

OIKOCREDIT-SEVILLA
ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA 2013

En la ciudad de Sevilla, en el centro cívico “La Buhaira”, en fecha 9 de febrero de 2013, previa convocatoria de conformidad con los Estatutos, da comienzo a las 11:00 h, en segunda convocatoria, la Asamblea General Ordinaria de la asociación “Oikocredit-Sevilla”, con la siguiente

Lista de Asistencia:

Número de asistentes: 20 socio/as (8 presentes, 12 representados).

Socio/as con números: 2, 3, 13, 28, 29, 40, 44 y 96 (presentes) y 1, 4, 12, 14, 16, 17, 25, 26, 27, 49, 58 y 59 (representados).

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 2012.
- 3.- Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2013.
- 4.- Elección, si procede, de auditores internos.
- 5.- Información sobre la Cooperativa Internacional Oikocredit.
- 6.- Información sobre la situación actual de FIARE Banca Ética. Toma de posición sobre el futuro de la asociación “Banca Ética Fiare-Sur”.
- 7.- Petición de colaboración a los socios/as para poder aumentar las actividades de la asociación.
- 8.- Turno abierto de preguntas y/o comentarios.

RESUMEN DE CONTENIDOS Y ACUERDOS.

1.- El presidente da la bienvenida y agradece la asistencia, y se procede a la elección como interventores de acta de la Asamblea General de los socios D^a. María Teresa Domínguez Vázquez (nº 40) y D. César Cano García (nº 44).

2.- El presidente y el tesorero presentan, respectivamente, la Memoria de Actividades y el Informe Económico del año 2012, que se habían adjuntado por correo electrónico junto a la convocatoria de la presente Asamblea.

Tras algunos breves comentarios y aclaraciones, tanto la Memoria de Actividades como el Informe Económico resultan aprobados por unanimidad.

3.- El presidente presenta el Plan de Actividades para 2013, en el que se propone un año con similares actividades a los anteriores. Comenta que seguimos trabajando y

explorando posibilidades, junto con las otras dos Asociaciones de Apoyo de nuestro país, buscando la forma de vehicular las inversiones en Oikocredit a través de la estructura y con el paraguas jurídico de FIARE Banca Ética. También se informa, explicando la necesidad de ello, de la intención de la Junta Directiva de potenciar durante este año la renovación de sus cargos, y la entrada de nuevos socios/as en la misma.

A continuación el tesorero presenta el Presupuesto para 2013, en el que se informa del pequeño aunque constante aumento de los ingresos corrientes de la asociación, debido sobre todo al capítulo de la contribución por resultados que nos abona la Cooperativa Internacional. Ello nos permitirá un ejercicio equilibrado, o quizás algún excedente que reservaremos para proyectos en años posteriores.

Tras ambas presentaciones, tanto el Plan de Actividades como el Presupuesto 2013 resultan aprobados por unanimidad.

4.- El tesorero informa que las cuentas del pasado año 2011 fueron auditadas por el socio Francisco Bernal (nº 13), según se aprobó en la pasada Asamblea, aunque con retraso a lo inicialmente previsto, debido a problemas de compatibilizar las agendas.

Toma la palabra el citado socio, que se encuentra presente, e informa de que ha verificado la justificación documental de las principales cantidades tanto de ingresos como de gastos corrientes, así como el procedimiento y la contabilización de las inversiones de los diferentes contratos. En su opinión las comprobaciones han sido satisfactorias y no hay ninguna anomalía que reseñar.

A continuación el presidente solicita uno o dos socios voluntarios, ajenos a la Junta Directiva, para auditar internamente las cuentas recién aprobadas del año 2012. Ante la ausencia de otros candidatos, Francisco Bernal vuelve a mostrar su disponibilidad para ello, lo que se aprueba por unanimidad.

5.- El presidente presenta en primer lugar un informe de los datos más relevantes (cifras aún no auditadas, octubre de 2012) de la Cooperativa Internacional Oikocredit. Sin entrar en mucho detalle y a título de ejemplos, la base social de inversores de Oikocredit ascendía ya a más de 45.000 personas y/o entidades, con cuyos ahorros se financiaban 862 socios de proyectos (en 70 países), de los cuales 595 eran Instituciones Microfinancieras (IMF's). Con un capital total en préstamos de 516 millones de euros, según estimaciones de nuestros índices de impacto social (a finales de 2011), a través de las IMF's financiadas por Oikocredit llegamos a más de 26 millones de personas como beneficiarios finales de los microcréditos, de las cuales un 83% son mujeres, y un 53% viven en áreas rurales. Se ha reducido la cifra de personas empleadas por las empresas sociales financiadas por nuestros préstamos, pero siguen siendo más de 39000 empleos, de los cuales más de 24000 son contratos fijos.

A continuación el presidente presenta algunos datos más sobre cifras preliminares y aún no auditadas, a cierre del año 2012: se otorgaron nuevos préstamos por 224 millones de euros (frente a 211 M€ en 2011), el nuevo ahorro recogido durante el pasado año ascendió a 46 millones de euros (frente a 40 en 2010, un 14 % de incremento anual), el índice de proyectos con retrasos en las cuotas de devolución de más de tres meses (PAR-90 días) descendió al 7% (frente al 9,6% en 2011), y por último destacar que continúa el progresivo aumento de la actividad de Oikocredit en África, con el previsto inicio de operaciones en 2013 en Camerún y Ruanda, y un objetivo para el 2015 de conseguir destinar el 20% de nuestros préstamos en el continente africano.

Finalmente el presidente informa sobre el reto -asumido por la Cooperativa Internacional para el presente año- de incrementar sustancialmente los préstamos concedidos a actividades directamente relacionadas con la agricultura, para lo cual necesitaremos mayor preparación técnica en el personal propio de las oficinas regionales y nacionales. Y además, tendremos que asumir el mayor riesgo que es característico de los proyectos en este sector.

Por último, desde la Cooperativa Internacional se nos invita a participar en la estrategia institucional FUTURA, en la que se pretende diseñar entre todos las líneas maestras de lo que queremos que sea Oikocredit en el próximo decenio.

6.- El tesorero informa brevemente de la evolución de FIARE Banca Ética, social y ciudadana, del que nuestra asociación Oikocredit-Sevilla forma parte como socia promotora, integrada dentro de la plataforma territorial FIARE-Sur, que aglutina a personas y entidades en Andalucía y Extremadura.

En lo que respecta al crecimiento cuantitativo, a cierre de 2012 y en números redondos, FIARE disponía de una base social de 3.600 socios (400 entidades sociales y 3.200 personas físicas). La recogida de capital social ascendía a 3.900.000 €, y con respecto a la actividad financiera (datos de agosto de 2012), el volumen de ahorro captado a más de 32 millones de euros, con más de 30 millones de euros de préstamos aprobados.

En este año 2013 está prevista la integración de las bases sociales de FIARE en nuestro país dentro de la Cooperativa de Crédito Banca Popolare Etica (BpE), que pasará a ser, desde mayo, una entidad bancaria regulada italo-española. Esperamos que ello nos permita a lo largo del presente año acelerar la disponibilidad de ciertos servicios financieros muy demandados y que aún no se han podido comercializar, como las cuentas corrientes para personas físicas, y la operativa con cajeros automáticos. Y con ello, aumentar significativamente el número de socios y de clientes.

El tesorero, finalmente, informa que dado que las personas y entidades hasta ahora socias de FIARE-Sur (y de todas las demás asociaciones territoriales) pasaremos en este año a integrarnos como socios de la Cooperativa de Crédito FIARE-BpE, desde FIARE-Sur se nos pregunta -sólo a las entidades, no a las personas físicas- si deseáramos seguir formando parte de la estructura asociativa territorial, para integrarnos a nivel estatal en una segunda forma jurídica, distinta y complementaria de la Cooperativa de Crédito, para realizar principalmente funciones tales como: proyectos de sensibilización o investigación, proyectos parabancarios a nivel territorial, actividades de lobby, apoyo de campañas, etc.

El presidente informa que la Junta Directiva propone a la Asamblea que apruebe seguir formando parte de FIARE-Sur e integrarnos en dicha segunda forma jurídica, aún por concretar en sus detalles, para realizar dichas funciones, y siempre que ello no suponga para Oikocredit-Sevilla cambios sustanciales en los compromisos de dedicación de recursos humanos o económicos mantenidos hasta ahora.

Tras un breve debate, con mayores informaciones y matizaciones, la Asamblea acuerda por unanimidad aprobar la propuesta de la Junta Directiva antes reseñada.

7.- Del mismo modo que en anteriores Asambleas, el presidente, en nombre de la Junta Directiva, hace un llamamiento general para que los socios que puedan se ofrezcan para una mayor colaboración e implicación en Oikocredit-Sevilla, para poder seguir trabajando en la consolidación de alternativas para unas finanzas más justas, aumentando el número y alcance de nuestras actividades.

8.- A propuesta de varios de los/as socios/as presentes se debate sobre una posible nueva campaña de divulgación. Se acuerda que la Junta Directiva se encargue de redactar un nuevo y breve folleto divulgativo, actualizado, que resuma qué es Oikocredit y cómo hacer para participar en ella. Dicho folleto se enviará por correo electrónico a todos los socios, para que cada uno de ellos, a su vez, pueda hacerlo llegar a las personas que pueda creer interesadas.

Posteriormente, en un segundo momento, aquellos socios que hayan tenido alguna respuesta interesada de sus respectivos contactos, se pondrán en contacto con la Junta Directiva para que ésta se ocupe de informar en mayor profundidad a los interesados.

No habiendo más asuntos que tratar, previo agradecimiento del presidente –en nombre de la Junta Directiva- a todos/as los/as asistentes, se da por concluida a las 13:00 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 25 de marzo de 2013.

Presidente

Secretario

Tesorero

Manuel Sánchez-Matamoros
Fontenla

Antonio Jesús Jiménez
Morillo-Velarde

Miguel Ángel Jiménez Soto

Interventores de Acta

María Teresa Domínguez Vázquez

César Cano García

OIKOCREDIT-SEVILLA
ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA 2013

En la ciudad de Sevilla, en el centro cívico “La Buhaira”, en fecha 9 de febrero de 2013, previa convocatoria de conformidad con los Estatutos, da comienzo a las 13:00 h, en segunda convocatoria, la Asamblea General Extraordinaria de la asociación “Oikocredit-Sevilla”, con la siguiente

Lista de asistentes: 20 socio/as (8 presentes, 12 representados).
Socio/as con números: 2, 3, 13, 28, 29, 40, 44 y 96 (presentes) y 1, 4, 12, 14, 16, 17, 25, 26, 27, 49, 58 y 59 (representados).

De conformidad con la convocatoria previa, se procede a abordar el siguiente

Orden del día:

1.- Cambio del domicilio social de la asociación.

RESUMEN DE CONTENIDOS Y ACUERDOS.

1.- El presidente presenta la propuesta de la Junta Directiva de trasladar el domicilio social de la asociación, desde el actual (despacho profesional de un miembro de la Junta), a su domicilio particular, sito en C/ Alejandro Collantes, nº 17, 3º - D, 41005 - Sevilla. Se recuerda que la atención presencial al público ni se ha venido ni se vendrá prestando en el domicilio social, que sólo tiene efectos administrativos.

La Asamblea acuerda por unanimidad aprobar la propuesta de la Junta Directiva.

No habiendo más asuntos que tratar, previo agradecimiento del presidente a todos/as los/as asistentes, se da por concluida a las 13:30 h. la Asamblea General Extraordinaria.

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 25 de marzo de 2013.

Presidente

Secretario

Tesorero

Manuel Sánchez-Matamoros
Fontenla

Antonio Jesús Jiménez
Morillo-Velarde

Miguel Ángel Jiménez Soto

Interventores de Acta

María Teresa Domínguez Vázquez

César Cano García