

Acta de la Asamblea Ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi

Día: 20 de marzo de 2018, martes

Hora: 19:00h

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

Siendo las 18.30h, del día 20 de marzo de 2018, 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: 19 socios/as (15 presentes y 4 representados/as).

Socios/as con nº 243156 (representa a 243157, 243208), 243161, 243194, 243233, 243235, 243252, 243380 (representa a 243379), 243467, 243479, 243483, 243501, 243506 (representa a 243407), 243511, 253528.

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 2017
3. Presentación y aprobación, si procede, del plan de acción y el presupuesto para el año 2018
4. Elección de auditores/as internos
5. Información de la actividad reciente de la Oikocredit Euskadi y Oikocredit Internacional
6. Ruegos y preguntas

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/las socios/as 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 243506 (Jose Maria Cifuentes) y el socio 243511 (Jabier Santamaria).

2. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2017.

La Junta Directiva realiza un resumen de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2017 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (anexo 1), para someterlos a aprobación y para su posterior remisión a Oikocredit Internacional.

Como objetivos estratégicos para 2017 se plantearon los siguientes:

1. Ingresos netos 800.000 €, crecimiento neto de 35 nuevos inversores.
No se alcanzó el objetivo a pesar de un año cargado de promoción de actividades. Aun así, se han conseguido 32 nuevos socios/as y la inversión se aumentó en 237.374,72€; teniendo a finales de 2017 una inversión de 3.235.990,39 € y un total de 267 socios/as.

2. Consolidar la operativa de administración de inversiones y el cumplimiento de requisitos legales.

La junta directiva y equipo de voluntariado se ha consolidado, funcionando mediante comisiones de trabajo. A mediados de 2017 se tuvo que relevar al coordinador (Manolo Vilabril) porque pasaba a trabajar en REAS Euskadi. El nuevo coordinador, Joseba Larriba, se incorporó en septiembre de 2017 para dar impulso sobre todo a la comunicación y la educación al desarrollo. Joseba tiene gran experiencia en redes sociales y conoce el Tercer Sector y la Economía Solidaria.

Se han hecho durante el año muchos esfuerzos para consolidar la operativa. La gestión de aportaciones y recuperaciones y gestión contable y fiscal han sido rigurosas, contando con la aplicación informática (TITAN) que ya está totalmente instaurada en la asociación. Se ha avanzado en cumplimiento legal, en la declaración FATCA-CRS y en los procedimientos anti blanqueo de capitales.

3. Seguir explorando oportunidades para evolucionar a una situación de completa solidez legal.

Durante 2017 se ha trabajado junto con Oikocredit Internacional y las otras dos asociaciones de apoyo en el Estado (Catalunya y Sevilla) para preparar una consulta a la CNMV sobre la posibilidad de que Oikocredit Internacional venda directamente en España su producto de inversión.

4. Actividad de difusión orientada a incrementar el reconocimiento de marca de Oikocredit entre los grupos objetivo: a. consumidores/as responsables de 35 a 65 años / b.

organizaciones de 3 segmentos: fundaciones con patrimonio disponible, congregaciones religiosas y empresas vinculadas a ONGD.

La difusión ha sido intensa, aunque no se ha orientado de forma expresa y planificada a esos 3 grupos objetivos, sino que ha respondido a las oportunidades que se presentaban.

El año 2017 ha sido particularmente positivo en la presencia on-line e impacto en redes sociales, con crecimientos intensísimos tanto en web como en todas las redes sociales en las que se está presente (Facebook, twitter, Google+ y LinkedIn).

5. Establecimiento de un grupo local de difusión en Madrid

El grupo de voluntariado inició su actividad a finales de 2016 y en 2017 ha realizado su presentación pública y sus primeras actividades de difusión. Entre otras actividades han acogido en Madrid a representantes de Fapecafé, un proyecto cafetalero financiado por Oikocredit y que estaba de gira por Europa para ayudar a promocionar Oikocredit.

6. Desarrollar la línea de educación para el desarrollo clarificando temáticas, objetivos y acciones

En 2017 la actividad en esta línea ha sido particularmente intensa. A las sesiones formativas que ya se realizaban con universidades, se ha sumado la presencia en educación secundaria, en colaboración con la Escuela de Negocios de la Cámara de Comercio de Bilbao. También se ha culminado un proyecto sobre educación financiera crítica, junto a Economistas sin Fronteras, Setem, Asociación Fiare Euskadi y Elkarcredit – MunduBat, que culminó en la publicación del estudio “Finantzaz haratago – Repensando la educación financiera desde una perspectiva ética y parabancaria”.

Se ha trabajado internamente también en la definición de los ámbitos y públicos en los que enfocar la actividad de educación para el desarrollo y se ha iniciado la elaboración de unidades didácticas en estos ámbitos.

Además de estos objetivos estratégicos se destaca la intensa participación en redes (REAS, Fiare, Saretuz, Mercado Social de Euskadi y de Madrid...) y la solicitud de incorporación a la Coordinadora de ONGDs de Euskadi. También se ha reforzado la apuesta por la comunicación en euskera y la coordinación con Oikocredit Internacional y las asociaciones de Catalunya y Sevilla.

Respecto al informe económico se repasan las cifras más relevantes. El hecho más destacable es que los gastos han sido inferiores a lo previsto y el resultado del ejercicio es positivo, cuando la previsión era la contraria. Esto amplía el horizonte marcado para conseguir la sostenibilidad económica mediante el crecimiento de inversiones y socios/as.

Se procede a la aprobación de la Memoria de Actividades e Informe Económico del ejercicio 2017 con el apoyo unánime de la Asamblea. (Ver en anexos)

3. Presentación y aprobación, si procede, del Plan de Acción y el Presupuesto para el año 2018.

La Junta Directiva realiza una presentación del Plan de Acción y el presupuesto para el año 2018 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (anexo 2), para someterlos a aprobación.

Esta planificación y presupuesto son continuistas respecto al año 2017, y más cautos respecto a los objetivos planteados, a la luz de los resultados obtenidos en años anteriores. La planificación es continuista porque en el primer semestre de 2017 se plantea realizar una consulta a la CNMV para modificar el vehículo de inversión en Oikocredit en todo el Estado, lo que puede afectar en gran medida la estructura y misión de la asociación, en función de la respuesta de la CNMV. En estas circunstancias se ha optado por mantener la actividad sin introducir grandes cambios respecto a lo que ya se está haciendo.

Se explica a la asamblea que el objeto de la consulta es recabar aprobación de la CNMV para que Oikocredit Internacional pueda vender directamente en España uno de sus productos de inversión (los certificados de depósito de la Fundación Accionarial de Oikocredit) sin necesidad de intermediarios financieros. Si la respuesta fuese favorable se podría abrir una “delegación” de Oikocredit Internacional en España para canalizar las inversiones, y las Asociaciones de Apoyo podríamos dejar de ser el vehículo de inversión en Oikocredit. Se informa a la Asamblea que este cambio puede requerir aprobación expresa de la Asamblea y que, si así fuere, se convocaría para ello una Asamblea extraordinaria.

En todo caso, lo previsto en la Plan de Acción 2018 es un crecimiento neto de la inversión 480.000 € y crecimiento neto de nº de socios/as (inversores/as) 40 personas. Otros objetivos son la consolidación del grupo de voluntariado de Madrid, incrementar la actividad de Educación para el Desarrollo y orientar mejor la actividad comunicativa.

Presupuesto 2018

	Plan 2018	Real 2017
INGRESOS	32.413 €	27.830 €
GASTOS	39.595 €	26.335 €
RESULTADO	-7.182€	1.494€

Los ingresos se incrementan respecto a 2017 por efectos del crecimiento en años anteriores y por una subvención de Bilbao Ekintza obtenida en 2017 pero que será imputada íntegramente al ejercicio 2018. A su vez se prevén mayores gastos porque la persona contratada sí estará activa los 12 meses (en 2017 hubo un *interim* de 3 meses sin coordinador/a contratado) y la asesoría legal que se prevé necesaria para la transición al nuevo producto de inversión.

Los resultados negativos podrán ser anulados contra las reservas acumuladas por la asociación.

4. 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.

Con carácter previo al envío de la convocatoria de asamblea la Junta Directiva no había recibido candidaturas a auditores/as internos/as de entre los/las socios/as de la Asociación, por lo que dicha convocatoria recogía la propuesta de renovar la elección de Amaia de Goyarzu y Marta Enciso como auditoras internas de las cuentas del ejercicio 2018. Con posterioridad, el socio Ander Mijangos Rius ofreció su disponibilidad para ser auditor interno.

La asamblea elige por unanimidad a las tres personas (Amaia de Goyarzu, Marta Enciso y Ander Mijangos) como auditoras internas de las cuentas del ejercicio 2018.

5. Información de la actividad reciente de Oikocredit Internacional

Información reciente de Oikocredit Euskadi

- Buen arranque con nuevas inversiones en enero y febrero.
- Se ha decidido continuar la colaboración en educación financiera junto a la Asociación Fiare Euskadi, Economistas sin Fronteras, Elkarcredit-Mundu Bat y Koop57 y se está elaborando un proyecto que va a ser presentado ante diferentes instituciones para obtener financiación y poder llevarlo a cabo.
- Muchas potenciales charlas, ferias, formación... gracias a las diferentes redes en las que se participa.
- La marcha en web y redes sociales es muy positiva, superando las cifras de 2017 y muy en línea con los ambiciosos objetivos planteados.

Información reciente de Oikocredit Internacional

A falta de los resultados definitivos (no publicados a la fecha de la asamblea) se proporciona la siguiente información sobre Oikocredit Internacional, recibida en el Winter Meeting 2017, la reunión de toda la red de captación de inversiones de Oikocredit que se celebró en febrero, en Lyon, Francia:

- 2017 ha sido un año de estabilidad en las actividades. Se ha producido una pequeña contracción de la cartera (el volumen destinado a financiar proyectos), principalmente por el efecto de cambio euro-dólar. Pero la cartera tiene una buena calidad y un bajo índice de morosidad e impagados.
- Se han notado dificultades mucho mayores para obtener buenos márgenes, por varias causas: los bajos tipos de interés, la caída del dólar, el propio incremento de costes de Oikocredit... Por ello el dividendo probablemente sea inferior al 2%.
- En 2017 se han atraído unos 117 millones de € netos de inversión, cifra muy cercana a la previsión para el año.
- A principios de 2017 se produjo la renuncia del anterior director general, que fue relevado en junio. El nuevo director general (Thos Gieskes) va introduciendo algunos cambios en el equipo directivo y el organigrama y, fundamentalmente, ha lanzado una revisión de la estrategia con el objetivo es simplificar la estructura, reducir costes, reducir riesgos y mejorar las capacidades humanas y técnicas, de forma que permitan a Oikocredit seguir siendo una organización sólida en los próximos años.

6. Ruegos y preguntas

Se solicitó que en próximas memorias los datos de los socios/as fueran desglosados por edad y género y que también se señalase cuantas organizaciones son socias-inversoras en Oikocredit Euskadi.

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 20 de marzo de 2018.

PRESIDENTE

SECRETARIA

INTERVENTORES

Jorge Berezo
Socio 243156

Irati Cifuentes
Socia 243479

Jabier Santamaria
Socio 243511

Jose María Cifuentes
Socio 243506

Anexo 1
Memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2017



Invirtiendo en las personas

MEMORIA OIKOCREDIT EUSKADI 2017

Saludo	3
1. Actividad de difusión y educación para el desarrollo	5
2. Participación en redes / colaboración con otras entidades	9
3. Fortalecimiento de la asociación	11
4. Evolución de socios/as e inversiones	12
5. Informe económico	15
6. Valoración del año	20

Saludo

Bazkide agurgarriok,

Un año más nos acercamos a todas las personas que hacéis Oikocredit Euskadi posible.

2017 ha sido un año lleno de actividad en Oikocredit a nivel internacional. La financiación de Oikocredit llega a casi 800 organizaciones en el Sur, buscando generar oportunidades para personas de bajos ingresos. Millones de personas se benefician de los cerca de 1.000 millones de euros prestados gracias a la confianza de las más de 54.000 personas que invierten sus ahorros con nosotros/as.

Pese a que no son los datos definitivos, ya que los resultados de 2017 se publican en abril de 2018, compartimos, los datos correspondientes a Oikocredit International

Cifras clave a 30 de septiembre de 2017

● Activos totales	€ 1192 millones
● Total capital pendiente (préstamos e inversiones)	€ 935,1 millones
● Número total de organizaciones apoyadas	781
● Organizaciones de microfinanzas (del total)	508
● Tamaño medio de los préstamos	1,5 millones € ¹
● Tamaño medio de los préstamos a organizaciones de microfinanzas	1,7 millones € ¹

¹ basados en cantidades prestadas aprobadas

Desempeño social y ambiental al 31 de diciembre de 2017

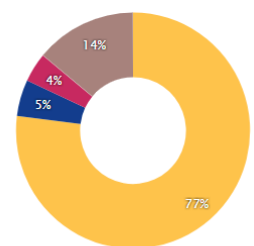
● Clientes atendidos por los socios de finanzas inclusivas	40 millones
● Porcentaje de clientes mujeres	84%
● Porcentaje de clientes rurales	48%
● Personas empleadas por empresas sociales	53 600
● Empleos fijos	36 200

Desde Oikocredit Euskadi hemos puesto nuestro grano de arena a esas cifras con más de 3 millones de euros de 267 socios/as, personas y organizaciones. Y nos sentimos orgullosos/as de ello.

Pero no son tiempos sencillos para quienes nos dedicamos a las finanzas. Más aún si pretendemos utilizar las finanzas para construir condiciones de justicia y equidad con los pueblos desfavorecidos. En 2017 hemos experimentado cómo cada vez es más difícil mantener un margen de beneficio modesto en el contexto de bajos tipos de interés en todo el mundo. Oikocredit sigue fuerte, firme en su apuesta por el impacto social y con unas cuentas más que saneadas. Pero por primera vez en muchos años el dividendo que pague Oikocredit a los/las inversores/as no llegará al 2% al que estábamos acostumbrados.

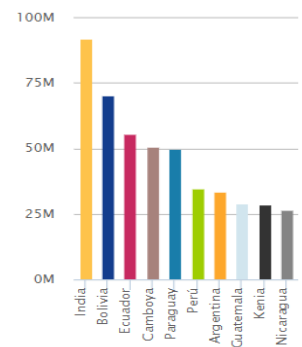
Preferimos mantener nuestra apuesta por los proyectos con mayor impacto posible y manteniendo nuestras oficinas en muchos países de África, Asia y Latinoamérica, para estar cerca de las organizaciones microfinancieras o las cooperativas agrícolas a las que apoyamos, aunque ese esfuerzo cueste. Y lo hacemos porque quienes invierten en

Financiamiento por sector

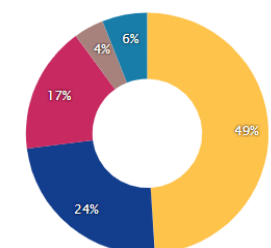


* Incluye microfinanzas y financiamiento a pymes

Países con mayor capital pendiente



Financiamiento por región



América Latina Asia
África
Europa Central y Oriental
otras regiones

A 30 de septiembre de 2017

Oikocredit nos dicen que para ellos y ellas lo más importante es el impacto social.

En Oikocredit Euskadi 2017 ha sido un año intenso, de fortalecimiento y lleno de novedades. Hemos participado en muchas ferias, nuestra presencia en redes sociales es más potente que nunca, hemos abierto con fuerza nuestra línea de trabajo en Educación para el Desarrollo, particularmente en educación financiera, nuestro grupo de voluntariado en Madrid empieza a funcionar y hemos acogido a nuestro nuevo coordinador, Joseba Larriba, después de que Manolo Vilabril nos dejara por una buena causa: integrarse en el equipo de REAS Euskadi.

Un año modesto en cuanto a atracción de volumen de inversión, pero muy positivo porque muchas personas nuevas se han convertido en socios/as e inversores/as en Oikocredit, que nos deja con ganas de seguir luchando en 2018 y los años que vengan.

Agradecemos la confianza que cada uno/a de vosotros/as deposita en la Junta Directiva y el voluntariado que trabaja día a día porque las finanzas éticas nos acerquen un poco más a un mundo más justo y equitativo.

Por todo lo conseguido en 2017 y por lo que venga este 2018 damos nuevamente las gracias a todas las personas que lo habéis hecho posible y os animamos a que durante este 2018 os sintáis un año más parte de Oikocredit participando en las actividades y eventos que se vayan organizando a lo largo del año.

Un saludo de la Junta Directiva.



Grace Njoroje Socia del Banco de la Mujer (Kenya)

1. Actividad de difusión y educación para el desarrollo

Uno de las labores a la que hemos dedicado más atención en Oikocredit Euskadi en 2017 ha sido la de generar historias, noticias... que creasen un **tráfico comunicativo constante**. Hemos creado un tráfico intenso y diverso en el que junto a mensajes directamente vinculados a atraer inversión en Oikocredit tuviesen cabida otros centrados en nuestra labor de educación al desarrollo o en la noticias o inquietudes que surgen en el ámbito de la banca ética o la economía solidaria, entre otros.

Y hemos canalizado estos mensajes por muy distintas vías. En la parte más positiva se encuentran las actividades de educación para el desarrollo y la comunicación on-line. La presencia en medios de comunicación y las actividades de difusión pura de Oikocredit no han tenido, sin embargo, la intensidad de años anteriores.

La educación para el desarrollo ha tenido un fuerte impulso en torno a la educación financiera. Por una parte hemos reforzado nuestra presencia en el ámbito de la educación reglada. Por otra, hemos participado en un [proyecto sobre educación financiera](#) junto a otras organizaciones afines, con la elaboración de una publicación que ha dado lugar a varias oportunidades comunicativas. Todo ello desde un enfoque crítico, muy diferente al de la educación financiera que se promulga desde las entidades bancarias convencionales.

La comunicación on-line a través de redes sociales, boletines electrónicos y la propia web ha dado un salto cualitativo y cuantitativo muy importante.

Estas han sido nuestras actividades más reseñables.

Educación para el desarrollo en la educación reglada

A través de nuestra colaboración con la Escuela de Negocios de la Cámara de Comercio de Bilbao hemos tenido la oportunidad de colaborar con los siguientes colegios. En estos encuentros de sensibilización entorno a la educación en finanzas hemos alcanzado 359 escolares de ESO y Bachillerato

- ColegioAskartza (Leioa)
- ColegioBerriotxo (Bilbao)
- ColegioEsclavas (Tiboli)
- ColegioEscolapios (Bilbao)
- ColegioGernika (Gernika)
- ColegioMarianistas (Vitoria)
- ColegioOlabide (Gasteiz)
- Colegio San Viator(Vitoria)
- Colegio Trueba
- Colegio Urdaneta

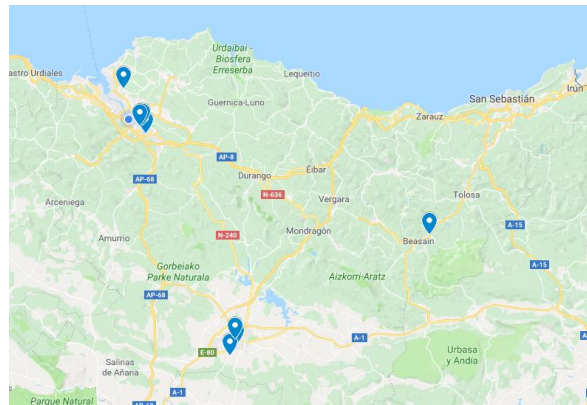


Figura 1: Distribución geográfica de las intervenciones en colegios

En el ámbito universitario, durante el año 2017 hemos colaborado con las tres Universidades Vascas. Con la **Universidad de Mondragón** hemos participado mediante una formación en el grado de Liderazgo Emprendedor e Innovación (Leinn) y con la **Universidad del País Vasco** con una participación en la facultad de Empresariales del campus de Donostia, ambas en torno a las oportunidades de financiación alternativa y responsable. También participamos en un taller con doctorandos en **Universidad de Deusto**. Así mismo, y también en la Universidad de Deusto, se realizó una presentación de los resultados del proyecto de educación financiera desarrollado junto al grupo de Finanzas Éticas y Parabancarias de Euskadi (Asociación Fiare Euskadi, Economistas sin Fronteras,

SetemHego Haizea, Elkarcredit, Koop57 y Oikocredit Euskadi). En 2017, se consiguió llegar a más de 350 estudiantes universitarios.

Charlas, ferias y participación en medios de comunicación.

Este año ha propiciado encuentros con diferentes públicos y hemos podido organizar tanto charlas con carácter abierto a la población en general, como charlas más específicas para voluntariado. Además, este año hemos podido realizar un encuentro en Madrid con motivo de la visita de nuestros socios de Ecuador FAPECAFES, que compartieron su experiencia y permitieron conocer tanto su trabajo en comercio justo como posibilitaron que conociéramos más sobre el café, mediante la organización de una cata.



Estas son las actividades más significativas en 2017:

- Charla sobre finanzas éticas con Fiare y Koop 57 (Vitoria-Gasteiz)
- Charla en La colmena de Dock (Bilbao)
- WorldCafesobre educación financiera (Donostia)
- Jornada sobre Comercio Justo con KidendayEspanica (Bilbao)
- Encuentro Red Comparte, de la mano de Alboan (Bilbao)
- Presentación de Oikocredit Madrid
- Jornada Educación Financiera en el Sur (Donostia)
- Jornada Economía Solidaria junto a Cáritas (Sestao)
- Charla Educación financiera con ESF
- Road-Show Madrid 2017

De cara a acercarnos a nuestras socias y además poder dar información a posibles nuevos socios, este año hemos participado en **4ferias** fuertemente vinculadas a la sostenibilidad, como son la feria BerdeagoNature (Febrero), Ferias del Mercado Social de Madrid (Septiembre), Navarra (Septiembre) y Euskadi (Noviembre). Los stands han estado atendidos por voluntariado de Oikocredit Euskadi y hemos conseguido aumentar el número de visitas a nuestros puntos de información.

A mediados de año Economistas sin Fronteras publicó un dossier sobre Inversiones de Impacto que contaba con un artículo sobre Oikocredit.

Así mismo, este año hemos participado en dos entrevistas en Radio Popular y 97.0 Irratia (Mar de Fuegos) esta última junto con otros miembros del grupo de Finanzas Éticas y Parabancarias.

Comunicación on-line

La comunicación Online en Oikocredit se centra en tres ámbitos, web, redes sociales y boletines. En 2017 los resultados han sido muy positivos aumentando los impactos en la población en general y sobre todo en las personas socias de la entidad, para que conozcan siguiendo el principio de transparencia hacia que proyectos va encaminado sus dinero.

Web

La web se ha actualizado con frecuencia tanto en sus contenidos y estructura como en la inclusión de noticias. Se ha asegurado que la web refleje el día a día de Oikocredit Internacional y de Oikocredit Euskadi. Es destacable la nueva sección para dar cabida a las actividades del grupo local de Madrid.

En cuanto a visitas, la web ha tenido unos resultados constantes acelerándose a final de año.

Figura 2: Usuarios/as de la web 2017

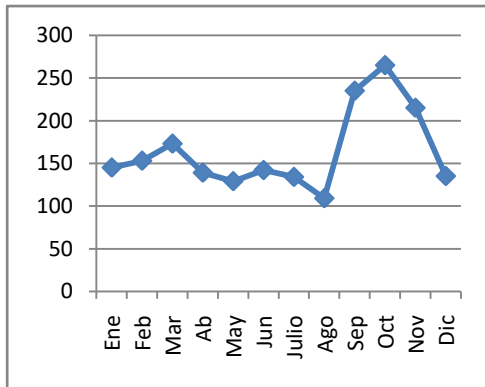
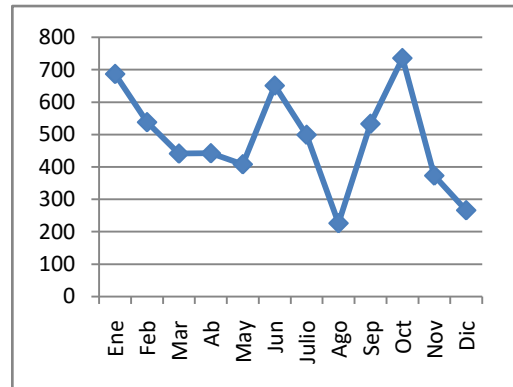


Figura 3: Páginas visitadas 2017



Presencia en redes sociales.

Oikocredit Euskadi además de ser un vehículo de inversión, busca dar a conocer las Finanzas Éticas, no solo mediante charlas y conferencias, sino que también estamos presentes en redes sociales, que poco a poco, vamos reforzando para mostrar lo que hacemos y sobre todo que otras finanzas son posibles.




En nuestras redes, damos a conocer los proyectos que generan oportunidades de desarrollo sostenible y que apoyamos en los países del Sur, como Centro de Investigación y Desarrollo Regional (Microcréditos en Bolivia), Yalelo (Acuicultura Sostenible en Zambia) o Fapecafes (Café de Comercio Justo en Ecuador). También anunciamos los cursos, y nos hacemos eco de nuestras actividades de sensibilización y ferias.

En 2017, hemos dado un salto cualitativo en esta comunicación. Ya estábamos presentes en **Twitter y Facebook**, pero hemos reforzado muchos los contenidos especialmente dando a conocer el trabajo de las entidades socias en el Sur. Este año, además, hemos iniciado el trabajo en **Google+ y LinkedIn** y hemos depurado nuestros vídeos en nuestros canales de youtube y vimeo. En ellos vamos subiendo videos tanto generados por la asociación, como otros que consideramos interesantes para difundir.


Los resultados de seguimiento en redes en 2017 son los siguientes.

Figura 4: Resultados Twitter

	Impresiones	% ^	Clics	% ^	Retweet	% ^	Me gusta	% ^
 Twitter	82.459	249%	343	207%	458	269%	494	504%
	33.174	119%	166	164%	170	102%	98	88%
	27.981	280%	101	481%	166	615%	111	740%

Como se puede ver se ha incrementado exponencialmente el impacto en Twitter. En 2017 hemos añadido 112 seguidores/as (de 293 a 405), lo que significa un aumento del 25,17% con respecto a 2016.

Figura 5: Resultados Facebook

	Impresiones	% ^	Clics	% ^	Reacciones	% ^
 Facebook	29.295	198%	868	1.046%	828	177%
	14.789		83		469	

Se ha duplicado el impacto en facebook y sobre todo se ha multiplicado por 10 la difusión de información (clicks). En 2017 hemos añadido 85 seguidores/as (de 325 a 408) aumento del 20,83% con respecto a 2016.

Otras redes

Tanto Google Plus como LinkedIn, fueron abiertos en el último mes del año por lo que sus datos aun no son significativos.

Boletines electrónicos

Se han enviado a nuestras socias 4 boletines informativos, con periodicidad trimestral, con informaciones tanto de la actualidad de Oikocredit Internacional y Euskadi, como del sector de las finanzas. Hemos dado especial espacio a dar a conocer proyectos.



2. Participación en redes / colaboración con otras entidades

En Oikocredit Euskadi creemos que estar “enredados/as” es parte de nuestra identidad. Participamos intensamente tanto en la red internacional de Oikocredit y de forma aún más fuerte con las asociaciones de apoyo más cercanas: Catalunya y Sevilla. Pero además pertenecemos a varias redes del mundo de las finanzas éticas, el consumo responsable o la economía solidaria. Y tenemos alianzas clave con algunas organizaciones del Tercer Sector.

En este sentido quizá el hito más destacable es el desarrollo del proyecto de educación financiera con el grupo de Finanzas éticas y Parabancarias.

Proyecto de educación financiera



En 2016 se empezó a fraguar el grupo de Finanzas Éticas y Parabancarias, compuesto por **SETEM Hego Haizea, Elkarcredit, Asociación Fiare Euskadi, Koop57 EH y Economistas sin Fronteras**, y en 2017 ha visto la luz el primer resultado de esta colaboración: un proyecto sobre educación financiera financiado por el ayuntamiento de Donostia.

El proyecto ha desarrollado una investigación en torno a los materiales que se están utilizando en educación financiera orientados a escolares de ESO y Bachillerato y ha publicado los resultados en un documento que invita a “*repensar la educación financiera desde una perspectiva ética y parabancaria*”.

Ha sido una muy buena oportunidad de dar a conocer Oikocredit y marcar un perfil crítico respecto a la banca convencional ya que ésta se hace presente en muchos entornos para dar educación financiera con un cariz de protección de la persona consumidora pero sin incluir cuestionamientos de carácter más social y estructural.

El grupo ha seguido funcionando y ha presentado más proyectos a organismos públicos para profundizar en esta línea de trabajo.

Participación en redes y colaboración con entidades del Tercer Sector

Oikocredit Euskadi es miembro de varias redes: REAS Euskadi, Asociación Fiare Euskadi, Saretuz – red de consumo responsable de Donostia,

La participación en REAS Euskadi se ha mantenido como en años anteriores y es la red de referencia para Oikocredit Euskadi. Además, representados por Oikocredit Catalunya, se mantiene la participación en la Mesa Sectorial de Finanzas Éticas junto a Fiare, Coop 57 y CAES, que promueve la participación directa en REAS estatal como referencia del sector de servicios financieros dentro de REAS pero, al igual que en 2016, la actividad de esta Mesa ha sido escasa en 2017.

Este año, además, nos hemos incorporado como entidad socia del Mercado Social de Madrid, a raíz del inicio de las actividades del grupo de voluntariado Oikocredit Madrid, y se mantiene una relación muy intensa con este Mercado Social y sus organizaciones socias.

Con el proyecto Fiare se sigue manteniendo una estrechísima relación. A nivel internacional, el contacto propiciado en 2016 entre Banca PopolareEtica y Oikocredit Internacional sigue siendo muy fructífero y la colaboración entre ambas entidades es intensa. A nivel local Oikocredit Euskadi sigue siendo socia cooperativista de la cooperativa Fiare - Banca Popolare Ética y sigue participando en la junta directiva de la Asociación Fiare Euskadi. Fruto de esta pertenencia se participa en conjuntamente en jornadas, eventos... tanto con la Asociación como con los Grupos Locales de Fiare.

En cuanto a las alianzas con organizaciones en particular, podemos destacar tres: Caritas Bilbao – Kidenda, Alboan y Caritas Española. Con todas ellas la relación es estrecha y cercana, y se exploran continuamente posibilidades de colaboración.

Al igual que en años anteriores se mantiene la pertenencia, a través de Oikocredit Catalunya, con REMEX Red Española de Microfinanzas en el Exterior, aunque su actividad es muy escasa.

Por último, a finales de 2017 se ha solicitado formalmente la incorporación a la Coordinadora de ONGD de Euskadi sin que a cierre de ejercicio se conociese el resultado de esa petición.

Cooperación dentro de la red Oikocredit

En 2017 hemos sido una asociación muy activa en la vida de Oikocredit Internacional, tanto por la asistencia a reuniones internacionales, como por la participación en grupos de trabajo y sesiones consultivas. Hemos estado presentes tanto en el Winter Meeting de Viena de Febrero como en la Asamblea General de Ghana, llevando la voz y el voto de las personas socias de Oikocredit Euskadi. También hemos participado activamente en la comisión de comunicación de Oikocredit Internacional.

En lo referente a la coordinación con las otras dos asociaciones de apoyo en el Estado (Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla) se han mantenido frecuentes contactos y se ha colaborado en particular en abordar los asuntos regulatorios y en la puesta en marcha del grupo de voluntariado en Madrid. Y, como en años anteriores, se mantiene la cooperación para representar a Oikocredit en redes y ferias de carácter estatal (ReMEX, REAS...), para elaborar materiales divulgativos, para la representación mutua en Oikocredit Internacional y compartiendo los gastos de las actividades que implican a las 3 asociaciones.



3. Fortalecimiento de la asociación

La asociación sigue fuerte, consolidada. La Junta Directiva y equipo de voluntariado siguen trabajando con entusiasmo y hace cada vez más fácil llevar a cabo las diferentes actividades de la organización. Además, el funcionamiento de trabajo adoptado por comisiones desde el año pasado hace más fácil la distribución de tarea que se acuerda en las reuniones por comisión con periodicidad mensual, y estable.

Se continúa con una persona contratada a media jornada que lleva la coordinación de la asociación, centrada primordialmente en la comunicación y divulgación. Durante el verano se produjo el relevo en la coordinación porque la persona contratada se incorporó a REAS Euskadi, pero el traspaso se llevó con muy buen ánimo y el nuevo coordinador se integró rápidamente y dio un nuevo impulso a algunas áreas: redes sociales, web, relación con el mundo del Comercio Justo...

Oikocredit Madrid, el grupo de voluntariado que inició su andadura a finales de 2016, se presentó públicamente en 2017 y funciona de forma estable haciendo cada vez más actividades para darse a conocer en su entorno. Cuenta con el acompañamiento y apoyo desde Euskadi y participa también en las reuniones mensuales de la Junta Directiva de Oikocredit Euskadi. En este tiempo ya han tenido un encuentro con los socios/as de Oikocredit Euskadi residentes en Madrid, varios encuentros con organizaciones del Mercado Social y de finanzas éticas de Madrid, han iniciado la actividad en redes sociales, han acogido a una becaria durante unos meses, han puesto folletos en varios puntos de información, mantienen contacto con la Red de Ciudades por el Comercio Justo y con Ideas...

En resumen, el equipo de personas que colabora en hacer de Oikocredit Euskadi una realidad ha estado en 2017 más vivo y activo que nunca y con ganas de progresar.



4. Evolución de socios/as e inversiones

Durante el 2017 hemos tenido un crecimiento modesto, por debajo de los objetivos que nos habíamos establecido. Aun así, ha sido un crecimiento muy sustancial en nuevas personas socias, pero bajo en inversión neta. No obstante, sabiendo el recorrido que tienen nuestros socios/as nos permite ser optimistas porque los nuevos/as socios/as suelen entrar con importes bajos, pero incrementar su inversión con el tiempo.

Los objetivos de la asociación para el periodo 2016 – 2020 son necesariamente ambiciosos para poder alcanzar la sostenibilidad económica que permita mantener la contratación de la persona coordinadoras. A pesar de no seguir el ritmo de crecimiento previsto, el presupuesto sigue controlado se mantienen los plazos y planes previstos.

2017 en cifras

Figura 6: Evolución saldo vs número de socios/socias

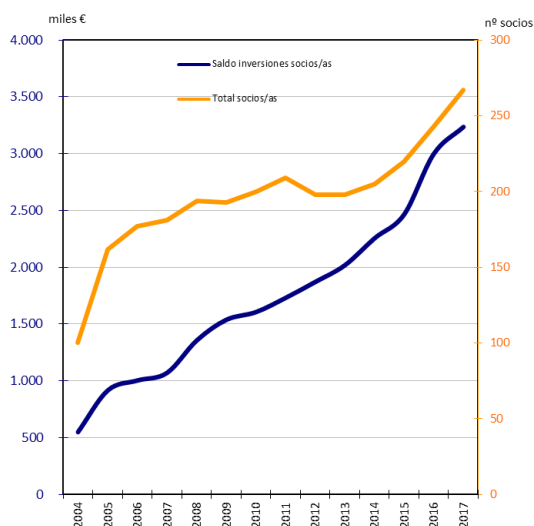


Figura 7: Evolución de las inversiones 2017

	Nuevas inversiones	Nuevas recuperaciones	Crecimiento neto de inversión	Saldo inversiones socios/as
2013	169.125,02 €	22.277,35 €	146.847,67 €	2.017.749,44 €
2014	241.756,95 €	4.135,13 €	237.621,82 €	2.255.371,26 €
2015	321.624,84 €	111.677,62 €	209.947,22 €	2.465.318,48 €
2016	585.381,98 €	52.084,79 €	533.297,19 €	2.998.615,67 €
2017	374.006,92 €	136.632,20 €	237.374,72 €	3.235.990,39 €

Figura 8: Evolución masa social

	Nuevos socios/as	Bajas de socios/as	Crecimiento o neto de socios/as	Total socios/as
2013	4	4	8	198
2014	9	2	11	205
2015	17	2	19	220
2016	29	6	35	243
2017	28	4	32	267

Figura 9: Distribución de dividendos

	Dividendo bruto	Retención hacienda	Dividendo neto	Reintegrado	Reinvertido	Donado	
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%
ejercicio 2013 (distribuido en 2014)	38.614,31 €	8.108,99 €	30.505,32 €	3.560,95 €	12%	23.956,95 € 79%	2.987,42 € 10%
ejercicio 2014 (distribuido en 2015)	42.241,27 €	8.431,59 €	33.809,68 €	4.399,65 €	13%	26.195,25 € 77%	3.214,78 € 10%
ejercicio 2015 (distribuido en 2016)	47.634,06 €	8.880,89 €	38.753,17 €	6.011,00 €	16%	28.515,81 € 74%	4.079,03 € 11%
ejercicio 2016 (distribuido en 2017)	54.897,48 €	10.096,90 €	44.800,58 €	7.002,35 €	16%	32.719,37 € 73%	4.689,57 € 10%

Figura 10:Caracterización de socios/as

	2014	2015	2016	2017
Total	205	220	243	267
Total personas físicas	200	215	238	261
Hombres	90	99	114	129
Mujeres	110	116	124	132
< 18 años	11	11	8	8
18-30 años	7	9	12	13
31-55 años	101	112	123	138
>55	81	83	95	102
Total organizaciones	5	5	5	6
De iglesia	1	1	1	1
Otras organizaciones	4	4	4	5

Figura 11: Consecución de objetivos anuales

	Crecimiento neto de inversiones			Crecimiento neto de nº de socios/as		
	OBJETIVO	RESULTADO	% de consecución	OBJETIVO	RESULTADO	% de consecución
2011	250.000,00 €	125.008,75 €	50%	10	9	90%
2012	200.000,00 €	140.542,99 €	70%	12	- 11	-92%
2013	200.000,00 €	146.847,67 €	73%	12	-	0%
2014	200.000,00 €	237.621,82 €	119%	8	7	88%
2015	300.000,00 €	209.947,22 €	70%	15	15	100%
2016	600.000,00 €	533.297,19 €	89%	30	23	77%
2017	800.000,00 €	237.374,72 €	30%	35	24	69%

Figura 12: % de socios/as por autonomías



Junto a estas cifras de Oikocredit Euskadi, es relevante también conocer las cifras en el conjunto del Estado.

Figura 13: Cifras 2017 de Oikocredit en el Estado

	Catalunya	Euskadi	Sevilla	Total
Volumen inversión	9.771.417,61 €	3.235.990,39 €	930.398,10 €	13.937.806,10 €
Nº socios/inversores	862	267	85	1.214
Crecimiento anual inversión	938.792,32 €	237.374,72 €	59.411,91 €	1.235.578,95 €
Crecimiento anual Socios/as	43	24	-1	66

Operativa rigurosa y avances en temas de cumplimiento regulatorio

2017 ha sido un año continuista en este aspecto, seguimos gestionando con rigor y mejorando los procedimientos para ser más ágiles en nuestro funcionamiento. El funcionamiento con la aplicación de común gestión de inversiones para toda la red Oikocredit (TITAN) ha añadido muchas garantías al proceso de administración, si bien dificulta en cierto modo la tramitación de las inversiones y recuperaciones con agilidad.

Como en ejercicios anteriores, se mantiene una línea abierta para explorar opciones de canalización de la inversión en Oikocredit más convencionales que los actuales contratos de cuentas en participación, para mejorar si cabe la seguridad jurídica de las inversiones, sin que se hayan encontrado por el momento mecanismos que mejoren el canal actual. No obstante, se está trabajando en la aproximación a la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) para consultar la viabilidad legal de un potencial nuevo instrumento de inversión en Oikocredit, que podría fructificar en el primer semestre de 2018.



Proyecto Confianza (Perú)

5. 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.

Figura 14: Resumen de ingresos y gastos 2017 para el funcionamiento de la asociación

Concepto presupuestario	Presupuesto 2016	Ejecutado 2016	Presupuesto 2017	Ejecutado 2017
Ingresos				
Aportaciones y cuotas				
Cuotas socios/as	-	-	-	-
Aportación de Oikocredit Internacional	15.998	15.942	19.589	19.070
Aportaciones y cuotas (total)	15.998	15.942	19.589	19.070
Dividendo				
del propio capital de la asociación	500	336	750	389
Donación de dividendos de socios/as	3.000	3.833	4.200	4.990
Dividendo (total)	3.500	4.169	4.950	5.379
Interés				
Interés total (bruto)	-	-	200	-
Interés (neto)	-	-	200	-
Otros ingresos				
Donación de acciones de socios/inversores	-	-	-	-
Otras donaciones de socios/as	-	-	-	-
Otras donaciones de instituciones	500	3	2.000	-
Total otras donaciones	500	3	2.000	-
Pago por servicios/actividades	-	1.113	2.000	3.381
Otros ingresos	-	-	200	-
Total otros ingresos	500	1.116	4.200	3.381
TOTAL INGRESOS (A)	19.998	21.227	28.939	27.830
Gastos				
Personal	17.000	15.907	16.941	12.358
Costes de oficina	2.556	1.362	1.047	1.336
Comunicación	50	-	200	200
Otras comunicaciones	2.000	2.443	2.500	2.082
Reuniones	3.000	2.312	4.500	3.287
Eventos promocionales	1.200	1.200	1.200	2.260
Viajes	400	1.487	1.200	572
Cuotas de asociaciones	900	600	900	400
Costes de administración	2.500	2.855	2.500	2.397
Gastos financieros	200	185	200	201
Otros gastos	-	1.451	5.000	1.242
TOTAL GASTO (B)	30.106	29.802	36.188	26.335
RESULTADO (A-B)	- 10.108	- 8.575	- 7.249	1.494

Algunas claves para leer estos resultados:

- Es un presupuesto similar al de 2016, año en el que se incorpora por primera vez personal remunerado en la asociación.
- Los ingresos son muy cercanos a lo presupuestado para 2017.
- Ingresos son superiores a 2016 por la mayor aportación de Oikocredit Internacional (motivada por el propio crecimiento de la asociación) y por ingresos por actividades docentes.
- Los gastos también se preveían superiores a 2016, pero han sido inferiores a lo presupuestado e incluso inferiores a los de 2016, por dos razones fundamentales.
 - o Desde la salida de Manolo Vilabrille hasta la contratación del nuevo coordinador (Joseba Larriba) transcurrieron tres meses sin personal remunerado
 - o No se ha incurrido en los gastos de asesoría legales que estaban previstos en el presupuesto, destinados a explorar nuevos cauces de comercialización de la inversión en Oikocredit.
- Se había destinado una cantidad importante para asistencia a reuniones internacionales de Oikocredit, para que el personal contratado y personas del grupo de voluntariado de Madrid pudiesen tener una experiencia de contacto internacional en Oikocredit, sin embargo, finalmente se ha gastado algo menos presupuestado.
- Los gastos generados por el grupo de voluntariado de Madrid han sido compartidos por las 3 asociaciones de apoyo en el Estado. También se han compartido gastos con Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla para actividades representación en reuniones internacionales, actividades de comunicación y publicidad, participación en redes estatales...

En consecuencia, el resultado del ejercicio es positivo en casi 1.500 €, cuando la previsión inicial era de un resultado negativo de algo más de 7.000 €.

La apuesta por la contratación de personal remunerado, con el objeto de buscar un crecimiento a corto plazo que asegurarse la continuidad de la asociación, hacía prever que el resultado fuese negativo durante 3 o 4 años, absorbiendo dichas pérdidas gracias a las reservas acumuladas en ejercicios anteriores. La realidad está demostrando que las previsiones eran pesimistas y que la entidad está cerca de llegar a su equilibrio financiero, que permite mantener la contratación de una persona a media jornada. Para 2018 se cuenta además con una subvención ya concedida por Bilbao Ekintza por la contratación de personal.



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 condicionales de socios/as.

Figura 15. Balance de situación 2017

A CTIVO	EJERCICIO 17	EJERCICIO 16
A) ACTIVO NO CORRIENTE	3.238.426,71	3.029.873,99
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	3.237.851,71	3.029.298,99
1. Instrumentos de patrimonio	3.237.851,71	3.029.298,99
2403. Participaciones a largo plazo en empresas del grupo	3.237.851,71	3.029.298,99
V. Inversiones financieras a largo plazo	575,00	575,00
1. Instrumentos de patrimonio	575,00	575,00
2405. Participaciones a largo plazo en otras partes vinculadas	575,00	575,00
B) ACTIVO CORRIENTE	30.490,92	3.735,62
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	0,00	350,00
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	0,00	350,00
430. Clientes	0,00	350,00
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo	458,83	0,00
5. Otros activos financieros	458,83	0,00
5524. Cuenta corriente con empresas asociadas	458,83	0,00
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	30.032,09	3.385,62
1. Tesorería	30.032,09	3.385,62
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	30.032,09	3.385,62
TOTAL ACTIVO (A+B)	3.268.917,63	3.033.609,61
PATRIMONIO NETO Y PASIVO	EJERCICIO 17	EJERCICIO 16
A) PATRIMONIO NETO	35.464,10	33.951,97
A-1) Fondos propios	35.464,10	33.951,97
III. Reservas	46.191,49	46.173,77
2. Otras reservas	46.191,49	46.173,77
113. Reservas voluntarias	46.191,49	46.173,77
V. Resultados de ejercicios anteriores	-12.221,80	-3.647,19
2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores)	-12.221,80	-3.647,19
121. Resultados negativos de ejercicios anteriores	-12.221,80	-3.647,19
VII. Resultado del ejercicio	1.494,41	-8.574,61
129. Resultado del ejercicio	1.494,41	-8.574,61
B) PASIVO NO CORRIENTE	3.235.990,32	2.998.933,30
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	3.235.990,32	2.998.933,30
1600. DEUDAS A L/P CON SOCIOS	3.235.990,32	2.998.933,30
C) PASIVO CORRIENTE	-2.536,79	724,34
III. Deudas a corto plazo	-5.000,00	0,00
5. Otros pasivos financieros	-5.000,00	0,00
555. Partidas pendientes de aplicación	-5.000,00	0,00
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	2.463,21	724,34
3. Acreedores varios	1.947,31	36,30
410. Acreedores por prestaciones de servicios	1.947,31	36,30
6. Otras deudas con las Administraciones Públicas	515,90	688,04
4751. Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas	128,09	300,23
476. Organismos de la Seguridad Social, acreedores	387,81	387,81
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	3.268.917,63	3.033.609,61

Figura 16. Cuenta de Pérdidas y Ganancias 2017

A) OPERACIONES CONTINUADAS		
1. Importe neto de la cifra de negocios	22.450,74	17.055,30
b) Prestaciones de servicios	22.450,74	17.055,30
705 Prestaciones de servicios	22.450,74	17.055,30
5. Otros ingresos de explotación	4.989,57	4.082,27
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio	4.989,57	4.082,27
740 Subvenciones, donaciones y legados a la explotación	4.989,57	4.082,27
6. Gastos de personal	-12.358,47	-15.906,66
a) Sueldos, salarios y asimilados	-9.209,12	-11.951,04
640 Sueldos y salarios	-9.209,12	-11.951,04
b) Cargas sociales	-3.149,35	-3.955,62
642 Seguridad social a cargo de la empresa	-2.905,56	-3.774,12
649 Otros gastos sociales	-243,79	-181,50
7. Otros gastos de explotación	-13.976,72	-13.884,58
a) Servicios exteriores	-13.976,72	-13.437,65
623 Servicios de profesionales independientes	-1.016,40	0,00
625 Primas de seguros	-76,00	-36,00
626 Servicios bancarios y similares	-201,37	-184,69
629 Otros servicios	-12.682,95	-13.216,96
b) Tributos	0,00	-446,93
631 Otros tributos	0,00	-446,93
13. Otros resultados	0,00	-10,63
678 Gastos excepcionales	0,00	-10,63
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	1.105,12	-8.664,30
14. Ingresos financieros	54.897,48	47.634,06
a) De participaciones en instrumentos de patrimonio	54.897,48	47.634,06
a1) En empresas del grupo y asociadas	54.897,48	47.634,06
7600 Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio, empresas del gr	54.897,48	47.634,06
15. Gastos financieros	-54.508,19	-47.544,37
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas	-54.508,19	-47.544,37
6616 Intereses de obligaciones y bonos a corto plazo, empresas asociadas	-54.508,19	-47.544,37
A.2) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18)	389,29	89,69
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1 + A.2)	1.494,41	-8.574,61
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3 + 19)	1.494,41	-8.574,61
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4 + 20)	1.494,41	-8.574,61

El resultado negativo del ejercicio permite mantener las reservas en un nivel elevado. Las reservas 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/as internos/as”¹ 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.

¹ En 2018 la auditoría interna ha sido llevada a cabo por personas que no pertenecen a la asociación ni tienen ninguna vinculación y podrían considerarse “auditores/as externos/as”. La referencia a “auditores/as internos/as” implica que son personas sin acreditación oficial para auditoría de cuentas que lo realizan de forma voluntaria.



Oikocredit Euskadi

Víuda de Epalza 6 (Kiderida)
48005 Bilbao
Bizkaia

T 94 416 68 58
E euskadi@oikocredit.org
I www.oikocrediteuskadi.org

Bilbao, 8 de marzo de 2018

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 2017.

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 31/12/17.

Sin otro particular se despide atentamente



Marta Enciso Santocildes
NIF 30.569.538P



Amaia de Goyarzu Ciruelos
NIF 20.169.679J.

6. Valoración del año

Oikocredit Euskadi nació en 2004 con el sueño de que gentes de nuestro entorno encontraran una vía para invertir sus ahorros para que tuviesen el mayor impacto social posible. Hoy es ya una realidad asentada que, a pesar de su pequeño tamaño, es cada vez más conocida y significativa, y pervive en ella esa ilusión inicial por la equidad, justicia y dignidad de todas las personas.

En los últimos años Oikocredit Euskadi ha entrado en una etapa de consolidación y maduración. El equipo que conforma la Junta Directiva, el voluntariado y la persona coordinadora va asentando la actividad y los procesos internos.

Oikocredit Euskadi se planteaba para 2017 un objetivo de crecimiento francamente ambicioso. De forma paralela se establecían 5 objetivos adicionales. A continuación, se puede observar el grado de consecución de los objetivos.

Objetivos estratégicos para 2017 a nivel de Asociación	% de consecución
Ingresos netos 800.000 EUR / crecimiento neto de nº de socios/as inversores/as 35. Desglose: a. 200.000 EUR de socios/as existentes/ b. 400.000 EUR de nuevas personas físicas / c. 200.000 EUR de nuevas organizaciones	30% 237.374,72 €
	69% 24 socios/as
Consolidar la operativa de administración de inversiones y el cumplimiento de requisitos legales	80%
Seguir explorando oportunidades para evolucionar a una situación de completa solidez legal	100%
Actividad de difusión orientada a incrementar el reconocimiento de marca de Oikocredit entre los grupos objetivo: a. consumidores/as responsables de 35 a 65 años / b. organizaciones de 3 segmentos: fundaciones con patrimonio disponible, congregaciones religiosas y empresas vinculadas a ONGD.	60%
Establecimiento de un grupo local de difusión en Madrid	100%
Desarrollar la línea de educación para el desarrollo clarificando temáticas, objetivos y acciones	70%

Como se observa, el crecimiento ha sido bastante inferior al previsto. La intensificación de la actividad de divulgación y los buenos resultados de 2016 permitían albergar esperanzas de conseguir dicho crecimiento. A pesar de no conseguir el resultado esperado, el crecimiento en socios/as es mucho más importante que en volumen de inversión y eso permite mirar con optimismo a los próximos años.

La actividad de divulgación, aun siendo intensa, no ha conseguido ser lo eficaz que se pretendía. El acceso a medios de comunicación y al gran público sigue siendo muy dificultoso. Los avances en divulgación a través de redes sociales, la web y las organizaciones y redes aliadas, pueden ser de gran ayuda para una comunicación mucho más efectiva en próximos años.

Quizá los elementos más positivos de 2017 sean la consolidación del grupo Oikocredit Madrid, por un lado, y la maduración en el enfoque de nuestra labor en educación al desarrollo, muy traccionada por el proyecto de educación financiera junto a otras entidades de nuestro entorno.

Los próximos años están llenos de retos; en lo regulatorio, en llegar cada vez a más personas, en mantener nuestra presencia en redes de economía alternativa y solidaria... pero sobre todos ellos está el reto de avanzar en la construcción de relaciones económicas más justas en las comunidades más desfavorecidas de África, Asia y Latinoamérica. Favorecer unas condiciones de vida más favorables para las personas que viven en ellas es la chispa que nos pone en marcha todos los días y nos anima a mantener vivo este proyecto y a hacerlo crecer con fuerza.

Oikocredit Euskadi

www.oikocredit.es

www.euskadi.oikocredit.es

Viuda de Epalza 6 (Kidenda)

48005 Bilbao

T 94 416 68 56

E euskadi@oikocredit.es

Síguenos en:



Anexo 2
Plan de Acción y Presupuesto para el año 2018

Plan de acción y presupuesto 2018

Plan de acción 2018

Los objetivos de la asociación para 2018 son:

1. Crecimiento de inversión netos 480.000 €.
 - Desglose: 180.000 € provendrán de socios/as existentes - 200.000 € de nuevos/as socios/as personas física - 100.000 € de nuevas organizaciones socias.
2. Crecimiento neto de nº de socios/as inversores/as: 40
3. Hacer la transición desde el producto de inversión actual (Contratos de Cuentas en Participación) a un nuevo producto.
4. Consolidación del grupo local de Madrid
5. Mantener el reconocimiento de marca entre el público objetivo:
 - a. consumidores/as responsables de 35 a 65 años
 - b. organizaciones de 3 segmentos: fundaciones con patrimonio disponible
 - c. congregaciones religiosas y empresas vinculadas a ONGD (Unicef, Alboan...)
6. Establecimiento de un grupo local de difusión en Madrid
7. Incrementar actividad de Educación al Desarrollo, bien orientada y en coordinación con las otras Asociaciones de Apoyo a Oikocredit en el Estado.

Para la consecución de los objetivos se adoptará el plan de acción recogido a continuación. Se prevé un alto nivel de actividad, con acciones al alcance de las capacidades de la asociación. Se hace especial hincapié en orientar bien las actividades comunicativas y las de educación para el desarrollo para mejorar la efectividad de la asociación.

Objetivos	Actividades
1. Promoción de Oikocredit	
Generar historias	Crear una dinámica informativa constante que genere tráfico comunicativo
15 impactos en medios de comunicación (5 en medios convencionales y 10 en medios digitales minoritarios)	1 nota de prensa
	1 ronda de contactos para ofrecer entrevistas
	Trimestralmente, tras el boletín, envío de alguna noticia destacada a medios digitales y canales multiplicadores

Objetivos	Actividades
Consolidadas las redes sociales como mecanismo de comunicación	Posts desde Euskadi en redes sociales (Facebook, Twitter) 1 impacto diario
	Posts desde Madrid en redes sociales (Facebook, Twitter) 2 impacto semanales
	Potenciar la presencia en youtube / vimeo y su difusión a través de otras redes. Unificar canales y subir 5 nuevos vídeos
	La web se actualiza cada dos semanas
	Boletín trimestral bilingüe que incluye noticias propias de Oikocredit Euskadi
	Análisis SEO+SEM de la web dos veces al año
	Establecer un sistema de medición de impacto en redes sociales con, al menos, 6 indicadores
180 asistentes a presentaciones de Oikocredit (no en eventos de la línea de Educación al Desarrollo)	Participación activa en redes (Mercado Social REAS, Fiare...)
	Ofertar participación a ONGs cercanas
	Roadshow con más días en España, en colaboración con las otras asociaciones y Madrid, ofreciendo contactos comerciales a la organización asistente
200 contactos realizados en ferias	Presencia en 4 ferias, bien seleccionadas y con estrategia de contacto.
1.000 emails con información general sobre Oikocredit	Desarrollar un paquete de envío de información general de Oikocredit para nuevos contactos
	Recogida sistemática de e-mails en presentaciones y ferias y envío del paquete de información a posteriori
	Envío de paquete de información general a través de socios/as, voluntarios/as, entidades amigas...
5 contacts con inversores "institucionales" en nuestros públicos objetivo	Buscar nuevos contactos a través de nuestras organizaciones socias actuales y fundaciones cercanas
	Contacto con la asociación española de fund-raising
2. Representación de Oikocredit	
Participación activa en Fiare	Participación en la Junta de Fiare Euskadi
Participación de media intensidad en REAS y el Mercado Social	Asistir a la Asamblea de REAS y las actividades del Mercado Social en Euskadi
	Asistir a las actividades del Mercado Social en Madrid
	Participar en la Mesa de Finanzas Eticas estatal en REAS
Participación reactiva en Coordinadora ONGDs Euskadi, REMEX y Saretuz	Asistir a la Asamblea Anual y reuniones obligatorias de la redes
	Seguimiento a través de Oikocredit Catalunya
Adhesión y participación en SpainSIF o REDIS	Solicitar la incorporación a través del grupo de Madrid

Objetivos	Actividades
3. Educación para el Desarrollo	
Desarrollara y publicar 5 unidades didácticas en temas relacionados con el trabajo de Oikocredit (educación financiera, microfinanzas, financiación para el Comercio Justo...), en colaboración con las asociaciones Catalunya y Sevilla y el grupo de Madrid.	La Asociación Euskadi desarrolla 2 unidades
	La Asociación Catalunya desarrolla 1 unidad
	La Asociación Sevilla desarrolla 1 unidad
	El grupo de Madrid desarrolla 1 unidad
	Publicación en la web
1 proyecto de Educación para el Desarrollo en colaboración con otras entidades	Explorar nuevos proyectos de educación financiera en colaboración con la Mesa de Finanzas Éticas de Euskadi (Fiare, Koop57, MunduBat-Elkarcredit, Setem, Economistas sin Fronteras)
4 cursos/talleres remunerados en Universidad o cursos de otras ONGs	Mantener los contactos con MondragonUnibertsitatea, UPV y Universidad Autónoma de Madrid.
10 charlas en escuelas (secundaria y bachillerato)	Mantener la oferta de charlas junto a la Cámara de Comercio y ofrecer nuevas charlas a través de nuestras redes
4 charlas en "ciudades por el Comercio Justo"	Convenio de colaboración con la red de ciudades por el Comercio Justo
4. Relación con inversores y socios de la Asociación	
Transición a nuevo modelo de captación de inversiones	Consulta a CNMV
	Inicio de operaciones con el nuevo modelo
Información relevante y fluida a socios/as - inversores/as	Boletín específico para socios/as 1: Enviado junto con el Orden del día Asamblea Oikocredit Euskadi + Información fiscal dividendos 2016
	Boletín específico para socios/as 2: Enviado junto con el Acta de la Asamblea Oikocredit Euskadi + Información Asamblea Oikocredit Internacional + Información dividendos 2017
	Envío de invitaciones a socios/as de todos los eventos cercanos a ellos/as
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
	Procedimientos FATCA/CRS y Anti-Blanqueo incorporados al Manual Titan
	Todos los documentos están escaneados y anexados a socios/as y contratos en TITAN
5. Organización interna	
Equipo "Junta + voluntarios/as" amplio, activo y motivado	10 reuniones de "junta + voluntarios/as" en el año
	4 personas participan en sesiones formativas de Oikocredit Internacional (Academy, Webinars, Study-tours...)
	3 comisiones internas consolidadas: a. administración + legal / b. comunicación y medios / c. educación para el desarrollo

Objetivos	Actividades
2 voluntarios/as más en Euskadi	Paquete para "multiplicadores" fuera de Bilbao (incluyendo sesiones formativas vía Skype...)
	Ofrecer a los socios oportunidades de voluntariado flexible (multiplicadores, especialistas -prensa, diseño, TICs...-)
	Promover un grupo de voluntariado en Araba
Grupo de Madrid consolidado	10 reuniones al año
	Autonomía: planificación y presupuesto propio
2 voluntarios/as más en Madrid	Ofrecer oportunidades de voluntariado en todos los eventos y actividades de comunicación
Coordinación fluida con Oikocredit Catalunya, Sevilla y Madrid	4 reuniones de coordinación al año
	Compartir mensualmente datos de crecimiento (con desagregación de Madrid)
	Reparto de esfuerzos y costes vinculados al grupo de Madrid
Tramites administrativos, fiscales, societarios y laborales completos	Asamblea Anual / Cuentas anuales + auditoría interna / Distribución de dividendos a socios/as / Información fiscal sobre dividendo 2016 a los socios/as / Información fiscal sobre dividendo 2017 a Hacienda / Declaración del impuesto de sociedades / Declaración IVA / Declaración de inversiones en el extranjero / Declaración ITPyAJD mensualmente / Auditoría LOPD / Cumplimiento normativa laboral (retención IRPF, cotización SS, prevención riesgos laborales) / Seguro del voluntariado
	Consolidar Declaración FATCA y CRS / Auditoría externa y revisión interna Anti-Blanqueo de Capitales, declaración semestral al SEPBLAC y plan de formación anual
6. Miembros de la cooperativa Oikocredit Internacional	
Participación responsable como socia de Oikocredit Internacional	2 personas asisten al Winter Meeting & 1 persona a la Semana de la Asamblea General
	1 persona participa en alguna comisión de Oikocredit Internacional

Presupuesto 2018

Concepto presupuestario	Ejecutado 2017	Presupuesto 2018
Ingresos		
Aportaciones y cuotas		
Cuotas socios/as		
Aportación de Oikocredit Internacional	19.070	21.163
Aportaciones y cuotas (total)	19.070	21.163
Dividendo		
del propio capital de la asociación	389	700
Donación de dividendos de socios/as	4.990	4.200
Dividendo (total)	5.379	4.900
Interés		
Interés total (bruto)	-	50
Interés (neto)	-	50
Otros ingresos		
Donación de acciones de socios/inversores	-	-
Otras donaciones de socios/as	-	-
Otras donaciones de instituciones	-	2.000
Total otras donaciones	-	500
Pago por servicios/actividades	3.381	3.500
Otros ingresos	-	800
Total otros ingresos	3.381	6.300
TOTAL INGRESOS (A)	27.830	32.413
Gastos		
Personal	12.358	17.449
Costes de oficina	1.336	1.496
Comunicación	200	600
Otras comunicaciones	2.082	350
Reuniones	3.287	2.800
Eventos promocionales	2.260	3.000
Viajes	572	4.000
Cuotas de asociaciones	400	1.000
Costes de administración	2.397	2.500
Gastos financieros	201	200
Otros gastos	1.242	5.000
TOTAL GASTO (B)	26.335	39.595
RESULTADO (A-B)	1.494	-7.182

A pesar de que los ingresos previstos en 2018 superan a los de 2017, por el incremento en la cantidad que aporta Oikocredit Internacional, que está ligada al volumen de inversión y socios/as de la asociación, en 2018 se prevé un resultado negativo, por los siguientes motivos:

- La contratación de personal estará vigente todo el ejercicio, al contrario que en 2017.
- Se apuesta por dar pasos claros hacia un nuevo producto financiero, más convencional que el actual, y requerirá cubrir gastos de asesoramiento.
- La actual actividad de Educación para el Desarrollo requiere un nivel de gasto superior para generar materiales y propuestas.
- Del mismo modo, la actividad promocional también se verá fortalecida.
- Se prevé mantener la intensidad de participación en Oikocredit Internacional.