Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza 6 (Kidenda)
48005 Bilbao
Bizkaia

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

Acta de la Asamblea Ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi

Día: 13 de marzo de 2013, miércoles

Hora: 19.00h

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

Siendo las 19.00h, del día 13 de marzo de 2013, 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, 102 (representa a 99, 122, 123, 136, 137, 140, 164, 285, 340 y 341), 127 (representa a 128), 143, 167 (representa a 120), 241, 245, 269 (representa a 268), 325 (representa a 338) y 348.

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 2012
3. Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2013
4. Modificación de Estatutos
5. Elección de miembros de la Junta Directiva
6. Elección de auditores/as internos
7. Información de la actividad reciente de la asociación, Oikocredit Internacional y la presencia de Oikocredit en el proyecto Fiare
8. Ruegos y preguntas

Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza 6 (Kidenda)
48005 Bilbao
Bizkaia

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

Resumen de contenidos y acuerdos

1. Saludo y elección de interventores de Acta.

Para facilitar la aprobación del Acta y la ejecución de los acuerdos adoptados se eligen 2 interventores/as de acta entre los/as socios/las asistentes que, junto con el presidente/a y secretario/a procedan a su firma y aprobación en los días siguientes a la celebración de la Asamblea. Son elegidos el socio 245 (Juan Carlos Giménez) y el socio 143 (Sabin Zubiri).

2. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2012.

La Junta Directiva realiza un resumen de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2012 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 destacan los siguientes aspectos:

- Incremento del contacto con los/las socios/as
- Celebración de encuentro conjunto Kidenda - Oikocredit - Manduvirá
- Presencia en redes sociales (Facebook y Twitter)
- Rigurosa gestión de aportaciones y recuperaciones y gestión contable y fiscal
- El equipo de voluntarios/as y Junta reforzado y con continuidad.
- Presencia muy activa en Oikocredit Internacional y mantenimiento de las buenas y fuertes relaciones con las otras asociaciones de apoyo en el Estado.
- Mantenimiento de la intensa relación con Fiare
- La reducción del número de socios/as responde a que había algunos socios con muy bajo saldo porque habían retirado sus aportaciones y posteriormente habían recibido dividendo, que, en su caso, se reinvertía. Se invitó a dichos socios a retirar o aumentar sus importes por razones de eficiencia. En su mayoría donaron los importes a la Asociación y dejaron de ser socios.

Se procede a la aprobación de la Memoria de Actividades e Informe Económico del ejercicio 2012 con el apoyo unánime de la Asamblea.

3. **Presentación y aprobación, si procede, del programa de actividades y el presupuesto para el año 2013.**

La Junta Directiva realiza una presentación del Programa de Actividades y el presupuesto para el año 2013 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 2013 con el apoyo unánime de la Asamblea.

4. **Modificación de Estatutos.**

La Junta Directiva somete a la aprobación de la Asamblea la propuesta modificación de Estatutos remitida a los socios junto a la convocatoria. Dicha modificación responde a los siguientes motivos.

1. La composición de la Junta Directiva está limitada por Estatutos a 5 personas. La Junta Directiva propone la modificación de artículos 14 de los Estatutos para ampliar el número máximo de miembros de hasta 10 personas y reforzar las posibilidades de acción de la Junta.
2. Se propone una mejora en la redacción actual del artículo 27 que recoge los requisitos para ser socio/a y solicitar la pertenencia a la Asamblea de forma que queden más claros los requisitos y documentación exigida tanto para las personas físicas como para las personas jurídicas.

A continuación se recoge la redacción actual y la nueva redacción propuesta de ambos artículos.

Artículo 14

Redacción actual
La Junta Directiva estará integrada por:
- Presidente
- Vicepresidente
- Secretario
- Tesorero
- Vocal

Deberán reunirse al menos, dos veces al año, y siempre que lo exija el buen desarrollo de las actividades sociales.

Nueva redacción

La Junta Directiva estará integrada por:
- Presidente
- Vicepresidente
- Secretario
- Tesorero
- Vocales, en un número no superior a seis

Deberán reunirse al menos, dos veces al año, y siempre que lo exija el buen desarrollo de las actividades sociales.

Artículo 27

Redacción actual

Son socios de pleno derecho, todas aquellas personas físicas y jurídicas, que así lo deseen y reúnan las siguientes condiciones:
a) Ser mayor de edad.
b) Aceptar los fines de la Asociación.
c) Ser admitidos por la misma.

Las personas jurídicas que deseen pertenecer a la Asociación, lo solicitarán por escrito dirigido al presidente, con la aportación de los siguientes documentos:

a) Copia de los estatutos por los que se rige la entidad.
b) Certificación del organismo competente, acreditativo de la inscripción en el Registro que corresponda.
c) Certificación del acuerdo donde conste la voluntad de asociarse y de cumplir los Estatutos de la Asociación.

Nueva redacción

Son socios de pleno derecho, todas aquellas personas físicas y jurídicas, que así lo deseen y reúnan las siguientes condiciones:
a) Ser mayor de edad, en el caso de personas físicas.
b) Aceptar los fines de la Asociación.
c) Ser admitidos por la misma.

Las personas que deseen pertenecer a la Asociación, lo solicitarán por escrito dirigido al presidente, con la aportación de los siguientes documentos:

En el caso de personas físicas
a) Copia del DNI o documento identificativo equivalente.

En el caso de personas jurídicas
a) Copia de los estatutos por los que se rige la entidad.
b) Copia de la certificación del organismo competente, acreditativo de la inscripción en el Registro que corresponda.
c) Certificación del acuerdo del órgano competente de la entidad donde conste la voluntad de asociarse y de cumplir los Estatutos de la Asociación.
d) Copia del NIF de la entidad.

e) Copia de los documentos acreditativos del apoderamiento de la persona que actúe como representante de la entidad en la Asociación o Certificación del acuerdo del órgano competente de la entidad en el conste el nombramiento del representante.
f) Copia del DNI o documento identificativo equivalente del representante de la entidad.

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

5. Elección de miembros de la Junta Directiva.

Los miembros de la Junta Directiva son elegidos por un periodo de 3 años. Los actuales miembros fueron elegidos en Asamblea el 26 de marzo de 2010. En consecuencia procede la elección de nueva Junta Directiva. La Junta directiva saliente propone la siguiente plancha de candidatos, no habiendo recibido cantidatura alternativa alguna.

Junta saliente	Nº socio/a	Junta entrante	Nº socio/a
Jorge Berezo (presidente)	102	Jorge Berezo (presidente)	102
Kidenda (vicepresidente). Representada por Begoña Mera	129	Kidenda (vicepresidente). Representada por Estíbaliz Izaguirre	129
Isabel Mera (secretaria)	101	Irati Cifuentes (secretaria)	348
Guillermo de la Rica (tesorero)	96	Guillermo de la Rica (tesorero)	96
Angel Losantos	127	Angel Losantos	127
		Jesús Artiagoitia	325

Se procede a la elección de Junta Directiva. La plancha presentada por la Junta Directiva saliete recoge el apoyo unánime de la Asamblea y se habilita al Presidente para su presentación en el Registro de Asociaciones.

6. Elección de auditores/as internos/as.

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

La Junta Directiva no ha recibido candidaturas a auditores/as internos/as de entre los/las socios/as de la Asociación. No obstante estima importante la elección en Asamblea de estas personas.

En la Asamblea Ordinaria de 23 de marzo de 2013 se habilitó a la Junta Directiva a designar auditores/as internos/as de las cuentas del ejercicio 2012, eligiendo para ello a Amaia de Goyarzu y Marta Enciso. 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 consecuencia propone a la Asamblea la elección de Amaia de Goyarzu y Marta Enciso como auditoras internas de las cuentas del ejercicio 2013. En caso de imposibilidad sobrevenida de alguna de ellas para la realización de las tareas se propone a la Asamblea habilitar a la Junta Directiva a designar la persona que pueda sustituirla en dicho caso.

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

7. Información 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 2013, destacando el interés general que existe en estos momentos por la banca ética y alternativa, lo que genera bastantes oportunidades de presentar Oikocredit. Un ejemplo de ello son las proyecciones del documental “Con tu dinero”, producido por Setem, que van seguidas de un debate-coloquio en el que está participando Oikocredit.

Respecto a Oikocredit Internacional se recalca la información aportada junto a la convocatoria de la asamblea y adjunta a esta acta.

Respecto a Fiare se señala que en mayo se producirá la integración completa de Fiare y Banca Popolare Etica. Este hecho abre nuevas posibilidades a Fiare para tener una gama de productos mucho más amplia. En este sentido se abre una nueva oportunidad para poder explorar la existencia de un producto Oikocredit-Fiare que fortalezca el estado legal de la inversión en Oikocredit en nuestro ámbito.

8. Ruegos y preguntas

No hay

No habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión y se redacta este Acta y, previa lectura por los interventores del Acta elegidos en la Asamblea, se aprueba el día 14 de marzo de 2013.

PRESIDENTE	INTERVENTORES	
Jorge Berezo Socio102	Juan Carlos Giménz Socio 245	Sabin Zubiri Socio 143

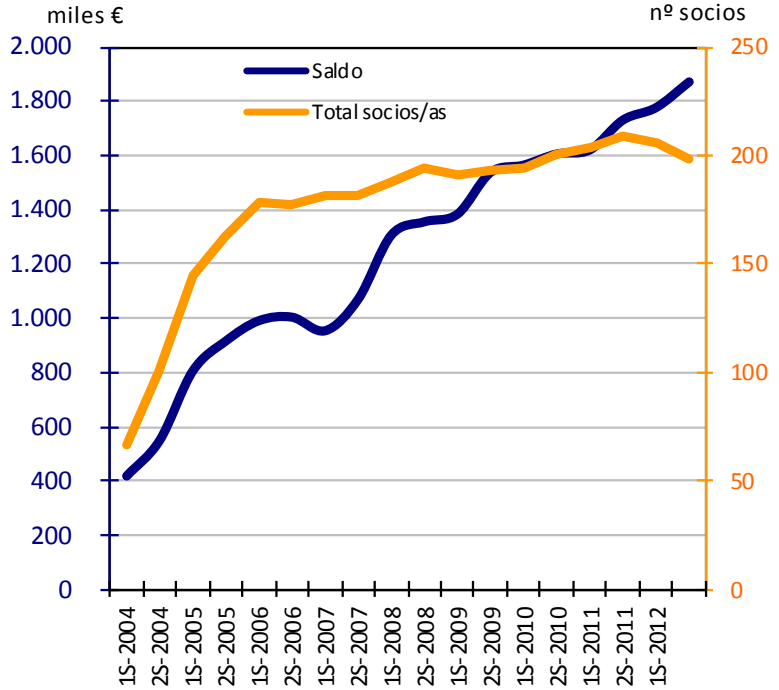
Anexo 1

Memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2012

Memoria de actividades e informe económico 2012

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 €	16.269,77 €	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 €



Consecución de objetivos

	Crecimiento neto de inversiones			Crecimiento neto de nº de socios		
	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%

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%

2. Actividad de la asociación

El año 2012 la asocación ha tenido mayor actividad que en años anteriores, dentro de las capacidades de una asociación impulada únicamente por personas voluntarias. Entre las actividades desarrolladas en 2012 podemos destacar:

- Un mayor contacto con los/las socios/as, informando de la actividad en Oikocredit Internacional y las iniciativas de Oikocredit Euskadi
- La celebración de un encuentro conjuntamente con Kidenda aprovechando la visita del responsable de Oikocredit en Paraguay y de una persona de Manduvirá, uno de los proyectos financiados por Oikocredit en ese país.
- Mucha mayor presencia en redes sociales (Facebook y Twitter) informando de nuestra actividad y siendo altavoz de otras realidades
- Rigurosa gestión de aportaciones y recuperaciones de los socios y gestión contable y fiscal de la asociación
- El equipo de voluntarios/as, entre los que se encuentra la Junta Directiva, se ha reforzado y ha funcionado con mucha continuidad.
- Presencia muy activa en Oikocredit Internacional y mantenimiento de las buenas y fuertes relaciones con las otras asociaciones de apoyo en el Estado.
- Mantenimiento de la intensa relación con Fiare, sirviendo de puente para la relación entre Banca Popolare Etica y Oikocredit Internacional

A continuación se recoge una tabla con la evaluación del plan de actuación 2012. Los distintos colores indican el grado de consecución del objetivo o la acción.

Objetivos de la Asociación para 2012	
1 Ingresos netos 200,000 EUR (+12%) , crecimiento neto de nº de inversores 12 (+6%)	
2 Fortalecer nuestro estatus legal	**LEYENDA DE COLORES**
3 Una Junta Directiva fuerte que dinamiza la vida interna de la organización	CONSEGUIDO
4 Actividad promocional planificada e intensa	EN PROCESO
5 Apertura a otras redes, ONGs…	NO CONSEGUIDO

Roles	Campo	Objetivos	Actividades
1. Organización interna	La Junta Directiva toma responsabilidades	La Junta se reune 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 apliación de gestión de socios
			Auditoría interna
	Reforzar el estátus legal	Detectar una posibilidad para mejorar el estátus legal	Explorar nuevas opciones con Fiare
2. Promoción de Oikocredit	Planificación	La Junta aprueba un plan de promoción	Escribir el plan de promoción
	Nuevos materiales de promoción	2 Oikoegunean	2 Oikoegunean
	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	Seminario con Gerente Regional
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)
	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 conredes 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	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 (con Gerente Regional)
			Asamblea
			Invitación a la AGA y a la reunión de primavera (junto con boletín a socios)
	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

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 2012	Real 2012
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores		
Aportación de Oikocredit Intl. (model 2010)		
Aportación de Oikocredit Intl. (model 2011)	940	936
	6.755	6.920
	312	641
TOTAL CUOTAS	**8.007**	**8.497**
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	550	1.037
Donación de dividendos	4.300	3.760
TOTAL DIVIDENDO	**4.850**	**4.797**
INTERÉS		
Interés total (bruto)	0	44
INTERÉS NETO	0	44
OTROS INGRESOS		
Total otras donaciones	400	400
TOTAL OTROS INGRESOS	**400**	**400**
TOTAL INGRESOS (A)	**13.257**	**13.737**

Concepto presupuestario	Plan 2012	Real 2012
GASTOS		
Personal	-	-
Costes de oficina	800	600
Comunicación	133	0
Otras comunicaciones	1.700	1.450
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	3.000	2.129
Eventos promocionales	1.500	775
Viajes	400	0
Cuotas de asociaciones		300
Costes de administración	1.300	1.103
Gastos financieros	100	78
Impuestos	0	0
Otros	280	66
TOTAL GASTOS (B)	**9.213**	**6.502**
RESULTADO (A-B)	**4.044**	**7.236**

Los gastos de la asociación se redujeron en el año 2012 respecto a 2011 anteriores, principalmente porque en 2011 se produjeron gastos de renovación de la web y porque en 2012 los gastos de asistencia a reuniones internacionales de Oikocredit han disminuido.

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.

Las cuentas anuales son habitualmente revisadas por los “auditores internos” elegidos en Asamblea. En la Asamblea 2012, ante la inexistencia de candidatos, la propia Asamblea, por unanimidad, habilitó a la Junta Directiva a que designase dos personas ajenas a la Junta para ello. La junta solicitó a dos personas con experiencia en auditoría contable, Amaia de Goyarzu y Marta Enciso, la revisión de las cuentas. En opinión de ambas las cuentas anuales reflejan una imagen fiel de la situación financiera de la asociación.

OIKO CREDIT
invertir en las personas

Balance de situación 2012

A C T I V O	EJERCICIO 12	EJERCICIO 11
A) ACTIVO NO CORRIENTE	**1.902.925,43**	**1.757.703,11**
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	**1.902.325,43**	**1.757.103,11**
1. Instrumentos de patrimonio	**1.902.325,43**	**1.757.103,11**
2403. Participaciones a largo plazo en empresas del grupo	1.902.325,43	1.757.103,11
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	**7.743,10**	**5.186,56**
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	**0,00**	**623,81**
3. Deudores varios	**0,00**	**623,81**
440. Deudores	0,00	623,81
VII. Efectivo y otros activos liquidos equivalentes	**7.743,10**	**4.562,75**
1. Tesorería	**7.743,10**	**4.562,75**
570. Caja, euros	10,63	10,63
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	7.732,47	4.552,12
TOTAL ACTIVO (A+B)	1.910.668,53	1.762.889,67

P A T R I M O N I O N E T O Y P A S I V O	EJERCICIO 12	EJERCICIO 11
A) PATRIMONIO NETO	**39.466,83**	**32.230,70**
A-1) Fondos propios	**39.466,83**	**32.230,70**
III. Reservas	**32.230,96**	**26.622,56**
2. Otras reservas	**32.230,96**	**26.622,56**
113. Reservas voluntarias	32.230,96	26.622,56
VII. Resultado del ejercicio	**7.235,87**	**5.608,14**
129. Resultado del ejercicio	7.235,87	5.608,14
B) PASIVO NO CORRIENTE	**1.871.201,71**	**1.730.658,97**
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	**1.871.201,71**	**1.730.658,97**
1600. DEUDAS A L/P CON SOCIOS	1.871.201,71	1.730.658,97
C) PASIVO CORRIENTE	**-0,01**	**0,00**
III. Deudas a corto plazo	**-0,01**	**0,00**
2. Deudas con entidades de crédito	**-0,01**	**0,00**
5100. DEUDAS A C/P CON SOCIOS	-0,01	0,00
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	1.910.668,53	1.762.889,67

OIKO CREDIT
euskadi

Cuenta de Pérdidas y Ganancias 2012

	EJERCICIO 12	EJERCICIO 11
A) OPERACIONES CONTINUADAS		
5. Otros ingresos de explotación	**12.656,87**	**13.354,14**
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio	12.656,87	13.354,14
7. Otros gastos de explotación	**-6.501,53**	**-8.354,20**
a) Servicios exteriores	-6.501,53	-8.354,20
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	**6.155,34**	**4.999,94**
14. Ingresos financieros	**33.265,96**	**31.561,60**
a) De participaciones en intrumentos de patrimonio	33.222,32	31.473,99
a1) En empresas del grupo y asociadas	33.222,32	31.473,99
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	43,64	87,61
b2) En terceros	43,64	87,61
15. Gastos financieros	**-32.185,43**	**-30.953,40**
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas	-32.185,43	-30.953,40
A.2) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18)	**1.080,53**	**608,20**
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1 + A.2)	**7.235,87**	**5.608,14**
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3 + 19)	**7.235,87**	**5.608,14**
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4 + 20)	**7.235,87**	**5.608,14**

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).

Anexo 2

Programa de actividades y el presupuesto para el año 2013

Plan de acción y presupuesto 2013

Plan de acción 2013

Los objetivos de la asociación para 2013 son:

1 Ingresos netos 200.000 EUR (+12%), crecimiento neto de nº de inversores 12 (+6%)

2 Una Junta Directiva fuerte que dinamiza la vida interna de la organización

3 Actividad promocional planificada e intensa

4 Apertura a otras redes, ONGs…

5 Fortalecer nuestro estatus legal

6 Presencia activa en la red de Oikocredit

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

Objetivos	Actividades
1. Organización interna	
Nueva Junta Directiva con 2 miembros más (6 en total)	*Nueva Junta elegida en la Asamblea 2013 (incluyendo nuevo secretario)*
	Cambiar los Estatutos para permitir más miembros en la Junta
	Búsqueda activa de candidatos
2 nuevos voluntarios	*Mantener el contacto con Bolunta*
	Ofrecer a Kidenda que voluntarios puedan ser "compartidos"
Distribución real de tareas entre miembros de la Junta y voluntarios	*7 reuniones de Junta + Voluntarios durante el año*
	Los responsables de cada tarea en la planificación informan sobre ella a la Junta
	Information sobre el NCC y la red de captación de fondos en cada reunión de Junta
Mejorar el conocimiento de Oikocredit de la Junta y voluntarios	*1 sesión de formación para miembros de Junta + Voluntarios*
	1 miembro de Junta o Voluntario (distinto de Jorge) asiste al Spring o Summer meeting o a Oikocredit Academy
Explorar opciones de contratación a tiempo parcial de responsable de promoción / marketing	*Contactar de nuevo con organizaciones cercanas para ofrecer contratación a tiempo parcial a sus actuales trabajadores*
Reducir los gastos financieros en un 40%	*Negociar las comisiones con Caja Laboral*
Dar pasos hacia un producto financiero legalmente sólido	*Seguimiento e impulso de los contactos entre BpE-Fiare-Oikocredit International*
	Mejor información a inversores teniendo en cuenta la directiva MIFID

Objetivos	Actividades
Cumplimiento legal completo (en aspectos no financieros)	*Asamblea, cambio de Estatutos y nueva junta entregados en el registro de asociaciones*
	Cuentas anuales + auditoría interna
	Distribución de dividendos a socios
	Información fiscal sobre dividendo 2012 a los socios
	Información fiscal sobre dividendo 2013 a Hacienda
	Declaración del impuesto de sociedades
	Copia de seguridad del archivo físico
	Auditoría en LOPD
2. Promoción de Oikocredit	
Presencia mensual en la red (internet)	*Presencia activa en redes sociales (Facebook/Twitter) cada semana con nuevos contenidos y retwitteando contenido de Oikocredit Internacional. Llegar a 150 seguidores en facebook*
	Actualizar la web (noticias…) mensualmente
	Buscar canales on-line para distribuir nuestras noticias y materiales (ej. boletines de otras organizaciones)
2 actividades de marketing organizadas por la asociación	*1 jornada conjunta con Kidenda + otras organizaciones*
	1 jornada durante el road-show o visita de gerente regional o de país
	Arrancar la organización del 10º aniversario de Oikocredit Euskadi (marzo 2014)
6 invitaciones a presentar Oikocredit en eventos organizados por otros (incluyendo invitaciones para presentar simultáneamente Oikocredit y Fiare)	*Ofrecimiento para hacer presentaciones (ONGs, Universidades, Institutos, Colegios, Parroquias…)*
	4 invitaciones en el País Vasco
	2 invitaciones fuera del País Vasco
3 impactos en medios de comunicación	*1 nota de prensa*
	1 ronda de contactos para ofrecer entrevistas
3. Representación de Oikocredit	
Participación activa en Fiare, para detectar oportunidades de cooperación	*Participación en Patronato y Ejecutiva de Fiare en Euskadi*
	Participación en la Asamblea Estatal de Fiare (en Madrid)
	Participación en la Asamblea de BpE (en Padua)
Participación reactiva en la coordinadora de ONGD del País Vasco	*Designar representante + asistir*
Participación reactiva en el italde de finanzas sociales de Innobasque	*Designar representante + asistir*
Participación reactiva en REMEX	*Seguimiento a través de Oikocredit Catalunya*
Las asociaciones Euskadi, Catalunya & Sevilla funcionan de forma coordinada	*1 reunión de coordinación*
	Coordinar la representación en la Asamblea de Oikocredit Intl y en Spring Meeting
	Coordinar la estrategia dentro de Fiare
	Contacto y puesta al día cada 2 meses

Objetivos	Actividades
4. Relación con inversores	
100% de los contactos se responden inmediatamente o en pocas horas	*Reorganizar la atención en oficia. ¿Es necesario mantener la oficina?*
	Reorganizar el contacto por e-mail fuera de horas de oficina
	Reorganizar el contacto por teléfono fuera de horas de oficina
El 100% de los trámites administrativos correctos y en plazo (inversiones, recuperaciones y manejo de datos)	*Todas las nuevas inversiones se tramitan en menos de 1 semana*
	Todas las nuevas recuperaciones se tramitan en menos de 1 semana
	100% de los datos actualizados antes de migrar a TITAN (fechas de nacimiento reales, nº DNI de menores de edad...)
Mejor información a socios: 6 envíos durante el año	*Envío 1: Orden del día Asamblea Oikocredit Euskadi + Información fiscal dividendos 2012*
	Envío 2: Oikoegunean + Circular
	Envío 3: Invitacion a jornada abierta o a formación interna
	Envío 4: Acta Asamblea Oikocredit Euskadi + Información dividendos 2013
	Envío 5: Invitacion a jornada abierta o a formación interna
	Envío 6: Oikoegunean + Campaña a socios ("oikocredit eres tú")
Más oportunidades de participación para socios: 5 ocasiones durante el año	*Invitación atractiva a la Asamblea (expectativa de 30 asistentes)*
	Incluir en las circulars, Oikoegunean y campañas la invitación a participar en jornadas o formación interna y en las actividades de Oikocredit Internaciona: Asamblea, Spring meeting, Study Tour…
La satisfacción de los socioes se incrementa en comparación con diciembre de 2005 (8,3/10)	*Encuesta de satisfacción*
5. Educación para el desarrollo	
La Junta reflexiona sobre nuestro rol en la educación para el desarrollo	*Abrir debate en la Junta: ¿Debemos y podemos hacer algo? ¿Cómo coordinarlo con nuestras actividades de marketing?*
4 invitaciones a hablar sobre banca alternativa, microfinanzas o desarrollo en eventos organizados por otros	*Ofrecimiento para dar charlas + Presencia en redes*
	2 invitaciones en el País Vasco
	2 invitaciones fuera del País Vasco
2 artículos en revistas o periódicos	*Ofrecimiento de artículos, cartas al director… en medios de comunicación*
Organizar 1 curso sobre microfinanzas	*1 curso en Bolunta o en colaboración con Hegoa*
Desarrollar actividades de educación al desarrollo con colaboración con otras ONGDs	*Búsqueda activa de oportunidades - presentar propuestas de proyectos conjuntos*
6. Miembro de cooperativa	
Participación responsable como socios de Oikocredit Internacional	*Asistir a la asamblea anual de Oikocredit Internacional*
	Asistir activamente a las reuniones sólo de Asociacione de Apoyo y de miembros durante los winter + summer meetings
	Adecuada preparación de estas reuniones en la Junta Directiva

OIKO CREDIT
invertir en las personas

Presupuesto 2013

Concepto presupuestario	Plan 2013	Real 2012
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores	-	-
Aportación de Oikocredit Intl. (model 2011)	9.220	8.497
TOTAL CUOTAS	**9.220**	**8.497**
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	1.000	1.037
Donación de dividendos	3.300	3.760
TOTAL DIVIDENDO	**4.300**	**4.797**
INTERÉS		
Interés total (bruto)	-	44
INTERÉS NETO	**-**	44
OTROS INGRESOS		
Otras donaciones de instituciones	400	400
TOTAL OTROS INGRESOS	**400**	**400**
TOTAL INGRESOS (A)	**13.920**	**13.737**
GASTOS		
Personal	-	-
Costes de oficina	800	600
Comunicación	-	0
Otras comunicaciones	1.500	1.450
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	3.500	2.129
Eventos promocionales	800	775
Viajes	200	0
Cuotas de asociaciones	500	300
Costes de administración	1.300	1.103
Gastos financieros	200	78
Impuestos	-	0
Otros (asesoramiento LOPD + otros gastos)	400	66
TOTAL GASTOS (B)	9.200	**6.502**
RESULTADO (A-B)	**4.720**	**7.236**

OIKO CREDIT
euskadi

Anexo 3
Información sobre Oikocredit Internacional

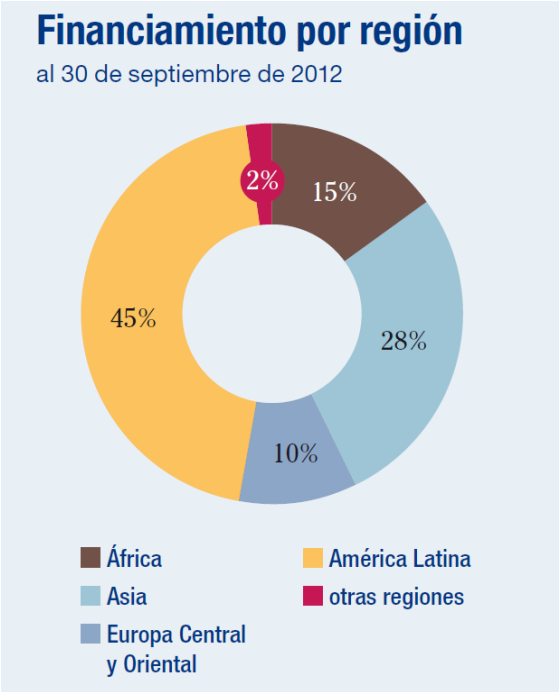
Información sobre Oikocredit Internacional

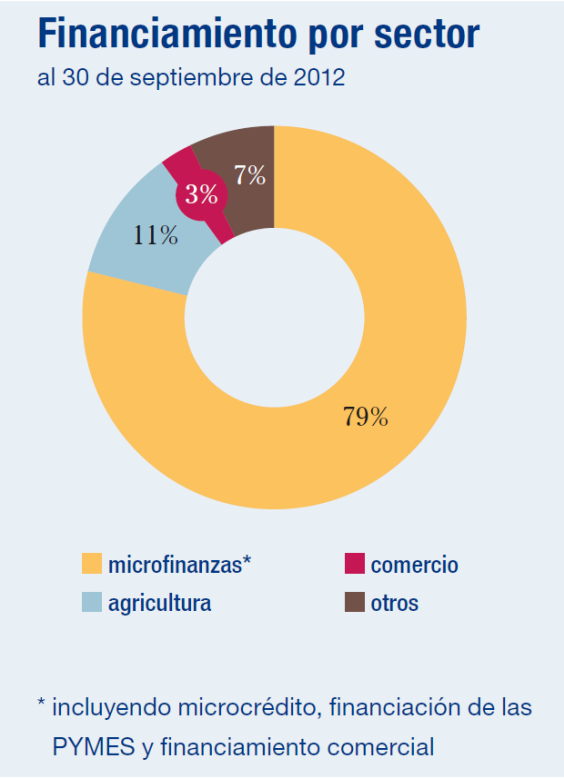
Oikocredit en 2012

Oikocredit continúa su crecimiento, también en 2012, de manera sostenida aunque a un ritmo menor que en los primeros años de la década. 2012 ha sido un muy buen año tanto en el apoyo a proyectos como en el crecimiento de ingresos de nuevos fondos prestables. Se recogen a continuación algunas cifras (provisionales no auditadas) a 31 de diciembre de 2012:

- Préstamos desembolsados en 2012: 208 millones € (2011: 224 millones €)
- Incremento capital prestable en 2012: 51,7 millones € (2011: 40,5 millones €)
- Nº de proyectos financiados vigentes a 31/12/2012: 854 -583 en microfinanzas- (2011: 896 -607 en microfinanzas-)
- Capital total vigente en proyectos a 31/12/2012: 531 millones € (2011: 520 millones €)

Distribución de la cartera en % del capital vigente en proyectos a 30/09/2012. No se han publicado gráficos de fin de ejercicio.





La morosidad ha tenido una evolución positiva después de los incrementos registrados en 2010 y 2011. A finales de 2012 la morosidad (PAR 90 días) era del 7,0%, descendiendo desde el 9,6% de principos de año. La morosidad es mayor en los proyectos productivos (cooperativas agrícolas…) que en los de microfinanzas. Y, como siempre se repite en Oikocredit, la morosidad también denota que

Oikocredit está dispuesto a correr riesgos para apoyar aquellos proyectos que tienen un gran impacto en reducción de la pobreza y que otros no están dispuestos a apoyar.

El dividendo que se propondrá a aprobación de la Asamblea en Junio de 2012 será del 2%, como en años anteriores, gracias a la buena salud financiera de Oikocredit. En 2012 se propondrá a la Asamblea un nuevo sistema de cálculo del dividendo proporcional al número de meses que el dinero ha permanecido en Oikocredit. Se aplicará a los dividendos correspondientes a 2012, que se reparten en junio de 2013, correspondiendo el 2% a las inversiones que han permanecido todo el año 2012 en Oikocredit.

Algunos otros hechos reseñables en 2012 son:

- El 2012 ha sido un año difícil en el equipo directivo. El fallecimiento de Erik Heinen, director de préstamos e inversiones, la jubilación del anterior director general, Tor Güll, la jubilación de Ben Simmes, director de desempeño social y el fallido proceso inicial de relevo del director general, ha supuesto un año convulso en la dirección de Oikocredit. En 2012 Ben Simmes pospuso su jubilación para hacerse cargo de forma transitoria de la dirección general de la organización hasta que el proceso de relevo de director general culminase con éxito. A finales de 2012 se eligió a David Woods como nuevo director general y dos personas de Oikocredit, Florian Grohs y Ging Ledesma han asumido las direcciones del departamento préstamos e inversiones y del de desempeño social, respectivamente.
- Se continúa la expansión en Africa con nuevas oficinas en Ruanda y el inicio de operaciones en Camerún.
- Es muy reseñable el incremento de fondos que se invierten en Oikocredit. En un contexto de recrudecimiento de la crisis es muy destacable comprobar que Oikocredit sigue creciendo, incluso más que en 2011.
- Se continúa profundizado en la gestión del desempeño social. En 2012 es destacable la puesta en marcha de un nuevo sistema de evaluación social de los proyectos productivos, similar al que ya existía para proyectos de microfinanzas, y que no sólo ayuda a elegir proyectos con mejor impacto social sino a hacer un mejor seguimiento de ese impacto durante toda la vida de los proyectos.

Previsiones 2013

Entre las previsiones de avance de Oikocredit Internacional para 2013 se pueden destacar las siguientes:

- Crecimiento menos intenso pero mucho más selectivo y diversificado. Las áreas que recibirán más impulso serán Africa, los proyectos de producción agrícola, la financiación de sectores distintos de las microfinanzas y el apoyo a proyectos no sólo mediante préstamo sino adquiriendo capital social.
- Se seguirán reforzando los procesos de evaluación social y financiera de los proyectos.
- Participación en las iniciativas más relevantes sobre gestión del impacto social.
- Seguimiento cercano de la morosidad y los riesgos.