

Acta de la Asamblea Ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi

Día: 23 de marzo de 2012, viernes

Hora: 19.00h

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

Siendo las 19.00h, del día 23 de marzo de 2012, 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: 15 socios/as (8 presentes y 7 representados).

Socios/as con nº: 96 (representa a 116 y 117), 102, (representa a 164, 180 y 285), 127 (representa a 128), 155, 188, 190, 269 (representa a 268) y 312.

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 2011.
3. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2012.
4. Información de la actividad reciente de la asociación.
5. Información sobre Oikocredit Internacional.
6. Información sobre el proyecto Fiare.
7. Elección de miembros de la Junta Directiva.
8. Elección de auditores/as internos.
9. 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/as socios/las asistentes que, junto con el presidente/a y secretario/a procedan a su firma y aprobación en los días siguientes a la celebración de la Asamblea. Son elegidos el socio 269 (Jesús de la Fuente) y el socio 96 (Guillermo de la Rica).

2. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2011.

La Junta Directiva realiza un resumen de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2011 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (adjunto), para someterlos a aprobación para su posterior remisión al Registro de Asociaciones y a Oikocredit Internacional. Se incorpora una mínima modificación en el resultado final del ejercicio respecto a la información remitida, por un mero error tipográfico.

Se destacan los siguientes aspectos:

- Rigurosa gestión de aportaciones y recuperaciones de los socios y gestión contable y fiscal de la asociación
- Continuidad en el funcionamiento de la Junta Directiva
- Promoción y relación con socios/as algo más activa a través de web y utilizando las nuevas tecnologías y redes sociales
- Participación muy intensa en Oikocredit Internacional y en las relaciones con las otras asociaciones de apoyo en el Estado.
- Mantenimiento de la intensa relación con Fiare

Se procede a la aprobación de la Memoria de Actividades e Informe Económico del ejercicio 2011 con el apoyo unánime de la Asamblea.

Se informa que en la Asamblea Ordinaria 2011 se recogió la sugerencia de contactar con la Fundación Lealtad para comprobar si la fundación puede darnos algún apoyo en la auditoría de cuentas o la transparencia en nuestras cuentas. Se efectuó dicho contacto pero para dicha fundación exige que su revisión se realice sobre cuentas auditadas por auditores legalmente registrados y la asociación Oikocredit Euskadi no tiene obligación legal de hacerlo y no lo hace por representar un coste importante. Por tanto, no es posible recibir un escrutinio por parte de la Fundación Lealtad.

3. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2012.

La Junta Directiva realiza una presentación del Programa de Actividades y el presupuesto para el año 2012 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 2012 con el apoyo unánime de la Asamblea.

4. Información de la actividad reciente de la asociación.

Se informa brevemente de la actividad de la asociación en los primeros meses de 2012, destacando la ralentización en el crecimiento de aportaciones y de nuevos/as socios/as, que se achaca a la situación económica general, ya que la actividad de promoción está siendo más intensa que en años anteriores, con presencia en medios de comunicación.

5. Información sobre Oikocredit Internacional.

La Junta Directiva da cuenta de la actividad más relevante de Oikocredit Internacional en el ejercicio y las perspectivas para el año 2012, según se recoge en el documento adjunto.

6. Información sobre el proyecto Fiare.

Se informa de la evolución del proyecto Fiare, destacando la inminente integración con Banca Popolare Ética para conformar una única entidad y empezar a operar con sucursal en España.

La relación Oikocredit – Fiare es muy intensa y la asociación Oikocredit Euskadi se ha incorporado como miembro fundación de la Fundación Fiare. Ambas entidades desean poder hacer actividad financiera de forma integrada, cuando técnica y económicamente sea viable. Los intentos de integración operativa realizados han sido técnicamente inviables hasta la fecha pero no se abandona ese objetivo.

7. Elección de miembros de la Junta Directiva.

Se informa que Isabel Mera (socia 101) ha solicitado dejar de formar parte de la Junta Directiva. La Junta Directiva propone a la asamblea no elegir ningún nuevo miembro para la Junta para cumplir la vacante.

La Junta Directiva hace énfasis en la responsabilidad de los/las socios/as de la asociación en la marcha de la misma y en la propuesta de personas para incorporarse a la Junta Directiva. Se invita a todos/as los/las socios/as que lo deseen a ponerse en contacto con la Junta Directiva para colaborar en la marcha de la asociación y, eventualmente, presentar su candidatura como miembros de la Junta Directiva para ser votada en Asamblea.

8. Elección de auditores/as internos.

Dado el particular carácter de la Asociación se estima conveniente la elección de 2 auditores/as internos que realicen una inspección de los estados contables de la Asociación,

esta vez con el objeto de verificar las cuentas tanto del ejercicio 2012, de cara a que la Asamblea General del 2013 disponga de cuentas auditadas para su aprobación.

La Junta Directiva no ha podido reunir candidatos/as para la función de auditor interno. La Asamblea, por unanimidad, habilita a la Junta Directiva a que busque y designe auditores internos de las cuentas del ejercicio 2013.

9. Ruegos y preguntas

No hay

No habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión y se redacta este Acta y, previa lectura por los interventores del Acta elegidos en la Asamblea, se aprueba el día 13 de julio de 2012.

PRESIDENTE

INTERVENTORES

Jorge Berezo
Socio102

Jesús de la Fuente
Socio 269

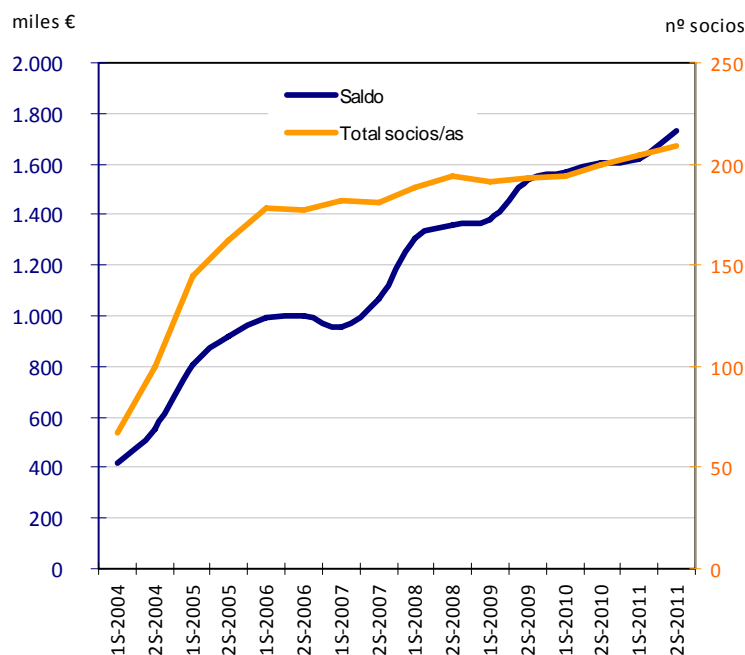
Guillermo de la Rica
Socio 96

Anexo 1
Memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2011

Memoria de actividades e informe económico 2011

1. Evolución de socios/as e inversiones

	Nuevos socios/as	Bajas de socios/as	Total socios/as	Nuevas inversiones	Nuevas recuperaciones	Saldo
1er semestre 2004	67	0	67	417.437,49 €	- €	417.437,49 €
2º semestre 2004	33	0	100	133.343,15 €	1.500,00 €	549.280,64 €
1er semestre 2005	45	0	145	285.886,47 €	30.000,00 €	805.167,11 €
2º semestre 2005	17	0	162	110.452,75 €	- €	915.619,86 €
1er semestre 2006	17	1	178	95.857,26 €	21.000,00 €	990.477,12 €
2º semestre 2006	1	2	177	23.400,00 €	10.683,15 €	1.003.193,97 €
1er semestre 2007	6	1	182	31.066,78 €	81.054,27 €	953.206,48 €
2º semestre 2007	3	4	181	165.400,00 €	48.512,18 €	1.070.094,30 €
1er semestre 2008	7	0	188	256.696,39 €	20.631,78 €	1.306.158,91 €
2º semestre 2008	7	1	194	57.179,00 €	8.200,00 €	1.355.137,91 €
1er semestre 2009	0	3	191	65.460,73 €	37.168,12 €	1.383.430,52 €
2º semestre 2009	6	4	193	158.777,00 €	4.744,24 €	1.537.463,28 €
1er semestre 2010	4	3	194	62.593,17 €	36.010,59 €	1.564.045,85 €
2º semestre 2010	7	1	200	57.550,00 €	16.269,46 €	1.605.326,39 €
1er semestre 2011	6	2	204	76.157,25 €	61.096,94 €	1.620.386,39 €
2º semestre 2011	5	0	209	111.740,00 €	1.800,00 €	1.730.326,39 €



Consecución de objetivos

	OBJETIVO ANUAL	RESULTADO	% de consecución
Crecimiento neto de inversiones	250.000,00 €	133.473,99 €	53%
Crecimiento neto de nº de socios	10	9	90%

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%

2. Actividad de la asociación

En el año 2011 se mantenido una vida activa en la asociación, con mayor intensidad que en 2010 pero manteniendo las limitaciones de una asociación impulsada únicamente por un núcleo de 7 personas voluntarias, incluyendo los miembros de la Junta Directiva. Como puntos más reseñables se pueden destacar los siguientes:

- Rigurosa gestión de aportaciones y recuperaciones de los socios y gestión contable y fiscal de la asociación
- Continuidad en el funcionamiento de la Junta Directiva
- Promoción y relación con socios/as algo más activa a través de web y utilizando las nuevas tecnologías y redes sociales
- Participación muy intensa en Oikocredit Internacional y en las relaciones con las otras asociaciones de apoyo en el Estado.
- Mantenimiento de la intensa relación con Fiare

A continuación se recoge una tabla con la evaluación del plan de actuación 2011. Los distintos colores indican el grado de consecución del objetivo o la acción.

Objetivos de la Asociación para 2011

1 Ingresos netos 250,000 EUR (+15%) , crecimiento neto de nº de inversores 10 (+5%)	
2 Fortalecer nuestro estatus legal	
3 Una Junta Directiva fuerte que dinamiza la vida interna de la organización	
4 Actividad promocional planificada e intensa	LEYENDA DE COLORES
5 Apertura a otras redes, NGOs...	CONSEGUIDO
6 Presencia fuerte en Oikocredit Internacional	EN PROCESO
7 Colaboracion más estrecha con Oikocredit Catalunya & Sevilla	NO CONSEGUIDO

Roles	Campo	Objetivos	Actividades
1. Organización interna	La Junta Directiva toma responsabilidades	La Junta se reúne cada 2 meses	6 reuniones de Junta Directiva
		Planificación a tiempo y seguimiento cercano	Usar los formatos estándar de Oikocredit (presupuesto, Gestión por Objetivos, Score-card, Lista de Subsidiariedad...)
		Distribución de responsabilidades en la Junta	Designar personas encargadas de representación, promoción, administración, voluntarios...
	Crecimiento interno	2 nuevos voluntarios	Contacto con Bolunta, Fiare y Kidenda sobre voluntariado
		Crecimiento de la Junta	Borrador de Estatutos y Reglamento de Régimen Interior para ampliar número de miembros de la Junta
	Buena administración y contabilidad	Todos los sistemas de administración están conectados y verifican las operaciones	Nuevo sistema de contabilidad ligado a los libros y a la aplicación de gestión de socios
			Auditoría interna
	Reforzar el estatus legal	Detectar una posibilidad para mejorar el estatus legal	Explorar nuevas opciones con Fiare
Cumplir con todas la regulaciones no financieras		Cumplir todas las obligaciones fiscales Cumplir con la LOPD	
2. Promoción de Oikocredit	Planificación	La Junta aprueba un plan de promoción	Escribir el plan de promoción
	Nuevos materiales de promoción	La nueva web está operativa	Seguimiento del diseño de la web (contratada en 2010)
		2 Oikoegunean	2 Oikoegunean
	Acercamiento a actuales socios	(ver relación con inversores)	-----
	Acercamiento a nuevos inversores	Presencia activa en la red	Presencia activa en las redes sociales (Facebook) Web viva (actualizada, con noticias...)
		3 actividades de marketing presenciales	Ofrecer formulario de contacto en cada aparición pública y hacer seguimiento de los mismos Campaña "cuéntaselo a tus amigos" Seminario con Gerente Regional
Compartir actividades con otras organizaciones	(ver representación de Oikocredit)	-----	
3. Representación de Oikocredit	Apariciones públicas	Invitaciones para 8 apariciones públicas	4 invitaciones dentro del País Vasco 4 invitaciones fuera del País Vasco 2 apariciones conjuntamente con Fiare
		1 impacto en medios de comunicación	1 nota de prensa o entrevista 1 ofrecimiento para entrevista (visita de Gerente Regional)
		Relación fuerte con Fiare	Participación cruzada en órganos de gobierno
	Aproximación a otras redes, ONGs...	Ser miembro de la Coordinadora de ONGDs de Euskadi	Designar representante
		3 contactos con redes o ONGs de finanzas sociales y economía alternativa	Contactos con REAS, SpainSIF, 1x1 microcredit, Financieros sin Fronteras, Setem, Economistas sin Fronteras...
4. Relación con inversores	Crecimiento	Ingresos netos 250,000 EUR (+15%) Crecimiento neto de nº de inversores 10 (+5%)	(todas las actividades de promoción y relación con inversores)
	Servir y fidelizar a los socios	Ofrecer facilidad de contacto	Horas de oficina: de lunes a miércoles de 18:00 a 20:00 Transferir automáticamente las llamadas telefónicas fuera de horas de oficina
		Envío de información periódica	2 boletines (alternativamente al Oikocredit Egunean) con información interna (extractos de actas de la Junta Directiva)
			Taller o seminario para socios
		Ofrecer 3 actividades para socios	Asamblea Invitación a la AGA y a la reunión de primavera
5. Socio de la cooperativa (Oiko Intl.)	Presencia en Oikocredit Internacional	Participar en las reuniones internas	2 representantes en la reunión de primavera 1 representante en la AGA
		Participar en crear la agenda de la red	1 miembro del NCC 2 propuestas para el conjunto de la red
	Colaboración con Oikocredit Catalunya & Sevilla	Euskadi, Catalunya & Sevilla actúan de forma coordinada	1 reunión de coordinación Compartir la agenda de apariciones públicas Contacto y mantenernos al día cada dos meses

Informe económico

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

a. Resumen de ingresos y gastos 2011 para el funcionamiento de la asociación

Concepto presupuestario	Plan 2011	Real 2011
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores	-	
Aportación de Oikocredit Intl. (model 2010)	500	
Aportación de Oikocredit Intl. (model 2011)	900	8018
	6.600	
	480	
TOTAL CUOTAS	8.480	8018
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	670	521
Donación de dividendos	4.000	4.504
TOTAL DIVIDENDO	4.670	5.025
INTERÉS		
Interés total (bruto)	-	88
INTERÉS NETO	-	88
OTROS INGRESOS		
Donación de acciones de socios/inversores	-	-
Otras donaciones de socios/inversores	-	-
Otras donaciones de instituciones	400	832
Total otras donaciones	400	832
Pago por servicios/actividades	-	-
TOTAL OTROS INGRESOS	400	832
TOTAL INGRESOS (A)	13.550	13.963

Concepto presupuestario	Plan 2011	Real 2011
GASTOS		
Personal	-	-
Costes de oficina	600	600
Comunicación	121	-
Otras comunicaciones	3.500	2.957
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	3.000	2.853
Eventos promocionales	600	-
Viajes	600	-
Cuotas de asociaciones	-	-
Costes de administración	1.200	982
Gastos financieros	100	282
Impuestos	-	-
Otros (asesoramiento LOPD + otros gastos)	880	681
TOTAL GASTOS (B)	10.601	8.355
RESULTADO (A-B)	2.949	5.608

Los gastos de la asociación se han incrementado ligeramente en el año 2011 respecto a 2010 anteriores, en línea con el crecimiento de la actividad de la propia asociación.

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 condicionales de socios/as.

Las cuentas anuales serán revisadas por los “auditores internos” elegidos en Asamblea (Eduardo Yagüe -socio 107- y a M^a Epifania Herrero - socia 116-) antes de la Asamblea. En caso de mostrar alguna disconformidad se informará convenientemente en la propia Asamblea.

Balance de situación 2011

ACTIVO	EJERCICIO 11	EJERCICIO 10
A) ACTIVO NO CORRIENTE	1.757.703,11	1.624.229,12
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	1.757.103,11	1.623.629,12
1. Instrumentos de patrimonio	1.757.103,11	1.623.629,12
2403. Participaciones a largo plazo en empresas del grupo	1.757.103,11	1.623.629,12
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	5.186,56	7.719,74
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	5.186,56	7.719,74
1. Tesorería	5.186,56	7.719,74
570. Caja, euros	10,63	10,63
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	5.175,93	7.709,11
TOTAL ACTIVO (A+B)	1.762.889,67	1.631.948,86
PATRIMONIO NETO Y PASIVO	EJERCICIO 11	EJERCICIO 10
A) PATRIMONIO NETO	32.230,70	26.622,35
A-1) Fondos propios	32.230,70	26.622,35
III. Reservas	26.622,56	19.736,32
2. Otras reservas	26.622,56	19.736,32
113. Reservas voluntarias	26.622,56	19.736,32
VII. Resultado del ejercicio	5.608,14	6.886,03
129. Resultado del ejercicio	5.608,14	6.886,03
B) PASIVO NO CORRIENTE	1.730.658,97	1.605.326,39
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	1.730.658,97	1.605.326,39
1600. DEUDAS A L/P CON SOCIOS	1.730.658,97	1.605.326,39
C) PASIVO CORRIENTE	0,00	0,12
III. Deudas a corto plazo	0,00	0,02
2. Deudas con entidades de crédito	0,00	0,02
5100. DEUDAS A C/P CON SOCIOS	0,00	0,02
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	0,00	0,10
3. Acreedores varios	0,00	0,10
410. Acreedores por prestaciones de servicios	0,00	0,10
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	1.762.889,67	1.631.948,86

Cuenta de Pérdidas y Ganancias 2011

	EJERCICIO 11	EJERCICIO 10
A) OPERACIONES CONTINUADAS		
5. Otros ingresos de explotación	13.354,14	13.778,87
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio	13.354,14	13.778,87
7. Otros gastos de explotación	-8.354,20	-7.834,60
a) Servicios exteriores	-8.354,20	-7.834,60
13. Otros resultados	0,00	177,10
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	4.999,94	6.121,37
14. Ingresos financieros	31.561,60	28.389,26
a) De participaciones en instrumentos de patrimonio	31.473,99	28.333,06
a1) En empresas del grupo y asociadas	31.473,99	28.333,06
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	87,61	56,20
b2) En terceros	87,61	56,20
15. Gastos financieros	-30.953,40	-27.624,60
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas	-30.953,40	-27.615,03
b) Por deudas con terceros	0,00	-9,57
A.2) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18)	608,20	764,66
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1 + A.2)	5.608,14	6.886,03
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3 + 19)	5.608,14	6.886,03
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4 + 20)	5.608,14	6.886,03

Se observa que buena parte que los ingresos no consumidos en los últimos ejercicios 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).

Anexo 2
Programa de actividades y el presupuesto para el año 2012

Plan de acción y presupuesto 2012

Plan de acción 2012

Los objetivos de la asociación para 2012 son:

- 1 Ingresos netos 200.000 EUR (+12%), crecimiento neto de nº de inversores 12 (+6%)
- 2 Fortalecer nuestro estatus legal
- 3 Una Junta Directiva fuerte que dinamiza la vida interna de la organización
- 4 Actividad promocional planificada e intensa
- 5 Apertura a otras redes, ONGs...

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

Campo	Objetivos	Actividades
La Junta Directiva toma responsabilidades	La Junta se reúne cada 2 meses	6 reuniones de Junta Directiva
	Distribución de responsabilidades en la Junta	Designar personas encargadas de representación, promoción, administración, voluntarios...
Crecimiento interno	2 nuevos voluntarios	Contacto con Bolunta, Fiare y Kidenda sobre voluntariado
	Crecimiento de la Junta	Borrador de Estatutos y Reglamento de Régimen Interior para ampliar número de miembros de la Junta
Buena administración y contabilidad	Todos los sistemas de administración están conectados y verifican las operaciones	Nuevo sistema de contabilidad ligado a los libros y a la aplicación de gestión de socios
		Auditoría interna
Reforzar el estatus legal	Detectar una posibilidad para mejorar el estatus legal	Explorar nuevas opciones con Fiare
Planificación	La Junta aprueba un plan de promoción	Escribir el plan de promoción
Nuevos materiales de promoción	2 Oikoegunean	2 Oikoegunean
Acercamiento a actuales socios	(ver relación con inversores)	-----
Acercamiento a nuevos inversores	Presencia activa en la red	Presencia activa en las redes sociales (Facebook)
		Posicionamiento en buscadores
		Web viva (actualizada, con noticias...)
	2 actividades de marketing presenciales	Ofrecer formulario de contacto en cada aparición pública y hacer seguimiento de los mismos
		Seminario con Gerente Regional

Campo	Objetivos	Actividades
Compartir actividades con otras organizaciones	(ver representación de Oikocredit)	-----
Apariciones públicas	Invitaciones para 8 apariciones públicas	4 invitaciones dentro del País Vasco
		4 invitaciones fuera del País Vasco
		2 apariciones conjuntamente con Fiare
	1 impacto en medios de comunicación	1 nota de prensa o entrevista 1 ofrecimiento para entrevista (visita de Gerente Regional)
Aproximación a otras redes, ONGs...	Relación fuerte con Fiare	Participación cruzada en órganos de gobierno
	Ser miembro de la Coordinadora de ONGDs de Euskadi	Designar representante
	3 contactos con redes o ONGs de finanzas sociales y economía alternativa	Contactos con REAS, SpainSIF, 1x1 microcredit, Financieros sin Fronteras, Setem, Economistas sin Fronteras...
Servir y fidelizar a los socios	Ofrecer facilidad de contacto	Horas de oficina: de lunes a miércoles de 18:00 a 20:00
	Envío de información periódica	2 boletines (alternativamente al Oikocredit Egunean) con información interna (extractos de actas de la Junta Directiva)
	Ofrecer 3 actividades para socios	Taller o seminario para socios
		Asamblea
	Invitación a la AGA y a la reunión de primavera	
Colaboración con Oikocredit Catalunya & Sevilla	Euskadi, Catalunya & Sevilla actúan de forma coordinada	1 reunión de coordinación
		Compartir la agenda de apariciones públicas
		Coordinar la representación en AGA y Spring Meeting
		Contacto y mantenernos al día cada dos meses

Durante 2012 se estudiarán posibilidades de contratación de alguna persona para dinamizar las actividades de difusión y marketing, con vistas al crecimiento de la asociación.

Presupuesto 2012

Concepto presupuestario	Plan 2012	Real 2011
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores	-	-
Aportación de Oikocredit Intl. (model 2011)	940	
	6.755	8.018
	312	
TOTAL CUOTAS	8.007	8.018
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	550	521
Donación de dividendos	4.300	4.504
TOTAL DIVIDENDO	4.850	5.025
INTERÉS		
Interés total (bruto)	-	88
INTERÉS NETO	-	88
OTROS INGRESOS		
Donación de acciones de socios/inversores	-	-
Otras donaciones de socios/inversores	-	-
Otras donaciones de instituciones	400	832
Total otras donaciones	400	832
Pago por servicios/actividades	-	-
TOTAL OTROS INGRESOS	400	832
TOTAL INGRESOS (A)	13.257	13.963
GASTOS		
Personal	-	-
Costes de oficina	800	600
Comunicación	133	-
Otras comunicaciones	1.700	2.957
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	3.000	2.853
Eventos promocionales	1.500	-
Viajes	400	-
Cuotas de asociaciones	500	-
Costes de administración	1.300	982
Gastos financieros	100	282
Impuestos	-	-
Otros (asesoramiento LOPD + otros gastos)	280	681
TOTAL GASTOS (B)	9.713	8.355
RESULTADO (A-B)	3.544	5.608

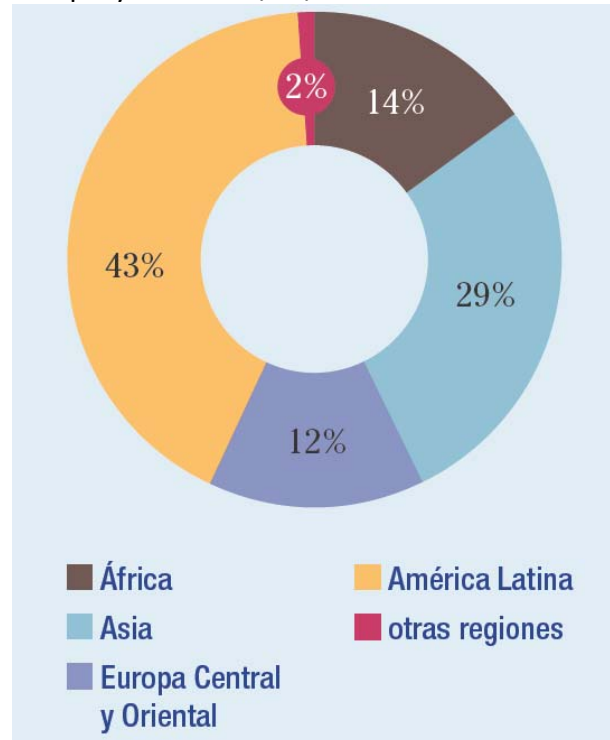
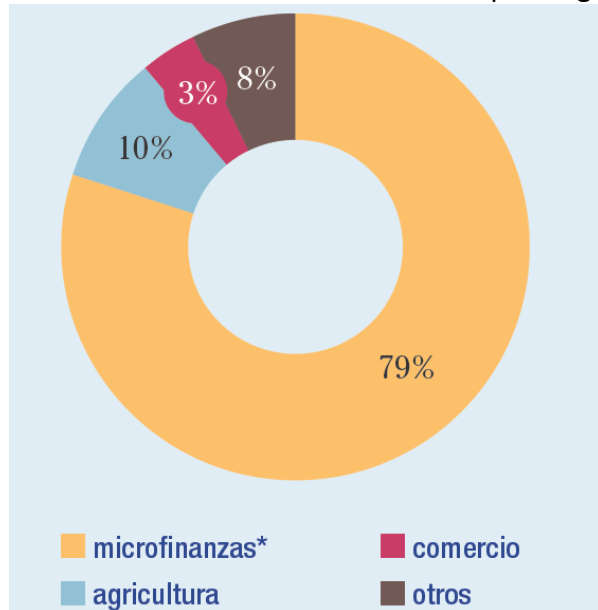
Información sobre Oikocredit Internacional

Oikocredit en 2011

Ha sido un año excelente en cuanto a crecimiento en proyectos apoyados. Sin embargo el crecimiento en ingresos de nuevos fondos prestables ha sido menor de lo esperado, aunque se continúa en la senda del crecimiento. Se recogen a continuación algunas cifras (provisionales no auditadas) a 31 de diciembre de 2011:

- Préstamos desembolsados en 2011: 199 millones € (2010: 200 millones €)
- Incremento capital prestable en 2011: 40,5 millones € (2010: 62,8 millones €)
- Nº de proyectos financiados vigentes a 31/12/2011: 896 -607 en microfinanzas- (2010: 863 - 592 en microfinanzas-)
- Capital total vigente en proyectos a 31/12/2011: 520 millones € (2010: 481 millones €)

Distribución de la cartera en % del capital vigente en proyectos a 31/12/2011



El efecto de la crisis se ha hecho presente también en 2011 y ha aumentado la morosidad (PAR 90 días) desde el 7,6% a principio de año al 9,6% al final. Sin embargo este nivel de morosidad sigue siendo controlado y es inferior al que existía hace unos años. Además la morosidad también es un signo de que Oikocredit camina junto a los proyectos que apoya y asume riesgos que otros no corren.

El dividendo que se propondrá a aprobación de la Asamblea en Junio de 2012 será del 2%, como en años anteriores. Esto es posible por la buena salud financiera de Oikocredit pero no se pretende aumentar este dividendo para mantenernos fieles a nuestra misión de contribuir a la justicia mediante crédito en buenas condiciones a proyectos con impacto social positivo en el Sur.

Algunos otros hechos reseñables en 2011 son:

- Se ha profundizado en la gestión del desempeño social en muchos ámbitos: recogiendo datos de alcance de los proyectos apoyados, intentando demostrar el efecto positivo de las microfinanzas en las vidas de los receptores finales (utilizando la metodología PPI), posicionándose muy activamente frente a las malas prácticas de algunos actores de la industria de las microfinanzas (falta de transparencia, sobreendeudamiento, altos tipos de interés a prestatarios finales...).
- El proceso de relevo del Director General se culminó pero no ha finalizado satisfactoriamente y se ha abierto un segundo proceso de relevo.
- Se han aprobado más de 100 proyectos de apoyo técnico a los proyectos financiados
- Se han abierto nuevas oficinas en Nigeria y Mozambique y se está empezando a financiar proyectos en Ruanda, buscando aumentar la presencia en Africa.
- Se sigue reforzando la red para atracción de inversiones, capacitando a las asociaciones de apoyo y buscando nuevos productos que puedan facilitar la entrada de más capital, porque sigue existiendo fuerte demanda de financiación de proyectos en el Sur.

Previsiones 2012

Entre las previsiones de avance de Oikocredit Internacional para 2012 se pueden destacar las siguientes:

- Crecimiento controlado
- Diversificar (más proyectos de agricultura, comercio justo y procesamiento alimentario)
- Más inversiones mediante adquisición de capital social de proyectos, en lugar de préstamo.
- Expansión en Africa
 - Camerún, Madagascar, Malawi
- Seguimiento cercano de la morosidad
- Profundizar en el plan de marketing para atraer más inversiones
- Continuar fortaleciendo la gestión del desempeño social
- Nuevo/a director/a general
- Sistema mensual de cálculo de dividendos (ejercicio 2012, pagable en junio 2013)
- Reflexión sobre el papel de Oikocredit en el activismo político y la participación en redes de lucha contra la pobreza

Anexo 3
Información sobre Oikocredit Internacional

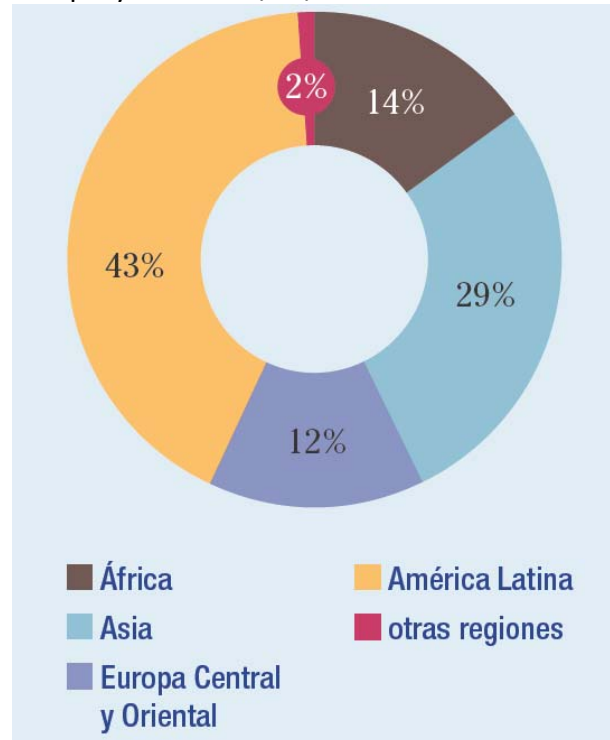
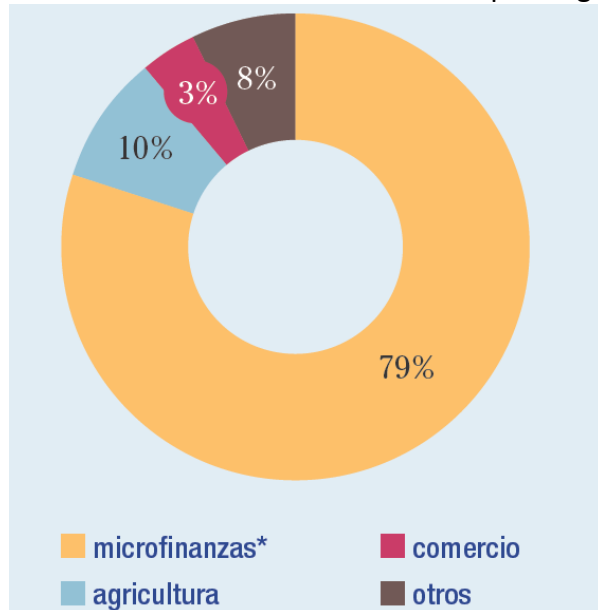
Información sobre Oikocredit Internacional

Oikocredit en 2011

Ha sido un año excelente en cuanto a crecimiento en proyectos apoyados. Sin embargo el crecimiento en ingresos de nuevos fondos prestables ha sido menor de lo esperado, aunque se continúa en la senda del crecimiento. Se recogen a continuación algunas cifras (provisionales no auditadas) a 31 de diciembre de 2011:

- Préstamos desembolsados en 2011: 199 millones € (2010: 200 millones €)
- Incremento capital prestable en 2011: 40,5 millones € (2010: 62,8 millones €)
- Nº de proyectos financiados vigentes a 31/12/2011: 896 -607 en microfinanzas- (2010: 863 - 592 en microfinanzas-)
- Capital total vigente en proyectos a 31/12/2011: 520 millones € (2010: 481 millones €)

Distribución de la cartera en % del capital vigente en proyectos a 31/12/2011



El efecto de la crisis se ha hecho presente también en 2011 y ha aumentado la morosidad (PAR 90 días) desde el 7,6% a principio de año al 9,6% al final. Sin embargo este nivel de morosidad sigue siendo controlado y es inferior al que existía hace unos años. Además la morosidad también es un signo de que Oikocredit camina junto a los proyectos que apoya y asume riesgos que otros no corren.

El dividendo que se propondrá a aprobación de la Asamblea en Junio de 2012 será del 2%, como en años anteriores. Esto es posible por la buena salud financiera de Oikocredit pero no se pretende aumentar este dividendo para mantenernos fieles a nuestra misión de contribuir a la justicia mediante crédito en buenas condiciones a proyectos con impacto social positivo en el Sur.

Algunos otros hechos reseñables en 2011 son:

- Se ha profundizado en la gestión del desempeño social en muchos ámbitos: recogiendo datos de alcance de los proyectos apoyados, intentando demostrar el efecto positivo de las microfinanzas en las vidas de los receptores finales (utilizando la metodología PPI), posicionándose muy activamente frente a las malas prácticas de algunos actores de la industria de las microfinanzas (falta de transparencia, sobreendeudamiento, altos tipos de interés a prestatarios finales...).
- El proceso de relevo del Director General se culminó pero no ha finalizado satisfactoriamente y se ha abierto un segundo proceso de relevo.
- Se han aprobado más de 100 proyectos de apoyo técnico a los proyectos financiados
- Se han abierto nuevas oficinas en Nigeria y Mozambique y se está empezando a financiar proyectos en Ruanda, buscando aumentar la presencia en Africa.
- Se sigue reforzando la red para atracción de inversiones, capacitando a las asociaciones de apoyo y buscando nuevos productos que puedan facilitar la entrada de más capital, porque sigue existiendo fuerte demanda de financiación de proyectos en el Sur.

Previsiones 2012

Entre las previsiones de avance de Oikocredit Internacional para 2012 se pueden destacar las siguientes:

- Crecimiento controlado
- Diversificar (más proyectos de agricultura, comercio justo y procesamiento alimentario)
- Más inversiones mediante adquisición de capital social de proyectos, en lugar de préstamo.
- Expansión en Africa
 - Camerún, Madagascar, Malawi
- Seguimiento cercano de la morosidad
- Profundizar en el plan de marketing para atraer más inversiones
- Continuar fortaleciendo la gestión del desempeño social
- Nuevo/a director/a general
- Sistema mensual de cálculo de dividendos (ejercicio 2012, pagable en junio 2013)
- Reflexión sobre el papel de Oikocredit en el activismo político y la participación en redes de lucha contra la pobreza