Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza 6 (Kidenda)
48005 Bilbao
Bizkaia

T 94 416 68 56
E euskadi@oikocredit.org
I www.fiare.org/oikocredit

Acta de la Asamblea Ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi

Día: 3 de marzo de 2014, lunes

Hora: 19.00h

Lugar: Centro Municipal La Bolsa (calle Pelota 6) de Bilbao

Siendo las 19.00h, del día 3 de marzo de 2014, en el Centro Municipal La Bolsa de Bilbao tiene lugar la asamblea anual ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi, previa convocatoria de la misma de conformidad con los Estatutos de la Asociación.

Lista de asistencia

Nº Asistentes y representados/as: 11 socios/as (5 presentes y 6 representados/as).
Socios/as con nº: 96, 102 (representa a 164, 184, 285 y 334), 127 (representa a 128 y 315), 137 y 155.

De conformidad con la convocatoria se procede a examinar el siguiente orden del día:

1. Saludo y elección de interventores de Acta
2. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2013
3. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2014
4. Modificación de Estatutos
5. Cambio de domicilio social y fiscal
6. Elección de auditores/as internos
7. Información sobre el 10º aniversario de Oikocredit Euskadi
8. Información de la actividad reciente de la asociación, Oikocredit Internacional y la presencia de Oikocredit en el proyecto Fiare
9. Ruegos y preguntas

Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza 6 (Kidenda)
48005 Bilbao
Bizkaia

T 94 416 68 56
E euskadi@oikocredit.org
I www. oikocrediteuskadi.org

Resumen de contenidos y acuerdos

1. Saludo y elección de interventores de Acta.

Para facilitar la aprobación del Acta y la ejecución de los acuerdos adoptados se eligen 2 interventores/as de acta entre los/as socios/las asistentes que, junto con el presidente/a y secretario/a procedan a su firma y aprobación en los días siguientes a la celebración de la Asamblea. Son elegidos el socio 96 (Guillermo de la Rica) y el socio 137 (Josefa Díez).

2. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2013.

La Junta Directiva realiza un resumen de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2013 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (adjunto), para someterlos a aprobación para su posterior remisión al Registro de Asociaciones y a Oikocredit Internacional.

Se procede a la aprobación de la Memoria de Actividades e Informe Económico del ejercicio 2013 con el apoyo unánime de la Asamblea.

3. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2014.

La Junta Directiva realiza una presentación del Programa de Actividades y el presupuesto para el año 2014 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (adjunto), para someterlos a aprobación.

Se procede a la aprobación de la Programa de actividades y el Presupuesto para el año 2014 con el apoyo unánime de la Asamblea.

4. Modificación de Estatutos.

La Junta Directiva somete a la aprobación de la Asamblea la propuesta modificación de Estatutos remitida a los socios junto a la convocatoria. Dicha modificación responde a que el Registro de Asociaciones ha indicado que es necesario adaptar dos artículos de los Estatutos por la aplicación de la Ley 7/2007, de 22 de junio, de Asociaciones de Euskadi. Son modificaciones meramente formales, como se describe:

1. Artículo 32: adición del derecho de los/las socios/as a darse de baja voluntariamente en cualquier momento
2. Artículo 42: inclusión de la fecha de cierre del ejercicio administrativo.

A continuación se recoge la nueva redacción propuesta de ambos artículos, indicando el texto añadido.

Artículo 32 *Todo asociado tiene derecho a:*

1. …
2. …
10. Darse de baja en cualquier momento, sin perjuicio de los compromisos adquiridos pendientes de cumplimiento.

Art 42º.- *Los recursos económicos previstos por la Asociación para el desarrollo de sus actividades sociales, serán los siguientes:*

a) Las cuotas anuales y otras tarifas de los socios que señale la Asamblea General.
b) Los productos de los bienes y derechos que le corresponda, así como las subvenciones, legados y donaciones que pueda recibir de forma legal.
c) Los ingresos que obtenga la Asociación mediante las actividades lícitas que acuerde realizar la Junta Directiva, siempre dentro de los fines estatutarios.
d) Las aportaciones condicionales de los socios participes.

El ejercicio asociativo y económico será anual y su cierre tendrá lugar el 31 de diciembre de cada año.

Los recursos obtenidos por la Asociación se aplicarán íntegramente a la consecución de sus fines sociales y en ningún caso podrán ser distribuidos entre los socios. Se exceptúan las aportaciones condicionales y los rendimientos imputables a las mismas que serán reintegrables a los socios partícipes en los términos y condiciones que se acuerden.

Se procede a la aprobación de la modificación de Estatutos con el apoyo unánime de la Asamblea y se habilita al Presidente y Secretaria para su presentación en el Registro de Asociaciones.

5. Cambio de domicilio social y fiscal.

Oikocredit Euskadi tiene su domicilio social y fiscal en la sede de Fiare (Santamaría 9. Bilbao). En el proceso de integración entre Fiare y Banca Popolare Etica dicha sede se convertirá en breve en oficina bancaria y por ese motivo no puede estar domiciliada en ella ninguna otra actividad.

Se propone el cambio de domicilio social y fiscal de Oikocredit Euskadi a la sede de Kidenda (Viuda de Epalza 6. Bilbao).

Se procede a la aprobación del cambio de domicilio social y fiscal con el apoyo unánime de la Asamblea y se habilita al Presidente y Secretaria para su presentación en el Registro de Asociaciones y en la Hacienda Foral.

6. Elección de auditores/as internos/as.

Dado el particular carácter de la Asociación se han elegido en anteriores ocasiones 2 auditores/as internos/as que realicen una inspección de las actividades realizadas y los estados contables de la Asociación. Ambas personas preferentemente deben ser socios/as de la Asociación y no formar parte de la Junta Directiva y deberán tener conocimientos en contabilidad y experiencia en interpretación de cuentas.

La Junta Directiva no ha recibido candidaturas a auditores/as internos/as de entre los/las socios/as de la Asociación.

La Junta Directiva propone a la Asamblea la elección de Amaia de Goyarzu y Marta Enciso como auditoras internas de las cuentas del ejercicio 2014. Ambas no son socias pero son personas cercanas a la Asociación y reúnen los conocimientos necesarios y la independencia respecto a la Junta Directiva para realizar la auditoría con solvencia.En caso de imposibilidad sobrevenida de alguna de ellas para la realización de las tareas se propone a la Asamblea habilitar a la Junta Directiva a designar la persona que pueda sustituirla en dicho caso.

Se procede a la elección de auditores/as internos/as. La propuesta presentada recoge el apoyo unánime de la Asamblea.

7. Información sobre el 10º aniversario de Oikocredit Euskadi

Se informa de los preparativos del 10ª aniversario de Oikocredit y la jornada a celebrar el 21 de marzo de 2014. Se traslada a los/las socios/as la necesidad de divulgar el evento y atraer el mayor número de personas posible.

8. Información de la actividad reciente de la asociación, Oikocredit Internacional y la presencia de Oikocredit en el proyecto Fiare.

Se informa brevemente de la actividad de la asociación en los primeros meses de 2014, destacando los siguientes aspectos:

- Celebración del 10º aniversario.
- Nueva web.
- Actividad en las redes sociales.
- Actividad en el mercado social y REAS.
- Apertura de oficina Fiare-BpE en septiembre como hito que marca los ritmos del lanzamiento de un producto Oikocredit-Fiare.
- Encuesta de satisfacción a socios/as, con resultados muy favorables.

Respecto a la actividad de Oikocredit Internacional en 2013 se aporta la siguiente información:

- Nº de proyectos apoyados vigente a 31/12/2013: 849 en 67 países (2012: 854).
- Préstamos aprobados en 2013: 297 M€ (2012: 234 M€).
- Préstamos desembolsados en 2013: 306 M€ (2012: 208 M€).
- Incremento capital prestable: 80,4 M€ (2012: 60,9 M€).
- Morosidad a 90 días a 31/12/2013: 6,5% (a 31/12/2012: 7,0%).
- Dividendo previsto 2%.
- 130 actuaciones de apoyo a proyectos financiados para "mejora de sus capacidades" con un coste de 3 M€.
- Crecimiento de personal en terreno: especialización en agricultura, en desempeño social y en acompañamiento a proyectos.
- Nueva web y mejoras en la base de datos de proyectos.

En cuanto a los objetivos de Oikocredit Internacional 2014 se informa de que han sido establecidos a raíz de un proceso de revisión estratégica hecho en 2013, que se materializan en los siguientes retos:

- Diversificar: menos microfinanzas, más agricultura y energías renovables. Más riesgo y más costoso.
- Incrementar inversión en capital social de los proyectos.
- Crecimiento previsto menos intenso y más selectivo. Crecimiento enfocado a Asia (excepto India) y África. Objetivos: + 60 M€ en proyectos / + 86 M€ en fondos.
- Profundizar en el apoyo a proyectos y en la evaluación del impacto social.
- Atención a gestión de riesgos y cumplimento legal.
- Más atención al desarrollo interno de las personas de la organización y a la atracción y retención del talento.
- Revisión del funcionamiento del Consejo de Administración.

9. Ruegos y preguntas

No hay

No habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión y se redacta este Acta y, previa lectura por los interventores del Acta elegidos en la Asamblea, se aprueba el día 14 de marzo de 2014.

PRESIDENTE	INTERVENTORES	
Jorge Berezo Socio 102	Guillermo de la Rica Socio 96	Josefa Díez Socio 137

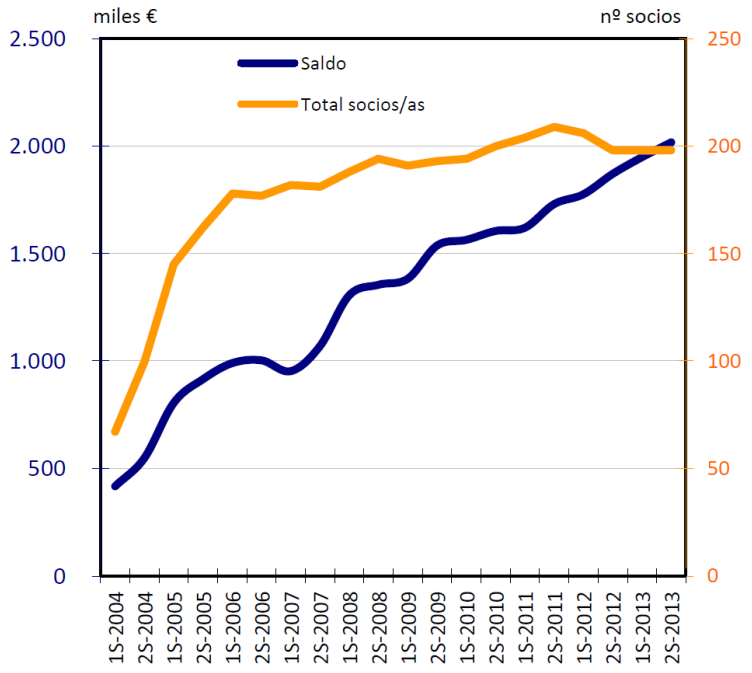
Anexo 1

Memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2013

Memoria de actividades e informe económico 2013

• Evolución de socios/as e inversiones

	Nuevos socios/as	Bajas de socios/as	Total socios/as	Nuevas inversiones	Nuevas recuperaciones	Saldo
1er semestre 2004	67	0	67	417.437,49 €	- €	417.437,49 €
2º semestre 2004	33	0	100	133.343,15 €	1.500,00 €	549.280,64 €
1er semestre 2005	45	0	145	285.886,47 €	30.000,00 €	805.167,11 €
2º semestre 2005	17	0	162	110.452,75 €	- €	915.619,86 €
1er semestre 2006	17	1	178	95.857,26 €	21.000,00 €	990.477,12 €
2º semestre 2006	1	2	177	23.400,00 €	10.683,15 €	1.003.193,97 €
1er semestre 2007	6	1	182	31.066,78 €	81.054,27 €	953.206,48 €
2º semestre 2007	3	4	181	165.400,00 €	48.512,18 €	1.070.094,30 €
1er semestre 2008	7	0	188	256.696,39 €	20.631,78 €	1.306.158,91 €
2º semestre 2008	7	1	194	57.179,00 €	8.200,00 €	1.355.137,91 €
1er semestre 2009	0	3	191	65.460,73 €	37.168,12 €	1.383.430,52 €
2º semestre 2009	6	4	193	158.777,00 €	4.744,24 €	1.537.463,28 €
1er semestre 2010	4	3	194	62.593,17 €	36.010,59 €	1.564.045,85 €
2º semestre 2010	7	1	200	57.550,00 €	16.269,77 €	1.605.326,08 €
1er semestre 2011	6	2	204	76.165,69 €	61.096,94 €	1.620.394,83 €
2º semestre 2011	5	0	209	111.740,00 €	1.800,00 €	1.730.334,83 €
1er semestre 2012	3	6	206	65.969,02 €	20.150,16 €	1.776.153,69 €
2º semestre 2012	0	8	198	103.700,00 €	8.975,87 €	1.870.901,77 €
1er semestre 2013	2	2	198	81.115,02 €	3.330,09 €	1.948.686,70 €
2º semestre 2013	2	2	198	88.010,00 €	18.947,26 €	2.017.749,44 €



Consecución de objetivos

	Crecimiento neto de inversiones			Crecimiento neto de nº de socios/as		
	OBJETIVO	RESULTADO	% de consecución	OBJETIVO	RESULTADO	% de consecución
2011	250.000,00 €	133.473,99 €	53%	10	9	90%
2012	200.000,00 €	145.222,32 €	73%	12	- 11	-92%
2013	200.000,00 €	147.927,62 €	74%	12	-	0%

Distribución de dividendo

	Dividendo bruto	Retención hacienda	Dividendo neto	Reintegrado		Reinvertido		Donado a OikoEuskadi	
ejercicio 2004 (distribuido en 2005)	5.245,42 €	786,81 €	4.458,61 €	1.205,77 €	27%	2.919,21 €	65%	333,63 €	7%
ejercicio 2005 (distribuido en 2006)	14.293,68 €	2.144,05 €	12.149,63 €	2.760,28 €	23%	7.757,26 €	64%	1.632,09 €	13%
ejercicio 2006 (distribuido en 2007)	18.991,93 €	3.418,55 €	15.573,38 €	3.165,48 €	20%	9.611,65 €	62%	2.796,25 €	18%
ejercicio 2007 (distribuido en 2008)	18.763,18 €	3.377,37 €	15.385,81 €	3.391,11 €	22%	8.969,87 €	58%	3.024,83 €	20%
ejercicio 2008 (distribuido en 2009)	23.686,89 €	4.263,64 €	19.423,25 €	3.487,28 €	18%	11.610,73 €	60%	4.325,24 €	22%
ejercicio 2009 (distribuido en 2010)	27.764,75 €	5.275,30 €	22.489,45 €	3.001,88 €	13%	14.721,72 €	65%	4.765,86 €	21%
ejercicio 2010 (distribuido en 2011)	30.929,47 €	5.876,60 €	25.052,87 €	3.232,81 €	13%	17.315,69 €	69%	4.504,38 €	18%
ejercicio 2011 (distribuido en 2012)	32.185,43 €	6.758,97 €	25.426,46 €	3.173,44 €	12%	18.869,02 €	74%	3.384,01 €	13%
ejercicio 2012 (distribuido en 2013)	35.719,82 €	7.501,15 €	28.218,67 €	3.325,97 €	12%	21.865,02 €	77%	3.027,66 €	11%

- ## Actividad de la asociación

El año 2013 la asociación ha proseguido el camino de consolidación iniciado en 2011. La Junta Directiva y el equipo de voluntarios/as se ha mantenido estable y muy activo en la promoción de Oikocredit y en la administración de las aportaciones de los socios.

En 2013 se ha realizado un esfuerzo por reforzar la Junta y el equipo de voluntariado, con mejor distribución interna de tareas. Como en años anteriores la limitación de no contar con personal remunerado tiene como consecuencia la escasa capacidad de promover activamente Oikocredit en medios de comunicación o mediante charlas, actos… También complica la realización de actividades de educación para el desarrollo (cursos, formaciones, actividades de sensibilización…).

En cuanto a las relaciones externas la asociación se ha centrado en 2013 en tejer redes de relación y colaboración con otras organizaciones y redes del Tercer Sector. Además de continuar participando muy activamente en Fiare en 2013 la asociación se ha incorporado a REAS Euskadi – Red de Economía Alternativa y Solidaria y el Mercado Social que promueve. Se están dando los primeros pasos para solicitar también la incorporación a la Coordinadora de ONGs de Cooperación al Desarrollo de Euskadi.

Fruto de esta apertura hay que destacar la participación con un stand en la I Feria de Economía Solidaria de Euskadi, organizada por REAS y a la que asistieron cerca de 5.000 personas.

A cierre de 2013 se está culminando la nueva web de Oikocredit Euskadi, completamente integrada con la web de Oikocredit Internacional y que verá la luz a principios de 2014.

En línea con el trabajo de años anteriores es reseñable:

- Incremento del contacto con los/las socios/as, informando de la actividad en Oikocredit Internacional y las iniciativas de Oikocredit Euskadi, con 6 comunicaciones a lo largo del año.
- La presencia en redes sociales es alta y está atrayendo interés hacia Oikocredit y contribuyendo a la labor de educación para el desarrollo.
- Rigurosa gestión de aportaciones y recuperaciones de los socios y gestión contable y fiscal de la asociación
- Presencia muy activa en Oikocredit Internacional. Un miembro de Oikocredit Euskadi ha sido reelegido como integrando del comité de coordinación de la red de captación de inversiones internacional de Oikocredit (NCC).
- Se intensificado la colaboración con las otras asociaciones de apoyo en el Estado, asumiendo gastos y proyectos conjuntamente.
- Mantenimiento de la intensa relación con Fiare, sirviendo de puente para la relación entre Banca Popolare Etica y Oikocredit Internacional

A continuación se recoge una tabla con la evaluación del plan de actuación 2013. Los distintos colores indican el grado de consecución del objetivo o la acción.

	Objetivos estratégicos de la Asociación para 2013	**Estátus**
	1 Ingresos netos 200,000 EUR (+12%) , crecimiento neto de nº de inversores 12 (+6%)	
	2 Junta Directiva fuerte que dinamiza la vida interna de la asociación	
	3 Actividad promocional planificada e intensa	
	4 Apertura a otras redes, ONGs…	
	5 Fortalecer nuestro estatus legal	
	6 Presencia activa en la red de Oikocredit	

Objetivos	**Actividades**	**Estátus**
1. Organización interna		
Nueva Junta Directiva con 2 miembros más (6 en total)	*Nueva Junta elegida en la Asamblea 2013 (incluyendo nuevo secretario)*	
	Cambiar los Estatutos para permitir más miembros en la Junta	
	Búsqueda activa de candidatos	
2 nuevos voluntarios	*Mantener el contacto con Bolunta*	
	Ofrecer a Kidenda que voluntarios puedan ser "compartidos"	
Distribución real de tareas entre miembros de la Junta y voluntarios	*7 reuniones de Junta + Voluntarios durante el año*	
	Los responsables de cada tarea en la planificación informan sobre ella a la Junta	
	Information sobre el NCC y la red de captación de fondos en cada reunión de Junta	
Mejorar el conocimiento de Oikocredit de la Junta y voluntarios	*1 sesión de formación para miembros de Junta + Voluntarios*	
	1 miembro de Junta o Voluntario (distinto de Jorge) asiste al Spring o Summer meeting o a Oikocredit Academy	
Explorar opciones de contratación a tiempo parcial de responsable de promoción / marketing	*Contactar de nuevo con organizaciones cercanas para ofrecer contratación a tiempo parcial a sus actuales trabajadores*	
Reducir los gastos financieros en un 40%	*Negociar las comisiones con Caja Laboral*	
Dar pasos hacia un producto financiero legalmente sólido	*Seguimiento e impulso de los contactos entre BpE-Fiare-Oikocredit International*	
	Mejor información a inversores teniendo en cuenta la directiva MIFID	
Cumplimiento legal completo (en aspectos no financieros)	*Asamblea, cambio de Estatutos y nueva junta entregados en el registro de asociaciones*	
	Cuentas anuales + auditoría interna	
	Distribución de dividendos a socios	
	Información fiscal sobre dividendo 2012 a los socios	
	Información fiscal sobre dividendo 2013 a Hacienda	
	Declaración del impuesto de sociedades	
	Copia de seguridad del archivo físico	
	Auditoría en LOPD	

OIKO CREDIT
invertir en las personas

Objetivos	Actividades	Estátus
2. Promoción de Oikocredit		
Presencia mensual en la red (internet)	Presencia activa en redes sociales (Facebook/Twitter) cada semana con nuevos contenidos y retwitteando contenido de Oikocredit Internacional. Llegar a 150 seguidores en facebook	
	Actualizar la web (noticias…) mensualmente	
	Buscar canales on-line para distribuir nuestras noticias y materiales (ej. boletines de otras organizaciones)	
2 actividades de marketing organizadas por la asociación	1 jornada conjunta con Kidenda + otras organizaciones	
	1 jornada durante el road-show o visita de gerente regional o de país	
	Arrancar la organización del 10º aniversario de Oikocredit Euskadi (marzo 2014)	
6 invitaciones a presentar Oikocredit en eventos organizados por otros (Incluyendo invitaciones para presentar simultáneamente Oikocredit y Fiare)	Ofrecimiento para hacer presentaciones (ONGs, Universidades, Institutos, Colegios, Parroquias…)	
	4 invitaciones en el País Vasco	
	2 invitaciones fuera del País Vasco	
3 impactos en medios de comunicación	1 nota de prensa	
	1 ronda de contactos para ofrecer entrevistas	
3. Representación de Oikocredit		
Participación activa en Fiare, para detectar oportunidades de cooperación	Participación en Patronato y Ejecutiva de Fiare en Euskadi	
	Participación en la Asamblea Estatal de Fiare (en Madrid)	
	Participación en la Asamblea de BpE (en Padua)	
Participación reactiva en la coordinadora de ONGD del País Vasco	Designar representante + asistir	
Participación reactiva en el italde de finanzas sociales de Innobasque	Designar representante + asistir	
Participación reactiva en REMEX	Seguimiento a través de Oikocredit Catalunya	
Las asociaciones Euskadi, Catalunya & Sevilla funcionan de forma coordinada	1 reunión de coordinación	
	Coordinar la representación en la Asamblea de Oikocredit Intl y en Spring Meeting	
	Coordinar la estrategia dentro de Fiare	
	Contacto y puesta al día cada 2 meses	
4. Relación con inversores		
100% de los contactos se responden inmediatamente o en pocas horas	Reorganizar la atención en oficia. ¿Es necesario mantener la oficina?	
	Reorganizar el contacto por e-mail fuera de horas de oficina	
	Reorganizar el contacto por teléfono fuera de horas de oficina	
El 100% de los trámites administrativos correctos y en plazo (inversiones, recuperaciones y manejo de datos)	Todas las nuevas inversiones se tramitan en menos de 1 semana	
	Todas las nuevas recuperaciones se tramitan en menos de 1 semana	
	100% de los datos actualizados antes de migrar a TITAN	
Mejor información a socios: 6 envíos durante el año	Envío 1: Orden del día Asamblea Oikocredit Euskadi + Información fiscal dividendos	
	Envío 2: Oikoegunean + Circular	
	Envío 3: Invitacion a jornada abierta o a formación interna	
	Envío 4: Acta Asamblea Oikocredit Euskadi + Información dividendos 2013	
	Envío 5: Invitacion a jornada abierta o a formación interna	
	Envío 6: Oikoegunean + Campaña a socios ("oikocredit eres tú")	
Más oportunidades de participación para socios: 5 ocasiones durante el año	Invitación atractiva a la Asamblea (expectativa de 30 asistentes)	
	Incluir en las circulars, Oikoegunean y campañas la invitación a participar en jornadas o formación interna y en las actividades de Oikocredit Internaciona: Asamblea, Spring meeting, Study Tour…	
La satisfacción de los socioes se incrementa en comparación con diciembre de 2005 (8,3/10)	Encuesta de satisfacción	
5. Educación para el desarrollo		
La Junta reflexiona sobre nuestro rol en la educación para el desarrollo	Abrir debate en la Junta: ¿Debemos y podemos hacer algo? ¿Cómo coordinarlo con nuestras actividades de marketing?	
4 invitaciones a hablar sobre banca alternativa, microfinanzas o desarrollo en eventos organizados por otros	Ofrecimiento para dar charlas + Presencia en redes	
	2 invitaciones en el País Vasco	
	2 invitaciones fuera del País Vasco	
2 artículos en revistas o periódicos	Ofrecimiento de artículos, cartas al director… en medios de comunicación	
Organizar 1 curso sobre microfinanzas	1 curso en Bolunta o en colaboración con Hegoa	
Desarrollar actividades de educación al desarrollo con colaboración con otras ONGDs	Búsqueda activa de oportunidades - presentar propuestas de proyectos conjuntos	
6. Miembro de cooperativa		
Participación responsable como socios de Oikocredit Internacional	Asistir a la asamblea anual de Oikocredit Internacional	
	Asistir activamente a las reuniones sólo de Asociacione de Apoyo y de miembros durante los winter + summer meetings	
	Adecuada preparación de estas reuniones en la Junta Directiva	

OIKO CREDIT
euskadi

Informe económico

La actividad económica de la asociación se divide nítidamente entre la gestión de aportaciones y recuperaciones de socios/as, por un lado, y el presupuesto de ingresos y gastos para el funcionamiento de la propia asociación.

a. Resumen de ingresos y gastos 2013 para el funcionamiento de la asociación

Concepto presupuestario	Plan 2013	Real 2013
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores	0	0
Aportación de Oikocredit Internacional	9.220	9.094
TOTAL CUOTAS	**9.220**	**9.094**
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	1.000	408
Donación de dividendos	3.300	3.028
TOTAL DIVIDENDO	**4.300**	**3.435**
INTERÉS		
Interés total (bruto)	0	46
INTERÉS NETO	0	46
OTROS INGRESOS		
Total otras donaciones	400	1.563
TOTAL OTROS INGRESOS	**400**	**1.563**
TOTAL INGRESOS (A)	**13.920**	**14.138**

Concepto presupuestario	Plan 2013	Real 2013
GASTOS		
Personal	-	-
Costes de oficina	800	629
Comunicación	1.500	1.365
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	3.500	3.374
Eventos promocionales	800	0
Viajes	200	127
Cuotas de asociaciones	500	455
Costes de administración	1.300	1.176
Gastos financieros	200	215
Impuestos	0	0
Otros	400	90
TOTAL GASTOS (B)	**9.200**	**7.431**
RESULTADO (A-B)	**4.720**	**6.707**

Los ingresos han aumentado ligeramente respecto a años anteriores, de forma engañosa ya que el incremento tiene su origen en donaciones recibidas de Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla para compartir gastos de asistencia a la asamblea de Oikocredit Internacional en representación de las 3 asociaciones. El resto de ingresos se estabilizan o retroceden ligeramente.

Los gastos se han incrementado en relación a 2012 (6.502 €), pero son aún menores que en 2011 (8.335 €). El crecimiento en gastos viene motivado por los primeros costes de la renovación de la web (el resto se ejecutarán en 2014), los costes de asistencia a reuniones de Oikocredit Internacional porque en 2013 la Asamblea General se celebró en Camboya y los costes de cuotas de redes, por la incorporación a REAS Euskadi.

Es destacable que en 2013 las tres asociaciones de apoyo en el Estado (Catalunya, Sevilla, Euskadi) han colaborado intensamente compartiendo gastos para insertar anuncios en la revista Opcions y el periódico Diagonal, para la participación en REMEX red española de microfinanzas en el exterior, para la redacción de los contenidos de la nueva web y para la formación en el nuevo software de administración de inversiones (TITAN) que se pondrá en marcha en 2014, además de los ya señalados gastos de asistencia a la asamblea de Oikocredit en Camboya.

b. Cuentas anuales

En las cuentas anuales se agregan tanto los ingresos y gastos para el funcionamiento de la asociación como los movimientos por las aportaciones condionales de socios/as.

Balance de situación 2013

A C T I V O	EJERCICIO 13	EJERCICIO 12
A) ACTIVO NO CORRIENTE	**2.020.553,05**	**1.902.925,43**
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	**2.019.953,05**	**1.902.325,43**
1. Instrumentos de patrimonio	**2.019.953,05**	**1.902.325,43**
2403. Participaciones a largo plazo en empresas del grupo	2.019.953,05	1.902.325,43
V. Inversiones financieras a largo plazo	**600,00**	**600,00**
1. Instrumentos de patrimonio	**600,00**	**600,00**
2405. Participaciones a largo plazo en otras partes vinculadas	600,00	600,00
B) ACTIVO CORRIENTE	**44.074,81**	**7.743,10**
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	**44.074,81**	**7.743,10**
1. Tesorería	**44.074,81**	**7.743,10**
570. Caja, euros	10,63	10,63
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	44.064,18	7.732,47
TOTAL ACTIVO (A+B)	2.064.627,86	1.910.668,53

P A T R I M O N I O N E T O Y P A S I V O	EJERCICIO 13	EJERCICIO 12
A) PATRIMONIO NETO	**46.173,77**	**39.466,83**
A-1) Fondos propios	**46.173,77**	**39.466,83**
III. Reservas	**39.466,82**	**32.230,96**
2. Otras reservas	**39.466,82**	**32.230,96**
113. Reservas voluntarias	39.466,82	32.230,96
VII. Resultado del ejercicio	**6.706,95**	**7.235,87**
129. Resultado del ejercicio	6.706,95	7.235,87
B) PASIVO NO CORRIENTE	**2.018.049,38**	**1.871.201,71**
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	**2.018.049,38**	**1.871.201,71**
1600. DEUDAS A L/P CON SOCIOS	2.018.049,38	1.871.201,71
C) PASIVO CORRIENTE	**404,71**	**-0,01**
III. Deudas a corto plazo	**0,02**	**-0,01**
2. Deudas con entidades de crédito	**0,02**	**-0,01**
5100. DEUDAS A C/P CON SOCIOS	0,02	-0,01
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	**404,69**	**0,00**
3. Acreedores varios	**404,69**	**0,00**
410. Acreedores por prestaciones de servicios	404,69	0,00
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2.064.627,86	1.910.668,53

Cuenta de Pérdidas y Ganancias 2013

	EJERCICIO 13	EJERCICIO 12
A) OPERACIONES CONTINUADAS		
5. Otros ingresos de explotación	**13.684,24**	**12.656,87**
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio	13.684,24	12.656,87
740 Subvenciones, donaciones y legados a la explotación	13.684,24	12.656,87
7. Otros gastos de explotación	**-7.430,96**	**-6.501,53**
a) Servicios exteriores	-7.430,96	-6.501,53
626 Servicios bancarios y similares	-214,70	-78,13
629 Otros servicios	-7.216,26	-6.423,40
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	**6.253,28**	**6.155,34**
14. Ingresos financieros	**36.173,49**	**33.265,96**
a) De participaciones en intrumentos de patrimonio	36.127,62	33.222,32
a1) En empresas del grupo y asociadas	36.127,62	33.222,32
7600 Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio, empresas del gr	36.127,62	33.222,32
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	45,87	43,64
b2) En terceros	45,87	43,64
769 Otros ingresos financieros	45,87	43,64
15. Gastos financieros	**-35.719,82**	**-32.185,43**
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas	-35.719,82	-32.185,43
6616 Intereses de obligaciones y bonos a corto plazo, empresas asociadas	-35.719,82	-32.185,43
A.2) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18)	**453,67**	**1.080,53**
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1 + A.2)	**6.706,95**	**7.235,87**
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3 + 19)	**6.706,95**	**7.235,87**
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4 + 20)	**6.706,95**	**7.235,87**

Se observa que buena parte que los ingresos no consumidos en los últimos ejercios han ido alimentando las reservas de la asociación, que se mantienen en su mayor parte invertidas en acciones de Oikocredit Internacional, tal y como puede observarse por la diferencia existente entre lo realmente invertido (participaciones en empresas del grupo) y el capital vigente en aportaciones de los/las socios/as (deudas con empresas del grupo / deudas con socios).

Las cuentas anuales son habitualmente revisadas por los “auditores internos” elegidos en Asamblea. En opinión de las auditoras designadas por la Asamblea las cuentas anuales reflejan una imagen fiel de la situación financiera de la asociación.

Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza 6 (Kiosko)
48005 Bilbao
Bizkaia

T 94 416 68 56
E euskadi@oikocredit.org
I www.oikocrediteuskadi.org

Bilbao, 6 de febrero de 2014

INFORME DE AUDITORIA INTERNA

De acuerdo con el mandato recibido en la Asamblea la Junta Directiva de la Asociación Oikocredit Euskadi procedió a nombrar a las personas que deberían realizar la auditoría de las Cuentas Anuales correspondientes al ejercicio 2013.
Las personas nombradas a tal efecto fueron Marta Enciso Santocildes con NIF 30.569.538P y Amaia de Goyarzu Ciruelos con NIF 20.169.679J.
Tras revisar la contabilidad y los documentos correspondientes al ejercicio

INDICAN QUE:

En nuestra opinión los Estados Financieros de la Asociación reflejan la imagen fiel de la situación económica y financiera de la Asociación Oikocredit Euskadi a 31/12/13.

Sin otro particular se despide atentamente

Marta Enciso Santocildes
NIF 30.569.538P

Amaia de Goyarzu Ciruelos
NIF 20.169.679J.

Anexo 2

Programa de actividades y el presupuesto para el año 2014

Plan de acción y presupuesto 2014

Plan de acción 2014

Los objetivos de la asociación para 2014 son:

1. Crecimiento neto de la inversión 200.000 € (+10%) y crecimiento neto de nº de socios/as (inversores/as) 8 personas (+4%)
2. Desarrollar un producto de inversión con más solidez legal en colaboración Fiare - Banca Popolare Etica (producto basado en los "certificados de depósito" de la Fundación Accionarial de Oikocredit).
3. Presencia activa en redes del Tercer Sector (REAS, Fiare, Coordinadora ONGDs, REMEX…)
4. Implantación de TITAN, nuevo software de administración de inversiones
5. Celebrar el 10º aniversario de la Asociación
6. Incrementar el voluntariado

Para la consecución de los objetivos se adoptará el siguiente plan de acción

Objetivos	Actividades
1. Organización interna	
2 nuevos voluntarios	*Actualizar nuestro perfil en Bolunta*
	Entrevistar a todos los cantidatos en 1 semana desde el primer contacto
	Ofrecer a los socios oportunidades de voluntariado flexible (multiplicadores, especialistas -prensa, diseño, TICs…-)
Distribución real de tareas entre miembros de la Junta y voluntarios	*7 reuniones de "Junta + Voluntarios" durante el año*
	Los responsables de cada tarea en la planificación informan sobre ella a la Junta
Mejorar el conocimiento de Oikocredit de la Junta y voluntarios	*1 sesión de formación para miembros de Junta + Voluntarios*
	2 miembros de la Junta o voluntarios asisten al Oikocredit Academy o a Webinars
Cumplimiento legal completo (en aspectos no financieros)	*Asamblea Anual*
	Cuentas anuales + auditoría interna
	Distribución de dividendos a socios
	Información fiscal sobre dividendo 2013 a los socios
	Información fiscal sobre dividendo 2014 a Hacienda
	Declaración del impuesto de sociedades
	Declaración de inversiones en el extranjero
	Copia de seguridad del archivo físico
	Actualizar los procesos de tratamiento de datos personales + auditoría LOPD
	Seguro del voluntariado

Objetivos	Actividades
2. Promoción de Oikocredit	
Celebración del 10º aniversario	*Desarrollar logo y materiales*
	Evento
Presencia activa en Internet	*Posts en redes sociales (Facebook, Twitter) cada 2 semanas*
	Noticias en la web de la Asociación cada mes
	Noticias enviadas a 10 canales on-line multiplicadores (REAS…) cada 3 meses.
Anuncios en 2 medios (compartidos con AA Catalunya and AA Sevilla)	*Periódico Diagonal (y periódico on-line)*
	Revista Options (y centro de recursos on-line)
6 invitaciones a presentar Oikocredit en eventos organizados por otros	*Participación activa en redes (Mercado Social REAS, Fiare…)*
	Ofertar participación a ONGs cercanas (EsF, Setem, Kidenda, Alboan, MM.DD.VV., MunduBat, Mugarik gabe, Hegoa y Coordinadora ONGD Euskadi)
3 impactos en medios de comunicación	*2 notas de prensa*
	2 rondas de contactos para ofrecer entrevistas
3. Representación de Oikocredit	
Participación activa en Fiare	*Participación en Junta Directiva de la Asociación Fiare Euskadi*
	Participación en la Asamblea Estatal de Fiare (en Barcelona)
Participacíon de media intensidad en REAS y el Mercado Social	*Asistir a la Asamblea Anual de REAS Euskadi*
	Asistir a las actividades del Mercado Social
Participación reactiva en la Coordinadora de ONGD Euskadi	*Solicitar incorporación*
Participación reactiva en REMEX	*Seguimiento a través de Oikocredit Catalunya*
Las asociaciones Euskadi, Catalunya & Sevilla funcionan de forma coordinada	*1 reunión de coordinación*
	Contacto y puesta al día cada 2 meses
4. Relación con socios/as (inversores/as)	
Desarrollar producto de inversión con Fiare-BpE basado en los "OISF depositary receipts"	*Visita a sede BpE (Padua) e iniciar negociación*
	Desarrollo técnico del producto
	Depósito prospecto "OISF depositary receipt" en la CNMV
	Transferir operaciones a BpE-Fiare
TITAN completamente implantado	*3 voluntarios reciben formación en TITAN*
	100% de los datos actualizado antes de la migración a TITAN (fechas de nacimiento reales, nº DNI de menores…)
	Todos los datos migrados
Buena información a socios: 6 envíos durante el año	*Envío 1: Orden del día Asamblea Oikocredit Euskadi + Información fiscal dividendos 2013*
	Envío 2: Invitación 10º aniversario
	Envío 3: Oikoegunean + Circular
	Envío 4: Acta Asamblea Oikocredit Euskadi + Información dividendos 2014
	Envío 5: Invitacion a jornada
	Envío 6: Oikoegunean

Objetivos	Actividades
4. Relación con socios/as (inversores/as) – continuación	
100% de los contactos se responden inmediatamente o en pocas horas	*Mantener la presencia en oficina (lunes y miércoles)*
	El teléfono y correo electrónico se contesta en todos los días laborables (turnos de atención)
El 100% de los trámites administrativos correctos y en plazo	*Todas las nuevas inversiones se tramitan en menos de 1 semana*
	Todas las nuevas recuperaciones se tramitan en menos de 2 semanas
5. Educación para el desarrollo	
1 jornada organizada por la Asociación	*Jornada con Regional/Country Manager y/o representante de un proyecto*
1 invitación a cursos organizados por terceros	*Ofertar participación a ONGs cercanas (EsF, Setem, Kidenda, Alboan, MM.DD.VV., MunduBat, Mugarik gabe, Hegoa y Coordinadora ONGD Euskadi)*
6. Miembro de cooperativa	
Participación responsable como socios de Oikocredit Internacional	*2 miembros de la Junta o voluntarios asisten al Spring meeting & Summer meeting week*
	1 miembro del NCC

Este plan de acción está diseñado en el escenario de que la asociación continuase durante todo el ejercicio 2014 con el mismo modelo de canalización de inversiones. Si el proyecto de desarrollo de un producto financiero en colaboración con Fiare tuviese éxito durante 2014 la Junta Directiva ha acordado que en dicho momento se reformularía el plan de acción para generar mucha mayor actividad promocional, lo que implicaría la contratación de personal asalariado.

Presupuesto 2014

Concepto presupuestario	Plan 2014	Real 2013
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores	0	0
Aportación de Oikocredit Intl. (model 2011)	8.527	9.094
TOTAL CUOTAS	**8.527**	**9.094**
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	700	408
Donación de dividendos	3.000	3.028
TOTAL DIVIDENDO	**3.700**	**3.435**
INTERÉS		
Interés total (bruto)	0	46
INTERÉS NETO	**0**	46
OTROS INGRESOS		
Otras donaciones de instituciones	500	1.563
TOTAL OTROS INGRESOS	**500**	**1.563**
TOTAL INGRESOS (A)	**12.727**	**14.138**
GASTOS		
Personal	0	-
Costes de oficina	800	629
Comunicación	1.725	1.365
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	3.500	3.374
Eventos promocionales	2.000	0
Viajes	400	127
Cuotas de asociaciones	900	455
Costes de administración	1.400	1.176
Gastos financieros	200	215
Impuestos	0	0
Otros (asesoramiento LOPD + otros gastos)	700	90
TOTAL GASTOS (B)	11.625	**7.431**
RESULTADO (A-B)	**1.102**	**6.707**

En el presupuesto 2014 hay dos hechos muy destacables:

- Se reduce la aportación de Oikocredit Internacional. En realidad Oikocredit Internacional ha aprobado aportaciones mucho mayores a las asociaciones de apoyo de 2014 en adelante pero la Junta Directiva de Oikocredit Euskadi, a la luz de la suficiencia económica de la asociación y del volumen de reservas ha decidido renuncia a un 40% de la aportación que le correspondería en 2014. Aún así se prevé un ejercicio con cierre económico positivo.
- Los gastos se incrementan en 2014 por la celebración de 10ª aniversario de Oikocredit Euskadi, el lanzamiento de la nueva web, la participación en Redes del Tercer Sector y la puesta en marcha

del nuevo software de gestión de inversiones (TITAN) que implica una revisión del sistema de protección de datos de la entidad.

Si, como se ha señalado el desarrollo del producto financiero en colaboración con Fiare viese la luz durante 2014 se reformularía el presupuesto para posibilitar la contratación de personal y los gastos de asesoría jurídica y financiera necesarios para el nuevo producto. Dichos gastos podrían ser sufragados por las reservas de la asociación y por aportaciones extraordinarias de Oikocredit Internacional.