

OIKOCREDIT-SEVILLA

ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA 2014

En la ciudad de Sevilla, en el centro cívico “La Buhaira”, en fecha 6 de marzo de 2014, previa convocatoria de conformidad con los Estatutos, da comienzo a las 19:30 h, en segunda convocatoria, la Asamblea General Ordinaria de la asociación “Oikocredit-Sevilla”, con la siguiente

Lista de Asistencia:

Número de asistentes: 23 socio/as (9 presentes, 14 representados).

Socio/as con números: 2, 3, 7, 13, 19, 25, 28, 58, y 94 (presentes) y 1, 4, 9, 10, 12, 14, 16, 26, 27, 40, 49, 59, 95 y 97 (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 2013.
- 3.- Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2014.
- 4.- Elección, si procede, de auditores internos.
- 5.- Información sobre la Cooperativa Internacional Oikocredit.
- 6.- Información sobre la situación actual de FIARE Banca Ética.
- 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. Francisco Bernal Carretero (nº 13) y D. Enrique Sarrión Morillo (nº 19).

2.- El presidente y el tesorero presentan, respectivamente, la Memoria de Actividades y el Informe Económico del año 2013, 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 2014, 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 Popolare Ética.

Se comenta específicamente el trabajo realizado de renovación de la estructura de las nuevas webs de las asociaciones de apoyo y del sitio web de Oikocredit en nuestro país. A este respecto, el socio nº 13 se ofrece para posibles mejoras en nuestra web, y el socio nº 7 para realizar traducciones de documentos de Oikocredit-Internacional a nuestro idioma.

A continuación el tesorero presenta el Presupuesto para 2014, en el que se prevee un ejercicio con un excedente que reservaremos para proyectos en años posteriores.

Tenemos previsto para este año nuestra adaptación al Plan General de Contabilidad para Entidades No Lucrativas, publicado el pasado año. Y también formarnos junto con las otras asociaciones de apoyo españolas para integrarnos todas en el sistema común de administración de inversiones (denominado TITAN).

Tras ambas presentaciones, tanto el Plan de Actividades como el Presupuesto 2014 resultan aprobados por unanimidad.

4.- El tesorero informa que las cuentas del pasado año 2012 fueron auditadas nuevamente por el socio Francisco Bernal (nº 13), según se aprobó en la pasada Asamblea, sin ninguna anomalía que reseñar, según el auditor interno.

A continuación el presidente solicita uno o dos socios voluntarios, ajenos a la Junta Directiva, para auditar internamente las cuentas recién aprobadas del año 2013. Ante la ausencia de otros candidatos, Francisco Bernal vuelve a mostrar su disponibilidad para ello, lo que se aprueba por unanimidad.

5.- El tesorero presenta en primer lugar un informe de los datos más relevantes (cifras aún no auditadas, diciembre de 2013) 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 52.000 (46.000 personas y 6.000 entidades), con cuyos ahorros se financiaban 849 socios de proyectos en casi 70 países. Con un capital total en préstamos de 590 millones de euros (11% de incremento respecto a 2012), según estimaciones de nuestros índices de impacto social (a finales de 2012), a través de las IMF's financiadas por Oikocredit llegamos a más de 28 millones de personas como beneficiarios finales de los microcréditos, de las cuales un 84% son mujeres, y un 56% 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 37.000 empleos, de los cuales más de 20.000 son contratos fijos.

A continuación presenta algunos datos más: se otorgaron nuevos préstamos por 297 millones de euros (27% más que en 2012), el capital prestable se incrementó en 80 millones de euros (un 74 % de incremento anual), y el índice de proyectos con retrasos en las cuotas de devolución de más de tres meses (PAR-90 días) descendió al 6,5% (frente al 7% en 2012).

Finalmente se informa sobre el reto asumido por la Cooperativa Internacional para el presente año de disminuir el peso de la cartera de microfinanzas, para incrementar los préstamos concedidos a proyectos directamente relacionados con la agricultura y las energías renovables, para lo cual se prevee la contratación de 31 nuevas personas, con un crecimiento enfocado en África y Asia (excepto India, en la que las autoridades nacionales han frenado la inversión exterior en el sector de microcréditos).

6.- El presidente informa brevemente de la evolución de FIARE - Banca Popolare Ética, de la que nuestra asociación Oikocredit-Sevilla forma parte como socia, integrada dentro de la plataforma territorial FIARE-Sur, que aglutina a Andalucía y Extremadura.

En lo que respecta al crecimiento cuantitativo, a cierre de 2013 y en números redondos, FIARE disponía de una base social de casi 4.800 socios (517 entidades sociales y 4.260 personas físicas), gracias a los cuales la recogida de capital social ascendía a 4.675.000 €.

Durante el año 2013 se ha producido (como estaba previsto y se había comunicado en nuestra anterior asamblea) la integración de las bases sociales de FIARE en nuestro país dentro de la Cooperativa de Crédito Banca Popolare Etica (BpE). Desde finales de año y durante este 2014 se culminará este proceso jurídico y técnico con el pleno funcionamiento operativo y financiero, ofreciendo cuentas corrientes para personas y disponibilidad de una red de cajeros automáticos.

En paralelo a todo ello se ha ejecutado la decisión tomada en nuestra anterior asamblea, y Oikocredit-Sevilla, junto con las demás entidades de FIARE-Sur, forma parte ya de la Fundación FIARE, 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.

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.- 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/as los/as asistentes, se da por concluida a las 20:30 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 3 de abril de 2014.

Presidente

Secretario

Tesorero

Manuel Sánchez-Matamoros
Fontenla

Joaquín Fernández-Caro
Gómez

Miguel Ángel Jiménez Soto

Interventores de Acta

Francisco Bernal Carretero

Enrique Sarrión Morillo

OIKOCREDIT-SEVILLA
ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA 2014

En la ciudad de Sevilla, en el centro cívico “La Buhaira”, en fecha 6 de marzo de 2014, previa convocatoria de conformidad con los Estatutos, da comienzo a las 20:30 h, en segunda convocatoria, la Asamblea General Extraordinaria de la asociación “Oikocredit-Sevilla”, con la siguiente lista de asistencia:

Número de asistentes: 23 socio/as (9 presentes, 14 representados).

Socio/as con números: 2, 3, 7, 13, 19, 25, 28, 58, y 94 (presentes) y 1, 4, 9, 10, 12, 14, 16, 26, 27, 40, 49, 59, 95 y 97 (representados).

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

Orden del día:

1.- Elección de Junta Directiva.

RESUMEN DE CONTENIDOS Y ACUERDOS.

1.- El presidente informa de que no se ha recibido ninguna candidatura más propuesta por socio/a alguno/a, aparte de la que se presenta a continuación, formada por tres miembros procedentes de la Junta Directiva saliente y por tres socios que desean incorporarse a la nueva Junta Directiva:

Presidente:	D. Manuel Sánchez-Matamoros Fontenla.
Secretario:	D. Joaquín Fernández-Caro Gómez.
Tesorero:	D. Miguel Ángel Jiménez Soto.
Vocal:	D. Antonio Adalid Luca de Tena.
Vocal:	D. Antonio Ruiz Lozano.
Vocal:	D. Enrique Sarrión Morillo.

Se acuerda por unanimidad elegir a dichas personas para ocupar los puestos de la Junta Directiva.

No habiendo más asuntos que tratar, previo agradecimiento del presidente por su dedicación a los miembros salientes de la Junta, y a todos/as los/as asistentes, se da por concluida a las 21:00 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 3 de abril de 2014.

Presidente

Secretario

Tesorero

Manuel Sánchez-Matamoros
Fontenla

Joaquín Fernández-Caro
Gómez

Miguel Ángel Jiménez Soto

Interventores de Acta

Francisco Bernal Carretero

Enrique Sarrión Morillo