

OIKOCREDIT-SEVILLA
ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA 2019

En la ciudad de Sevilla, en la calle Rico Cejudo 37, Bajo (local de atención al público de la Asociación), en fecha 15 de junio de 2019, previa convocatoria de conformidad con los Estatutos, da comienzo a las 11:30 h, en segunda convocatoria, la Asamblea General Ordinaria de la asociación "Oikocredit-Sevilla", con la siguiente

Lista de Asistencia: 14 socios/as (6 presentes, 8 representados).

Socio/as presentes: 2, 3, 58, 96, 130 y 132.

Un poco antes de acabar esta asamblea llega el socio nº 25

Socios/as representados: 1, 7, 16, 26, 27, 40, 41 y 59.

22 socios han excusado su asistencia vía electrónica.

Orden del día:

De conformidad con la convocatoria previa, se procede a abordar el siguiente orden del día:

1. Saludo y elección, si procede, de dos interventores de Acta.
2. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del año 2018.
3. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2019.
4. Elección, si procede, de auditores internos.
5. Información sobre la Cooperativa Internacional Oikocredit.
6. Turno abierto de preguntas y/o comentarios.

Oikocredit-Sevilla

C/ Alejandro Collantes, nº 17, 3ºD.
41005 – Sevilla
Tel: 646360038 / 690774864
Email: sevilla@oikocredit.org
Web: sevilla.oikocredit.es

RESUMEN DE CONTENIDOS Y ACUERDOS.

1.- Saludo y elección, si procede, de dos interventores de Acta.

El presidente da la bienvenida y agradece la asistencia, y se procede a la elección, como interventores del acta de la Asamblea General los socios D^a. Irene M^a Gudiel Rodríguez (socia nº 96) y D. Javier Moreno Ibarra (socio nº 130).

2.- Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del año 2018.

El coordinador y el tesorero presentan, respectivamente, la Memoria de Actividades y el Informe Económico de 2018.

Los borradores de estos documentos se habían subido al sitio web y puesto a disposición de los socios, por correo electrónico, junto a la convocatoria de la presente asamblea.

Se resalta las acciones divulgativas (presencia en medios a nivel nacional, en ferias y encuentros...), la apertura de la sede los miércoles, el trabajo en red con Fiare y otras entidades, y el funcionamiento interno de la asociación (juntas directivas, encuentros de primavera, boletín informativo, coordinación con las otras SA de España, estudio sobre nuestra comunicación con socios).

El socio nº 130 interviene para preguntar e invitar a la Junta directiva a la participación de OikoCredit-Sevilla en la Junta directiva de Fiare Sur. Se le comenta que está representada en el GIT de Andalucía Occidental por el socio nº 7, pero que no estamos representados en la Junta Directiva de Fiare Sur. Este socio nº 130, se ofrece para representar a Oikocredit-Sevilla en las próximas elecciones de junta directiva de Fiare sur, a celebrar en 2021.

En cuanto al **Informe Económico del año 2018** que presenta el tesorero pormenorizadamente destaca la paralización de nuevos ingresos. Se han producido solicitudes de inversión pero no ha sido posible atenderlas. Como es lógico en esta situación ha disminuido la inversión total y, por primera vez en nuestros años de existencia, baja el volumen medio de los contratos.

El año pasado se distribuyó, por primera vez, un 1% de dividendo y previsiblemente también sea así este año.

Por segundo año hemos atrasado la asamblea al mes de junio para disponer de mayor información en esta fase de transición.

El socio nº 130 pregunta si hay asociación de apoyo en Madrid. Se responde que hay un grupo de voluntarios en Madrid, pero no está constituido como asociación de apoyo.

Se aprueban por unanimidad tanto la Memoria de Actividades como el Informe Económico de 2018.

3.- Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2019.

El coordinador presenta el Plan de Actividades para 2019. Destaca el trabajo en RED y la creación de la Mesa de Finanzas éticas de REAS de Andalucía. El socio nº 130 explica pormenorizadamente el sentido de poner en marcha esta mesa a nivel andaluz, que a nivel nacional casi no tiene actividad.

También destaca la propuesta de avanzar en el plan de comunicación creando perfiles en diferentes redes sociales, para lo que se necesita la colaboración de voluntarios.

A continuación el tesorero presenta el Presupuesto para 2019.

Como es natural hay previsión de menos ingresos en 2019. Se han presupuestados por encima los gastos en previsión de gastos en asesorías externas legales. Se recuerda que en este aspecto los gastos son asumidos, como viene siendo habitual, por las tres asociaciones en España en proporción a sus volúmenes de inversión.

Se está incentivando la información electrónica, dejando de usar el papel impreso.

Tras ambas presentaciones, tanto el Plan de Actividades como el Presupuesto para 2019 resultan aprobados por unanimidad.

4.- Elección, si procede, de auditores internos.

El presidente comenta, que en aras de ser absolutamente transparentes, ofrecemos la posibilidad de que algún socio pueda realizar la labor de auditor interno de nuestras cuentas. Ninguna persona presente se ofrece.

5.- Información sobre la Cooperativa Internacional Oikocredit.

El coordinador presenta la información más relevante de la actualidad de Oikocredit a nivel internacional (ver anexo).

6.- Turno abierto de preguntas y/o comentarios.

No se producen nuevas preguntas o intervenciones. No habiendo más asuntos que tratar, previo agradecimiento del presidente – en nombre de la Junta Directiva- a todos los asistentes, se da por concluida a las 13:10 h. la Asamblea General Ordinaria.

Se redacta este Acta por el Secretario que, previa lectura y aceptación por los interventores del Acta elegidos en la Asamblea, se aprueba el día 5 de julio de 2019.

Presidente

Manuel Sánchez-Matamoros
Fontenla

Secretario

Antonio Ruiz Lozano

Tesorero

Miguel Ángel Jiménez Soto

Interventores de Acta

Javier Moreno Ibarra

Irene Mª Gudiel Rodríguez

Oikocredit - Sevilla

el. 646 360 038 / 690 774 864

Fax: 954 662 499

e-mail sevilla@oikocredit.org

Internet: www.oikocredit.org

Oikocredit-Sevilla

C/ Alejandro Collantes, nº 17, 3ºD.
41005 – Sevilla
Tel: 646360038 / 690774864
Email: sevilla@oikocredit.org
Web: sevilla.oikocredit.es

ANEXO

Información sobre la Cooperativa Internacional Oikocredit.



Oikocredit - Desempeño 2018

Juan Antonio Gómez

Coordinador Oikocredit-Sevilla



Índice

1. Estrategia de Oikocredit 2018-2019
2. Resultados destacados en 2018
3. Proyectos financiados en 2018

Oikocredit-Sevilla

C/ Alejandro Collantes, nº 17, 3ºD.
41005 – Sevilla
Tel: 646360038 / 690774864
Email: sevilla@oikocredit.org
Web: sevilla.oikocredit.es



Estrategia de Oikocredit 2018-2019

Si bien estamos orgullosos de lo que hemos logrado, observamos que el mundo que nos rodea cambia rápidamente y las tendencias externas influyen en nuestro trabajo. Estos acontecimientos nos obligaron a actualizar nuestra estrategia 2016-2020.

Para seguir siendo importantes para las personas a quienes atendemos, debemos evolucionar y adaptarnos constantemente. Tenemos la obligación de garantizar que Oikocredit se desempeñe al nivel más alto posible, para maximizar el impacto social; allí donde más se necesite.



Estrategia de Oikocredit 2018-2024

- **Personas con bajos ingresos** en tres sectores prioritarios: inclusión financiera, agricultura y energía renovable.
- **Mercados con mejores demandas y oportunidades.**
- **Optimizar el impacto social.** Conservar el medio ambiente con rendimientos financieros justos.
- **Liderar un cambio positivo** como una institución catalizadora con una red global y presencia local, amplificando el impacto a través de inversiones y creación de capacidad.
- **Queremos ser el inversor social preferido y el socio de desarrollo** para nuestras organizaciones asociadas.
- **Haremos crecer aún más nuestra comunidad global de miembros y personas inversoras** y ofreceremos a nuestros inversores la oportunidad de ser parte de un movimiento global para el cambio social.



Oikocredit-Sevilla

C/ Alejandro Collantes, nº 17, 3ºD.
41005 – Sevilla
Tel: 646360038 / 690774864
Email: sevilla@oikocredit.org
Web: sevilla.oikocredit.es



Índice

1. Estrategia de Oikocredit 2018-2019
2. Resultados destacados en 2018
3. Proyectos financiados en 2018



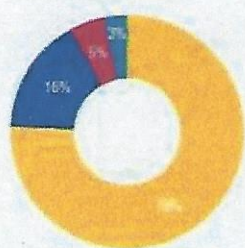
Resultados destacados en 2018

- i. Resultado neto consolidado de 1,3 ME
- ii. Activos totales **+5,9%**, a 1.292,9 ME
- iii. Cartera de financiación del desarrollo **+6,8%**, a 1.046,6 ME (€ Vs. US \$, 2017)
- iv. 143 organizaciones socias, que se benefician de los programas de desarrollo de capacidades, por un total de 1.009 k€, **+26,5%** (en 2016 con 490 k€)
- v. Entrada neta de fondos prestables de 77,9 ME (**-39,5 ME**, respecto a 2018)
- vi. Dividendo propuesto del 1%
- vii. Aumento de 1.000 inversionistas, llegando a 57.000



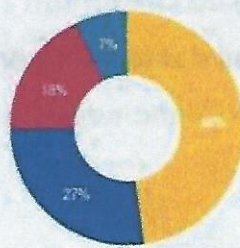
Resultados destacados en 2018

Development financing outstanding by sector
As at 31 December 2018



* excluding microfinance and SME finance

Development financing outstanding by region
As at 31 December 2018



Índice

1. Estrategia de Oikocredit 2018-2019
2. Resultados destacados en 2018
3. Proyectos financiados en 2018

Proyectos financiados 2018

33 countries where Oikocredit will focus its activities going forward



Proyectos financiados 2018

Energías renovables



El presente proyecto consiste en el diseño y la instalación de un sistema de energía solar en un edificio de oficinas en Sevilla. El proyecto es la marca de los productos comerciales para el sector de Oikocredit Planet Energy Private Limited.

Proyectos financiados 2018

Agricultura



Sandra Flores Moya, agricultora y miembro de FAPROFUT, cosecha granos de café en la finca productora de Calatayud en Ecuador.



Proyectos financiados 2018

Financiación de socios



En esta finca, los socios de OIKO CREDIT han financiado la producción de tomates de la finca productora de Calatayud en Ecuador.



Aracelis López, cliente de la Cooperativa La Maraña, una cooperativa de producción y servicios financieros ubicada en el departamento paraguayo de San Pedro.



Oikocredit-Sevilla

C/ Alejandro Collantes, nº 17, 3ºD.
41005 – Sevilla
Tel: 646360038 / 690774864
Email: sevilla@oikocredit.org
Web: sevilla.oikocredit.es

Proyectos financiados 2018

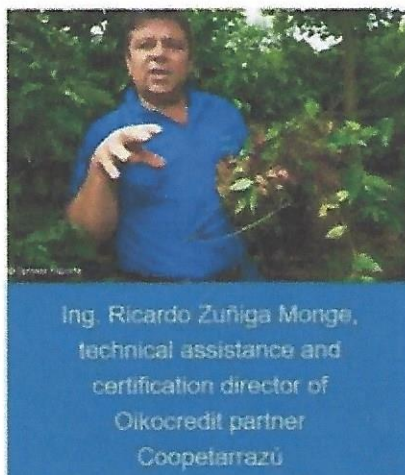
Manufactura



Más de 100 y un equipo Pasa Pasa que para fabricar artículos con sus propios diseños. Son clientes de Oikocredit, una institución de microfinanzas en Guatemala

Proyectos financiados 2018

Desarrollo de capacidades



Ing. Ricardo Zuñiga Monge,
technical assistance and
certification director of
Oikocredit partner
Coopetarrazú

Índice

Gracias

