

## INFORME D'AUDITORA INDEPENDENT

Als socis i a les sòcies l'ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA, NIF G62302476

### **Opinió**

He auditat els estats financers adjunts de l'ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA, que comprèn el balanç a 31 de desembre de 2020, el compte de pèrdues i guanys i la memòria corresponent a l'exercici acabat en aquesta data.

Al meu entendre els comptes anuals expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA, el 31 de desembre de 2020, Així com dels seus resultats corresponents a l'exercici anual acabat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació i, en particular, amb els principis i criteris comptables continguts en el mateix.

### **Fonament de l'opinió**

He dut a terme la meva auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'auditoria de comptes de les Normes Internacionals d'Auditoria. La meva responsabilitat d'acord amb aquestes normes es descriu més endavant en la secció responsabilitat de l'auditora en relació amb l'auditoria dels comptes anuals del meu informe.

Soc independent de l'associació de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la meva auditoria dels comptes anuals de conformitat amb les Normes Internacionals d'Auditoria, segons l'exigit per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no he prestat serveis diferents dels d'auditoria de comptes ni he concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb el que estableix l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat a la necessària independència de manera que s'hagi vist compromesa.

Considero que l'evidència d'auditoria que he obtingut proporciona una base suficient i adequada per a la meva opinió.

*MONTSERRAT SAGARRA FITÓ, inscrita en el Registre de Comptes (ROAC) amb el núm 12236 i en Registre REA-REGA núm 5263. Inscrita com Mediadora al Centre de Mediació de Dret Privat de Catalunya i al Registre del Ministeri de Justícia.*

***Domicili social: Provença, 271 - pral. 2a - 08008 Barcelona***

## **Aspectes més rellevants de l'auditoria**

Els riscos d'incorrecció material considerats més significatius són aquells que, segons el meu parer professional, han estat de la major significació en la meva auditoria dels comptes anuals del període actual. Aquests riscos han estat tractats en el context de la meva auditoria dels comptes anuals en el seu conjunt, i en la formació de la meva opinió sobre aquests, i no exprés una opinió per separat sobre aquests riscos.

En els estatuts de l'associació OIKOCREDIT CATALUNYA per dur a terme la seva finalitat i activitats, li cal els recursos identificats en la nota nº 1 de la memòria, en els meus procediments d'auditoria s'ha realitzat la circularització a tercers amb l'objectiu de disposar d'evidència dels recursos disposats per l'associació durant l'exercici 2020.

### **Paràgraf d'èmfasis**

Faig esment en la nota nº 2.3 en concret al segons paràgraf referent a OIKOCREDIT CATALUNYA de la memòria de l'associació OIKOCREDIT CATALUNYA, en concret al procés de tancament dels contractes de comptes en participació de les sòcies partícips i a la migració de les inversions al nou producte de l'OISF (CDA's), s'ha verificat en tècniques de mostreig i de circularització les operacions d'inversió en el nou model, també s'ha verificat en tècniques de conciliació, els saldos de les comptes de actiu i passiu afectades i la seva adequada comptabilització en tot el procés.

En el mateix paràgraf es fa esment de cara a l'exercici 2021 d'una reducció dels ingressos de l'entitat OIKOCREDIT CATALUNYA, degut a la reducció de l'activitat envers a l'operativa financera i l'entitat indica que no posen en perill la sostenibilitat futura de l'associació, ja que esta previst noves formules com les subvencions, ja engegades en els exercicis 2019-2020 i també a un nou Pla Estratègic i de Màrqueting i Comunicació que es preveu impulsar a l'any 2021 per OIKOCREDIT INTERNACIONAL. En aquest aspecte s'han revisat les actes de la Junta i l'Assemblea i s'han fet entrevistes amb les persones responsables de l'entitat.

Faig esment en la nota nº 2.3, en concret en el primer paràgraf, referent a la nova situació provocada per la pandèmia COVID de la memòria de de l'associació OIKOCREDIT CATALUNYA, en concret a l'adaptació a teletreball, en l'any 2020 i on es va prioritzar el suport a les organitzacions sòcies i es va controlar riscos i es va assegurar les seves finances mitjançant un alta liquiditat i un rigorós

control de costos per part d'OIKOCREDIT INTERNACIONAL. La meva opinió no ha sigut modificada envers aquesta qüestió i no afecta a quelcom incertesa de funcionament de l'entitat.

### **Responsabilitat de la Junta de l'Associació en relació amb els comptes anuals**

La Junta de l'Associació és la responsable de formular els comptes anuals adjunts, de manera que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la l'ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA, De conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat, que s'identifica a la nota 2.1 de la memòria adjunta i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació dels comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error.

En la preparació dels comptes anuals, la Junta de l'Associació és responsable de la valoració de la capacitat de l'ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA de continuar com a entitat en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb l'entitat en funcionament i utilitzant el principi comptable d'entitat en funcionament excepte si la Junta de l'Associació té intenció de dissoldre l'entitat o de cessar les seves operacions, o bé no hi hagi una altra alternativa realista.

### **Responsabilitat de l'auditora en relació amb l'auditoria dels comptes anuals**

El meu objectiu és obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la meva opinió. Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'auditoria vigent a l'estat espanyol sempre detecti una incorrecció material quan existeix. Les incorreccions es poden deure a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que les persones usuàries prenen basant-se en els comptes anuals.

*Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'auditoria de comptes de l'estat espanyol, va aplicar el meu judici professional i mantingut una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. també:*

*Puc identificar i valorar els riscos d'incorrecció material dels comptes anuals, deguts a frau o error, dissenyo i aplico procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtinc evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a la meva opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a error, ja que el possible frau pot implicar conflicte d'interès, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o l'elusió del control intern.*

*Obtinc coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria per tal de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'entitat.*

*Avaluo si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada per la Junta de l'Associació.*

*Si en resum considero si és adequada la utilització per part de la Junta de l'Associació del principi comptable d'entitat en funcionament i, basant-me en l'evidència d'auditoria obtinguda, va concloure sobre si existeix o no un incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que puguin generar dubtes significatius sobre la capacitat de la L'ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA per continuar com a entitat en funcionament. Si en resum considero que hi ha una incertesa material, es requereix que faci palesa en el meu informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressi una opinió modificada. La meva conclusió es basa en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del meu informe d'auditoria. No obstant això, els fets o condicions futurs poden ser la causa que l'ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA p deixi de ser una entitat en funcionament.*

*Avaluo la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents d'una manera que aconseguen expressar la imatge fidel.*

*M'he comunicat amb la Junta de l'Associació en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització de l'auditoria planificada i les troballes significatius de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifico en el transcurs de l'auditoria.*

*Entre els riscos significatius que han estat objecte de comunicació a l'entitat, he determinat els que han estat de major significació en l'auditoria de comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, els riscos considerats més significatius.*

*Descric aquests riscos en el meu informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.*

Barcelona, 13/05/2021

MONTserrat SAGARRA FITÓ  
Auditoria ROAC 12236