su incorporación a la Junta Directiva.

La Junta Directiva abordará la posibilidad de renuncia de alguna de sus componentes para hacer efectivo ese relevo escalonado, si bien la junta está compuesta por 7 miembros y es posible que tenga hasta 10 miembros, según estatutos.

6. Información sobre la migración al nuevo canal de inversión

Se realiza una presentación del proceso para traslado de las inversiones al nuevo canal. Se puede acceder al contenido de este punto de la de este punto de la asamblea en [este vídeo](#).

7. Información sobre la necesidad de cambio en Estatutos

Se informa que el hecho de que Oikocredit Euskadi ya no canalice inversiones supone el cambio en la naturaleza de las actividades. Esto debe reflejarse en los estatutos y supone un cambio en los fines de la asociación y en las condiciones de admisión de socios/as, porque hasta el momento se convierten en socios/as las personas que invierten a través de Oikocredit Euskadi y en el futuro no será así.

En la próxima asamblea se someterá a la asamblea una propuesta de modificación de Estatutos en este sentido.

8. Ruegos y preguntas

No hay.

No habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión a las 20.15h del 19 de junio de 2020 y se redacta esta acta y, previa lectura por los interventores del acta elegidos en la asamblea, se aprueba el día XX de junio de 2020.

PRESIDENTE	SECRETARIA	INTERVENTORES	
Jorge Berezo Socio 243156	Irati Cifuentes Socia 243479	Jon Narváez Socio 243515	Gorka Goikoetxea Representante de la organización socia 265525

Anexo 1
Memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2019



MEMORIA 2019

 **OIKO**
CREDIT
euskadi

CONTENIDOS

- Saludo
- 5 hitos que resumen 2019
- Oikocredit Euskadi, un eslabón de la familia Oikocredit
- Promoción de Oikocredit y Educación para el Desarrollo
- Comunicación on-line
- Colaboración y participación en redes
- Fortalecimiento interno
- Evolución de inversiones y socios/as
- Informe económico
- Valoración 2019 y perspectivas 2020

Foto de portada: Kisan Gopal Meena, de Chandau (India), adquirió a Fourth Partner Energy una bomba de agua alimentada por paneles solares para surtir a las 25 hectáreas de campo de las que vive su familia extensa, de 25 personas © Opmeer Reports.



Foto: Cooperativa SACACLÍ, Nicaragua. En la foto, Santana Flores, miembro fundador de la cooperativa. La cooperativa le proporciona financiación, semillas, fertilizantes y asistencia técnica para que amplíe el cultivo y adopte mejores condiciones de los trabajadores © Opmeer Reports.

Saludo

En 2004 la incipiente Fundación Fiare entró en contacto con Oikocredit Internacional y acordaron poner en marcha una asociación de apoyo a Oikocredit en nuestro entorno. Así nació Oikocredit Euskadi, hace ya 15 años.

En este tiempo no hemos dejado de trabajar para hacer posible que personas y organizaciones puedan invertir en Oikocredit para que su dinero contribuya al desarrollo de personas y comunidades de bajos ingresos en Latinoamérica, África y Asia.

El camino no ha sido sencillo. Durante mucho tiempo hemos funcionado sólo con voluntariado. Y siempre con pocos recursos. No obstante, nuestra actividad exigía dar buen servicio a todas las personas que habéis confiado en nosotras. Con el tiempo las exigencias legales se han ido endureciendo. Es normal, es importante proteger a las personas que invierte. Pero eso ha hecho cada vez más complicada nuestra tarea.

En 2019 hemos culminado un proceso importante: Oikocredit Euskadi deja de ser la vía para invertir en Oikocredit. Desde septiembre de 2019 cualquier persona puede invertir directamente en Oikocredit Internacional. Queda mucho por mejorar para que esa forma de inversión sea realmente accesible a todo el mundo. Y también está pendiente responder al reto de ofrecer a nuestros/as socios/as el cambio a ese nuevo canal de inversión.

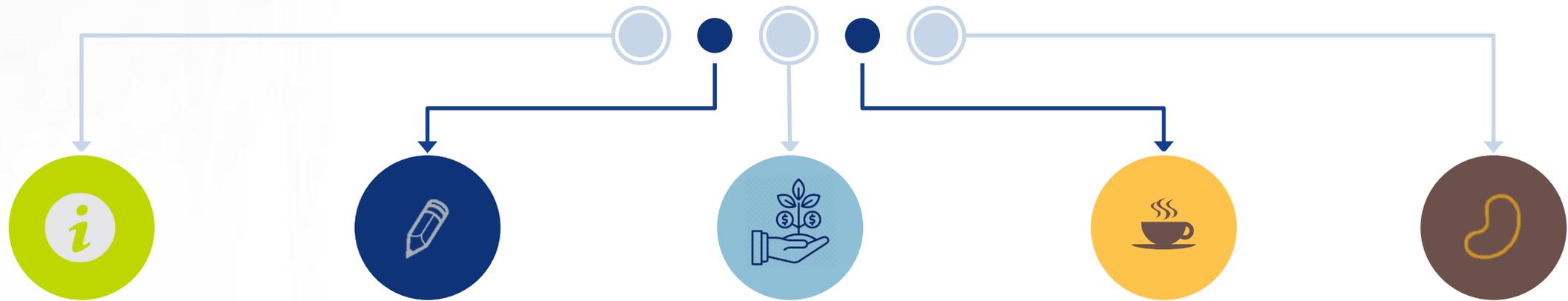
Pero en 2019 no hemos perdido el tiempo. A la vez que trabajábamos en todos estos cambios, hemos reorientado nuestra actividad hacia la sensibilización y la educación para el desarrollo, particularmente hacia la educación financiera crítica.

Ahí está nuestro futuro. Seguiremos promocionando Oikocredit con energía, para que cada vez más personas se sumen a esta maravillosa organización. Y paralelamente trabajando en sensibilización y educación. Y siempre movidos por la lucha por la justicia, en el ámbito económico, para ayudar a que millones de personas puedan mejorar, al menos un poco, sus condiciones de vida.



Foto: Junta directiva y voluntariado de Oikocredit Euskadi

5 hitos que resumen 2019



Tráfico informativo continuo

Web, redes sociales, boletines, medios de comunicación, información a socios/as... 2019 fue un año de intensa actividad comunicativa

Educación financiera crítica

Desde la red Finantzaz Haratago hemos desarrollado materiales y plataformas para la educación financiera y el fomento de las finanzas alternativas y sostenibles

Nuevo canal de inversión abierto

La Fundación Accionarial de Oikocredit Internacional abrió en agosto de 2019 la vía de inversión y desde Oikocredit Euskadi hemos colaborado en que haya sido posible.

Aún más cerca del Comercio Justo

Hemos llevado la secretaría técnica de Bilbao Ciudad por el Comercio Justo, hemos tenido contactos con Fair Trade Iberica y hemos solicitado nuestra admisión en la Coordinadora Estatal de Comercio Justo

Visita desde Kenia

Athanas Matheka, de Greenforest foods, nos visitó en octubre y pudimos conocer de cerca uno de los proyectos de desarrollo agrícola que financia Oikocredit. Con muy buena acogida en medios de comunicación.

Oikocredit Euskadi, un eslabón de la familia

Oikocredit

Oikocredit fue fundada en 1975. En aquel momento no se hablaba de inversión de impacto, ni de banca ética. El concepto “inversión socialmente responsable” daba sus primeros pasos. Desde entonces hasta hoy hemos visto crecer la organización, manteniéndose siempre fiel a sus principios: financiar proyectos que mejoren las condiciones de vida de personas de bajos ingresos, orientación hacia el Sur empobrecido, preocupación por el medio ambiente y funcionamiento cooperativo apoyado en una gran base social.

Ya somos más de 59.000 las personas y organizaciones que confiamos e invertimos en Oikocredit. Algunas de ellas a través de Oikocredit Euskadi, una de las 28 asociaciones de apoyo a Oikocredit, aunque Oikocredit Euskadi ha dejado de atraer nueva inversión porque ya está disponible un canal directo de Oikocredit Internacional para ello.

Cualquiera que sea la vía, la inversión se convierte en último término en compra de acciones de la cooperativa Oikocredit Internacional. Es con ese dinero con el que Oikocredit Internacional concede préstamo o invierte en capital social de organizaciones de Asia, África o Latinoamérica.

Desempeño social y ambiental

Al 31 de diciembre de 2018

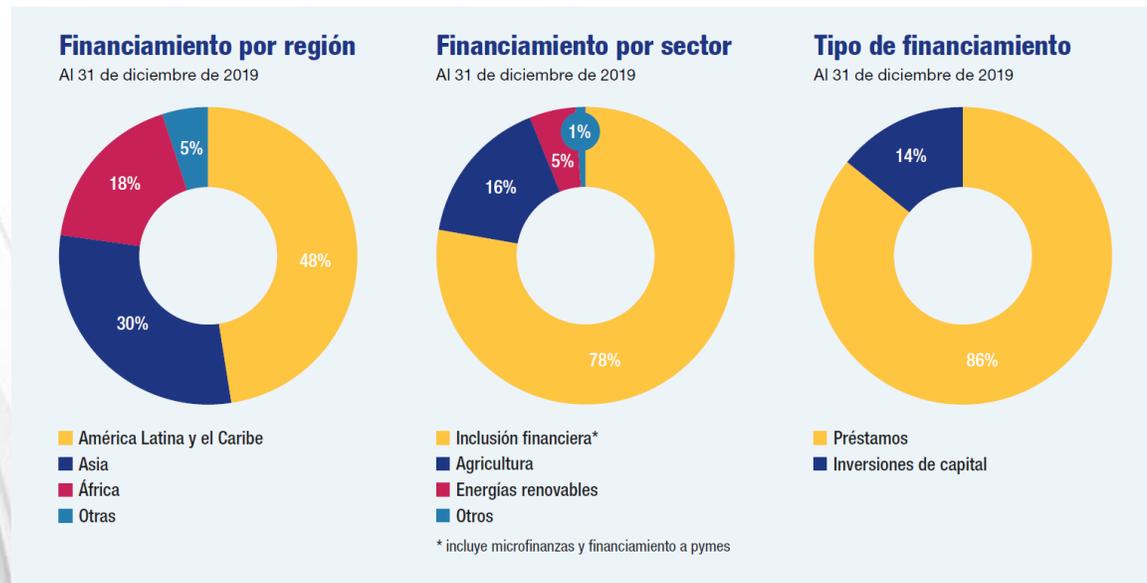
Cientes alcanzados por los socios de inclusión financiera de Oikocredit 37,6 millones

- Porcentaje de clientas 86%
- Porcentaje de clientes rurales 61%

Agricultores alcanzados por los socios agrícolas de Oikocredit 528 072

Energías renovables

- Hogares con acceso a energía limpia 71 653
- CO₂ evitado/disminuido (en toneladas) 177 749



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

Oikocredit Internacional, como cooperativa que es, tiene un funcionamiento democrático y participativo. Oikocredit Euskadi es uno de los miembros de Oikocredit Internacional y representa a sus socios/as en la Asamblea anual de Oikocredit Internacional y en otros espacios de participación y diálogo.

Oikocredit es una gran organización. Es un referente mundial en inversión para el desarrollo, y en lo que recientemente se denomina inversión de impacto. En 2019 Oikocredit, a nivel internacional, ha mantenido su compromiso con los proyectos que generan mejores condiciones de vida para las personas de bajos ingresos.

El ejercicio 2019 ha sido muy positivo para Oikocredit Internacional. Un año de transición y renovación. El volumen de financiación (préstamo y capital social) desembolsada subió un 1,7%, hasta los 1064,6 millones de euros. El capital invertido en Oikocredit también aumentó un 4,4%, hasta los 1.129,8 millones de euros.

Cifras clave

Al 31 de diciembre de 2019

● Activos totales	€1310,4 millones
● Financiación del desarrollo total pendiente	€1064,6 millones
● Capital de miembros	€1129,8 millones
● Ratio de liquidez como % de los activos totales	19,6%
● Número total de socios	674
● Financiación pendiente promedio por socio	€1,6 millones
● Cartera en riesgo (90 días)	5,4%
● Valor del activo neto por acción	€214,41

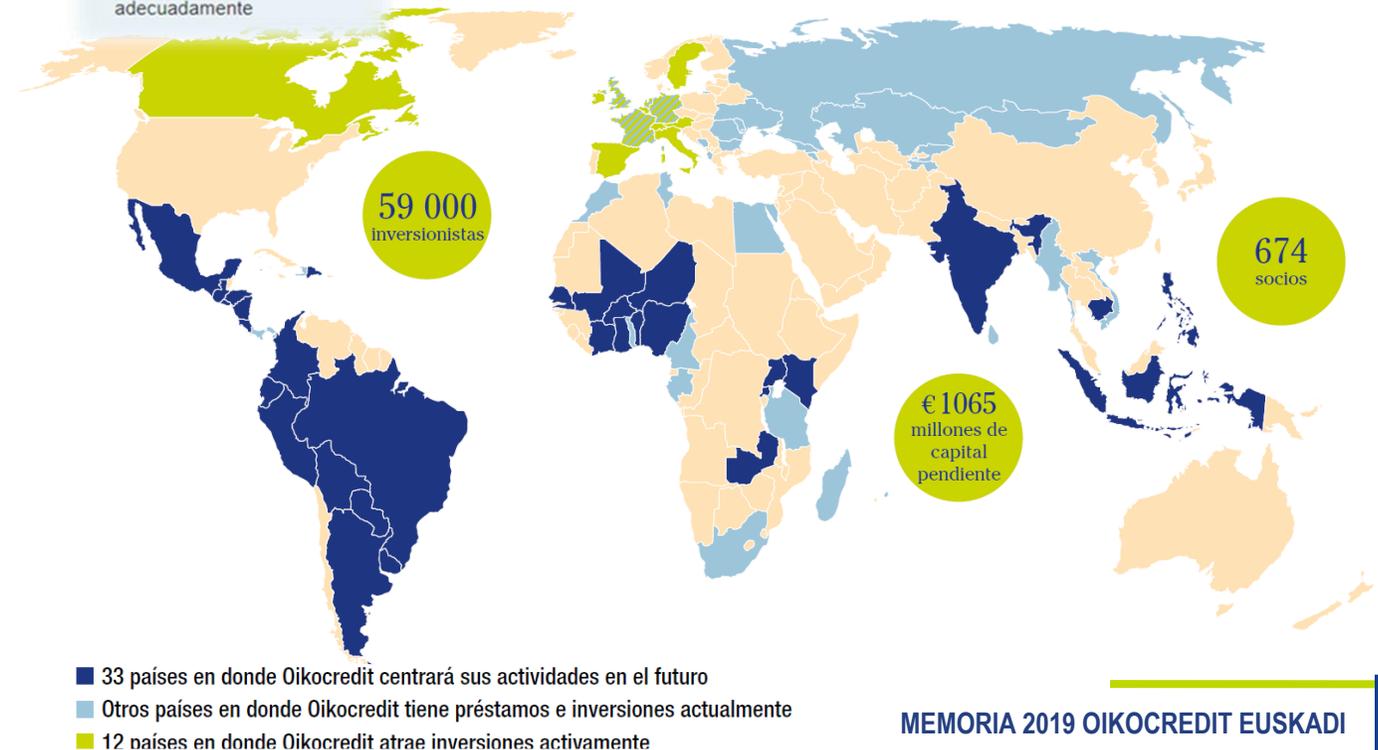
Criterios de financiación

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

En 2019 destinó 700.00 euros de sus propios fondos y de donantes en asistencia técnica gratuita a 75 organizaciones en 24 países, para mejorar su resistencia y generar mayor impacto social.

Por último en 2019 se ha trabajado mucho en mejorar la eficiencia de Oikocredit. Ha habido cambios organizativos y en procesos de trabajo que ponen a Oikocredit en una mejor posición para el futuro, teniendo en cuenta hoy en día es mucho más compleja la sostenibilidad económica en entorno de muy bajos tipos de interés y creciente competencia.

El resultado es un beneficio neto consolidado de 14,3 millones de euros, que mejora sustancialmente los 1,3 millones de euros de 2018.



Promoción de Oikocredit y Educación para el Desarrollo

Actividades de promoción

2019 supone un aumento significativo en actividades de Oikocredit, ampliando no solo la cantidad sino también la extensión de las actividades a territorios como La Rioja o Cantabria. Además, se ha consolidado el trabajo en espacios como Navarra donde ya realizamos actividades desde hace varios años.

En Cantabria participamos en la X quincena de comercio justo y sostenible de la Universidad de Cantabria, comunidad en la que hacía muchos años que no realizábamos una actividad.

Por otro lado, el 14 de septiembre asistimos a la feria de Economía Social de La Rioja, en la que tuvimos un punto informativo y nos permitió conectar con las asociaciones de este territorio y plantear futuras actividades. Queremos destacarla, dado que la Rioja es una comunidad autónoma que entra dentro del territorio de acción de Oikocredit Euskadi y en el que llevábamos tiempo sin hacer actividad promocional.

También hemos consolidado nuestro trabajo en Navarra participando activamente en la comisión navarra de finanzas éticas, junto a REAS Navarra, ATTAC, FIARE, CAES y Microfides. Fruto de esta colaboración, posibilitó realizar actividades conjuntas durante la VI Feria de Economía social en Navarra, feria en la que participamos con un punto informativo. Y coorganizamos la presentación del primer informe europeo de finanzas éticas en Pamplona

En cuanto a asistencia a ferias, estuvimos presentes en Berdeago (Durango), Fiesta de la Economía Social y Solidaria de Euskadi (Bilbao), Feria de Gros (Donostia), Feria de Salburua (Vitoria-Gazteiz), Feria de Consumo responsable de la Universidad de Deusto, Feria de Asociaciones Santurtzi y Feria de ONGs de Barakaldo.

Así mismo, se han dado charlas promocionales en Durango durante la feria Vasca de la Sostenibilidad Ambiental Berdeago, en Getxo y en Madrid.

En lo que se refiere a dar a conocer las finanzas éticas, fuimos invitados a la presentación del Barómetro de las finanzas éticas 2019, que celebró una presentación en Arrupe Etxea en Bilbao, así como coorganizamos la presentación del primer informe europeo de finanzas éticas en Pamplona.



Foto: Charla en Berdeago



Capítulo aparte merece el Roadshow 2019, en el que nos visitó Athanas Matheka de Greenforest foods. Greenforest foods es una empresa familiar en Kenia, productores de frutos secos y miel en zonas de bajos ingresos del país. Oikocredit ha concedido crédito a Greenforest foods para expandir sus actividades porque tiene alto impacto social positivo. Celebramos una actividad abierta el día 17 de octubre en la sede de Anesvad así como pudimos compartir con miles de oyentes de Radio Euskadi y la Cadena Ser su experiencia y la colaboración con Oikocredit.



Foto: Athanas Matheka, de Greenforest food explicando las actividades de su pequeña empresa, en la sede de Anesvad.

En total han participado en actividades o pasado por los puntos informativos 1.801 personas en 2019, frente a las 820 de 2018. Un incremento del 120% del que estamos orgullosos.

Educación para la transformación social.

El año 2019 es un año marcado por dos líneas de trabajo en las que se ha involucrado la asociación, por un lado la línea de educación financiera a través de los proyectos Finantzaz Haratago y por el otro el trabajo para impulsar el comercio justo en Bilbao a través del programa ciudades por el comercio justo.

Además de eso, en cuanto al trabajo en educación formal, trabajamos con dos grupos en la Escuela de Negocios de la Cámara de Comercio de Bilbao y con otros dos del instituto Ategorri de Erandio. Si bien en este ámbito la actividad se ha reducido con respecto a otros años, el trabajo dentro de la red Finantzaz Haratago ha posibilitado impulsar por esta vía nuestro trabajo en educación.



Finantza Haratago es un proyecto de educación financiera crítica, que desarrollamos en red junto a Elkarcredit, Economistas sin Fronteras, Asociación Finantza Etikoak y Koop57 EH.

Continuando con la línea iniciada en 2018, nos hemos embarcado en la gestión de diversos proyectos que cuentan con el apoyo del Ayuntamiento de Donostia, Diputación Foral de Gipuzkoa y Agencia Vasca de Cooperación Internacional.

Los trabajos se han centrado en tres aspectos:

a) Dar a conocer la propuesta de Finantzaz Haratago

Durante el año 2019 se han elaborado materiales de presentación de la red: folleto de presentación de la red, resumen de la investigación desarrollada en 2018...

También hemos participado en Ferias, se ha movido una exposición por varios puntos de Euskadi y hemos potenciado las herramientas comunicativas online de la red.

Las **ferias** en las que Finantzaz Haratago se ha hecho presente han sido las de Gros, Olatutalka, Berdeago, Mercado Social en Euskadi, Feria de Salburua...



Foto: Stand en feria de Salburua

Hemos instalado en Gernika, Portugalete, Bilbao, Vitoria (Zabalzana), Hernani y Muskiz, una **exposición fotográfica** basada en proyectos y organizaciones financiadas por Oikocredit, que busca cambiar nuestra visión de las personas y comunidades que viven en pobreza en África, Asia y Latinoamérica, para mostrar que pueden ser protagonistas de su propio desarrollo y que las herramientas financieras pueden ser un impulso para ello.

Las experiencias que se muestran, todas apoyadas por Oikocredit, vienen de México, Burkina Faso, India, Nicaragua, Ecuador y Uganda, y muestran cómo los microcréditos, el acceso al agua, las energías renovables, el acceso a sanidad, la agricultura sostenible... generan oportunidades de desarrollo.

En cuanto a la comunicación on-line, se ha desarrollado el espacio web de Finantzaz Haratago (www.finantzazharatago.org) y se comunica muy activamente en redes sociales.

Y respecto a charlas y conferencias, hemos participado como red en intercambios de experiencias sobre Soberanía Alimentaria, Feminismo y Finanzas Éticas en Leioa, Irún y Donostia.

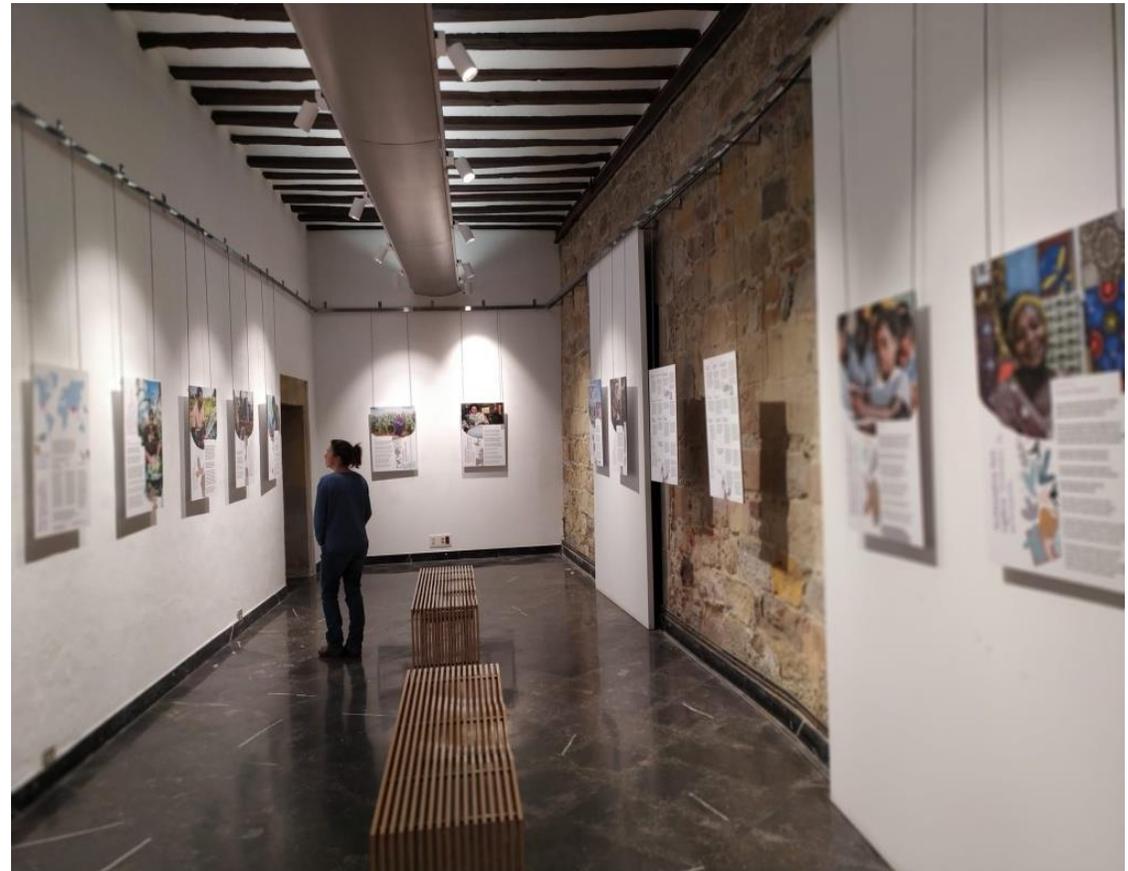


Foto: Exposición fotográfica en Portugalete

b) Trabajo con profesorado

Durante 2019 se han realizado 3 foros con profesorado de una veintena de centros en los tres territorios del País Vasco. El objetivo es poner a su disposición materiales para la utilización en aula y también conocer la realidad de la educación financiera en los centros mediante una encuesta orientada al alumnado y también al profesorado.

Además, en 2019 se ha iniciado la elaboración de un curso de formación en economía crítica y finanzas éticas para el profesorado.

c) Trabajo en red

Finantzaz Haratago está trabajando por conformar una red amplia de entidades y personas implicadas en una educación financiera crítica.

Además, colabora estrechamente con la Red por una Educación en Finanzas Éticas y Solidarias (RedEFES) y ha participado en la elaboración de su web (www.redefes.org) que es un verdadero repositorio de materiales, propios y ajenos, para la educación financiera crítica. En ella hay numerosos videos, unidades didácticas, documentos... muy interesantes.



Impacto en medios de comunicación.

En 2019 hemos tenido los siguientes impactos en prensa

- Entrevista en el programa Mar de Fuegositos en 97 Irratia (Bilbao)
- Aparición en Pamplona Digital (Foto)
- Aparición en Ifomo (Cantabria)
- Aparición en prensa del callejero del comercio justo de Bilbao.
- Entrevistas en Radio Euskadi y cadena SER (ámbito nacional) por el Road Show

Y dentro de Finantzaz Haratago

- Cuña en el programa "Hágase la luz" de Radio Euskadi
- Artículo de opinión en Berria
- El Correo y Tele 7 cubrieron la rueda de prensa para la exposición en Portugalete
- Participación en un debate sobre educación financiera en Ganbara (Radio Euskadi)
- Diario vasco. Actividad de presentación de la exposición en Andoain (Finantzaz Haratago)



Foto: Entrevista en Radio Euskadi



Comunicación on-line

Twitter es una red que puede usarse como bitácora de todas las actividades realizadas e informaciones generadas en el espacio de las finanzas éticas. En 2019, hemos consolidado la red con un comportamiento similar a 2018 en cuanto a impresiones, con una ampliación de los seguidores en 16% más que en 2018. Si bien se planteó un crecimiento del 20%, el mantenimiento de la importancia de esta red hace valorar el desempeño de manera moderadamente positiva.

	Impresiones	Clics	Retweets	Me gusta	Seg. nuevos
Evolución 18-19	0,19%	-37%	-19%	14%	16%



Hemos realizado dos campañas en facebook y hemos alcanzado un crecimiento en alcance mayor que en 2018 (21% más). Es muy destacable el aumento de un 1.700% en los seguidores de esta red social. Se planteó un crecimiento del 20% aspecto que se cumple tanto en alcance como en “*me gusta*” nuevos, por lo que la valoración es positiva.

	Alcance	Clics	Reacciones	Me gusta
Evolución 18-19	21%	1%	-1,7%	1700%



En 2018 no había resultados completos para Instagram, pero podemos afirmar que su comportamiento ha sido muy positivos y ha conseguido derivar a muchos seguidores a la página web. No se definió un objetivo de crecimiento concreto, pero los resultados hacen que la valoración sea positiva.

	Impresiones	Visitas Per.	C.alcanzadas	Publicaciones	Seg. nuevos
Evolución 18-19	323%	73%	707%	107%	143%



El perfil en LinkedIn se creó a finales de enero de 2018, por lo que no había resultados completos para 2018. Se plantearon como objetivo crecer un 20% y se cumplen en todos los aspectos seguidos por lo que la valoración es positiva

	Impresiones	Clics	Acción social	Post	Seg. nuevos
Evolución 18-19	25%	35%	47%	29%	80%



Aunque desconocida, mastodon es una red en crecimiento y está basada en software libre, muy en consonancia con la apuesta por el consumo responsable. Abrimos un perfil en esta red social en junio y hemos ido trasladando contenidos similares a los desarrollados para Twitter y Facebook, ya que la red no tiene un número máximo de caracteres. La red no cuenta con estadísticas por lo que no se pueden evaluar los resultados, más allá de consolidar nuestra presencia en él.

Boletines

Se han enviado a nuestras socias y suscriptoras 3 boletines informativos, con periodicidad cuatrimestral, con informaciones tanto de la actualidad de Oikocredit Internacional y Euskadi, como del Sector de las finanzas. Hemos dado especial espacio a dar a conocer los proyectos propios, así como la actualidad de Oikocredit internacional.

Actualmente contamos con 265 personas suscritas al boletín (248 en 2018) sumando las versiones en castellano y euskara. El comportamiento de cada boletín en cuanto a % de apertura y de clicks en noticias es el siguiente.

Euskara	Lo abren	Clicks
ene-19	57,40%	9,80%
jun-19	45,90%	8,20%
nov-19	45,20%	6,50%

Castellano	Lo abren	Clicks
ene-19	52,90%	10,70%
jun-19	50,90%	9,90%
nov-19	51,80%	12,30%



Una mirada a los resultados financieros de Oikocredit 2018

En esta edición del boletín nos enfocamos en nuestros resultados financieros. Aquí encontrarás los principales logros y retos a nivel financiero en un año en el que empezamos a implementar nuestra estrategia actualizada.

Thos Gleskas, Director Ejecutivo de Oikocredit, dijo: «Es un gran logro haber crecido a pesar de los desafíos externos con respecto a la financiación para el desarrollo y la época de transición en que nos encontramos. Esto demuestra la pasión y determinación de nuestro personal para apoyar a las organizaciones que financiamos y, más importante, a las personas a las que éstas sirven.»

También incluimos una entrevista con nuestra Directora de Riesgos y Finanzas, Laura Pool, para tener una buena visión general de los resultados de 2018, conocer las principales cuestiones financieras y los planes de futuro. Además, también le adjuntamos los enlaces a nuestro informe anual de 2018 y a una versión ampliada de nuestros hechos y cifras.



Es algo más que finanzas [entrevista]

La Directora interna de Riesgos y Finanzas de Oikocredit, Laura Pool, nos ofrece una visión de nuestros resultados financieros de 2018. En esta entrevista, Laura explica qué medidas están siendo tomadas para mejorar no sólo nuestros resultados financieros, sino también nuestro

Participa en Oikocredit Euskadi

Noticias : Oikocredit Euskadi Sector Eventos



Aprendiendo de los líderes: una taza de café con el Dr. Godwin Ehigiamusoe

11/05 Situaciones desafiantes como el coronavirus requieren un nuevo pensamiento en muchos niveles. Aprendiendo de los Líderes, una Taza de Café con... es una nueva serie de

09/05 Lo principal es la sostenibilidad [entrevista]

06/05 Oikocredit revisa la propuesta de dividendos

05/05 Fundación Oikocredit crea fondo solidario contra el coronavirus

01/05 Oikocredit y otros inversores de impacto acuerdan principios de ...

Más noticias >

¿Quieres invertir?

Cifras clave

€ 1017,4 millones
capital pendiente (préstamos e inversiones)

59.000
personas inversoras

685 organizaciones
reciben nuestros créditos en 65 países

37.6 millones de clientes
alcanzados por los socios de inclusión financiera de Oikocredit

Más cifras clave >

Redes Sociales/Sare Sozialak



Web

El trabajo en redes sociales y boletines termina alimentado el tráfico de la web, que es donde se informa de cómo invertir en Oikocredit.

Las visitas a la web de Oikocredit Euskadi han descendido, porque buena parte del contenido ha pasado a la web estatal. En la web de Oikocredit Euskadi únicamente ha quedado el contenido propio de las asociación, mientras que la información sobre proyectos financiados, sobre Oikocredit Internacional y sobre cómo invertir ha quedado albergada en la web estatal.

	Usuarios	U. nuevos	Sesiones	Visitas
Evolución 2018-1019	107%	108%	104%	93%

Colaboración y participación en redes

Redes de Economía Alternativa y Solidaria

En el entorno de la Economía Social y Solidaria pertenecemos a múltiples redes.

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

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

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

Tanto con REAS como desde el reto de plataformas hemos participado en muchas actividades, ferias y formaciones.

Fiare Banca Ética

Somos socios cooperativistas de Fiare Banca Ética 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...

Otras redes

Seguimos formando parte de la Red de consumo consciente y transformador de Donostia Saretuz y, a través de Oikocredit Catalunya, de ReMEX Red Española de Microfinanzas en el Exterior.



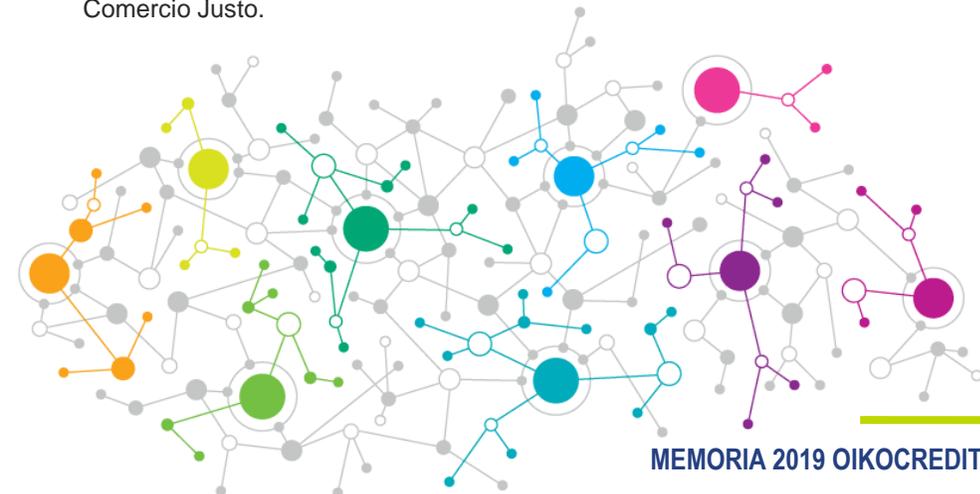
Bilbao Ciudad por el Comercio Justo

El ayuntamiento de Bilbao ha confiado a Oikocredit Euskadi la secretaría técnica de la iniciativa Bilbao Ciudad por el Comercio Justo en 2019, en la que participa junto a las organizaciones de Comercio Justo activas en Bilbao.

Hemos tratado de darle un brío nuevo al proyecto, siempre en colaboración con todas las organizaciones amigas del mundo del Comercio Justo. Se ha editado un callejero de lugares donde se pueden consumir productos de Comercio Justo, se ha celebrado con fuerza el día internacional del Comercio Justo, se han hecho campañas de sensibilización...

Oikocredit Euskadi ha conseguido mostrar que Oikocredit financia muchísimas organizaciones productoras y comercializadoras de Comercio Justo y ha conseguido ser reconocida como un actor a tener en cuenta en el mundo del Comercio Justo.

Para cerrar el círculo, hemos solicitado la incorporación a la Coordinadora Estatal de Comercio Justo.



Cooperación dentro de la red Oikocredit

Nueva vía para invertir en Oikocredit

A finales de agosto de 2019, la Fundación Accionarial de Oikocredit Internacional empezó a comercializar en España sus Certificados de Depósito. Desde ese momento cualquier persona física puede invertir en Oikocredit utilizando esa vía. Desde Oikocredit Euskadi hemos colaborado muy intensamente para que eso fuese posible.

El arranque ha sido muy despacio porque sólo estaba abierto en canal on-line para personas físicas individuales. De agosto en adelante se ha trabajado en el canal para parejas y para organizaciones, y también la vía de inversión por correo postal, aunque aún no están disponibles

Oikocredit Euskadi dejó de atraer nuevas inversión ya en el último trimestre de 2018, como también lo hicieron Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla, las otras dos asociaciones de apoyo en nuestro entorno. Durante 2019 se ha modificado drásticamente la estructura de la web y la distribución de responsabilidades entre Oikocredit Internacional y las asociaciones de apoyo. Las asociaciones seguimos haciendo promoción de la labor de Oikocredit pero remitimos a la web o a Oikocredit Internacional las muestras de interés por invertir en Oikocredit.

Cualquier persona que invierta por el nuevo canal puede, si lo desea, convertirse en miembro de una asociación de apoyo, para tener voz y voto en Oikocredit.

Paralelamente a la entrada de nuevas personas y organizaciones inversoras, se ha trabajado en como trasladar a Oikocredit Internacional la inversión actual de las personas y organizaciones socias de las asociaciones de apoyo. A cierre de 2019 no ha sido posible tenerlo preparado y se continúa trabajando en ello durante 2020.

Encuentros internacionales de Oikocredit

Hemos estado presentes tanto en el Winter Meeting de Marzo en Gante (Bélgica), como en la Asamblea General en Amersfoort (Países Bajos). En el citado Winter Meeting de Gante Oikocredit presentó su candidatura a acoger el Winter Meeting 2020 en Bilbao, propuesta que fue aceptada. Durante 2019 hemos estado trabajando en la organización, pero en el momento de redactar esta memoria ya se conoce que no puede realizar físicamente en Bilbao por la crisis sanitaria causada por el Covid-19, pero ya se ha decidido que será en Bilbao la edición de 2021.



Foto: Asistentes al Winter Meeting 2019 en Gante (Bélgica)



Fortalecimiento interno

Oikocredit Euskadi sigue contando con dos equipos de voluntariado en Madrid y Bilbao. Hemos reforzado la asociación con nuevas personas voluntarias que potencian la labor de promoción y comunicación de Oikocredit. Hemos realizado 3 ofertas de voluntariado a través de la web hacesfalta.org, con resultados positivos en el equipo de Bilbao y contactos iniciales en Madrid.

Actualmente el equipo de Euskadi está compuesto por 9 hombres y 6 mujeres; y el equipo de Madrid, está compuesto por tres hombres y una mujer.

El equipo de Madrid necesita aún afianzarse, pero proporciona un vínculo cercano a la economía social y solidaria de Madrid. Los encuentros del 4 y 5 de octubre ayudaron a reforzar este grupo. En esas fechas, en Madrid, se celebraron encuentros con Fair Trade Ibérica, con las organizaciones que invierten en Oikocredit, una reunión de coordinación entre las 3 asociaciones de apoyo y un evento abierto a las personas socias de estas.

La coordinación con Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla ha sido más intensa que nunca, porque la apertura del nuevo canal de inversión ha exigido un colaboración más estrecha que nunca. Entre otras cosas, se ha propuesto a Oikocredit Internacional hacer conjuntamente una campaña de lanzamiento público del nuevo canal de inversión y también para facilitar la transición al nuevo canal de las inversiones actuales en las asociaciones de apoyo.

Oikocredit Euskadi sigue madurando es su gestión. Se están dando paso para avanzar en cuestiones de género y medioambientales. Como en años anteriores se ha realizado la compensación de emisiones de CO₂.



Foto: Hofokam, microfinanciera en Uganda. En la foto, Margret Kajumba, que ha recibido crédito para ampliar su granja de vacas © Opmeer Reports.

Evolución de inversiones y socios/as

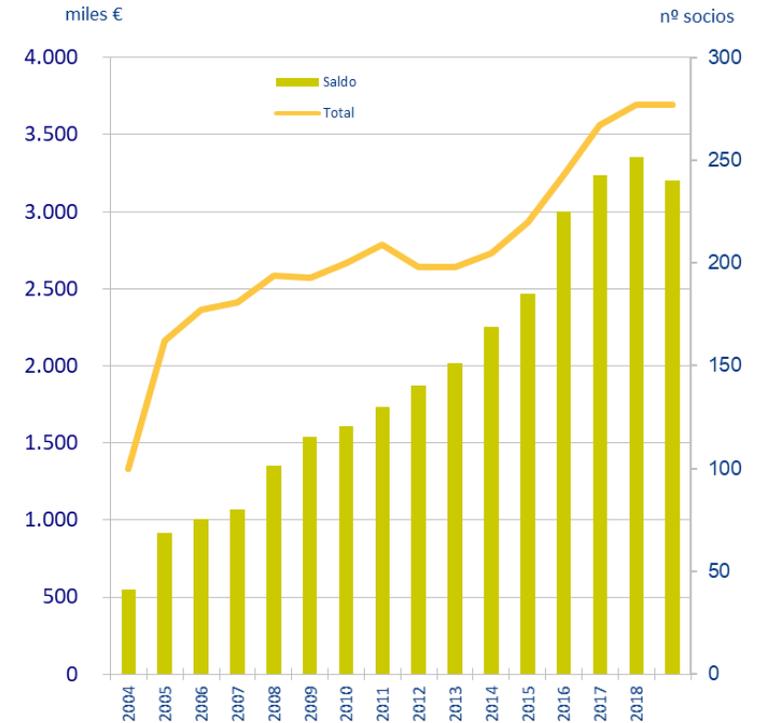
El año 2019 estaba previsto que fuese el año en el que Oikocredit Euskadi dejase de gestionar las inversiones de sus socios/as. El objetivo era que a final de año el 80% del volumen de inversión hubiese sido traspasado a Oikocredit Internacional, el 5% recuperado por los/las socios/as y que permaneciese únicamente un 15% sobre el que no hubiese sido posible obtener respuesta por parte de los socios/as.

A lo largo de 2019 no ha sido posible hacer ese proceso de migración. Aún así, los/las socios/as han vuelto a demostrar su fidelidad a Oikocredit. Únicamente 6 personas retiraron sus aportaciones a Oikocredit a lo largo del año, por un importe de 177.518,26 euros.

Por el contrario, 6 personas que invirtieron en Oikocredit a través del nuevo canal a partir de septiembre decidieron hacerse socias de Oikocredit Euskadi.

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

	Dividendo bruto	Retención hacienda	Dividendo neto	Reintegrado	Reinvertido	Donado a OikoEuskadi
ejercicio 2015	47.634,06 €	8.880,89 €	38.753,17 €	6.011,00 €	16%	28.515,81 € 74%
ejercicio 2016	54.897,48 €	10.096,90 €	44.800,58 €	7.002,35 €	16%	32.719,37 € 73%
ejercicio 2017	30.181,11 €	5.696,64 €	24.484,47 €	3.693,24 €	15%	19.132,77 € 78%
ejercicio 2018	31.632,22 €	5.554,85 €	26.077,37 €	6.873,22 €	26%	17.460,18 € 67%



En cuanto al dividendo, en 2019 se repartió el dividendo correspondiente al ejercicio 2017 que fue del 1%. Como viene siendo habitual, la mayor parte de los/las socios/as utilizó el dividendo para incrementar el importe de su inversión

Informe económico

La actividad económica de la asociación se divide nítidamente entre la gestión de la inversión de los socios/as en Oikocredit -aportaciones y recuperaciones-, por un lado, y el presupuesto de ingresos y gastos para el funcionamiento de la propia asociación.

Resumen de ingresos y gastos 2019 para el funcionamiento de la asociación

Concepto presupuestario	Presupuesto 2018	Ejecutado 2018	Presupuesto 2019	Ejecutado 2019
INGRESOS				
Aportaciones y cuotas				
Cuotas socios/inversores			-	
Aportación de Oikocredit Internacional	21.163,00	20.728,00	19.115,00	19.263,00
Aportaciones y cuotas (total)	21.163,00	20.728,00	19.115,00	19.263,00
Dividendo				
Sobre el propio capital de la asociación	750,00	306,83	1.050,00	1.419,20
Donación de dividendos	4.200,00	2.703,05	1.500,00	1.743,97
Dividendo (total)	4.950,00	3.009,88	2.550,00	3.163,17
Interés				
Interés total (bruto)	50,00	-	50,00	-
Interés (neto)	50,00	-	50,00	-
Otros ingresos				
Otras donaciones de instituciones	2.000,00	21,42	100,00	-
Pago por servicios / actividades	3.500,00	1.282,24	32.837,00	29.221,21
Otros Ingresos	800,00	3.000,00	50,00	358,33
Total otros ingresos	6.300,00	4.303,66	32.987,00	29.579,54
TOTAL INGRESOS	32.463,00	28.041,54	54.702,00	52.005,71

Concepto presupuestario	Presupuesto 2018	Ejecutado 2018	Presupuesto 2019	Ejecutado 2019
GASTOS				
Personal	17.449,00	16.760,81	36.000,00	34.355,60
Costes de oficina	1.496,00	1.881,55	4.800,00	1.292,32
Internet, telecomunicaciones, correos	600,00	481,30	5.500,00	2.111,75
Material de comunicación y marketing	350,00	350,00	-	25,00
Otros costes de marketing y comunicación	2.800,00	2.394,37	2.000,00	2.311,45
Eventos promocionales	3.000,00	840,73		1.796,15
Reuniones	4.000,00	3.270,52		2.486,71
Viajes	1.000,00	349,26	4.500,00	613,99
Cuotas de asociaciones	1.200,00	400,00	1.100,00	514,35
Costes de administración	2.500,00	2.024,83	1.200,00	2.290,32
Gastos financieros	200,00	166,86	200,00	159,56
Impuestos		-	1.300,00	-
Otros	5.000,00	2.476,39	500,00	1.571,91
TOTAL GASTOS (B)	39.595,00	31.396,62	57.100,00	49.529,11
RESULTADO (A-B)	- 7.132,00	- 3.355,08	- 2.398,00	2.476,60

Algunas claves para leer estos resultados:

- El nivel de ingresos aumentó mucho en 2019 en comparación con 2018, tal y como estaba presupuestado. Durante 2018 y 2019 se han obtenido subvenciones para la actividad en educación para el desarrollo, particularmente en educación financiera. Este ingreso está recogido como “pago por servicios / actividades”. Dentro de esta partida también se incluye lo ingresado por las labores de secretaría técnica de Bilbao Ciudad por el Comercio Justo.
- El incremento de ingresos se corresponde con el incremento de gastos porque la ejecución de esos proyectos ha requerido aumentar el gasto en personal.
- En el resto de partidas el ingreso es similar a 2018. Lo ingresado por dividendos fue en global muy similar a los ingresos en 2018 porque dividendo repartido por Oikocredit Internacional fue nuevamente del 1% en 2019.
- En cuanto a gastos, se registra una contención del gasto en todas las partidas. El nivel de actividad general, sin tener en cuenta los proyectos de educación financiera, ha sido similar a 2018. Se ha desarrollado una promoción intensa de Oikocredit, pero sin acudir a campañas o actividades costosas, que no eran pertinentes hasta que el nuevo canal de inversión estuviese completamente operativo.
- Esta austeridad en el gasto ha permitido finalizar el ejercicio con un resultado ligeramente positivo, a pesar de que se preveía un pequeño resultado negativo, y que cambia la tendencia de resultado negativo registrada en 2018.

La lentitud en la puesta en marcha del nuevo canal de inversión hace que se ralentice también el crecimiento de las personas que invierten y los montantes invertidos en Oikocredit y eso afecta a la aportación de Oikocredit Internacional a nuestra asociación de apoyo. Se espera que en los próximos años se produzca un fuerte crecimiento que pueda consolidar los ingresos de la asociación de forma que podamos realizar una intensa actividad promocional.

En todo caso, la apuesta por los proyectos de educación para el desarrollo nos ha abierto una nueva línea de actividad, financiada mediante subvenciones públicas, que crea sinergias con la actividad puramente promocional y facilita la sostenibilidad de la asociación.



Foto: Komida, microfinanciera en Indonesia. En la foto, Mimim Among que, con su marido Ajo utilizaron un microcrédito para iniciar su negocio de krupuk, unas galletitas de camarón populares en su país. Con créditos sucesivos han podido expandirlo, enviar a sus hijos a la escuela y tener unos pequeños ahorros. Ahora quieren un nuevo crédito para mejorar su casa © Opmeer Reports.

Cuentas anuales

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

Las cuentas anuales son habitualmente revisadas por los “auditores/as internos/as” elegidos en Asamblea. En esta ocasión, no ha sido posible hacer esa revisión por las restricciones a la movilidad derivadas de la emergencia sanitaria causada por el COVID-19. No obstante, no es una exigencia legal sino un ejercicio que voluntariamente hace la junta directiva de la asociación para una mayor transparencia frente a los/las socios/as.

Balance de situación 2019

ACTIVO	2019	2018
A) ACTIVO NO CORRIENTE	3.227.362,73 €	3.385.560,20 €
I. Inmovilizado intangible		
II. Bienes de patrimonio histórico		
III. Inmovilizado material		
IV. Inversiones inmobiliarias		
V. Inversiones en entidades del grupo y asociadas	3.226.787,73 €	3.384.985,2 €
VI. Inversiones financieras a largo plazo	575,00 €	575
VII. Activos por impuesto diferido		
B) ACTIVO CORRIENTE	96.096,68 €	6.602,02 €
I. Existencias		
II. Usuarios y otros deudores de la actividad propia		
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	7.969,23 €	
IV. Inversiones en entidades del grupo y asociadas a corto plazo		
V. Inversiones financieras a corto plazo	215,00 €	
VI. Periodificaciones a corto plazo	2.688,64 €	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	85.223,81 €	6.602,02 €
TOTAL ACTIVO (A + B)	3.323.459,41 €	3.392.162,22 €

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2019	2018
A) PATRIMONIO NETO	34.833,77 €	32.109,05 €
A-1) Fondos propios	34.833,77 €	32.109,05 €
I. Dotación fundacional/Fondo social		
II. Reservas	46.439,64 €	46.191,52 €
III. Excedentes de ejercicios anteriores	-14.082,47 €	-10.727,39 €
IV. Excedente del ejercicio	2.476,60 €	-3.355,08 €
A-2) Subvenciones, donaciones y legados recibidos		
B) PASIVO NO CORRIENTE	3.226.559,39 €	3.353.994,98 €
I. Provisiones a largo plazo		
II. Deudas a largo plazo		
III. Deudas con entidades del grupo y asociadas a largo plazo	3.226.559,39 €	3.353.994,98 €
IV. Pasivos por impuesto diferido		
V. Periodificaciones a largo plazo		
C) PASIVO CORRIENTE	62.066,25 €	6.058,19 €
I. Provisiones a corto plazo		
II. Deudas a corto plazo	50.354,98 €	3.376,73 €
1. Deudas con entidades de crédito		
2. Acreedores por arrendamiento financiero		
3. Otras deudas a corto plazo	50.354,98 €	3.376,73 €
III. Deudas con entidades del grupo y asociadas a corto plazo		
IV. Beneficiarios-Acreedores		
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	3.960,27 €	2.681,46 €
1. Proveedores		
2. Otros acreedores	3.960,27 €	2.681,46 €
IV. Periodificaciones a corto plazo	7.751,00 €	
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	3.323.459,41 €	3.392.162,22 €

Cuenta de Pérdidas y Ganancias 2019

A) OPERACIONES CONTINUADAS	2019	2018
1. Importe neto de la cifra de negocios	27.263,00	21.472,24
b) Prestaciones de servicios	27.263,00	21.472,24
705. Prestaciones de servicios	27.263,00	21.472,24
5. Otros ingresos de explotación	23.323,51	5.217,88
a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente	0,00	538,00
759. Ingresos por servicios diversos	0,00	538,00
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio	23.323,51	4.679,88
740. Subvenciones, donaciones y legados a la explotación	23.323,51	4.679,88
6. Gastos de personal	-33.460,50	-16.336,60
a) Sueldos, salarios y asimilados	-25.318,72	-12.278,84
640. Sueldos y salarios	-25.318,72	-12.278,84
b) Cargas sociales	-8.141,78	-4.057,76
642. Seguridad social a cargo de la empresa	-7.988,16	-3.874,08
649. Otros gastos sociales	-153,62	-183,68
7. Otros gastos de explotación	-16.052,53	-15.059,94
a) Servicios exteriores	-16.052,53	-15.059,94
621. Arrendamientos y cánones	-1.292,20	0,00
623. Servicios de profesionales independientes	-2.290,32	-3.465,44
625. Primas de seguros	-64,00	-60,00
626. Servicios bancarios y similares	-159,56	-166,86
627. Publicidad, propaganda y relaciones públicas	-986,32	-370,00
629. Otros servicios	-11.260,13	-10.997,64
13. Otros resultados	-16,86	-0,08
678. Gastos excepcionales	-16,86	-0,08
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	1.056,62	-4.706,50

	2019	2018
14. Ingresos financieros	33.052,19	31.532,77
a) De participaciones en instrumentos de patrimonio	33.051,40	31.532,77
a1) En empresas del grupo y asociadas	33.051,40	31.532,77
7600. Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio, empresas del grupo	33.051,40	31.532,77
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	0,79	0,00
b2) En terceros	0,79	0,00
769. Otros ingresos financieros	0,79	0,00
15. Gastos financieros	-31.632,21	-30.181,35
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas	-31.632,21	-30.181,35
6616. Intereses de obligaciones y bonos a corto plazo, empresas asociadas	-31.632,21	-30.181,35
A.2) RESULTADO FINANCIERO	1.419,98	1.351,42
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	2.476,60	-3.355,08
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO	2.476,60	-3.355,08

El resultado positivo del ejercicio -a pesar que estaba previsto que fuese ligeramente negativo- refuerza la salud económica de la asociación. Las reservas se mantienen en un nivel elevado, lo que permite mirar con tranquilidad a los próximos años. Estas reservas se mantienen invertidas en acciones de Oikocredit Internacional, tal y como puede observarse en el balance de situación, por la diferencia existente entre lo realmente invertido (inversiones en entidades del grupo y asociadas) y el capital vigente en aportaciones de los/las socios/as (deudas con empresas del grupo / deudas con socios).

Valoración 2019 y perspectivas 2020

Objetivos estratégicos 2019	Resultado
1. Promoción de Oikocredit	
Celebración 15 aniversario + Eventos de apertura operaciones nuevo producto	
25 impactos en medios de comunicación (10 convencionales + 15 digitales alternativos)	
5 contactos con potenciales inversores institucionales	
500 contactos con potenciales inversores minoristas (100 en ferias / 400 en charlas y eventos)	
Incrementar un 20% el impacto en redes sociales respecto al resultado en 2018	
Desarrollar el plan de marketing 2020-2022 en coordinación con Oikocredit Internacional, Catalunya y Sevilla.	
2. Representación de Oikocredit	
Mantener presencia en las Redes actuales	
3. Educación para el desarrollo	
Ejecutar el Proyecto de Educación financiera con la Mesa de Finanzas Éticas de Euskadi	
Secretaría técnica de "Bilbao Ciudad por el Comercio Justo"	
Retomar las sesiones formativas en Universidades	
4. Relación con inversores/as y miembros de la asociación	
Apertura operativa OISF-DR el 1 de abril de 2019	
Transferir el 80% de inversión y socios a OISF-DR	
El 100% de los trámites administrativos correctos y en plazo	
5. Organización interna	
Formular nuevos proyectos de educación para el desarrollo - búsqueda de financiación futura	
Reforzar Junta Directiva y Voluntariado Oikocredit Euskadi	
Estabilizar Oikocredit Madrid	

El año 2019 ha dejado en Oikocredit Euskadi un sabor agrídulce. Estamos muy satisfechas de la labor en promoción de Oikocredit, en educación para la transformación social, en el reforzamiento interno económico y operativo y, como no, en haber contribuido a que el nuevo canal de inversión esté ya disponible.

Pero, finalizamos el año sin haber hecho que ese canal sea realmente accesible a cualquier persona y organización de nuestro entorno, y sin haberlo podido promocionar con firmeza. También nos duele no haber podido ofrecer a nuestros/as socios/as el paso al nuevo canal, dentro de 2019.

El esfuerzo ha sido grande. La actividad, intensa y fructífera. Los equipos de voluntariado y las personas de la estructura profesional han funcionado con agilidad y dedicación. En la tabla que acompaña a estas líneas, se puede ver un balance del grado de consecución de los objetivos aprobados en la asamblea 2018.

El ejercicio 2020 se presenta lleno de retos. Por una parte, culminar la apertura de la vía de inversión y la migración de nuestros/as socios/as actuales a ella. Por otra, desarrollar un plan de marketing conjuntamente con Oikocredit Internacional y las asociaciones catalana y andaluza para hacer crecer Oikocredit con firmeza en los próximos años. Y por último, consolidar nuestra línea de educación para la transformación social tanto en el ámbito de la educación financiera como en el del vínculo entre las finanzas éticas y el Comercio Justo.

Y siempre con la mirada puesta en el Sur empobrecido. Que 2020, a pesar de la pandemia del COVID-19, traiga un poquito más de justicia en este mundo.

Síguenos en



Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza, 6
(Kidenda)

Bilbao 48005

T +34 944 166 856

M +34 610 803 240

euskadi@oikocredit.org



Anexo 2
Plan de Acción y Presupuesto para el año 2020

Documento 3 - Planificación y presupuesto 2020

En las siguientes páginas se refleja la propuesta de planificación y presupuesto de Oikocredit Euskadi para 2020. Contiene 3 apartados:

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

En cuanto a la captación de inversión está basado en que un 10% de montante invertido es recuperado por los/las socios/as actuales durante la migración al nuevo producto, lo que supone la salida de 26 socios/as. Por contra, en el nuevo producto se registran nuevas inversiones por 828.000 €, de socios/as actuales o nuevos/as socios/as, sumando 14 nuevos socios/as. Esta inversión ya no estaría canalizada a través de Oikocredit Euskadi.

En cuanto al resto de **objetivos y actividades** de Oikocredit Euskadi, se busca continuar en la línea de 2019 con intensa promoción de Oikocredit y gran actividad en educación para la transformación social.

En esta línea de educación, se sitúan 5 proyectos de educación financiera en la red *Finantzaz Haratago*, subvencionado por distintas administraciones públicas. También vinculado a esta línea está la labor de secretaría técnica en *Bilbao Ciudad por el Comercio Justo*, que continuará en 2020.

Junto a estos proyectos, hay dos novedades destacables en la planificación 2020:

- la organización del Winter Meeting en Bilbao
- una campaña para conseguir que la mayoría de los/las socios/as inversores actuales trasladen su inversión al nuevo canal y para hacer un lanzamiento público del nuevo canal que atraiga a nuevas personas a que inviertan en Oikocredit.

También será importante el impulso al grupo de voluntariado Oikocredit Madrid.

El presupuesto, de hecho, se estructura en 9 proyectos, cuyo resumen de ingresos y gastos se muestra en el apartado 3:

- Actividad general
- Campañas de retención y lanzamiento
- Secretariado Bilbao Ciudad x Comercio Justo
- Oikocredit Madrid
- Winter meeting
- Focad 2018 - Finantzaz Haratago
- Ayto. Donostia 2020 - Finantzaz Haratago
- DF Gipuzkoa 2020 1 - Finantzaz Haratago
- DF Gipuzkoa 2020 2 - Finantzaz Haratago
- DF bizkaia 2020 - Finantzaz Haratago

Por último, hay que señalar que en el segundo semestre de 2020 se prevé realizar un **plan de marketing 2020-2022**, conjuntamente con Oikocredit Internacional y las otras asociaciones de apoyo, para impulsar el crecimiento firme en ese periodo. Este plan ya estaba previsto en 2019 pero no fue posible realizarlo. Es imprescindible para asegurar el crecimiento de Oikocredit, porque el crecimiento es la vía para asegurar la sostenibilidad de la asociación en el futuro, dado que los fondos “regulares” recibidos desde Oikocredit Internacional son ahora muy inferiores porque la asociación ya no realizare la administración de inversiones.

OBJETIVOS

Objetivos de captación de inversión para 2020			
Objetivo 2019	Franja: Límite inferior	Objetivo	Franja: Límite superior
Incremento neto de inversión	394.488 €	415.250 €	436.013 €
Incremento neto de socios/as	13	14	15
Proyecciones 2019			
Objetivo 2019	Franja: Límite inferior	Objetivo	Franja: Límite superior
Incremento bruto de inversión	786.600 €	828.000 €	869.400 €
Recuperaciones	392.113 €	412.750 €	433.388 €
Socios/as que dejan la asociación	27	26	25
Objetivos estratégicos 2020			
1. Promoción de Oikocredit			
38 impacto en medios de comunicación (13 en medios convencionales + 25 in medios alternativos digitales)			
4 contactos con potenciales inversores institucionales			
730 contactos con potenciales inversores individuales (600 en presentaciones y eventos / 130 consultas)			
Incremento del 20% en el impacto en redes sociales, comparado con los resultados de 2019			
Desarrollar el plan de marketing 2020-2022 en colaboración con Oikocredit Internacional, Catalunya y Sevilla			
2. Representación de Oikocredit			
Mantener presencia activa en las redes actuales			
2 nuevas pertenencias a redes: Fair Trade Iberia y REDIS (Red Española de Inversión de Impacto)			
3. Educación para el desarrollo			
8 exposiciones fotográficas			
Unidad didáctica de educación financiera probada en 6 escuelas de educación secundaria			
Secretaría de Bilbao Ciudad por el Comercio Justo			
4. Relación con inversores/as y miembros de la asociación			
Asistir y aconsejar a OISF en la gestión de relaciones con inversores			
Elaborar una "propuesta de valor" para los/las socios/as (más allá de ser inversores/as)			
5. Organización interna			
Organizar el Winter Meeting			
Mantener la actividad de la Junta y equipo de voluntariado			
Reforzar Oikocredit Madrid			

	Elemento de presupuesto	Ejecutado 2019	Presupuesto 2020	Comentarios
1	Ingresos			
1.1	Ingresos independientes			
1.1.1	Cuotas de inversores/miembros de la asociación	0 €	0 €	
1.1.2	Comisiones de administración, incluyendo dividendo retenido	0 €	0 €	
1.1.3	Dividendo por acciones de Oikocredit propias de la asociación	1.419 €	1.100 €	
1.1.4	Donaciones (incluyendo dividendos donados)	30.965 €	61.392 €	Donaciones y Subvenciones
1.1.5	Otros ingresos	358 €	46.023 €	Devolución gastos Winter meeting, contrato secretariado Bilbao Ciudad por el Comercio Justo...
	Total ingresos independientes	32.743 €	108.515 €	
1.2	Apoyo económico de Oikocredit Internacional			
1.2.1	Aportación regular (OI Regular fees)	19.263 €	15.044 €	
1.2.3	Aportación adicional (OI Additional Support Fee)	0 €	7.751 €	
1.2.4	Aportación por kilometraje	0 €	0 €	
	Total apoyo económico de Oikocredit Internacional	19.263 €	22.795 €	
	Ingresos totales	52.006 €	131.309 €	
2	Gastos			
2.1	Costes de personal	34.355 €	43.305 €	Salarios, seguridad social, pensión
2.2	Costes de administración	5.854 €	10.364 €	Alquiler de oficina, suministros, papelería, seguros, asesoría...
2.3	Relaciones públicas, marketing, educación para el desarrollo	4.133 €	33.679 €	Material promocional, publicidad, eventos, campañas
2.4	Gastos de viaje	3.101 €	11.352 €	Kilometraje, billetes de transporte, alojamiento...
2.5	Impuestos	0 €	0 €	todos los impuestos locales (incluyendo IVA)
2.6	Otros	2.086 €	41.521 €	Gastos para terceras partes (que son reembolsados): Winter Meeting, proyectos de educación financiera...
	Total gastos	49.529 €	140.221 €	
3	Resultado	2.477 €	-8.912 €	

PRESUPUESTO POR PROYECTOS

PROYECTOS	INGRESOS	GASTOS	RESULTADO
ACTIVIDAD GENERAL	18.244 €	28.994 €	-10.750 €
CAMPAÑAS DE RETENCIÓN Y LANZAMIENTO	7.751 €	13.266 €	-5.515 €
SECRETARIADO BILBAO CIUDAD x COMERCIO JUSTO	9.680 €	9.680 €	0 €
OIKOCREDIT MADRID	2.000 €	3.000 €	-1.000 €
WINTER MEETING	30.243 €	30.243 €	0 €
FOCAD 2018 - FINANTZAZ HARATAGO	10.092 €	3.259 €	6.833 €
AYTO. DONOSTIA 2020 - FINANTZAZ HARATAGO	4.687 €	3.450 €	1.236 €
DF GIPUZKOA 2020 1 - FINANTZAZ HARATAGO	2.018 €	2.018 €	0 €
DF GIPUZKOA 2020 2 - FINANTZAZ HARATAGO	3.600 €	3.600 €	0 €
DF BIZKAIA 2020 - FINANTZAZ HARATAGO	42.995 €	42.711 €	284 €
	131.309 €	140.221 €	-8.912 €

Anexo 3
Elección de Junta Directiva

Documento 3 – Elección de Junta Directiva

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.

Las 6 personas que componen la Junta Directiva fueron elegidas por la Asamblea de socios/as en reunión del 1 de marzo de 2019, por un periodo de 3 años. En dicha reunión, la Asamblea instó a la Junta Directiva entrante a que en el futuro se asegurase un relevo escalonado de los miembros de la Junta Directiva, de forma que anualmente se elija una tercera parte de los miembros de la Junta. Para ello se instó a la Junta Directiva entrante a que pactase internamente un calendario de renunciaciones al cargo que lo hiciera posible y que hiciera una búsqueda activa de candidatos/as.

La composición actual de la Junta Directiva permite la entrada de nuevas personas a ella, sin necesidad de renuncia de miembros actuales. Es posible la entrada de hasta 4 personas. Personas de la actual Junta Directiva han manifestado también su disponibilidad a la renuncia, si bien no la han materializado por prudencia en tanto no se incorporen a la Junta Directiva nuevas personas.

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.