



Oikocredit  
Catalunya

Assemblea  
General  
Ordinària 2024  
27 de maig de 2024. 18:30h.



**OIKO  
CREDIT**  
invertir en les persones

---

# Ordre del dia

---

1. Aprovació de l'acta de l'Assemblea anterior i elecció de 2 interventors/es per a l'acta de la present Assemblea.
2. Presentació dels resultats de la cooperativa Oikocredit Internacional del 2023.
3. Presentació i debat sobre les principals línies de treball d'Oikocredit Internacional pel 2024.
4. Presentació i aprovació, si s'escau, de la memòria d'activitats i de l'informe econòmic d'Oikocredit Catalunya de l'any 2023.
5. Presentació i aprovació, si s'escau, del programa d'activitats i del pressupost d'Oikocredit Catalunya per a l'any 2024.
6. Designació de tres voluntaris/es que actuïn com a auditors interns dels comptes de l'exercici 2024.
7. Renovació de membres de la Junta Directiva de l'associació. (Sense noves candidatures).
8. Torn obert de paraules i preguntes.

---

# 1. Actes assemblea 2023 i 2024

---

- 1. Aprovació de l'acta de l'assemblea anterior
- Elecció 2 Interventors/es per a l'acta d'aquesta assemblea

---

# Punts 2 i 3. Oikocredit Internacional

---

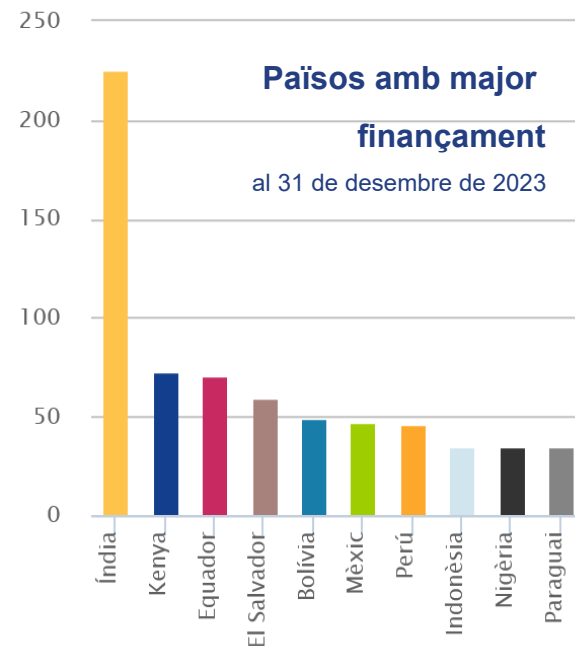
2. Presentació dels resultats de la cooperativa Oikocredit Internacional del 2023.

3. Presentació i debat sobre principals línies de treball d'Oikocredit Internacional el 2024.

## 2. Resultats de la cooperativa 2023

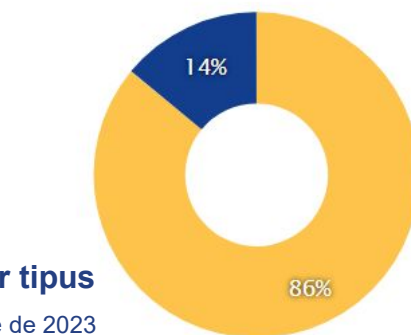
### 2023:

- 540 organitzacions finançades a 52 països
- 1.084,7 milions d'euros en finançament actiu, (2022: € 1.007,2 milions).
- **Capital social:** € 1.000,8 milions (2022: € 1.110,7 milions)
- **Morositat** dins les previsions: **5,8 %** (2022: 3,8%).
- Més de **48.000 socis/es** arreu del món
- Actius: € 1.156,9 milions (2022: € 1.238,2 milions).
- **Benefici net:** € 1,6 milions.
- Proposta de repartiment de **dividend:** € 5,3 milions (0,5%)



### Finançament per tipus

al 31 de desembre de 2023



préstecs  
inversions de capital

## 2. Resultats de la cooperativa 2023

**2023:**

- Desenvolupament de capacitats (+70%):

1 M € en activitats per 85 organitzacions.

- 3 sectors prioritaris de finançament:

- Inclusió Financera. Total: € 833,4 M  
(2022: € 767,9 milions)

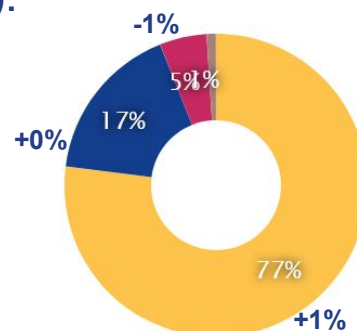
- Agricultura. Total: € 185,8 M  
(2022: € 175,7 milions)

- Renovables. Total: € 58,6 M  
(2022: € 56,0 milions)

- Nous sectors estratègia: € 57,3 M  
(2022: € 10,7 milions)

**Finançament per sector**

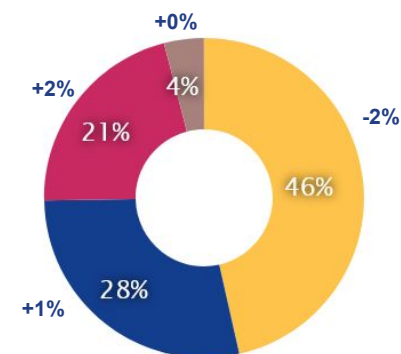
al 31 de desembre de 2023



\*incloent microfinances, finançament de les PIMES

**Finançament per regió**

al 31 de desembre de 2023



## 2. Resultats de la cooperativa 2023

### Impacte social:



Agricultura: persones beneficiades per les nostres organitzacions sòcies

**2.59 milions**



Energies renovables: llars amb accés a energia neta

**121,000**



Inclusió financera: % de dones clients beneficiades per les nostres entitats sòcies

**87%**



Inclusió financera: persones clients beneficiades per les nostres entitats sòcies

**42.2 milions**



Inclusió financera: % de clients en zones rurals beneficiades per les entitats sòcies

**67%**



Inclusió financera: pimes finançades per les nostres entitats sòcies

**1.99 milions**



## 2. Resultats de la cooperativa 2023



### Èxits:

- Estratègia 2022-26 i creixement en nous sectors enfocats a les comunitats.
- Nou model de captació de capital en marxa.
- Increment del finançament de projectes, desenvolupament de capacitats, i impacte social i ambiental.
- Ampliació enquesta d'avaluació de clientes d'institucions microfinanceres.



## 2. Resultats de la cooperativa 2023

### Reptes:

- Adaptació a factors externs globals i regionals com la guerra, el canvi climàtic, els desastres naturals, la injustícia socioeconòmica, l'agitació política, l'augment dels extrems de pobresa i riquesa, i l'alta inflació i alts tipus d'interès.
- Aconseguir mobilitzar la ciutadania (EpD).
- Continuar el procés de digitalització i automatització de processos.



---

## 3. Línies de treball 2024

---



- Major creixement de la cartera i dels marges, i increment de l'eficiència.
- Increment de la implementació de l'estratègia 2022-2026.
- Seguiment continu de les incerteses.
- Canvis tecnològics, canvis en webs, canvis en imatge corporativa.

---

# Punts 2 i 3. Oikocredit Internacional

---

Assemblea General Anual d'Oikocredit Internacional (7 de juny de 2024):

- 2. Aprovació dels comptes anuals 2023 d'Oikocredit Internacional.
- 3. Aprovació de la proposta de repartiment de dividend (0,5%).
  - - Nomenament d'Auditoria Externa de comptes anuals 2024
  - - Aprovació de la gestió de l'Equip Directiu per activitats en l'exercici 2023
  - - Aprovació de la gestió del Consell de Supervisió (SB) per activitats 2023
  - - Aprovació de la reelecció al SB Sr. Aussems, i nomenaments de Sra. Tsang, i Sr. Schuermann.
  - - Aprovació de la reelecció al MC de la Sra. Hagg i Sr. Koona Tefo, i nomenaments del Sr. Oliver i Sra. Lüchinger.
  - - Aprovació de canvis menors a estatuts de la cooperativa
- 4. Aprovació del sistema de votació alternatiu.



## 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023



**Resultats**  
**Oikocredit Catalunya**



# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

## • Oficines i punts d'informació

- Oficina dins el Grup ECOS. Nova pantalla a l'aparador i escocells a l'entrada del local, impulsats per Oikocredit.
- Grups de voluntaris/es a Mataró (“La Peixateria”), i a Sitges, però sense activitat regular.
- Col·laboració en despeses del grup de Madrid.



---

# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

---

## •Activitats relacionades amb la gestió (similars a les de 2022):

- Activitat de coordinació amb Oikocredit Internacional i entre les 3SA's per millorar la gestió de processos.
- Volum elevat de gestions administratives per gestió d'*Extra Fee* de les 3 SA's de l'estat espanyol (encàrrec d'activitats extraordinàries de promoció per part d'Oikocredit Internacional), però volum baix de sol·licituds d'informació ateses.
- Activitat de l'Associació neutra en carboni, incorporant-hi també el càlcul d'emissions provocades per l'ús de tecnologies digitals. Emissió: 2,5 Tn (increment respecte 2022, principalment per viatges, però compensat amb crèdits de carboni Fairtrade Gold Standard).
- Rendiment de comptes: Balanç social de la XES, i aplicació de millores (aprovació de Pla Ambiental i continuació d'elaboració de Pla d'Igualtat).
- Continuïtat de projectes subvencionats per l'Administració (convocatòria 2022), gestionats íntegrament per l'Associació (Ajuntament de Barcelona).



---

# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

---

- **Activitats relacionades amb Oikocredit Internacional.**

- Reunió d'Associacions de Suport a Oikocredit, i *Members' Meeting*, participació online:
  - *Spring Meeting*, 10 al 12 de març, 2023 (Zug, Suïssa - online).
  - *Autumn Meeting*, 7 a 9 de setembre, 2023 (online).
- Assemblea General de la Cooperativa, 08/06/2023, (Amersfoort, Països Baixos) participació online. I *Members' Meeting* el 07/06/2023.
- Assistència a diversos webinars, i coordinació amb equip de suport d'Holanda, especialment el primer trimestre de 2023, per fer el canvi de producte d'inversió a participacions (efectiu a l'abril del 2023).

# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

- **Activitats relacionades amb la promoció:**

- Noves activitats «Extra Fee»: jornades, tastos xocolata, maridatges, exposició, rutes turístiques de cafè, fires...
- Increment de la **comunicació i activitats online:**
  - Total de persones seguidores o subscrietes a xarxes o butlletins: 5.595 (+13% respecte el 2022)
- **Xerrades, tallers, tastos i conferències: 40**, arribant a **865 persones** (2022: 23, i 580 persones).



Twitter



LinkedIn



Facebook



YouTube



Instagram



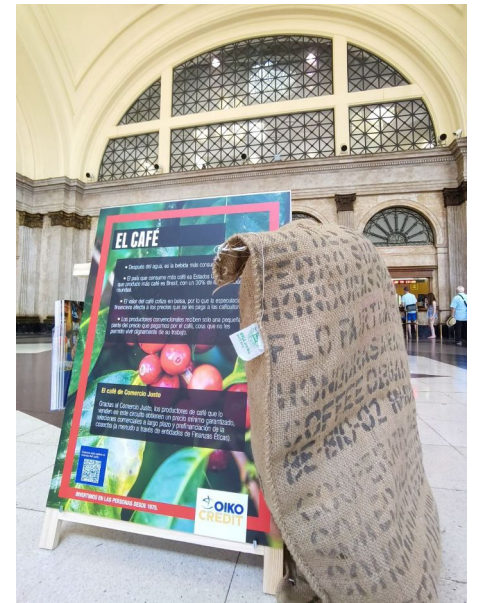
# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

- **Activitats relacionades amb la promoció:**
  - **Fires: 9, 350 persones.** (2022: 8, 251 persones)
  - Aparicions a **mitjans de comunicació: 7 pròpies**, i conjuntament amb les altres 3 SA i OI, amb el suport d'una agència externa, **126 aparicions a nivell estatal.** (2022: 16).
  - **3 cafès-tertúlia internacionals** online (2 d'ells traduïts a castellà) i **1 de propi** a nivell estatal, i **Jornada internacional** sobre Finances Ètiques i Comerç Just, meitat presencial i meitat streaming.
  - **Treball en xarxa: principalment amb LaCoordi i FETS.** Plataforma online d'Educació Financera: [www.redefes.org](http://www.redefes.org), i activitats d'Aprenentatge Servei i assessorament en TFG's.



# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

- **Activitats relacionades amb la promoció:**
  - **Nova exposició «La contribució del Comerç Just i les Finances Ètiques als ODS».** Exposada a l'Estació de Barcelona França i diversos espais més. S'afegeix a les altres dues exposicions sobre Microfinances, i sobre Finances Ètiques i Cooperació al Desenvolupament, que s'han exposat a diversos llocs, entre ells el Festival Cruïlla de Barcelona, amb més de 75.000 assistents.
  - **Campanyes de comunicació online i a mitjans de ràdio i publicacions d'economia alternativa o a la Revista Valors,** algunes cofinançades per OI.





# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

- **Activitats relacionades amb la promoció:**

- Projecte «Expansió i consolidació de les Finances Ètiques internacionals al nostre territori: implementació de pla de comunicació i relacions institucionals. », subvencionat a través de la convocatòria de subvencions que atorga l'Ajuntament de Barcelona per a activitats i projectes de promoció i reforç de l'economia social i solidària a la ciutat de Barcelona. Import total del projecte: 8.993,58 €. Import subvencionat: 6.295,26 €. El projecte, aprovat el 2022 i executat entre el 02/03/22 i l'01/03/23 ha constatat de:

- Cicle de webinars internacionals i tastos de xocolata
- Campanya de comunicació i exposició
- Participació en fires



Ajuntament de  
Barcelona



# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

- **Activitats relacionades amb la promoció:**

- Projecte «Promovent un consum i producció sostenibles i equitatius a través del comerç just i les finances ètiques», subvencionat a través de la convocatòria de subvencions que atorga l'Ajuntament de Barcelona en el «Programa d'ajuts per a l'impuls Socioeconòmic del Territori». Import total del projecte: 18.168,70 €. Import subvencionat: 14.400,00 €. El projecte, aprovat al 2022 i executat entre el 22/10/2022 i el 21/10/2023 ha constatat de:

- Exposició i unitat didàctica sobre Finances Ètiques i Comerç Just
- Tastos de xocolata de Comerç Just
- Jornada internacional sobre Finances Ètiques i Comerç Just
- Activitats de comunicació i sensibilització
- Formacions a entitats



Estratègia  
d'Alimentació Sostenible  
Barcelona  
2030



Ajuntament de  
**Barcelona**



Barcelona  
**Activa**



---

# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

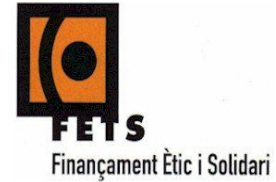
---

- **Altres activitats dutes a terme amb subvencions públiques:**
  - A banda dels projectes esmentats anteriorment i executats íntegrament per part d'Oikocredit Catalunya, durant l'any 2023 també hem continuat participant com a entitats agrupades en altres projectes d'Educació per al Desenvolupament dedicats a la difusió de les Finances Ètiques en diferents àmbits i que han comptat amb finançament públic, conjuntament amb FETS i la Fundació Finances Ètiques.
  - Durant l'any 2023 també hem rebut dues petites subvencions procedents de fons europeus per a la millora organitzativa de l'entitat:
    - Programa Ocupació + Transformació. Fons MRR 2022 (acció economia verda) per valor de 5.000 €.
    - KIT DIGITAL per pimes, per valor de 2.000 €.

# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

## •Relació amb altres entitats:

- Associació FIARE Catalunya.
- Fiare Banca Etica i Fundació Finances Ètiques
- Setem
- FETS – Finançament Ètic i Solidari (i RedEFES)
- Oikocredit Sevilla i Euskadi, grup a Madrid, i SpainSIF
- XES (Xarxa d'Economia Solidària de Catalunya)
- Taula del Sistema de Finances Ètiques (REAS).
- Coop57
- Codi Ètic de les Associacions de Barcelona
- LaFede.cat
- LaCoordi.cat
- Universitats: UPF i UB
- Opcions SCCL (i participació a [LaZona.coop](http://LaZona.coop)).
- SomMobilitat SCCL
- Estratègia #ESSBCN2030
- Agròpolis



# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

	PPST 2023	REAL 2023
<b>PAGAMENTS:</b>	<b>116.746,89 €</b>	<b>115.796,18 €</b>
Lloguer (Grup ECOS)	2.725,10 €	1.863,00 €
Serveis prof. Independents	2.660,00 €	16.918,07 € *
Serveis de formació	- €	- €
Publicitat, Propaganda i RRRP	- €	- €
Impremta	- €	- €
Telèfon	270,00 €	282,36 €
Correspondència	163,00 €	113,70 €
Material d'oficina	60,00 €	- €
Quotes (FETS, REAS, LaFede...)	1.184,00 €	1.058,68 €
Desplaçaments Total	- €	3.889,75 € *
<i>Compensació despeses col·laboradors (i equip tècnic)</i>		
<i>Desplaçaments òrgan de govern</i>		
<i>Desplaçaments equip tècnic</i>		
Tributs	40,00 €	71,50 €
Assegurances	1.100,00 €	831,63 €
Extra Fee 2023	57.181,70 €	- €
Impulsem 2022 (executat 2023)	9.973,09 €	- €
Despeses directes de projectes (Extra + subvencions)		42.922,95 €
	40.434,00 €	45.094,68 €
Sous i Salaris	28.646,88 €	35.241,91 €
Càrregues Socials	11.787,12 €	9.852,77 €
Despeses Subministraments	100,00 €	1.142,22 € *
Comissions	250,00 €	160,74 €
Ajudes monetàries (Oikos, Ecodes, varis)	606,00 €	1.171,95 €
Altres pèrdues en gestió corrent		
Ajustos de l'IVA		274,95 €
Altres despeses		

	PPST 2023	REAL 2023
<b>COBRAMENTS</b>	<b>117.648,94 €</b>	<b>121.182,11 €</b>
Quotes socis/es protectors/es	1.508,24 €	1.300,18 €
Serveis prestats (Conferències, cursos..)	570,00 €	4.679,94 €
Retorn serveis no prestats	- €	1.808,40 €
Donatius	2.192,50 €	1.002,80 €
<i>Donatius socis/es (dividends i altres)</i>	1.200,00 €	1.002,80 €
<i>Altres donatius institucions sòcies (Euskadi i Sevilla)</i>	992,50 €	- €
Serveis prestats Oiko Internacional	83.409,70 €	84.409,70 €
Subvenció Admin Pública	23.474,00 €	27.794,00 €
Ingressos extraordinaris	6.493,50 €	- €
Ingressos financers	- €	12,69 €
Dividends inversió a Oiko (nets)	1,00 €	- €
Altres interessos	- €	0,02 €
Bonificació comissions // Excés de provisions	- €	174,38 €
<b>FLUXE DE CAIXA DE L'ANY</b>	<b>902,05 €</b>	<b>5.385,93 €</b>

**Pressupost 2023 i resultat real.**  
**Associació Oikocredit Catalunya**

# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

	31/12/2022	31/12/2023
<b>A) DESPESES</b>	<b>83.716,05</b>	<b>115.796,18</b>
<b>Despeses de Personal</b>	<b>31.641,51</b>	<b>45.094,68</b>
641 Indemnitzacions	0,00	0,00
640 Sots i salaris	22.797,07	35.241,91
642 Càrregues Socials	8.844,44	9.852,77
<b>Altres despeses d'explotació</b>	<b>52.074,54</b>	<b>52.074,54</b>
621 Lloguer espai de treball	1.837,32	1.863,00
623 Serveis prof. Independents	20.987,88	16.918,07
Tax	430,00	0,00
Sepra	288,59	359,70
Apostrof SCCL	0,00	1.075,14
Conversa – Serveis de formació	400,00	400,00
Auditoria	0,00	0,00
FactoCooperativa	1.339,00	1.760,30
Docsketch	75,29	0,00
Carla Liébana	1.050,00	1.400,00
Koïnos SCCL	0,00	1.300,00
Olistis SCCL	525,00	0,00
Jessica Orellana	450,00	0,00
As. Oiko Euskadi	0,00	9.085,00
As. Oiko Sevilla	0,00	862,93
Blueglobe Media	4.700,00	0,00
Setem MCM	0,00	675,00
Opcions SCCL	1.240,00	0,00
Comunicación Social	10.490,00	0,00
624 Transports	674,13	1.659,85
625 Assegurances	1.091,18	831,63
626 Serveis Bancaris	196,63	160,74
627 Publicitat, propag i activitats de promoció	16.257,24	37.496,58
Publicitat i propaganda	352,69	2.137,52
Impremta	4.340,46	1.662,99
Correspondència	113,40	113,70
Activitats de RRPP	11.450,69	33.382,37
628 Subministraments	6.199,46	5.300,44
Subministraments de l'espai de treball	609,87	814,32
Telèfon	269,76	282,36
Adobe System Acrobat	299,90	299,90
Material d'oficina (602)	5.019,93	3.903,86
629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis	1.015,67	2.377,58
Quota FETS	317,36	158,68
Quota OPCIONS	100,00	100,00
Altres serveis i desplaçaments	0,00	2.090,90
Desplaçaments i dietes equip tècnic	598,31	0,00
Fàbrica Nacional de Moneda y Timbre	0,00	28,00
631 Tributs	11,15	71,50
634 Ajustos negatius IVA	994,41	274,95
650 Ajudes monetàries	775,00	1.971,95
Quota XES	200,00	225,00
Quota REAS	500,00	500,00
Quota LAFEDE	75,00	75,00
As. Oiko Euskadi	0,00	466,95
As. Oiko Sevilla	0,00	600,00
ECODES-Compensació	0,00	5,00
Varis	0,00	100,00
653 Compensació despeses prestacions de col·laboració	1.941,27	1.636,21
654 Desemborsament despeses òrgan de govern	93,20	139,00
659 Altres pèrdues en gestió corrent	0,00	0,00

	31/12/2022	31/12/2023
<b>B) INGRESSOS</b>	<b>80.229,83</b>	<b>119.992,22</b>
<b>Ingressos d'Explotació</b>	<b>80.229,83</b>	<b>119.992,22</b>
705 Serveis prestats – Oiko Internacional	65.869,00	89.089,64
708 Devolució serveis NO prestats	0,00	1.808,40
721 Quotes socis/es protectors/es	1.360,28	1.300,18
740 Subvencions	8.689,26	27.794,00
747 Donatius	4.311,29	0,00
<b>I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU</b>	<b>-3.486,22</b>	<b>4.196,04</b>
<b>Despeses financeres</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
662 Interessos Distribuïts Socis/es Partícpis		
<b>Ingressos financers</b>	<b>0,00</b>	<b>1.189,87</b>
760 Ingressos part. Instruments Patrimoni	0%	0%
Ingressos participacions Oiko Int. Socis Partícpis	0,00	1.002,80
Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocredit Catalunya	0,00	0,00
769 Altres ingressos financers	0,00	12,69
795 Excés de provisions	0,00	174,38
<b>II. RESULTAT FINANCER</b>	<b>0,00</b>	<b>1.189,87</b>
<b>III. RTAT ACT ORDINARIES POSITIU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>
778 INGRESSOS EXCEPCIONALS	0,00	0,02
<b>IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>
<b>V. RESULTAT DE L'EXERCICI</b>	<b>-3.486,22</b>	<b>5.385,93</b>

**Compte de Pèrdues i Guanyos.**  
**Associació Oikocredit Catalunya**

# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

	2022	2023
<b>ACTIU NO CORRENT</b>	<b>4.381,52 €</b>	<b>4.381,52 €</b>
Immobilitzat material	-	-
Immobilitzat financer	4.381,52 €	4.381,52 €
<b>250 INVERSIONS FINAN A LL/T INSTR. PATRIMONI</b>	<b>200,00 €</b>	<b>200,00 €</b>
250.1.1 – Oikocredit Internacional Socis/es particips	0,00	0,00
250.1.2 – Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya	200,00	200,00
250.1.3 – Oikocredit Internacional - Pendent distribuir	-	-
<b>26 ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LL/T</b>	<b>3.946,52 €</b>	<b>3.946,52 €</b>
260.0.0 Inversions a Fiare Banca Etica (Cooperativa)	3.045,00	3.045,00
260.1.0 Inversions a Coop57	901,52	901,52
269.0.0 Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net ll/t	0,00 €	0,00 €
<b>270 FIANCES CONSTITUÏDES A LL/T</b>	<b>235,00 €</b>	<b>235,00 €</b>
270.0.0 Fiança lloguer local	235,00 €	235,00 €
<b>ACTIU CORRENT</b>	<b>278.755,49 €</b>	<b>215.117,72 €</b>
<b>Deutors</b>	<b>13.081,51 €</b>	<b>16.573,19 €</b>
430.0.0.012 VINOSELECCION S.A.	0	467,81
<b>Personal</b>	<b>-00 €</b>	<b>-00 €</b>
460 BESTRETA REMUNERACIONS	-00 €	-00 €
<b>Hisenda Pública</b>	<b>11.007,51 €</b>	<b>13.463,35 €</b>
4700 HISENDA PÚBLICA, DEUTORA PER IVA	5.800,20 €	11.367,47 €
470.0.0.000 Hisenda Pública. Deutora IVA	5.800,20 €	11.367,47 €
4720 HISENDA PÚBLICA, IVA SUPORTAT	207,31 €	95,88 €
472.0.0.001 Hisenda Pública. IVA suportat meritat	207,31 €	95,88 €
470.8.0.003 SUBVENCIÓ GENERALITAT-SEPE	5.000,00 €	-00 €
470.8.0.004 SUBVENCIÓ KIT DIGITAL	-00 €	2.000,00 €
<b>Societats associades</b>	<b>-00 €</b>	<b>-00 €</b>
552 C/C AMB ALTRES PERSONES I ENTITATS ASSOCIADES	-00 €	-00 €
552.0.0.000 Compte amb altres persones i entitats vinculades	-00 €	-00 €
<b>Patrocinadors, afiliats i altres deutors</b>	<b>2.074,00 €</b>	<b>2.642,03 €</b>
448.0.0.001 Compte amb entitats vinculades - FETS - JG	2.074,00 €	2.074,00 €
448.0.0.002 Compte amb entitats vinculades - FETS - APS	-00 €	-00 €
448.2.0.000 Afiliats - sòcies pendent de cobrar	-00 €	568,03 €
<b>Periodificacions a curt / termini</b>	<b>-00 €</b>	<b>-00 €</b>
480 DESPESES ANTICIPADES	-00 €	-00 €
480.0.0 – Despeses Anticipades	-00 €	-00 €
<b>Tresoreria</b>	<b>265.673,98 €</b>	<b>198.544,53 €</b>
<b>CAIXA</b>	<b>40,00 €</b>	<b>79,16 €</b>
570.0.0 – Caixa	40,00 €	79,16 €
<b>BANCs</b>	<b>265.633,98 €</b>	<b>198.465,37 €</b>
572.1.1 Bancs - Compte Inversions Triodos	140,37 €	120.153,05 €
572.2.1 Bancs - Compte Associació Triodos Operatiu	84.468,05 €	31.995,20 €
572.3.0 Bancs - Compte Associació FIARE	27.174,84 €	12.945,38 €
572.3.1 Bancs - Compte Inversions FIARE	153.850,72 €	33.371,74 €

	2022	2023
<b>FONS PROPIS</b>	<b>86.126,26 €</b>	<b>70.112,19 €</b>
<b>Capital subscrit</b>	<b>100 DOTACIÓ FUNDACIONAL</b>	<b>1.622,70 €</b>
100.0.0 Dotació fundacional	1.622,70 €	1.622,70 €
<b>Resultats d'exercicis anteriors</b>		
<b>120 ROMANENT</b>	<b>64.515,78 €</b>	<b>61.029,56 €</b>
120.0.0 Romanent	64.315,78 €	64.315,78 €
120.1.0 Romanent - Oikocredit Internacional	200,00 €	200,00 €
<b>121 EXCEDENTS NEGATIUS D'EXERCICIS ANTERIORS</b>		
121.1.0 Excedents negatius d'exercicis anteriors	-00 €	-3.486,22 €
<b>Resultat de l'exercici actual</b>		
<b>129 RESULTAT DE L'EXERCICI</b>	<b>-3.486,22 €</b>	<b>5.385,93 €</b>
129.0 Resultat positiu de l'exercici	-3.486,22 €	5.385,93 €
<b>Subvencions</b>		
<b>132 ALTRES SUBVENCIIONS</b>	<b>23.474,00 €</b>	<b>2.074,00 €</b>
132.0.0.000 Ajuntament de Barcelona	18.474,00 €	2.074,00 €
132.0.0.001 Generalitat de Catalunya	5.000,00 €	-00 €
<b>PASSIU CORRENT</b>	<b>197.010,75 €</b>	<b>149.387,05 €</b>
<b>Creditors a c/t</b>	<b>124.994,14 €</b>	<b>123.537,36 €</b>
<b>513 DEUTES A C/T AMB PARTS VINCLADES</b>	<b>123.100,64 €</b>	<b>121.643,86 €</b>
513.0.001 Pendent Assignar – altres deutes c/t parts vinculades	123.100,64 €	121.643,86 €
<b>514 INTERESSOS C/T DE DEUTES AMB PARTS VINCLADES</b>	<b>1.893,50 €</b>	<b>1.893,50 €</b>
514.0.000 Interessos c/t deutes (dividends a pagar)	1.893,50 €	1.893,50 €
<b>Provisions a c/t</b>	<b>PROVISIONS PER OPERACIONS DE TRÀFIC</b>	<b>2.100,00 €</b>
499 PROVISIONS PER OPERACIONS DE L'ACTIVITAT	2.100,00 €	20.500,00 €
499.9 Dotació provisió per altres operacions de l'activitat	2.100,00 €	20.500,00 €
<b>Creditors comercials</b>	<b>3.500,18 €</b>	<b>2.870,00 €</b>
<b>400 PROVEÏDORS</b>	<b>-00 €</b>	<b>-00 €</b>
<b>410 CREDITORS PER PRESTACIÓ SERVEIS</b>	<b>3.500,18 €</b>	<b>2.870,00 €</b>
410.0.0.000 OIKOCRÈDIT EUSKADI	2.047,32 €	
410.0.0.046 OXFAM INTERMON	273,00 €	
410.0.0.086 OPCIONS DE CONSUM RESPONSABLE SCCL	121,00 €	
410.0.0.100 FACTO COOPERATIVA	365,42 €	
410.0.0.106 ASOCIACION KIDENDA	296,75 €	
410.0.0.118 TRÈVUL MISSATGERS SCCL	19,40 €	
410.0.0.123 DDCREATIVOS	256,29 €	
410.0.0.124 LaCoordi	121,00 €	
410.0.0.103 SER O NO SER S.L.	-00 €	2.420,00 €
410.0.0.130 SETEM MADRID MCM	-00 €	450,00 €
<b>Creditors no comercials</b>	<b>1.898,73 €</b>	<b>2.479,69 €</b>
<b>465 REMUNERACIONS PENDENTS DE PAGAMENT</b>	<b>-00 €</b>	<b>-00 €</b>
465.0 Remuneracions pendents pagament	-00 €	-00 €
<b>475 H.P. CREDITORA PER CONCEPTES FISCALS</b>	<b>1.097,49 €</b>	<b>1.263,93 €</b>
475 H.P. Creditora per retencions practicades	1.097,49 €	1.263,93 €
<b>476 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, CREDITORS</b>	<b>801,24 €</b>	<b>856,27 €</b>
476.0.0.001 David	707,54 €	756,13 €
476.0.0.003 Sergi	93,70 €	100,14 €
476.0.0.007 Alberto	-00 €	-00 €
<b>552 COMPTES AMB PERSONES I ENTITATS VINCLADES</b>	<b>-00 €</b>	<b>-00 €</b>
552.0 Comptes amb persones i entitats vinculades	-00 €	-00 €
<b>555 PARTIDES PENDENTS D'APLICACIÓ</b>	<b>-00 €</b>	<b>359,49 €</b>
555.0.0.000 DESPESES PENDENTS DE PAGAMENT	-00 €	359,49 €
<b>Ajustos de periodificació</b>	<b>64.517,70 €</b>	<b>-00 €</b>
<b>485 INGRESSOS ANTICIPATS</b>	<b>64.517,70 €</b>	<b>-00 €</b>
485.0.0.000 Ingressos anticipats	64.517,70 €	-00 €
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>283.137,01 €</b>	<b>219.499,24 €</b>
<b>TOTAL PN + PASSIU</b>	<b>283.137,01 €</b>	<b>219.499,24 €</b>

Balanç de Situació.  
Associació Oikocredit Catalunya

---

# 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

---

## Evolució d'inversions i socis/es:

L'any 2023, tot i haver estat un dels anys de la nostra història en que hem dut a terme més activitats de comunicació i difusió, ha estat un any molt pla a nivell d'evolució de socis/es i inversions. I tot i mantenir un degoteig d'altres, no han estat suficients per compensar el nombre de baixes ordinari, que ha seguit una tendència similar a la d'altres anys, però que ha tornat a coincidir amb la baixa d'algunes sòcies que tenien imports elevats invertits a Oikocredit, i per tant s'ha notat més aquesta davallada.

Sembla que la situació d'incertesa global que ja es va viure durant el 2022 i que no ha millorat substancialment, ha fet que es registressin molt pocs moviments d'inversions, bastant en línia amb les tendències vistes a altres entitats de finances ètiques amb les qui col·laborem a l'estat espanyol i també a nivell europeu de tota la xarxa de captació de capital d'Oikocredit.

### •Socis/es:

De 378 a 387 segons mètode de càlcul d'anys anteriors

341 segons nou mètode de càlcul (+repartiment socis/es no-assignats: 42)

### •Inversions:

De 3.955.792 € a 3.941.579 €



---

## 4. Memòria d'activitats i econòmica 2023

---

- 5. Votació: Aprovació de la Memòria i l'Informe Econòmic 2023 de l'Associació Oikocredit Catalunya

---

## 5. Activitats i pressupost 2023

---

- Presentació Programa Activitats i pressupost 2023
  
- Aprovació Programa d'Activitats i pressupost 2023

## 5. Activitats i pressupost 2024



Oikocredit Catalunya



# 5. Activitats i pressupost 2024



# 5. Activitats i pressupost 2024

Objectius i projeccions de captació de fons per al 2024			
Objectiu 2024	Escenari negatiu	Objectiu	Escenari positiu
Inversions netes	-50.000 €	240.000 €	340.000 €
Augment net de membres	-6	14	20

Projeccions 2024	Escenari negatiu	Objectiu	Escenari positiu
Inversions (brutes)	275.000 €	540.000 €	615.000 €
Recuperacions	325.000 €	300.000 €	275.000 €
Baixes de sòcies	15	6	5

**Objectiu d'inversió neta de 400.000 euros per tot l'estat espanyol, (inversió bruta 600.000 EUR i 200.000 EUR de retirades)**

- + 200.000 euros d'inversors/es existents**
- + 175.000 euros de nous inversors/es persones físiques**
- + 225.000 euros de nous inversors institucionals**

**Això implica:**

- 22 nous inversors persones físiques (inversió mitjana 8.000 euros).**
- 6 nous inversors institucionals (inversió mitjana 37.500 euros)**

# 5. Activitats i pressupost 2024

## Objectius estratègics per al 2024 (continuïstes respecte el 2023)

### 1. Promoció d'Oikocredit

Constituir un equip estable amb l'oficial d'IR Espanya + SA Euskadi + SA Sevilla per planificar, impulsar i coordinar la promoció a Espanya. Objectiu de reunions setmanals, i creació de pla de màrqueting i pla de comunicació per a Espanya en base a plans d'OI.

Gestió activa de contactes amb gent interessada (leads) i potencials persones inversores: millorar mailings posteriors + monitoritzar els indicadors de conversió. Objectiu 10 inversors/es potencials qualificats reenviats a OI. (a part de les activitats dins l'Extra Fee de les 6 fires: 80 leads per fira, 16 potencials inversors per fira).

Seguiment i suport a les campanyes de comunicació trimestrals juntament amb la resta de SA espanyoles.

Coordinació amb empresa consultora de mitjans, junt amb OI i les altres SA. Suport de la SA als consultors de mitjans en la creació de continguts. Impacte mediàtic objectiu: 120 impactes (+altres 10 impactes mediàtics generats per les activitats pròpies de la SA Catalunya fora de l'agència consultora de mitjans).

Millorar l'impacte a les xarxes socials i butlletins. Objectiu d'augment del 10% respecte a les xifres de 2023.

Presència en esdeveniments: 6 fires (2 de les quals dins de l'Extra Fee) + 3 esdeveniments propis (Webinars / Tallers / Oiko Talks) + 12 invitacions a participar en esdeveniments, tallers o conferències de tercers.

Sèrie de contactes amb potencials inversors institucionals + seguiment. Objectiu: 6 reunions.

550 contactes amb potencials persones inversores (350 en fires / 400 en presentacions i esdeveniments o activitats similars en línia).

Suport en millores de SEO per al lloc web d'Oikocredit Espanya, i suport en canvi de webs.

Campanya per al creixement a través de petites inversions (tipus donant).

### 2. Representació d'Oikocredit

Mantenir presència a les xarxes actuals (LaFede.cat; FETS; XES; Mesa del Sistema de Finances Ètiques; Grup ECOS)

Incrementar la nostra presència a les institucions educatives i universitats catalanes mitjançant projectes conjunts amb FETS – Finançament Ètic i Solidari ([www.fets.org](http://www.fets.org)) i la RedEFES.

Incrementar activitats de col·laboració amb LaCoordi – Comerç Just i Finances Ètiques.



# 5. Activitats i pressupost 2024

## 3. Educació per al desenvolupament

Centrar-nos en prioritats temàtiques: finances inclusives + finançament del comerç just.

Finançament del comerç just: elaborar projectes per a programes de subvencions (juntament amb Euskadi i Sevilla SA) + augmentar la presència i sensibilització a les xarxes on som presents.

Executar els projectes d'Educació Financera i Aprenentatge Servei amb FETS.

Realitzar almenys 6 tallers o conferències, dels quals almenys 3 dirigits a institucions educatives, dins de projecte ISUP.

Elaboració de nous materials educatius (Joc els bons diners, Mapamundi en taller interactiu, i Escape Box) i creació de document de recopilació de materials per difondre a centres educatius.

Promocionar un "tour" de les nostres tres exposicions ("Finances ètiques i cooperació", "Desenvolupament en positiu" i "Comerç Just i Finances Ètiques"), com a mínim, a 4 ubicacions diferents a part de les incloses en el projecte d'ISUP.

## 4. Relacions amb inversors/es i socis/es de la SA

Participar a la reunió anual espanyola amb inversors institucionals a Madrid, juntament amb les altres 2 SA i el grup de voluntariat de Madrid.

Celebrar almenys 3 cafès tertúlia o webinars per a socis/es i la nostra Assemblea Anual Ordinària.

Millora de processos per generar i reenviar contactes d'inversors/es potencials a OI i donar suport a la millora del "Customer Journey".

Assistència activa a OI en la gestió d'inversors/es, especialment institucionals.

Millorar el sistema per fer seguiment de l'entrada de noves inversions, el número de comptes d'inversió, el número d'inversors/es i el número de socis/es. Aclarir l'assignació d'inversors/es no sòcies pel model financer. Formació i planificació conjunta amb les altres SA sobre l'ús de Salesforce.

Elaborar una proposta de valor per als socis/es (més enllà de la inversió), juntament amb les SA d'Euskadi i Sevilla.



# 5. Activitats i pressupost 2024

## 5. Organització interna

Diversificar les fonts d'ingressos (subvencions públiques): nous projectes d'educació per al desenvolupament (ACCD, AECID i Ministeri de la Transició 2030). Explorar les possibilitats de desenvolupar projectes conjunts a nivell europeu amb altres SA's europees de la xarxa de captació de fons.

Reforçar la Junta i l'equip de voluntariat, especialment incorporant membres femenins per a l'equilibri de gènere.

Elaborar un Pla d'Igualtat.

Reescriure el conveni col·lectiu (incloent les perspectives de gènere i de cures).

Crear un pla de comunicació amb perspectiva de gènere.

Iniciar un procés participatiu per al desenvolupament d'un nou pla estratègic de la SA de cara a la celebració del nostre 25<sup>e</sup> aniversari.

Fer una enquesta de satisfacció als socis/es.

1 – Creació de comunitat	# voluntaris/es o #seguidores a xarxes
	# participants a actes de creació de comunitat
	# subscriptors/es a butlletí-e de la SA
2 - Co-creació d'Oikocredit	# membres de la SA
	# membres de la SA participant a l'Assemblea
	# Grups de treball i reunions globals de la xarxa de captació de fons als que participa la SA
3 – Educació per al Desenvolupament	Rèplica local de campanyes d'Educació per al Desenvolupament d'OI Fons propis per campanyes d'Educació per al Desenvolupament (matchfunding)
4 – Suport general a OI	Objectius d'OI de creixement en inversió per a la regió (%)

# 5. Activitats i pressupost 2024

	2022	2023	2024
	PPST	PPST	PPST
	2022	2023	2024
<b>PAGAMENTS:</b>	<b>92.768,69</b>	<b>116.746,89</b>	<b>77.736,80</b>
Lloguer (Grup ECOS)	2.538,24 €	2.725,10 €	2.936,90 €
Serveis prof. Independents	11.236,00 €	2.660,00 €	6.253,90 €
Serveis de formació	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Publicitat, Propaganda i RRPP	33.124,10 €		14.955,00 €
Impremta	2.889,00 €		1.553,00 €
Telèfon	288,00 €	270,00 €	342,00 €
Correspondència	150,00 €	163,00 €	50,00 €
Material d'oficina	75,00 €	60,00 €	60,00 €
Internet			
FETS (i altres). Quotes	1.355,75 €	1.184,00 €	1.054,00 €
<b>Desplaçaments Total</b>	<b>1.075,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>2.858,45 €</b>
<i>Compensació despeses col·laboradors (l'equip)</i>	537,50 €		
<i>Desplaçaments òrgan de govern</i>	537,50 €		
<i>Desplaçaments equip tècnic</i>	0,00 €		
Tributs	40,00	40,00	40,00
Assegurances	980,00 €	1.100,00 €	1.100,00 €
Extra Fee		57.181,70 €	
Impulsem 2022 (executat 2023)	0,00 €	9.973,09 €	
	<b>38.177,60 €</b>	<b>40.434,00 €</b>	<b>48.102,00 €</b>
Sous i Salaris	29.543,87 €	28.646,88 €	35.514,00 €
Càrregues Socials	8.633,74 €	11.787,12 €	12.588,00 €
Indemnitzacions	0,00 €		
Despeses Subministraments	100,00 €	100,00 €	0,00 €
Comissions	200,00 €	250,00 €	250,00 €
Ajudes monetàries altres entitats	140,00 €	606,00 €	1.040,00 €
Altres pèrdues en gestió corrent	0,00 €		
Ajustos de l'IVA	300,00 €		
Altres despeses	100,00 €		

	PPST	PPST	PPST
	2022	2023	2024
<b>COBRAMENTS</b>	<b>78.213,82</b>	<b>117.648,94</b>	<b>80.065,99</b>
Quotes socis/es protectors/es	1.474,32 €	1.508,24 €	1.426,24 €
Serveis prestats (Conferències, cursos..)	3.800,00 €	570,00 €	824,00 €
Retorn serveis no prestats	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>Donatius</b>	<b>2.792,50 €</b>	<b>2.192,50 €</b>	<b>2.393,99 €</b>
<i>Donatius socis/es (dividends i altres)</i>	1.400,00 €	1.200,00 €	200,00 €
<i>Altres donatius institucions sòcies (Euskadi i Sevilla)</i>	1.392,50 €	992,50 €	2.193,99 €
Serveis prestats a Oikocredit Internacional	61.422,00 €	83.409,70 €	69.046,76 €
Subvenció Admin Pública	4.394,00 €	23.474,00 €	5.374,00 €
Ingressos extraordinaris	4.331,00 €	6.493,50 €	0,00 €
Ingressos financers	0,00 €	0,00 €	1.000,00 €
<i>Dividends inversió a Oiko (nets)</i>	0,00 €	1,00 €	1,00 €
<i>Altres interessos</i>	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Bonificació comissions // Excés de provisions	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>FLUXE DE CAIXA DE L'ANY</b>	<b>-14.554,87 €</b>	<b>902,05 €</b>	<b>2.329,19 €</b>

Extra Fee: 20.200€ (1.000€ de salaris per cada SA)

Projecte ISUP: 7.000€ (600€ de salaris)

**Pressupost 2024.**

**Associació**

**Oikocredit Catalunya**

---

## 5. Activitats i pressupost 2024

---

- 6. Votació: Aprovació Programa d'Activitats i Pressupost 2024

---

## 6. Auditors internes exercici 2024

---

- **Designació de 3 Voluntaris/es per fer d'Auditors Internes dels Comptes de l'Exercici 2024**



---

# 7. Junta Directiva i equip humà

---

## Equip humà i organització interna:

### Junta directiva (sense proposta de renovació de càrrecs):

President: Xavier Fernàndez-Díaz

Secretària: Sònia Joaniquet

Tresorer: Sergi Salavert

Vocals: Josep Lluís Segú, Eric Marín, Jaume Osete.

**Coordinador de l'associació:** David Díaz de Quijano i Barbero

**Gestió i administració:** Sergi Salavert

**Grups de voluntariat i delegacions:** Mataró i Sitges.

**Altres voluntaris/es:** oficina de Barcelona, promoció, web, disseny, Pla d'Igualtat...

**Amb un especial agraïment a les persones que ho han fet possible:** Martí Boneta, Laia Sans, Alberto Sierra, Jordi Coderch, Montse Tort, Domènec Creus, Montserrat Mon, Joan Pere Guzmán, Anna Hernández, Conxita Gutiérrez, Anna Maria Comalrena, Eloi Domingo, Albert Dresaire, Silvia Gómez, Alfred Artés, Maria Eugenia Montenegro, tot l'equip del Grup Tercer Món de Mataró, Sitges Solidari, i tants i tantes socis i sòcies.

---

## 8. Torn obert de precs i preguntes

---





+info: [catalunya@oikocredit.org](mailto:catalunya@oikocredit.org) / 93 441 63 06

C/ Casp 43, baixos. 08010 Barcelona

[www.oikocredit.cat](http://www.oikocredit.cat)

