Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza 6 (Kidenda)
48005 Bilbao
Bizkaia

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

Acta de la Asamblea Ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi

Día: 17 de marzo de 2015, martes

Hora: 18.30h

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

Siendo las 18.30h, del día 17 de marzo de 2015, 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: 23 socios/as (14 presentes y 9 representados/as).
Socios/as con nº: 96, 102 (representa a 164, 137, 285, 334 y 362), 116 (representa a 117), 127 (representa a 128 y 315), 129, 155, 245, 264, 268, 269, 325 (representa a 338), 348, 357, 364.

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 2014
3. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2015
4. Elección de auditores/as internos
5. Información de la actividad reciente de la asociación, Oikocredit Internacional y la presencia de Oikocredit en el proyecto Fiare
6. 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/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 la socia 116 (Epifanía Herrero) y el socio 264 (Juan Pablo Lasala).

2. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2014.

La Junta Directiva realiza un resumen de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2014 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (adjunto), para someterlos a aprobación y para su posterior remisión a Oikocredit Internacional.

Se procede a la aprobación de la Memoria de Actividades e Informe Económico del ejercicio 2014 con el apoyo unánime de la Asamblea.

3. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2015.

La Junta Directiva realiza una presentación del Programa de Actividades y el presupuesto para el año 2015 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 2015 con el apoyo unánime de la Asamblea.

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.

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 2015. 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.

5. 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:

- Se organizó la jornada "Cuidar la tierra y sus gentes" aprovechando la visita de una persona de la oficina de Oikocredit en Perú, en colaboración con Kidenda y Ehne Bizkaia.
- Se ha estado presente en ferias de economía solidaria de Leioa y Tolosa y en otras actividades del mercado social y de REAS.
- Se ha enviado un boletín electrónico y se mantiene fuerte presencia en redes sociales. Cada vez se obtiene mayor visibilidad, incluyendo presencia en directorios de consumo alternativo.
- Se han editado nuevos folletos de Oikocredit Euskadi, en euskara.
- Se asistió al encuentro de invierno de la red de captación de inversiones (asociaciones de apoyo + Oikocredit Interncional) en Holanda en febrero.

Respecto a la relación Oikocredit Fiare-Banca Popolare Etica se destaca que el cambio de estatus de Fiare para integrarse en la cooperativa Banca Popolare Etica con ámbito italo-español y la apertura de sucursal en Bilbao abre un nuevo panorama para la colaboración entre Oikocredit y Fiare. Lo más destacable:

- Se han iniciado conversaciones concretas con Fiare-BpE para mejorar la solidez legal mediante la venta del producto Oikocredit a través de Fiare.
- Oikocredit Euskadi ya es socia de pleno derecho de Fiare-BpE porque ha culminado la compra de acciones de Fiare-BpE al trapasar el dinero que ya había aportado al proyecto Fiare.

- Se ha abierto una cuenta corriente operativa en Fiare, pronto se abrirá a que socios/as hagan las aportaciones en ella.

Respecto a la actividad de Oikocredit Internacional en 2014 y planes para 2015 se repasa brevemente la información enviada junto a la convocatoria de la asamblea (adjunta).

6. 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 23 de marzo de 2015.

PRESIDENTE	SECRETARIA	INTERVENTORES	
Jorge Berezo Socio 102	Irati Cifuentes Socia 348	Epifanía Herrero Socia 116	Juan Pablo Lasala Socio 264

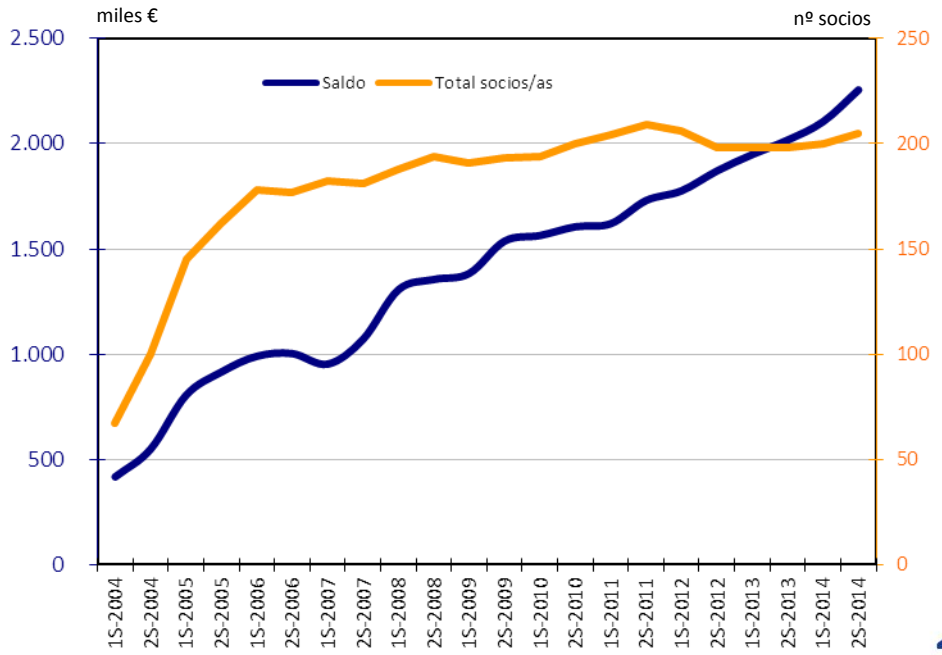
Anexo 1

Memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2014

Memoria de actividades e informe económico 2014

Evolución de socios/as e inversiones 2014

	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 €
1er semestre 2014	4	2	200	87.256,95 €	235,13 €	2.104.771,26 €
2º semestre 2014	5	0	205	154.500,00 €	3.900,00 €	2.255.371,26 €



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%
2014	200.000,00 €	220.287,78 €	110%	8	7	88%

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%
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%

Actividad de la asociación 2014

2014 ha sido un año clave en la marcha de la asociación Oikocredit Euskadi. Si hay que destacar algún hecho de la vida de la asociación en este año ése sería sin duda la celebración de su 10º aniversario. La jornada central y todas las actividades alrededor de ella (nuevo logo, vídeos, presencia en medios de comunicación, generación de red con otras entidades sociales…) han permitido dar mucha mayor visibilidad a Oikocredit y reforzar internamente el trabajo de la asociación.

El otro hecho muy relevante a lo largo del año ha sido la realización de un “estudio de mercado” sobre el potencial de Oikocredit de atraer inversión en todo el Estado. El estudio ha sido sufragado por Oikocredit Internacional y realizado en colaboración con Oikocredit Internacional y las otras dos asociaciones de apoyo en el territorio (Catalunya y Sevilla). El resultado es que sí existe espacio para el crecimiento y para que vez más personas vean a Oikocredit como una oportunidad de ubicar su dinero sabiendo que contribuye a la mejora de las condiciones de vida de muchas personas en el Sur.

La labor de difusión ha sido mucho más intensa que en años anteriores. A la celebración del 10º aniversario se le ha sumado la presencia en un número importante de charlas y en algunas ferias de economía alternativa. La nueva web vió la luz a principios de 2014, completamente integrada con la web de Oikocredit Internacional, y se dispone de un boletín electrónico que sustituye al Oikocredit

Egunean que se enviaba hasta 2013. La presencia en redes sociales también se ha incrementado y, con ella, las posibilidad de hacer llegar el mensaje de Oikocredit a muchas personas. En toda la labor de difusión se ha cuidado especialmente la presencia del euskara en web, folletos, comunicaciones, stands en ferias…

La entrada en REAS Euskadi en 2013 ha tenido un gran impacto en la actividad de la asociación en 2014. Se ha realizado la auditoría social que exige la presencia en REAS y se ha participado en sus asambleas, algunas actividades y en el Congreso Internacional de Economía Solidaria en Zaragoza, junto a Oikocredit Catalunya, ayudando a hacer aún más visibles las finanzas sociales dentro de ese mundo, en línea con la "mesa de finanzas éticas" que estamos conformando algunas entidades miembro de REAS en el Estado. Y, en particular, se ha accedido gracias a REAS a numerosas ferias y actividades de difusión, y a la presencia en web y directorios especializados en consumo alternativo. El funcionamiento bajo el paraguas de REAS ha sido muy beneficioso, tanto por las posibilidades que ofrece de participar en eventos como porque es fuente de legitimidad ante la sociedad.

Juntao a la participación en REAS hay que destacar la fuerte presencia en el proyecto Fiare, a través de la Asociación Vasca de Apoyo a Fiare, de cuya Junta Directiva es miembro Oikocredit Euskadi. En 2014 se ha culminado el proceso de integración de las bases sociales de Fiare y Banca Popolare Etica y la apertura de la primera sucursal en el Estado. En el plano de la red de organizaciones que apoya el proyecto Fiare, la Fundación Fiare ha pasado de ser la red vasca de organizaciones a ser una coordinadora estatal de las diferentes redes territoriales, y su papel en la Comunidad Autónoma Vasca lo ha asumido la Asociación Vasca de Apoyo a FIARE.

En el ámbito de las relaciones con la red Oikocredit en 2015 se ha continuado con la intensa coordinación con las Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla, que se ha materializado en compartir materiales divulgativos (vídeos, folletos…), representación mutua en las reuniones de Oikocredit Internacional, reparto de responsabilidades para representar Oikocredit en redes estatales (ReMEX, REAS…), realización del estudio de mercado… Y respecto a Oikocredit Internacional se mantiene el alto grado de participación y capacidad de influencia de la asociación por su asistencia a la Asamblea Anual y la reunión de coordianción de febrero, pero también por la presencia de un miembro de Oikocredit Euskadi en el Comité de Coordinacíon de toda la red de capatación de inversiones de Oikocredit Internacional.

A inicios de 2014 se realizó una encuesta para conocer los intereses y el grado de satisfacción de los/las socios/as de Oikocredit Euskadi, de forma similar a la que se realizó en 2005. A continuación se recogen algunas de las claves que se han revelado:

- Los aspectos más relevantes para los/las socios (confianza, gestión económica) son aquellos en los que se muestran más satisfechos/as
- El grado de satisfacción, en general, es mayor que en 2005. Han mejorado todos los aspectos, excepto la facilidad de contacto.
- Los ámbitos de mejora más claro son los de imagen pública y facilidad de contacto.
- Los socios opinan que la información que reciben es muy adecuada en periodicidad, relevancia y cantidad.

- Respecto a la actividad de Oikocredit Internacional ha memora mucho la opinión sobre la selección de proyectos financiados. También mejora mucho la valoración sobre la información recibida sobre los proyectos, aunque sigue siendo un área de mejora
- Los/Las socios/as siguen opinando que un dividendo del 2% es adecuado, ni escaso ni excesivo, aunque menos nítidamente que 2005.
- Los/las socios/as continúan priorizando el impacto social y la seguridad de la inversión al mantenimiento de la rentabilidad.

En el ámbito operativo hay que señalar el mantenimiento de una administración rigurosa de los fondos y el cumplimiento de todas las obligaciones contables y fiscales que conlleva. Además se ha mejorado la atención a socios/as y potenciales inversores/as para asegurar una respuesta rápida a las peticiones de información, inversión o reintegro. En 2014 no se ha podido culminar el tránsito a TITAN, el software de administración de inversiones del conjunto de Oikocredit, debido a retrasos por parte de Oikocredit Internacional. Como ya se indicará en el apartado de presupuesto Oikocredit Euskadi ha renunciado a una parte de la aportación que realiza anualmente Oikocredit Internacional, porque el estado económico de la asociación es muy saneado. La comparación de Oikocredit Euskadi con otras asociaciones de apoyo muestra que el nivel de eficiencia es uno de los mayores de toda la red.

Toda la labor realizada ha permitido un crecimiento del número de socios/as y de las cantidades invertidas, por encima del objetivo previsto.

El trabajo de la Junta Directiva y los/las voluntarios/as ha sido muy intenso en 2014, con un número de reuniones de Junta mayor del previsto. La limitación de no contar con personal remunerado ha sido compensada por una gran dedicación y un reforzamiento de la propia Junta como equipo voluntario y operativo. La cohesión y eficacia de la Junta Directiva y equipo de voluntariado se han incrementado notablemente en 2014.

A continuación se recoge una tabla con la evaluación del plan de actuación 2014.

Objetivos estratégicos para 2014 a nivel de Asociación	**Estado**
1 Ingresos netos 200,000 EUR (+10%), crecimiento neto de nº de inversores 8 (+4%)	
2 Desarrollar producto de inversión con Fiare-BpE basado en los "OISF depositary receipts"	
3 Presencia en redes del Tercer Sector	
4 Implantación de TITAN	
5 Celebrar el 10º aniversario de la Asociación	
6 Incrementar el voluntariado	

Objetivos	Actividades	Estado
1. Organización interna		
2 nuevos voluntarios	*Actualizar nuestro perfil en Bolunta*	50%
	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*	100%
	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*	100%
	2 miembros de la Junta o voluntarios asisten al Oikocredit Academy o a Webinars	
Cumplimiento legal completo (en aspectos no financieros)	*Asamblea Anual*	90%
	Cuentas anuales + auditoría interna	
	Distribución de dividendos a socios	
	Información fiscal sobre dividendo 2013 a los socios/as	
	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	
2. Promoción de Oikocredit		
Celebración del 10º aniversario	*Desarrollar logo y materiales*	100%
	Evento	
Presencia activa en Internet	*Posts en redes sociales (Facebook, Twitter) cada 2 semanas*	60%
	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 y AA Sevilla)	*Periódico Diagonal (y periódico on-line)*	100%
	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…)*	80%
	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*	50%
	2 rondas de contactos para ofrecer entrevistas	

Objetivos	Actividades	Estado
3. Representación de Oikocredit		
Participación activa en Fiare	*Participación en Junta Directiva de la Asoc Fiare Euskadi*	100%
	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*	100%
	Asistir a las actividades del Mercado Social	
Participación reactiva en la Coordinadora de ONGD Euskadi	*Solicitar incorporación*	0%
Participación reactiva en REMEX	*Seguimiento a través de Oikocredit Catalunya*	100%
Asociaciones Euskadi, Catalunya & Sevilla funcionan coordinadas	*1 reunión de coordinación*	100%
	Contacto y puesta al día cada 2 meses	
4. Relación con inversores/as		
Desarrollar producto de inversión con Fiare-BpE basado en los "OISF depositary receipts"	*Visita a sede BpE (Padua) e iniciar negociación*	50%
	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*	25%
	100% de los datos actualizado antes de la migración a TITAN	
	Todos los datos migrados	
Buena información a socios/as: 6 envíos durante el año	*Envío 1: Orden del día Asamblea + Información fiscal 2013*	100%
	Envío 2: Invitación 10º aniversario	
	Envío 3: Oikoegunean + Circular	
	Envío 4: Acta Asamblea + Información dividendos 2014	
	Envío 5: Invitacion a jornada	
	Envío 6: Oikoegunean	
El 100% de los contactos se responden o en pocas horas	*Mantener la presencia en oficina (lunes y miércoles)*	100%
	El teléfono y email se contesta en todos los días laborables	
El 100% de los trámites administrativos correctos y en plazo	*Nuevas inversiones se tramitan en menos de 1 semana*	100%
	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*	50%
1 invitación a cursos organizados por terceros	*Ofertar participación a ONGs cercanas*	50%
6. Miembro de la cooperativa		
Participación responsable como socios de Oikocredit Internacional	*2 personas asisten a encuentos internacionales*	100%
	1 miembro del NCC	

Informe económico 2014

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 2014 para el funcionamiento de la asociación

Concepto presupuestario	Plan 2014	Real 2014
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores	0	0
Aportación de Oikocredit Internacional	8.527	8.400
TOTAL CUOTAS	**8.527**	**8.400**
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	700	473
Donación de dividendos	3.000	2.987
TOTAL DIVIDENDO	**3.700**	**3.461**
INTERÉS		
Interés total (bruto)	0	55
INTERÉS NETO	**0**	**55**
OTROS INGRESOS		
Total otras donaciones	500	571
TOTAL OTROS INGRESOS	**500**	**571**
TOTAL INGRESOS (A)	**12.727**	**12.487**
GASTOS		
Personal	-	-
Costes de oficina	800	600
Comunicación	1.725	2.573
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	3.500	3.788
Eventos promocionales	2.000	4.239
Viajes	400	308
Cuotas de asociaciones	900	611
Costes de administración	1.400	1.346
Gastos financieros	200	221
Impuestos	0	0
Otros	700	284
TOTAL GASTOS (B)	**11.625**	**13.969**
RESULTADO (A-B)	**1.102**	**-1.481**

Los ingresos en 2014 se redujeron sustancialmente respecto a años anteriores porque se renunció a un 40% de la aportación que Oikocredit Internacional había dispuesto para Oikocredit Euskadi en este ejercicio. El motivo fue la existencia de reservas acumuladas durante los años anteriores que, en un ejercicio de responsabilidad y solidaridad con el conjunto de la red Oikocredit, se considerase innecesario ese volumen de aportación por parte de Oikocredit Internacional.

El volumen de gasto ha sido muy superior al de 2013 (7.431 € en 2013) lo que da medida del gran incremento de actividad de la asociación durante este ejercicio. De hecho el incremento se detecta en "comunicación" (1.365 € en 2013) y en "eventos promocionales" (0 € en 2013).

El resultado del ejercicio es negativo. Es, nuevamente, en las partidas de "comunicación" y en "eventos promocionales" en las que se produce el grueso del desfase entre presupuestado y ejecutado. Nuevamente debido al incremento de la actividad de promoción, siendo el elemento central los gastos para la celebración del 10º aniversario.

Otra partida con un gasto importante, aunque dentro de lo presupuestado, es el de "reuniones", debida a la asistencia de dos personas a la Asamblea General de Oikocredit Internacional que se Perú.

Al igual que en 2013 es destacable que en 2014 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).

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 2014

A C T I V O	EJERCICIO 14	EJERCICIO 13
A) ACTIVO NO CORRIENTE	2.271.140,83	2.020.553,05
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	2.270.540,83	2.019.953,05
1. Instrumentos de patrimonio	2.270.540,83	2.019.953,05
2403. Participaciones a largo plazo en empresas del grupo	2.270.540,83	2.019.953,05
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	30.436,46	44.074,81
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	30.436,46	44.074,81
1. Tesorería	30.436,46	44.074,81
570. Caja, euros	10,63	10,63
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	30.425,83	44.064,18
TOTAL ACTIVO (A+B)	2.301.577,29	2.064.627,86

P A T R I M O N I O N E T O Y P A S I V O	EJERCICIO 14	EJERCICIO 13
A) PATRIMONIO NETO	44.692,45	46.173,77
A-1) Fondos propios	44.692,45	46.173,77
III. Reservas	46.173,77	39.466,82
2. Otras reservas	46.173,77	39.466,82
113. Reservas voluntarias	46.173,77	39.466,82
VII. Resultado del ejercicio	-1.481,32	6.706,95
129. Resultado del ejercicio	-1.481,32	6.706,95
B) PASIVO NO CORRIENTE	2.255.671,20	2.018.049,38
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	2.255.671,20	2.018.049,38
1600. DEUDAS A L/P CON SOCIOS	2.255.671,20	2.018.049,38
C) PASIVO CORRIENTE	1.213,64	404,71
III. Deudas a corto plazo	0,01	0,02
2. Deudas con entidades de crédito	0,01	0,02
5100. DEUDAS A C/P CON SOCIOS	0,01	0,02
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	1.213,63	404,69
3. Acreedores varios	1.213,63	404,69
410. Acreedores por prestaciones de servicios	1.213,63	404,69
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	2.301.577,29	2.064.627,86

Cuenta de Pérdidas y Ganancias 2014

	EJERCICIO 14	EJERCICIO 13
A) OPERACIONES CONTINUADAS		
5. Otros ingresos de explotación	11.958,49	13.684,24
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio	11.958,49	13.684,24
7. Otros gastos de explotación	-13.968,20	-7.430,96
a) Servicios exteriores	-13.968,20	-7.430,96
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	-2.009,71	6.253,28
14. Ingresos financieros	39.142,70	36.173,49
a) De participaciones en intrumentos de patrimonio	39.087,78	36.127,62
a1) En empresas del grupo y asociadas	39.087,78	36.127,62
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	54,92	45,87
b2) En terceros	54,92	45,87
15. Gastos financieros	-38.614,31	-35.719,82
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas	-38.614,31	-35.719,82
A.2) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18)	528,39	453,67
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1 + A.2)	-1.481,32	6.706,95
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3 + 19)	-1.481,32	6.706,95
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4 + 20)	-1.481,32	6.706,95

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"[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 2014 la auditoría interna ha sido llevada a cabo por personas que no pertenecen a la asociación ni tienen ninguna vinculación y podrían considerarse "auditores externos". La referencia a "auditores internos" implica que son personas sin acreditación oficial para auditoría de cuentas que lo realizan de forma voluntaria.

Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza 6 (Kidenda)
48005 Bilbao
Bizkaia

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

Bilbao, 9 de marzo de 2015

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 2014.
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 31/12/14.

Sin otro particular se despide atentamente

M. Enciso

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 2015

Plan de acción y presupuesto 2015

Plan de acción 2015

Los objetivos de la asociación para 2015 son:

1. Crecimiento neto de la inversión 300,000 € (+13%), crecimiento neto de nº de inversores 15 (+7%)
2. Evolucionar a una situación de completa solidez legal.
3. Implantación de TITAN, el software común de administración de inversiones en toda la red Oikocredit.
4. Incrementar el reconocimiento de marca de Oikocredit
5. Aumentar el número de voluntarios/as (2 personas más)
6. Iniciar un proyecto de educación para el desarrollo

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

Objetivos	**Actividades**
1. Organización interna	
Empoderamiento de la "Junta + voluntarios/as"	*8 reuniones de "junta + voluntarios/as" en el año*
	1 sesión de formación para "junta + voluntarios/as"
	2 personas asisten a Oikocredit Academy o a Webinars
2 voluntarios/as más	*Paquete para "multiplicadores" fuera de Bilbao*
	Ofrecer a los socios oportunidades de voluntariado flexible (multiplicadores, especialistas -prensa, diseño, TICs…-)
Cumplimiento legal completo (en aspectos no financieros)	*Asamblea Anual*
	Cuentas anuales + auditoría interna
	Distribución de dividendos a socios
	Información fiscal sobre dividendo 2014 a los socios/as
	Información fiscal sobre dividendo 2015 a Hacienda
	Declaración del impuesto de sociedades
	Declaración de inversiones en el extranjero
	Actualizar los procesos de tratamiento de datos personales + auditoría LOPD
	Seguro del voluntariado

Objetivos	Actividades
2. Promoción de Oikocredit	
Presencia activa en Internet	*Posts en redes sociales (Facebook, Twitter) cada 2 semanas*
	Noticias de la Asociación en la web cada trimestre
	Boletín trimestral
	Promover la subscripción al boletín en todas nuestras comunicaciones
	Enviar noticias a 10 canales on-line multiplicadores cada trimestre
Anuncios en 2 medios (compartidos con AA Catalunya y AA Sevilla)	*Periódico Diagonal (y periódico on-line)*
	Revista Options (y centro de recursos on-line)
Campaña 40 aniversario Oikocredit Intl.	*Campaña on-line (boletín, redes sociales, e-mail a ONGs, redes e instuciones cercanas)*
4 invitaciones en eventos organizados por otros (a presentar Oikocredit, no para Educación al Desarrollo)	*Participación activa en redes (Mercado Social REAS, Fiare…)*
	Ofertar participación a ONGs cercanas
Puestos en 3 ferias	*III Feria de la economía solidaria*
	Semana del Comercio Justo en Bilbao
	Otras ferias (Zarauz, Recalde…)
3 impactos en medios de comunicación	*2 notas de prensa*
	2 rondas de contactos para ofrecer entrevistas
Aproximarse a grandes inversores potenciales	*Contacto directo con 2 fundaciones o family offices*
3. Representación de Oikocredit	
Participación activa en Fiare	*Participación en Junta Directiva de la Asociación Fiare Euskadi*
	Participación en la Asamblea Estatal de Fiare
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
Explorar la adhesión a SpainSif	*Entrevista con Gerente SpainSIF*

Objetivos	Actividades
4. Relación con inversores/as	
Desarrollar producto de inversión con Fiare-BpE basado en los "OISF depositary receipts"	*El Departamento de Relación con Inversores aprueba el proyecto*
	Fiare BpE aprueba el proyecto (a nivel general, en Italia)
	Plan de negocio
	Acuerdo formal
	Desarrollo del Software
	Depósito prospecto "OISF depositary receipt" en la CNMV
	Transferir operaciones a BpE-Fiare
TITAN completamente implantado	*100% de los datos actualizado antes de la migración a TITAN*
	Todos los datos migrados
	Todos los documentos contractuales y de identificación escaneados
Buena información a socios/as: 4 envíos durante el año (además del boletín trimestral)	*Envío 1: Orden del día Asamblea + Información fiscal dividendos 2014*
	Envío 2: Invitación road-show
	Envío 3: Acta Asamblea Oikocredit Euskadi + Información Asamblea Oikocredit Internacional + Información dividendos 2015
	Envío 4: Invitacion a un evento en el 4º trimestre
	Comprobar suscripción de socios/as al boletín, enviar extracto en papel (o e-mail) a no suscriptores e invitar a suscribirse.
El 100% de los contactos se responden inmediatamente	*Mantener la presencia en oficina (lunes y miércoles)*
	El teléfono y correo electrónico se contesta en todos los días laborables
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
	Todos los documentos se escanean y se suben a TITAN
5. Educación para el desarrollo	
Desarrollar "paquetes" para educación para el desarrollo	*"Paquete" de microfinanzas y finanzas para el desarrollo*
	"Paquete" de ética de las finanzas e inversiones de impacto
	"Paquete" de comercio justo (y financiación del comercio justo)
	Sección de Educación para el Desarrollo en la web
2 eventos auto-organizados	*Road-show*
	Evento (charla, exposición, documental…) en el 4º trimestre
2 invitaciones en eventos organizados por otros	*Ofrecer participación a Universidades*
	Ofrecer participación a Colegios (Lauxeta…)
	Ofrecer participación a ONGs cercanas
6. Miembro de la cooperativa	
Participación responsable como socios de Oikocredit Internacional	*2 miembros de la Junta - voluntarios/as asisten a reunions internacionales*
	1 miembro del NCC

Este plan de acción está diseñado en el escenario de que la asociación continuase durante todo el ejercicio 2015 con el mismo modelo de canalización de inversiones. No obstante, uno de los objetivos prioritarios del año es el desarrollo de un producto y/o canal con mayor solidez legal para la oferta de inversión en Oikocredit, preferentemente en colaboración con Fiare-BpE. Los cambios organizativos derivados de esa transición obligaría a reformular el plan de acción durante el año para generar mucha mayor actividad promocional, lo que podría implicar la contratación de personal asalariado.

Presupuesto 2014

Concepto presupuestario	Plan 2015	Real 2014
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores	0	0
Aportación de Oikocredit Intl. (model 2011)	9.012	8.400
TOTAL CUOTAS	**9.012**	**8.400**
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	600	473
Donación de dividendos	3.000	2.987
TOTAL DIVIDENDO	**3.600**	**3.461**
INTERÉS		
Interés total (bruto)	0	55
INTERÉS NETO	**0**	55
OTROS INGRESOS		
Otras donaciones de instituciones	500	571
TOTAL OTROS INGRESOS	**500**	**571**
TOTAL INGRESOS (A)	**13.112**	**12.487**
GASTOS		
Personal	-	-
Costes de oficina	800	600
Comunicación	2.550	2.573
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	2.500	3.788
Eventos promocionales	1.200	4.239
Viajes	400	308
Cuotas de asociaciones	900	611
Costes de administración	1.400	1.346
Gastos financieros	200	220
Impuestos	0	0
Otros (asesoramiento LOPD + otros gastos)	0	284
TOTAL GASTOS (B)	**9.950**	**13.968**
RESULTADO (A-B)	**3.162**	**-1.481**

En el presupuesto 2015 cabe destacar que al igual que en 2014 la asociación ha renunciado a un 40% de la aportación que Oikocredit Internacional había dispuesto para la asociación en 2015, a la luz de la suficiencia económica de la asociación y del volumen de reservas acumulado.

Los gastos se reducen respecto a 2014 porque en 2015 no existirán los gastos asociados a la celebración del 10º aniversario de Oikocredit Euskadi y porque la Asamblea Anual de Oikocredit Internacional se celebra en Berlín (en dos de cada tres años se hace en países del Sur y el tercero en el Norte) y se reducen los gastos de desplazamiento y la duración del mismo, porque no se realizan visitas a proyectos.

No obstante, se prevé continuar con una alta intensidad en la labor de promoción y, de ahí, el mantenimeinto de los gastos de comunicación.

Si, como se ha señalado el proceso de consolidación legal culminase con éxito en 2014 se reformularía el presupuesto para posibilitar la contratación de personal y los gastos de asesoría jurídica y financiera necesarios para la nueva situación. Dichos gastos podrían ser sufragados por las reservas de la asociación y por aportaciones extraordinarias de Oikocredit Internacional.

Anexo 3
Información sobre Oikocredit Internacional

Información sobre Oikocredit Internacional

Hechos más destacables durante 2014

- Cifras (provisionales, no auditadas) a 31/12/2014:
  - Nº de proyectos con préstamo vigente: 805 en 63 países (849 en 67 países en 2013)
  - Saldo vivo de préstamos o inversión en proyectos: 735 millones de € (incremento del 23% respecto a 2013)
  - Incremento de fondos captados: 81,5 millones de € (en 2013 fueron 80,4 M€). Más de 53.000 personas y organizaciones invierten en Oikocredit.
  - Morosidad a 90 días: 5,1% (en 2016, 6,5%)
  - Plantilla: 253 empleos. De ellos 86 en la oficina central y el resto en las oficinas en los diferentes países donde actúa Oikocredit (cifras en equivalentes a tiempo completo).
  - Se han realizado 189 actividades de capacitación de las organizaciones que reciben financiación, con un coste de 1,85 millones de €, asumido totalmente por Oikocredit
  - El tiempo medio para concesión de préstamo se ha reducido un 25%

- El año 2014 ha superado las previsiones tanto en concesión de préstamo a proyectos en el Sur como en captación de inversiones de personas y organizaciones para poder conceder esa financiación.

- En 2014 el foco se ha centrado en la agricultura para intentar incrementar la financiación a cooperativas y asociaciones de productores, y reducir el peso de la financiación dirigida a microfinanzas.

- Se ha establecido una unidad para financiación de proyectos de energía renovable. Esta es una actividad nueva en Oikocredit, pero se realiza manteniendo las señas de identidad de Oikocredit: financiación sólo en países del Sur, allí donde no llegan los bancos convencionales, en proyectos que ayuden a mejorar las condiciones de vida de las comunidades empobrecidas, sin apoyar proyectos que causen impacto ambiental muy grave (grandes presas, grandes explotaciones solares…)

- El impacto social sigue siendo el principal elemento de diferenciación de Oikocredit. Se continúa con la exigencia de siempre respecto a la selección de los proyectos a financiar y se sigue avanzando en la monitorización de l impacto social de los proyectos y ayudando a las organizaciones a que midan y mejoren dicho impacto.

- En la atracción de inversiones se han realizado numerosos cambios en varios países debido a las exigencias regulatorias.

- Como en los últimos años se propondrá a la Asamblea General un dividendo del 2%.

Previsiones para 2015

- El crecimiento en préstamo es un reto por la entrada de bancos convencionales y otros fondos particularmente en el campo de las microfinanzas. Esto es un hecho positivo pero significa más dificultades para colocar los fondos para Oikocredit.
- La agricultura y las energías renovables seguirán recibiendo particular atención en 2015.
- Se prevé un ingreso de fondos similar a años anteriores. Se busca una entrada de fondos predecible y estable, a pesar de las fluctuaciones en salida de los mismo, pero siempre buscando un colchó de liquidez razonables; ni muy poca porque supone una posición financiera débil ni demasiada porque se debe dedicar el mayor porcentaje posible a financiar proyectos en el Sur.
- La presiones regulatorias seguirán exigiendo cambios en las Asociaciones de Apoyo y en toda la red de captación de inversiones. Se exigirá a todas las asociaciones de apoyo las reformas necesarias para asegurar que se funciona de forma completamente acorde a la normativa de productos financieros.
- La capacitación técnica a las organizaciones que apoyamos es un valor clave en la actividad de Oikocredit. Se seguirá impulsando, con más fuerza, aunque cada vez es más complicado atraer subvenciones y donaciones para ello. Las asociaciones de apoyo se implicarán en la captación de estos fondos donados para capacitación técnica.
- En 2015 se aprobará la nueva estrategia para el periodo 2016-2020. En su definición están participando muchas personas y organizaciones de toda la red de Oikocredit.