



PLAN
2022

 **OIKO**
CREDIT
euskadi

3 ámbitos de trabajo

Promoción de Oikocredit



Educación para la transformación social



Fortalecimiento interno y relación con socios/as



Promoción de Oikocredit

Objetivos

- Generar conocimiento de la marca Oikocredit entre los públicos objetivos.
- Lograr que la marca Oikocredit se identifique con éstos valores: inversión, ética, impacto, países del Sur, justicia, microfinanzas, comercio justo, ecumenismo.
- Generar leads cualificados que traspasar a Oikocredit International.

Públicos objetivo

- Acciones dirigidas (generación de leads): personas con más de 45 años, ingresos medios-altos, económicamente independientes, con interés en justicia social, sostenibilidad medioambiental y consumo responsable.
- Acciones no dirigidas (generación de conocimiento de marca): público en general, con preferencia hacia sectores ideológicamente con tendencias de centro-izquierda y con edades entre 25-75 años.

Cuantificación de los objetivos (indicadores)

- Incremento de inversión neta en España: 3.500.000 euros
 - Inversores actuales que aumenta su inversión: 500,000 euros
 - Inversores que recuperamos: 500,000 euros
 - Inversores nuevos: 2,500,000 euros
- Incremento de inversión neta de socios de Oikocredit Euskadi: 750.000 euros
- Incremento de nº de socios de Oikocredit Euskadi: 75 personas.

Nuevo modelo organizativo, para promoción

Se ha configurado un equipo integrado por las personas de comunicación y promoción de Oikocredit Internacional para España (IR Spain) y las 3 asociaciones de apoyo. Es un equipo estable, con una planificación común, La ejecución de las acciones recae luego en el agente más adecuado en cada caso, incluyendo los equipos de voluntariado de las asociaciones.



A.1	Promoción: aspectos organizativos	IR Spain	Euskadi	Cat+Sev	Madrid
A.1.1	Reuniones semanales de coordinación				
A.1.2	Definir proceso de cualificación y derivación de leads				
A.1.3	Definir proceso de control de web y boletines y listas				
A.1.4	Definir sistema de estadísticas web y RRSS				
A.1.5	Hacer mas cercano y simple el proceso de comunicación con Oikocredit, resolución de dudas, recogida de documentación.				

A.2	Promoción: on-line	IR Spain	Euskadi	Cat+Sev	Madrid
A.2.1	Web				
A.2.1.1	Web estatal viva y actualizada				
A.2.1.2	Análisis del customer journey y optimizar (analizar estadísticas y canales de acceso)				
A.2.1.3	Trabajar SEO de las webs (prioritaria Estatal, pero también locales)				
A.2.2	Redes sociales (no se incluyen acciones específicas, se mantiene lo que está en marcha)				
A.2.3	Boletines				
A.2.3.1	Optimizar el boletín (fechas, contenidos)				
A.2.3.2	Boletines especiales sobre las diferentes líneas				
A.2.3.3	Segmentar listas de distribución (socios, asociaciones...)				
A.2.4	Campañas y otros				
A.2.4.1	Seguimiento de la campaña "Buen Dinero" y generación de leads				
A.2.4.2	4 campañas online aprovechando días internacionales (p.ej. día del Comercio Justo)				
A.2.4.3	Email para que los socios reenvíen (prescriptores) con recompensa para los socios				
A.2.4.4	Webinar sobre el Impact Report				
A.2.5	Madrid				
A.2.5.1	Campaña de desinversión				
A.2.5.2	Publicaciones en mercado social Madrid				
A.2.5.3	Recuperar espacio madrid.oikocredit.es				

A.3	Promoción: off-line (presencial)	IR Spain	Euskadi	Cat+Sev	Madrid
A.3.1	Acciones dirigidas a personas físicas (retail)				
A.3.1.1	Eventos de lanzamiento del producto en varias ciudades: cata de café – chocolate, “por un buen dinero”				
A.3.1.2	Exposición microfinanzas (“por un buen dinero”) + Ruta por espacios expositivos (Adif...)				
A.3.1.3	Asistencia a biocultura u otras ferias, de público diferente al habitual, con stand potente y propuesta interactiva				
A.3.1.4	Asistir a un número reducido de ferias priorizadas por impacto (máximo 3, además de Biocultura)				
A.3.1.5	Carta a los/las socios/as que no migraron, y seguimiento posterior.				
A.3.1.7	Carta a los/las socios/as actuales para que incrementen su inversión (tras el dividendo)				
A.3.1.7	Eventos tipo “Encuentros viajeros” (quedadas con blogueros de viajes) para hablar de los países en los que trabaja Oikocredit.				
A.3.1.8	Ofrecer encuentros y materiales específicos para asociaciones de mujeres				
A.3.1.9	Mantener un punto informativo en Madrid				
A.3.1.9	Charlas tipo mesas de experiencias en Madrid				
A.3.2	Acciones dirigidas a organizaciones e inversores institucionales				
A.3.2.2	Tener un primer contacto con 6 EAFs o family offices (receptivas), para proponer que coloquen el producto a sus clientes, con seguimiento trimestral.				
A.3.2.3	Afiliarnos a SpainNAB, SpainSIF y Social NEST, para estar presentes en sus acciones. A partir de ahí, explorar acciones conjuntas con otros agentes comercializadores de productos complementarios (fondos ASG, SpainNAB, Triodos, Seed capital...)				
A.3.2.4	Acercamiento a REAS Euskadi y Navarra como inversores				
A.3.3	Acciones dirigidas a medios de comunicación				
A.3.3.2	Realizar una base de datos de medios de comunicación conjunta 3SAs				
A.3.3.3	Contratar los servicios de agencia o persona experta en comunicación para buscar 9 impactos en medios				
A.3.4	Materiales promocionales				
A.3.4.1	Folletos con nueva imagen				
A.3.4.2	Dossier sobre el producto (dos versiones: retail y sofisticado/institucional)				

Línea 1 Educación Financiera crítica + Inversión de Impacto y Banca Ética

Objetivos

- Mantener la actividad en esta línea de trabajo, mejorando la efectividad y la relevancia de las acciones.
- Orientar parte de las acciones hacia los objetivos comerciales (generar leads).
- Promover la reflexión entre las redes de educación financiera crítica para una mejor articulación entre ellas.
- Iniciar algunas actividades de forma autónoma complementarias a FH, en el entorno de la sensibilización y capacitación para la inversión de impacto, la colaboración con asociaciones de consumidores/as u otros colectivos.

Cuantificación de los objetivos (indicadores)

- Nº de actividades: 10
- Nº de personas participantes: 300
- Nº de nuevas entidades con las que se trabaja la inversión de impacto: 5
- Nº de nuevas entidades que invierten en Oikocredit: 2

Alcance de planificación

En esta línea se desarrollan proyectos dentro del consorcio Finantzaz Haratago. Son proyectos con numerosísimas actividades. En la planificación se han recogido únicamente las actividades que lidera Oikocredit Euskadi o toma parte en ellas de forma intensa.



Actividades

B.1.1	Eventos dirigidos al público en general
B.1.1.1	II Foro Internacional por las Finanzas Éticas y Alternativas en Euskadi, celebrado en EHU/UPV y difundido por streaming.
B.1.1.2	II Convocatoria del Curso Online Internacional sobre Finanzas Éticas y Alternativas.
B.1.1.6	Elaboración y presentación de la guía de microfinanzas
B.1.1.7	Documental audiovisual de Finantzaz Haratago difundido en la red con presentación en 6 municipios vascos.
B.1.1.8	Difusión de la exposición “Desarrollo en positivo” en 4 lugares (Gipuzkoa) de la exposición fotográfica “Los colores de las Finanzas Éticas” en 6 municipios vascos (Bizkaia 3 y Gipuzkoa 3) y en un espacio interactivo virtual.
B.1.2	Actividades en entornos de educación formal
B.1.2.1	Proyecto educativo piloto sobre educación financiera ética y alternativa en 6 centros educativos.
B.1.2.4	Mes de las finanzas éticas con talleres de aprendizaje basado en retos socioambientales en la Universidad de Mondragón.
B.1.3	Actividades para colectivos específicos
B.1.3.1	Charla orientada a Movimiento Pensionista (de la Educación Financiera convencional a la crítica)
B.1.3.2	Charla en Pausoka (Cruz Roja) para personas mayores
B.1.3.3	Formación/acción para entidades vascas sobre Inversión de Impacto, en alianza con la Fundación Anesvad
B.1.4	Estudios, publicaciones y materiales
B.1.4.2	Investigación crítica sobre los libros de texto oficiales para la enseñanza de la economía y la educación financiera
B.1.4.3	Guía de microfinanzas
B.1.3	Actividades para colectivos específicos
B.1.3.1	Charla orientada a Movimiento Pensionista (de la Educación Financiera convencional a la crítica)
B.1.3.2	Charla en Pausoka (Cruz Roja) para personas mayores
B.1.3.3	Formación/acción para entidades vascas sobre Inversión de Impacto, en alianza con la Fundación Anesvad
B.1.4	Estudios, publicaciones y materiales
B.1.4.2	Investigación crítica sobre los libros de texto oficiales para la enseñanza de la economía y la educación financiera
B.1.4.3	Guía de microfinanzas

Línea 2 Microfinanzas

Objetivos

- Empezar a trabajar de manera estructurada en este ámbito.
- Ser reconocidos por la comunidad de las microfinanzas como entidad de referencia en microfinanzas en el Sur.
- Orientar parte de las acciones hacia los objetivos comerciales (generar leads).

Cuantificación de los objetivos (indicadores)

- Ejecutar al menos 3 acciones en este ámbito
- Iniciar el diseño de un proyecto sobre microfinanzas que pueda presentarse a convocatorias de subvenciones



Actividades

B.2.1	Sembrar
B.2.1.3	Explorar con entidades aliadas (Asociación Finanzas Éticas, Microfides, Nantik Lum...) la posibilidad de presentar a convocatorias de subvenciones un proyecto sobre microfinanzas Norte-Sur.
B.2.2	Acciones
B.2.2.1	Mesa redonda de experiencias de microfinanzas en el Sur
B.2.2.2	Webinar sobre experiencias de medición de impacto. Diferencia con lo que hace la banca convencional
B.2.3	Materiales
B.2.3.1	Guía de microfinanzas (FH)
B.2.3.2	Presentación de Guía de microfinanzas (FH)

Línea 3 Comercio justo

Objetivos

- Incrementar la actividad en esta línea de trabajo, respecto a años anteriores.
- Buscar el reconocimiento de los agentes de redes y agentes de CJ, como entidad legitimada en este ámbito, y como referente en financiación de CJ.
- Orientar parte de las acciones hacia los objetivos comerciales (generar leads).

Cuantificación de los objetivos (indicadores)

- Ejecutar al menos 11 actividades en el ámbito del Comercio Justo
- Llegar a 200 personas con las actividades de alta visibilidad de Oikocredit Euskadi y 50.000 personas en actividades de baja visibilidad.



Actividades

C.1	Redes
C.1.1	Participación en la mesa de finanzas éticas de REAS (Oikocredit Catalunya)
C.1.2	Participación en REFAS (Oikocredit Sevilla)
C.1.4	Volver a intentar entrar en la Coordinadora de ONGDs.
C.1.5	Entrar en el consejo de cooperación del ayuntamiento de Bilbao
C.2	Voluntariado
C.2.1	Formación al voluntariado (p.ej. comercio justo, marketing...)
C.2.2	Reunión trimestral conjunta voluntariado – junta directiva, para informar de la marcha de la cooperativa y crear sentimiento de pertenencia (tras cada webinar trimestral del equipo directivo de Oikocredit Internacional).
C.3	Relación con socias personas jurídicas
C.3.1	Reunión anual con socios personas jurídicas
C.3.2	Envío del Anual Report físico
C.3.3	Impresión Impact Report en castellano
C.4	Participación en Oikocredit Internacional
C.4.1	Colaboración para la adaptación a los cambios derivados del Project House.
C.4.2	Participación en AGM
C.4.3	Participación en Winter Meeting
C.4.4	Participación en Summer Meeting
C.5	Proyectos, subvenciones, financiación...
C.5.1	Presentar un proyecto a convocatoria del ministerio agenda 2030 con 3SAS
C.5.2	Recogida de datos históricos de actividades de todas las SAs para establecer trayectoria para presentar proyectos a nivel estatal
C.5.3	Generar un histórico conjunto de proyectos para demostrar solvencia
C.6	Junta Directiva
C.6.1	Renovación escalonada de junta
C.6.2	Generar un enlace estable entre la comisión de EPTS y la Junta Directiva (aprovechando la renovación de la junta)

Fortalecimiento interno y relación con socios/as

Objetivos

- Equipo de voluntariado creciente y activo, y con mayor expansión territorial.
- Diversificación de las fuentes de financiación, en proyectos orientados a los ámbitos preferentes de educación para la transformación social.
- Incrementar reconocimiento de Oikocredit Internacional como un agente eficaz en la promoción de Oikocredit, captación (indirecta) de inversiones y educación para la transformación social.

Cuantificación de los objetivos (indicadores)

- Equipo de voluntariado activo: 20 personas Bizkaia + 5 personas Madrid
- Proyectos nuevos presentados a subvenciones, por importe de 30.000 euros (para Oikocredit Euskadi)

Actividades

C.1	Redes
C.1.1	Participación en la mesa de finanzas éticas de REAS (Oikocredit Catalunya)
C.1.2	Participación en REFAS (Oikocredit Sevilla)
C.1.4	Volver a intentar entrar en la Coordinadora de ONGDs.
C.1.5	Entrar en el consejo de cooperación del ayuntamiento de Bilbao
C.2	Voluntariado
C.2.1	Formación al voluntariado (p.ej. comercio justo, marketing...)
C.2.2	Reunión trimestral conjunta voluntariado – junta directiva, para informar de la marcha de la cooperativa y crear sentimiento de pertenencia (tras cada webinar trimestral del equipo directivo de Oikocredit Internacional).
C.3	Relación con socias personas jurídicas
C.3.1	Reunión anual con socios personas jurídicas
C.3.2	Envío del Anual Report físico
C.3.3	Impresión Impact Report en castellano
C.4	Participación en Oikocredit Internacional
C.4.1	Colaboración para la adaptación a los cambios derivados del Project House.
C.4.2	Participación en AGM
C.4.3	Participación en Winter Meeting
C.4.4	Participación en Summer Meeting
C.5	Proyectos, subvenciones, financiación...
C.5.1	Presentar un proyecto a convocatoria del ministerio agenda 2030 con 3SAS
C.5.2	Recogida de datos históricos de actividades de todas las SAs para establecer trayectoria para presentar proyectos a nivel estatal
C.5.3	Generar un histórico conjunto de proyectos para demostrar solvencia
C.6	Junta Directiva
C.6.1	Renovación escalonada de junta
C.6.2	Generar un enlace estable entre la comisión de EPTS y la Junta Directiva (aprovechando la renovación de la junta)

Presupuesto 2022

Concepto	Ejecutado 2021	Presupuesto 2022	Comentarios
Ingresos			
Ingresos independientes			
Cuotas de inversores/miembros de la asociación	0 €	0 €	
Dividendo por acciones de Oikocredit propias de la asociación	0 €	277 €	
Donaciones (incluyendo dividendos donados)	27.745,76	32.034 €	Donaciones y Subvenciones
Otros ingresos	8.952,85	10,500 €	Ingresos por servicios prestados
Total ingresos independientes	36.698,61	42.811 €	
Apoyo económico de Oikocredit Internacional			
Aportación regular	10.000 €	10.000 €	
Aportación extraordinaria	0 €	0 €	
Total apoyo económico de Oikocredit Internacional	10.000 €	10.000 €	
Ingresos totales	46.698,61 €	52.811 €	
Gastos			
Costes de personal	36.951,78 €	42.195 €	Salarios, seguridad social, pensión. Contratación puntual adicional para picos de trabajo.
Costes de administración	4.222,49 €	3.600 €	Alquiler de oficina, suministros, papelería, seguros, asesoría...
Relaciones públicas, marketing, educación para el desarrollo	17.742,16 €	10.000 €	Material promocional, publicidad, eventos, campañas, proyectos de educación
Gastos de viaje	306,97 €	3.000 €	Kilometraje, billetes de transporte, alojamiento...
Impuestos	0,00 €	0 €	todos los impuestos locales (incluyendo IVA)
Otros	1.066,79 €	1.300 €	Gastos para terceras partes, gastos varios
Total gastos	60.286,19 €	60.095 €	
Resultado	-13.587,58 €	-7.284 €	
Reserva general	22.763,78 €	15.479 €	

Nota: El presupuesto no incluye la aportación adicional de Oikocredit Internacional para acciones de promoción conjunta, porque la recibirá Oikocredit Catalunya, quien asumirá también el pago de todas las facturas por esas acciones.

Síguenos en



Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza, 6 (Kidenda)

Bilbao 48005

T +34 610 803 240

euskadi@oikocredit.org

