



MEMORIA

OIKOCREDIT SEVILLA 2020

Contenidos

- Saludo
- Hitos que resumen 2020
- Sevilla, un parte de la familia Oikocredit
- Promoción de Oikocredit
- Trabajo en red
- Gestión interna
- Información sobre el proceso de migración
- Informe económico
- Nueva realidad y nuevos retos



Asamblea General Mundial 2018, India.

Saludo

Con esta memoria queremos mostrar y compartir las actividades desarrolladas, así como los datos económicos y financieros de nuestra asociación durante 2020, un año lleno de cambios en nuestra vida diaria y a nivel mundial.

Para Oikocredit Sevilla también fue un periodo de grandes cambios, con el proceso de migración hacia el nuevo vehículo de inversión (certificados de depósitos “CDA” de la Fundación Accionarial de Oikocredit Internacional - OISF). Esto ha supuesto un gran trabajo interno de gestión, pero también la alegría de haber llegado a buen puerto, después de varios años de trabajo en esa dirección.

Por otro lado, hemos vivido 2020 como un año con pocas posibilidades de actividades y promoción, por las restricciones de movilidad y reunión impuestas por motivaciones sanitarias ante la pandemia.

Agradecemos la confianza y compromiso de todos/as los/as socios/as con la labor de transformación social que persigue Oikocredit, durante este 2020 especialmente incierto.



Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda.(Ecuador)

Hitos de 2020: un año diferente

- **Proceso de migración hacia el nuevo vehículo de inversión**

- Como todos sabemos, durante los meses de verano realizamos el proceso de migración de los antiguos “contratos de cuentas en participación” hacia los certificados de depósito (CDA) de la Fundación Accionarial de Oikocredit Internacional (OISF, por su siglas en Inglés)
- Este cambio supuso un contacto personal previo y otro posterior, de seguimiento, que nos permitió hablar directamente con muchos de nuestros socios, y la alegría de constatar que muchas personas siguen confiando en Oikocredit.
- Agradecemos la paciencia de todos, pues nos obligó a rellenar varios cuestionarios y entregar la documentación necesaria.
- Por último, también damos las gracias a todas las personas que por diferentes razones decidieron recuperar su inversión, por su confianza durante estos años. Todas saben que la puerta de Oikocredit siempre estará abierta.

- **Seguimos en red**

- A través de varios socios seguimos presentes en las redes de finanzas éticas y economía solidaria.

- **Promoción en mínimos**

- Debido a las restricciones de movilidad y reunión impuestas por motivaciones sanitarias ante la pandemia, y de haber tenido que volcar nuestros esfuerzos en el proceso de migración, pudimos realizar muy pocas actividades de promoción.



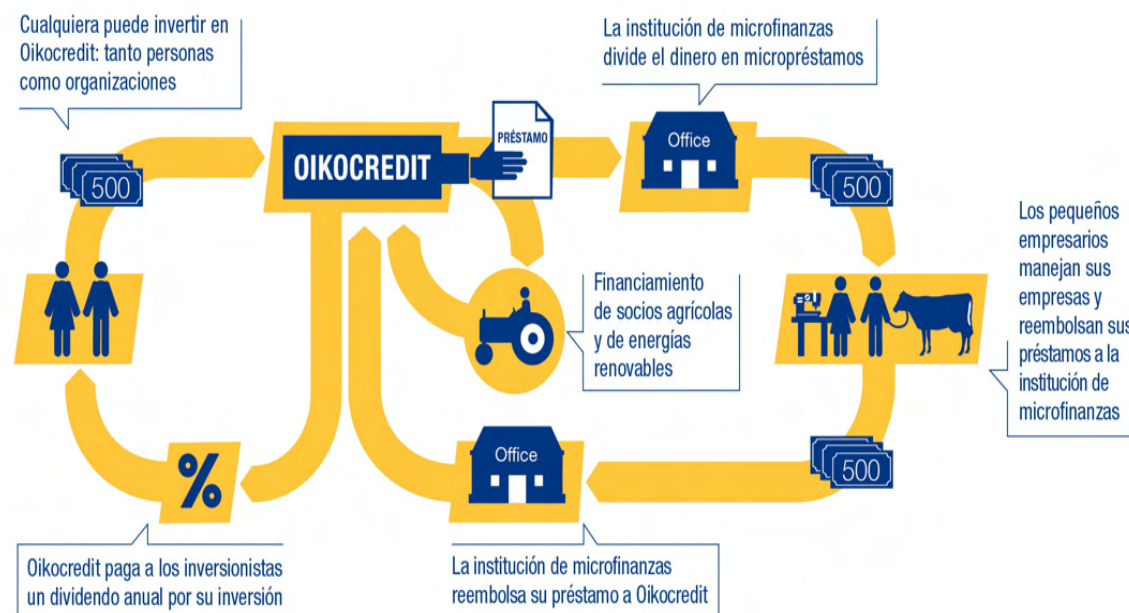
Sevilla, parte de la familia Oikocredit

Somos muchas las personas y organizaciones que confiamos e invertimos en Oikocredit. Más de 58.400 en todo el mundo. 2020 fue el último año en que un grupo importante de personas lo hicimos a través de Oikocredit-Sevilla, una de las 23 asociaciones de apoyo a Oikocredit, tres de ellas en nuestro país.

A partir del 1 de diciembre de 2020, la inversión que cada persona o entidad tenía en Oikocredit Sevilla está vehiculada a través de la OISF. Pero el objetivo sigue intacto: la compra de acciones de la cooperativa Oikocredit Internacional. Con ese dinero Oikocredit concede préstamos o invierte en capital social de organizaciones de Asia, África o Latinoamérica. Y todas las personas que así lo han deseado siguen siendo socias de Oikocredit Sevilla, sin necesidad de cuota alguna, como siempre ha sido.

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, ofrecer una gran rentabilidad social y, en muchas ocasiones, una modesta rentabilidad económica.

Oikocredit Internacional tiene un funcionamiento democrático y participativo. Oikocredit-Sevilla es uno de los miembros de la Cooperativa Oikocredit Internacional, y representa a sus socios y socias en la Asamblea anual de Oikocredit Internacional y en otros espacios de participación y diálogo.



Promoción de Oikocredit

Charlas y actos de divulgación

El 27 de febrero de 2020 participamos en un evento de divulgación de la Economía Social y Finanzas Éticas, en la Universidad Pablo de Olavide (en Sevilla), junto con Coop57. Tras una introducción general a las finanzas éticas, presentamos la actividad que realiza Oikocredit.

Educación para el desarrollo. Ferias y encuentros

Este año no hemos podido acercarnos a universidades u otros centros educativos formales o informales para realizar este tipo de actividades. Y las ferias y encuentros presenciales previstos fueron suspendidos.

Medios de comunicación y presencia en redes sociales

En cumplimiento de lo que se proyectó, durante 2020 se estableció una estrategia de comunicación y presencia en redes sociales, para incrementar el alcance de la difusión de la actividad de Oikocredit-Sevilla, y dar a conocer y sensibilizar a la sociedad acerca de las finanzas éticas y la economía social. Para ello contratamos los servicios de una agencia de comunicación (Comunicabes) que nos merece confianza. Debido a la incertidumbre que hubo en 2020, y a todo el proceso de transición al nuevo vehículo de inversión, decidimos empezar esta campaña a principios de 2021, como así ha sido.

Atención al público

Aunque este año hemos estado disponibleS en nuestro local habitual, todas las consultas han sido telefónicas.



Trabajo en red

REAS (Red de Economía Alternativa y Solidaria)

Oikocredit-Sevilla está presente en esta red de ámbito nacional, a través de algunos de nuestros socios, así como de nuestros compañeros de las otras asociaciones de apoyo de Oikocredit en España. Además, en el ámbito regional de Andalucía, hemos seguido coordinados. Y aunque la actividad este año ha sido menor, seguimos convencidos de que debemos de seguir creando sinergias y favoreciendo el fortalecimiento mutuo de entidades afines.



Mesa de Finanzas Éticas

Seguimos perteneciendo a esta mesa de ámbito nacional, en la cual estamos representados por compañeros de las asociaciones de apoyo españolas, con las que nos coordinamos de forma continua. Y a nivel regional también hemos estado representados en la Mesa de Finanzas Éticas de REAS Andalucía, a través de nuestro coordinador.

Fiare Banca Ética

Varios de nuestros socios forman parte del GIT (Grupo de Iniciativa Territorial) de Andalucía Occidental, por lo que seguimos conociendo la evolución y actividad de dicha organización, con la que tantos principios fundamentales compartimos.

Gestión interna

2020 Encuentro de Invierno (Winter Meeting)

Estaba previsto realizar el encuentro en Bilbao, e íbamos a asistir presencialmente. Sin embargo, el estado de emergencia decretado en Marzo obligó a realizar el encuentro de forma virtual desde las oficinas centrales de Oikocredit en Amersfoort (Holanda). Los temas principales abordados fueron la presentación de los resultados de 2019 (que fueron positivos) y la de la estrategia para los próximos cinco años.

2020 Asamblea General Anual de Oikocredit-Internacional

Este año también se celebró la AGA de forma virtual desde Amersfoort. Además de todos los informes prescriptivos, la asamblea tuvo dos ejes importantes: la información sobre las respuestas de Oikocredit ante las dificultades que ha provocado la crisis del coronavirus y la propuesta de no repartir dividendos por primera vez en más de 25 años, que fue aprobada en dicha asamblea.

Oikocredit-Sevilla: Asamblea General Anual 2020

Nuestra asociación celebró su asamblea anual el 20 de junio en su sede social, y mediante conexiones a distancia. Además de tres miembros de la junta directiva y el coordinador, que estuvieron de forma presencial, se conectaron de forma virtual ocho socios. Esta forma de realizar la asamblea permitió participar a socios que no residen en Sevilla. Se informó del proceso de migración al nuevo vehículo de inversión, que empezaría en breve y se renovó la junta directiva con la reelección de las mismas personas en su cargos. Los documentos están disponibles en <http://sevilla.oikocredit.es/asambleas-y-memorias-anuales>.



Gestión interna

Juntas Directivas

Se han celebrado 4 sesiones durante el año 2020, con los siguientes contenidos principales:

03/02/2020

Presencia en el encuentro de invierno en Bilbao. Revisión de la documentación para el proceso de transición. Campaña de comunicación local y nacional. Fecha asamblea local. REAS Andalucía.

23/04/2020

Aprobación del contrato del coordinador a contrato indefinido después de tres años. Aceptación del presupuesto de “Comunicabes” para la campaña de comunicación y presencia en redes sociales. Información de nuevos socios a través del canal “online”.

05/06/2020

Preparación de la Asamblea local de Sevilla para realizarla de forma telemática.

10/09/2020

Información sobre los resultados del proceso de transición. Planteamiento del futuro de la asociación. Decisión de cambiar las funciones de la persona contratada. Preparación del boletín de septiembre. Compensación de horas trabajadas por el coordinador.

Además de las juntas directivas, se han tenido bastantes reuniones de coordinación para el proceso de transición, para la preparación de la asamblea, para diseñar las líneas básicas para el futuro de la asociación y para concretar la campaña de comunicación.



Proceso de migración de las inversiones

El proceso de migración de los antiguos contratos de cuentas en participación a los actuales certificados de depósito se realizó entre los meses de junio y septiembre, informando pormenorizadamente a todos los socios, y haciendo un seguimiento personal de cada contrato.

Esto significa que, a partir del 1 de diciembre de 2020, todas las personas que invertían a través de Oikocredit-Sevilla, ahora lo hacen a través de la Fundación Accionarial de Oikocredit Internacional (OISF por sus siglas en Inglés). Por tanto, toda la gestión administrativa de las inversiones (nuevas aportaciones, posibles dividendos, recuperaciones, nuevos inversores...) se hacen directamente a través de la OISF.

El canal más operativo para todas las personas que invierten en Oikocredit es MyOikocredit, y todos los inversores han recibido un correo explicando el procedimiento para activarlo.

Expresamos nuestro profundo agradecimiento a todos los socios que siguen en Oikocredit, por su empeño en realizar los trámites necesarios para realizar este proceso de migración.

Y también a los inversores que han decidido, al menos por ahora, no continuar, por su confianza de tantos años en el trabajo de Oikocredit.

	SOCIOS	<i>Incremento</i>		INVERSIÓN	<i>Incremento</i>	
2007	23			28.340		
2008	46	23	100%	76.549	48.209	170%
2009	59	13	28%	140.801	64.252	84%
2010	79	20	34%	227.627	86.826	62%
2011	81	2	3%	280.850	53.223	23%
2012	97	16	20%	388.464	107.614	38%
2013	99	2	2%	445.160	56.696	15%
2014	109	10	10%	457.858	12.698	3%
2015	119	10	9%	667.544	209.686	46%
2016	123	4	3%	870.986	203.442	30%
2017	127	4	3%	946.045	75.059	8%
2018	122	-5	-4%	939.439	-6.606	-0,7%
2019	119	-3	-2%	880.236	-59.203	-6,3%
2020	77	-42	-35%	507.287	-372.949	-42%

Cuenta de Resultados

CUENTA DE RESULTADOS - OIKOCREDIT-SEVILLA

	EJERCICIO 2020	EJERCICIO 2019
A) Excedente del ejercicio	3.685,74	-1.646,35
1. Ingresos de la actividad propia	368,42	81,00
d) Subvenciones, donaciones y legados imputados al excedente del ejercicio		
740. Subvenciones, donaciones y legados a la actividad		
740.2 DONACIONES DE DIVIDENDOS NETOS	368,42	81,00
2. Ventas y otros ingresos de la actividad mercantil	14.219,00	7.500,00
705. Prestaciones de servicios		
705.1 OIKOCREDIT-INTERNACIONAL	14.219,00	7.500,00
7. Otros ingresos de la actividad		413,68
755. Ingresos por servicios al personal		
755.1 INGRESOS POR FORMACIÓN BONIFICADA		413,68
8. Gastos de personal	-6.761,73	-6.807,60
a) Sueldos, salarios y asimilados		
640. Sueldos y salarios		
640.1 SUELDOS Y SALARIOS	-5.126,37	-5.128,32
b) Cargas sociales		
642. Seguridad social a cargo de la empresa		
642.1 SEGURIDAD SOCIAL A CARGO DE LA EMPRESA	-1.635,36	-1.679,28
9. Otros gastos de la actividad	-3.050,23	-3.550,10
a) Servicios exteriores		
621. Arrendamientos y cánones		
621.1 OFICINA DE ATENCIÓN AL PÚBLICO		-200,00
623. Servicios de profesionales independientes		
623.1 SERVICIOS DE ASESORÍA LEGAL	-1.695,78	-734,00
623.1 GESTORÍA LABORAL	-556,44	-551,65
626. Servicios bancarios y similares		
626.0 COMISIONES BANCARIAS	-96,00	-71,00
629. Otros servicios		
629.1 MATERIAL DE OFICINA	-24,18	-6,93
629.2 ALOJAMIENTOS		-390,00
629.3 VIAJES	-111,38	-1.136,81
629.4 CORREOS	-363,80	-100,20
629.5 IMPRENTA	-61,51	-206,09
629.6 EQUIPO VOLUNTARIADO MADRID	-101,13	
629.7 PARTICIPACIÓN EN REDES	-40,00	-149,71
67. Pérdidas procedentes de activos no corrientes y gastos excepcionales		
678. Gastos excepcionales		
678.1 GASTOS EXTRAORDINARIOS	-0,01	-3,71
A.1) EXCEDENTE DE LA ACTIVIDAD	4.775,46	-2.363,02

CUENTA DE RESULTADOS - OIKOCREDIT-SEVILLA

	EJERCICIO 2020	EJERCICIO 2019
14. Ingresos financieros		9.677,70
760. Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio		
7601 Ingresos participaciones inst. patr. en entidades asociadas		
7601.1 INTERESES PARA LOS SOCIOS		9.567,02
7601.2 INTERESES PARA LA ASOCIACIÓN		110,68
15. Gastos financieros		-9.536,85
662.2 Intereses de deudas, otras partes vinculadas		
662.2.1 DISTRIBUCIÓN DE INTERESES A SOCIOS		-9.536,85
18. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	16,05	0,04
778 Ingresos excepcionales		
778.1 INGRESOS EXCEPCIONALES	16,05	0,04
A.2) EXCEDENTE DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS	16,05	140,89
A.3) EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS (A.1 + A.2)	4.791,51	-2.222,13
19. Impuestos sobre beneficios	-1.105,77	575,78
630.0 Impuesto corriente		
630.1 IMPUESTO DE SOCIEDADES	-1.105,77	575,78
A.4) Variación de patrimonio neto reconocida en el excedente del ejercicio	3.685,74	-1.646,35
I) RESULTADO TOTAL, VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO EN EL EJERCICIO	3.685,74	-1.646,35

Balance

BALANCE - OIKOCREDIT-SEVILLA

ACTIVO	EJERCICIO 2020	EJERCICIO 2019
A) ACTIVO NO CORRIENTE.	1.097,57	881.386,65
V. Inversiones en entidades del grupo y asociadas a largo plazo	522,57	880.235,87
250. Participaciones a largo plazo en partes vinculadas		
2504. Participaciones a largo plazo en entidades asociadas		
2504.1 PARTICIPACIONES OIKO-INT SOCIOS		866.482,55
2504.2 PARTICIPACIONES OIKO-INT ASOCIACION	522,57	13.753,32
VI. Inversiones financieras a largo plazo	575,00	575,00
260. Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio		
260.1 CAPITAL SOCIAL CONVENIO FIARE-SUR	575,00	575,00
VIII. Activos por impuesto diferido		575,78
474. Activos por impuesto diferido		
474.5 CRÉDITO POR PERDIDAS A COMPENSAR DEL EJERCICIO		575,78
B) ACTIVO CORRIENTE.	29.229,54	3.918,15
IV. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	1.245,48	1.089,51
5. Activos por impuesto corriente		
470.9 Hacienda Pública, deudora por devolución impuestos		
4709.1 HACIENDA PÚBLICA, DEUDORA POR DEVOLUCIÓN DE I.S.		309,48
6. Otros créditos con las Administraciones Públicas		
470.0 Hacienda Pública, deudora por IVA		
4700.1 HACIENDA PÚBLICA, DEUDORA POR IVA	1.245,48	780,03
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	27.984,06	2.828,64
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		
572.X CUENTAS CORRIENTES	27.984,06	2.828,64
TOTAL ACTIVO (A+B)	30.327,11	885.304,80

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	EJERCICIO 2020	EJERCICIO 2019
A) PATRIMONIO NETO	22.081,99	18.396,25
A-1) Fondos propios	22.081,99	18.396,25
II. Reservas		
III. Excedentes de ejercicios anteriores	18.396,25	20.042,60
120. Remanente		
120.0 REMANENTE	18.396,25	20.102,32
121. Excedentes negativos de ejercicios anteriores		
121.0 EXCEDENTES NEGATIVOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-59,72
IV. Excedente del ejercicio	3.685,74	-1.646,35
129. Excedente del ejercicio		
129.0 EXCEDENTE DEL EJERCICIO	3.685,74	-1.646,35
B) PASIVO NO CORRIENTE		866.482,55
II. Deudas a largo plazo		866.482,55
3. Otras deudas a largo plazo		
163.5 Otras deudas L/P con otras partes vinculadas		
163.5.X CONTRATOS DE INVERSIÓN		866.482,55
C) PASIVO CORRIENTE	8.245,12	426,00
II. Deudas a corto plazo.	132,34	
3. Otras deudas a corto plazo		
521. Deudas a corto plazo		
521.1 DEUDAS CON MIEMBROS JUNTA DIRECTIVA	132,34	
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.	8.112,78	426,00
2. Otros acreedores		
410. Acreedores por prestaciones de servicios		
410.1 ACREEDORES POR PRESTACIONES DE SERVICIOS	556,11	116,22
419. Acreedores por operaciones en común		
419.1 CONTRATOS PENDIENTES DE DEVOLUCIÓN	6.497,74	
419.2 GESTIONES POR CUENTA DE SOCIOS	427,62	142,48
475. Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales.		
4752.1 HACIENDA PÚBLICA, ACREEDORA IS	469,43	
476. Organismos de la Seg. Social, acreedores		
476.1 ORGANISMOS DE LA SEG. SOCIAL, ACREEDORES	161,88	167,30
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO. (A+B+C)	30.327,11	885.304,80

Agradecimiento a nuestro coordinador

Los motivos que han llevado a la Junta Directiva a dejar de contar con su trabajo profesional son los dos siguientes:

- La necesidad de la Asociación de una disponibilidad horaria mayor y más flexible, actualmente incompatible con su realidad laboral y personal, cada vez más exigente.
- La nueva realidad de la Asociación, a partir del proceso de migración, requiere un perfil y una orientación profesional diferente.

La Junta Directiva quiere dejar constancia en esta memoria de 2020 nuestro profundo agradecimiento a Juan Antonio Gómez, que desde abril de 2017 y hasta enero de 2021 ha realizado las funciones de coordinador de la Asociación.

Le agradecemos su entrega generosa y su trabajo siempre dispuesto durante casi cuatro años, por facilitar siempre unas buenas relaciones con la Junta Directiva, y mejorar nuestra interlocución con toda la familia de Oikocredit en España y en el mundo. Y finalmente, por ser receptivo y flexible ante las necesidades cambiantes que han ido surgiendo estos años.

Esperamos y deseamos que, cuando lo decida y sus circunstancias se lo permitan, pueda volver a colaborar en el trabajo de Oikocredit. Estaremos encantados de ello, y él lo sabe.



Nueva realidad: nuevos retos

A partir del proceso de migración de las inversiones al nuevo vehículo de inversión, y de que la gestión de inversiones se desvincule de las Asociaciones de Apoyo, las tres Asociaciones de Apoyo a Oikocredit en nuestro país hemos pasado a tener otro estatuto y otras funciones dentro de la estructura de la Cooperativa Oikocredit Internacional.

Ahora nuestra función se centra en la promoción del trabajo de Oikocredit, además de la sensibilización social vista desde el enfoque de la Educación para el Desarrollo.

Por tanto, esto tiene varias implicaciones:

- a) La más importante es que la gestión de las inversiones desaparece, con la consiguiente disminución de la carga de trabajo, que se reduce desde ahora a la propia de la vida asociativa y de las actividades organizadas.
- b) La segunda es que la función principal y a la que deben ir casi todos nuestros recursos es la de promoción de nuestro modelo de trabajo cooperativo y de inversiones para el desarrollo, para seguir dándolo a conocer, y animando a un número creciente de personas y entidades a apoyar mediante inversiones la labor de Oikocredit.



Actividades para 2021

A) FORTALECIMIENTO INTERNO DE LA ASOCIACIÓN

- Ampliar el número de voluntarios y, a medio plazo, de miembros de la Junta Directiva:
 - Reuniones más frecuentes de la Junta Directiva.
 - Formación a socios sobre Oikocredit.
 - Captación de voluntariado en plataformas web y de universidades
 - Acompañamiento a posibles voluntarios
- Búsqueda de un coordinador con plena disponibilidad horaria y con un perfil de promoción y comunicación (más comercial que gestor).
- Creación de dos grupos de trabajo o comisiones: comunicación y promoción, y de Educación para el Desarrollo.
- Búsqueda de un nueva ubicación para trabajo, reuniones y atención al público.
- Realizar anualmente la Auditoria Social de REAS.

B) MEJORA DE LA COMUNICACIÓN Y DE LA PROMOCIÓN DE OIKOCREDIT

- Desarrollo de la campaña de comunicación y promoción a través de los servicios de “Comunicabes”: mejora de la web, creación y mantenimiento de perfiles en redes sociales (Facebook, Twitter e Instagram), mejora de la comunicación mediante correo electrónico.
- Participación a nivel nacional en el grupo Oikomunicando, en el que están presentes los responsables de comunicación de las tres asociaciones de apoyo, y que nos permite compartir y aunar iniciativas a nivel local y nacional.
- Invitar a socios para que sean agentes activos para promocionar Oikocredit en las redes. Prácticas para estudiantes.
- Fomentar la interacción con otras entidades afines: ESS, Fondredes, entidades de comercio justo para colaboraciones mutuas. Mantener representación estable en REAS-Andalucía y su mesa de finanzas éticas.
- Ferias virtuales y presenciales.

• Actividades para 2021

C) EDUCACIÓN PARA EL DESARROLLO:

- Charlas en institutos y otros centros de enseñanza y/o educativos.
- Cursos de verano en universidades. Hay dos en marcha: UIA y UPO.
- Red de Educación Financiera: charlas, foros online, formación a profesorado, a alumnado, educación financiera en Escuela de Economistas (mucha repercusión en medios).
- Exposiciones.

D) CONTINUIDAD EN LA GESTIÓN INTERNA DE LA ASOCIACIÓN:

- Relación con las otras asociaciones de apoyo de España y con el grupo de Madrid.
- Relación con la Cooperativa Oikocredit Internacional.
- Participación en los posibles encuentros internos a nivel internacional.

	2020			2021	
	PRESUPUESTO	REAL		PRESUPUESTO	INCREMENTO
GASTOS					
Servicios bancarios	100	96		100	0%
Correo	200	364		200	0%
Papelería e imprenta	200	62		100	-50%
Material de oficina	50	24		50	0%
Viajes	500	111		200	-60%
Alojamientos	350	0		100	-71%
Servicios de asesoría	1200	1696		1800	50%
Gestoría fiscal	600	556		300	-50%
Gastos de personal	6810	6762		6610	-3%
Contribución local atención	200	0		200	0%
Participación en redes	150	141		150	0%
Otros extraordinarios	4000	0		500	-88%
TOTAL GASTOS	14360	9812		10310	-28%
INGRESOS					
Donativos / otros ingresos	80	368		100	25%
Dividendo recibido	100	0		0	-100%
Aportación Oiko-Internacional	14152	14219		10000	-29%
TOTAL INGRESOS	14332	14587		10100	-30%
RESULTADO	-28	4775		-210	

Oikocredit-Sevilla

C/ Alejandro Collantes, nº 17, 3º-D

41005 – Sevilla

T +34 646 360 038 / +34 690 774 864

sevilla.oikocredit.es

sevilla@oikocredit.org

