

MEMÒRIA ECONÒMICA D'OIKOCREDIT CATALUNYA EXERCICI 2016

1. Activitat de l'entitat

La finalitat essencial de l'Associació Oikocredit Catalunya, d'interès general, és donar suport des de Catalunya a les activitats d'Oikocredit-Ecumenical Development Cooperative Society U.A. (Oikocredit Internacional), societat cooperativa amb personalitat jurídica d'acord amb les lleis del Regne dels Països Baixos, l'objectiu de la qual és posar a disposició de col·lectius i de regions pobres del món de crèdit financer encaminat a fomentar llur desenvolupament. Els recursos financers d'aquesta entitat han de provenir d'esglésies cristianes, entitats i associacions de suport que igualment acceptin la promoció del desenvolupament, entès com un procediment d'alliberament encaminat al creixement econòmic, la justícia social i l'autodeterminació.

L'Associació Oikocredit Catalunya porta a terme les següents activitats, que constitueixen el seu objecte social:

1. Participar com a membre activa d'Oikocredit Internacional.
2. Recaptar fons entre les seves persones membres, invertir-los a Oikocredit Internacional, i administrar-los.
3. Promoure la missió d'Oikocredit Internacional a Catalunya.
4. Treballar en col·laboració amb Oikocredit Internacional amb l'objectiu d'atènyer els fins d'Oikocredit a Catalunya així com a la resta del món.
5. Ajudar a establir i reforçar xarxes locals a fi de donar suport als projectes finançats per Oikocredit Internacional.
6. Acceptar o recaptar fons sense limitacions per mitjà de donatius, abonaments, quotes, cessions, aportacions condicionals o qualsevol altre mitjà que es consideri adequat.
7. Adoptar qualsevol altra iniciativa encaminada a contribuir o ajudar a la consecució de tots o d'alguns dels fins anteriorment assenyalats.

Les activitats dutes a terme per l'Associació durant l'exercici 2016 s'han centrat fonamentalment en tres àrees d'actuació:

1. Gestió administrativa de l'entitat i de les aportacions condicionals dels socis/es partícips, incloent també la participació i representació d'aquests/es als òrgans de govern de la cooperativa Oikocredit Internacional, i diverses activitats de formació als socis/es, com per exemple els «café-tertúlia Oikocredit», un nou tipus d'acte de debat i formació sobre qüestions relacionades amb Oikocredit i les Finances Ètiques en general, que s'ha posat en marxa durant l'exercici 2016.
2. Difusió i promoció d'Oikocredit Internacional, i tasques de representació, publicitat, comunicació i relacions públiques per donar a conèixer la cooperativa al nostre país. A través d'aquestes activitats es va arribar directament a més de 600 persones a través de fires, i a més de 800 a través de xerrades i conferències.
3. Difusió i promoció de les Finances Ètiques en general a través de diversos canals, com ara fires, conferències, incloent-hi també la participació en diverses xarxes i plataformes o entitats de difusió de l'Economia Social i Solidària i les Finances Ètiques, així com la participació en un conveni amb la Fundació Bofill per impulsar la metodologia d'Aprenentatge Servei vinculant-la a les Finances Ètiques en el món educatiu.



2. Bases de presentació dels comptes anuals

1. Imatge fidel:

Els comptes anuals de l' exercici 2016 han sigut formulats per la Junta, a partir dels registres comptables de l'Associació OIKOCREDIT CATALUNYA a 31/12/2016 i a les mateixes s' ha aplicat els principis comptables i criteris de valoració del RD 1491/2011, de 24 d' Octubre, pel que s'aproven les normes d'adaptació del Pla General de Comptabilitat de les entitats sense afany de lucre i el model del pla d'actuació de les entitats sense afany de lucre, la resolució del 26 de Març del 2013.

Per tant els comptes anuals reflecteixen la imatge fidel del patrimoni, situació financera i resultats anuals de l'entitat. No existeixen raons excepcionals per les que, per a mostrar la imatge fidel, no s'hagin aplicat disposicions legals en matèria comptable.

2. Principis comptables no obligatoris aplicats. – No s'han aplicat criteris comptables diferents als obligatoris.

3. Aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa. – Durant l'any 2016 la cooperativa Oikocredit Internacional ha iniciat un procés de revisió i un grup de treball per adaptar-se als canvis de normativa comptable Holandesa i Internacional. Sota la normativa IFRS i donades les actuals característiques de les accions de la cooperativa, la classificació comptable del seu capital social actual s'hauria de canviar per passar majoritàriament a considerar-se un deute o obligació. Actualment, i sota la normativa comptable del Dutch GAAP es pot considerar comptablement com a capital social, però en previsió d'una futura tendència dels estàndards del Dutch GAAP cap a l'IFRS s'ha començat a treballar en diferents opcions perquè aquest fet no influeixi negativament en la valoració comptable i els balanços de la cooperativa. Es pot consultar més informació sobre aquesta qüestió a l'apartat sobre «Member Capital» de la pàgina 37 de l'Informe Anual de la cooperativa Oikocredit Internacional.

4. Comparació de la informació.

Enguany tot el Romanent ha quedat invertit en l'adquisició de participacions de la cooperativa internacional a nom de l'Associació, tal com queda palès al compte 120.1.0 del passiu del Balanç de Situació. No obstant, altres fons i liquiditat temporal dels que es disposava, també s'han invertit en participacions de la cooperativa internacional a nom de l'Associació. Aquests fons temporals es poden veure reflectits en el compte d'inversions a curt termini 530.5.0, enlloc de les comptes utilitzades l'any anterior i que eren comptes d'inversions a llarg termini (250.1.2 i 250.1.3).

5. Elements recollits en varies partides.- NO APLICA

6. Canvis en criteris comptables.

L'exercici 2016 s'han canviat lleument alguns criteris comptables de partides no especialment rellevants, per reflectir més fidelment l'activitat de l'entitat. Aquests canvis han estat la comptabilització de la subvenció rebuda per part de la Seguretat Social en concepte de formació bonificada, que es va subcontractar a l'empresa PROFESSIONAL GROUP CONVERSIA, SLU, i que ha passat a comptabilitzar-se com a subvenció dins del compte 740.

Fins ara, tot el saldo de l'Associació Oikocredit estava invertit a Oikocredit Internacional i quedava reflectit a la compte 250.1.2 Per ajustar-ho més a la realitat, i a la realitat de la compte, enguany només hi apareixen aquella part de la inversió que es considera a llarg termini. Per tant, només es veurà incrementada per la part de dividends corresponents a l'Associació i els donatius realitzats pels socis participants vinculats als dividends. La resta de capital invertit a Oikocredit Internacional es considerarà inversions a curt termini utilitzant la compte 530.5 d'Inversions a curt termini en entitats vinculades. El saldo serà l'utilitzat per l'Associació Oikocredit per fer front a les despeses pertinents.

El 2016 Oikocredit Catalunya s'ha donat d'alta del model 036 de l'IVA. Aquest fet ve motivat per diverses recomanacions per part d'assessors fiscals, derivades del fet d'haver començat a facturar a

Oikocredit Internacional durant el 2015 pels serveis que se li prestaven. Aquest fet implicava que l'associació tenia dret a deduir-se part de l'IVA suportat. D'aquesta manera a partir del 4rt trimestre de l'any es fa liquidació de l'IVA corresponent. I es passa a comptabilitzar de manera desglossada tot l'IVA de les factures pagades per l'Associació. Durant els 3 primers trimestres de l'any aquest IVA s'acaba passant a despesa com a IVA suportat, mentre que el 4rt trimestre ja passa a declarar-se, amb dret a deducció.

7. Correcció d'errors. – Els comptes anuals de l'exercici 2016 no inclouen ajustos realitzats com a conseqüència d'errors detectats en l'exercici.

3. Excedent de l'exercici

1. Anàlisi de les principals partides que formen l'excedent de l'exercici informant dels aspectes significatius de les mateixes.

Excedent de l'exercici – Resultat positiu de l'exercici 2016 procedent del resultat d'explotació positiu de 2.825'43€ més el resultat financer positiu de 1.186'32€, total 4.011'75€.

Al resultat d'explotació hi ha com a partida més important i que representa un 82'10% dels ingressos, l'aportació que realitza Oikocredit Internacional pels serveis que li presta i factura l'Associació. Per l'altra banda, les despeses queden repartides entre sous i salaris (51'95%) i despeses d'explotació (48'05%).

Els beneficis financers surten de les inversions que l'Associació Oikocredit Catalunya té a Oikocredit Internacional i que reporten interessos.

A l'apartat **13. Ingressos i Despeses** es detallen més les partides.

2. Informació sobre la proposta d'aplicació comptable de l'excedent de l'exercici 2015, d'acord amb el següent esquema:

Base de repartiment 2016	Import
Excedent de l'exercici	4.011'75 €
Total	4.011'75 €

Proposta Aplicació 2016	Import
Romanent	4.011'75 €
Total	4.011'75 €

3. Informació sobre les limitacions per l'aplicació dels excedents d'acord amb les disposicions legals - NO APLICA



4. Normes de registre i valoració

S'indicaran els criteris comptables aplicats en relació a les següents partides:

Immobilitzat intangible – NO APLICA

Immobilitzat material – NO APLICA

Instruments financers:

a) Criteris utilitzats per a la qualificació i valoració de les diferents categories d'actius financers i passius financers.

PLA DE COMPTABILITAT DE LES ENTITATS SENSE FINS LUCRATIUS RD 1491/2011, de 24 de Octubre i Resolució de 26/3/2013 del ICAC.

Per tant, com a gestors de Contractes de Comptes en Participacions, utilitzarem el compte d'actiu (250.1.1) Inversions Financeres a ll/t en Instruments de Patrimoni, per als socis i sòcies partícips i (250.1.2) per a les inversions de l'Associació Oikocredit Catalunya que es tenen a Oikocredit Internacional.

Enguany, s'utilitza el compte d'actiu (530.5) per reflectir les inversions de l'Associació Oikocredit Catalunya a Oikocredit Internacional que són a curt termini.

A la part de passiu, per les inversions dels socis i sòcies utilitzarem el compte (163) Altres Deutes a ll/t amb Parts Vinculades, i les inversions de l'Associació quedaran reflectides al compte (120) Romanent

El valor de les participacions a Oikocredit Internacional es determina segons el criteri expressat al prospecte de les accions i als estatuts de la cooperativa, i que també queda reflectit a l'informe anual de la cooperativa Oikocredit Internacional.

b) La naturalesa dels actius financers i passius financers.

El valor dels actius i passius financers, anirà determinat per l'aportació inicial del soci o sòcia partípic més la suma de les noves aportacions realitzades i/o reinversions dels interessos anuals generats, menys les recuperacions que n'hagi sol·licitat i rebut. La valoració d'aquests s'actualitza cada vegada que hi ha un moviment tant d'increment com de reducció del valor de l'actiu i/o passiu financer.

c) Criteris utilitzats per registrar la baixa d'actius financers i passius financers.

Comunicació escrita i firmada per part del soci o sòcia partípic. Aprovació en dues passes per part del President de l'Associació a través de sistema online segur.

e) Inversions en entitats associades; s'informarà sobre el criteri seguit en la valoració de les inversions així com el registre de les correccions valoratives.

El mateix que s'ha descrit en els punts anteriors.

f) Criteris utilitzats per la determinació dels ingressos o despeses procedents de diferents categories: interessos, descomptes, dividends...

Com a gestors de contractes de comptes en participació, rebem un ingressos per part de les inversions realitzades que comptabilitzem com a «(760) Ingressos Participacions en

Instruments de Patrimoni», i al mateix temps que distribuïm aquests diners entre els socis/es, ho fem com a «(662) Interessos Distribuïts als socis i sòcies Partícips».

Transaccions en moneda estrangera:

Quan hi ha alguna despesa en moneda estrangera, es realitza el pagament amb targeta. D'aquesta manera el tipus de canvi aplicat serà el del dia de pagament.

Impostos sobre beneficis

Com associació que té activitat econòmica tributem el 25% d'impost sobre beneficis no exempts.

Ingressos i despeses:

Criteris generals aplicats. Criteris de les despeses de caràcter plurianual i criteris d'imputació temporal.

Els ingressos i les despeses s'imputen en funció del criteri de meritació, amb independència del moment en què es produeix el flux monetari o financer.

L'Associació té diverses fonts d'ingressos i la més important és el servei que es dona a Oikocredit Internacional en concepte de promoció, representació i captació de capital social de la cooperativa. Aquest servei facturat a Oikocredit Internacional no porta IVA al ser una Operació Intracomunitària amb una entitat Holandesa. Les altres fonts d'ingressos són les quotes dels socis i sòcies protectors, donatius i l'interès corresponent de la inversió de l'Associació a Oikocredit Internacional.

Els interessos generats per les inversions dels socis i sòcies partícips es consideren un ingrés en el moment que en som informats, i una despesa un cop s'han distribuït en:

- Donatius
- Re-inversió
- Reemborsament
- IRPF

Per aquest motiu, dins els resultat financer hi figuren els imports dels comptes «(662) Interessos Distribuïts» i «(760) Ingressos Participacions Instruments de Patrimoni».

Provisions i contingències; indica el criteri de valoració, detallant el mètode i càlcul de cadascun dels riscos.

Es calcularà segons estimacions consultades a tercers (assessoria) i/o on la pròpia experiència permeti calcular. Es tindran en compte anys, interessos i base imposable. En cas de rebre compensació, es destinaran a l'activitat normal de l'associació o bé nodrir els fons propis d'aquesta.

L'any 2016 s'han dotat dues provisions amb previsió d'unes despeses que l'Associació haurà d'assumir al llarg del 2017.

Per una banda, s'ha fet una provisió pel cost de l'auditoria que es farà l'any vinent per un import de 1.944 euros.

L'altra provisió va ser acordada a la junta de desembre amb motiu del cost que l'Associació haurà d'assumir per l'assessorament legal que s'ha de realitzar i que s'ha dotat amb 2.000 euros.



Criteris pel registre i valoració de les despeses de personal:

Les despeses realitzades per la base social es comptabilitzen a la compte (653) com a compensació de despeses de prestacions de col·laboració, on també s'inclouen les despeses assumides pels treballadors contractats.

Les despeses realitzades per persones que formen part de la Junta Directiva de l'Associació, es comptabilitzen al compte «(654) Desemborsament de Despeses d'Òrgan de Govern». Aquí s'hi inclouen desplaçaments i dietes assumides quan es va a fires, xerrades, formació i actes diversos.

Subvencions, donacions i herències; indicant el criteri utilitzat per la seva classificació i imputació a resultats.

Les donacions procedents dels interessos de la participació a Oikocredit Internacional, es comptabilitzen en el compte (747) i es destinen a la compra de noves participacions per part de l'Associació Oikocredit Catalunya.

Les donacions procedents dels socis i sòcies col·laboradors van destinades a cobrir les despeses d'explotació de l'Associació Oikocredit Catalunya i també podran nodrir els fons propis de l'entitat.

5. Immobilitzat material, intangible i inversions immobiliàries

No hi ha immobilitzat.

6. Béns de Patrimoni Històric

No existeixen béns de Patrimoni Històric.

7. Actius financers

Categories	Classes							
	Instruments financers a llarg termini		Instruments financers a curt termini		Crédits, Derivats, Altres		Total	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Oikocredit Internacional Societats participades	7.629.606,63 €	8.733.648,48 €					7.629.606,63 €	8.733.648,48 €
Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya	44.306,35 €	50.194,80 €					44.306,35 €	50.194,80 €
Oikocredit Internacional - Pendent distribuir	21.799,64 €						21.799,64 €	
Oikocredit Internacional - Curt Termini				48.782,01 €				48.782,01 €
Inversions a Ficare Banca Ètica (Cooperativa)	2.127,50 €	2.127,50 €					2.127,50 €	2.127,50 €
Inversions a Coop57	901,52 €	901,52 €					901,52 €	901,52 €
Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net Ilt	1.035,00 €	-					1.035,00 €	-
Finances					1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €	1.000,00 €
Total.	7.699.776,64 €	8.786.872,30 €		48.782,01 €	1.000,00 €	1.000,00 €	7.700.776,64 €	8.836.654,31 €

Notes sobre les categories:

Oikocredit Internacional Societats Participades és l'import que les persones sòcies de l'Associació Oikocredit Catalunya tenen en contractes de comptes en participacions vinculats a accions d'Oikocredit Internacional.

Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya és l'import que tenim com Associació de capital de la cooperativa Oikocredit Internacional i que no hi ha intenció de retirar a curt termini.



Oikocredit Internacional – Inversions a curt termini: són els diners invertits a Oikocredit internacional i que s'aniran desinvertint per fer front a pagaments pendents de fer com, per exemple, IRPF dels dividends o per tenir líquid de tresoreria.

Inversions a Fiare Banca Ètica (cooperativa) és el capital social comprat de la cooperativa.

Inversions a Coop57 són el capital social que l'Associació té de Coop57

Desemborsament pendent són els diners que teniem a l'Associació Fiare Catalunya pendents de traspassar a participacions de la cooperativa Fiare Banca Ètica i que durant l'any 2016 se'ns van transferir al compte corrent de Fiare Banca Ètica.

Fiances és l'import de la fiança del local de l'Associació Oikocredit Catalunya

Tot seguit es detalla la relació d'inversions de l'Associació a l'estranger:

– **Les dades corresponents a la inversió en el capital social de Banca Popolare Etica scpa durant el 2016 són les següents:**

- Nom de l'entitat: BANCA POPOLARE ETICA scpa
- BIC DEL BANC: CCCRTIT2T84A
- Número Fiscal: 02622940233
- Adreça: Via Nicolo Tommaseo, 7 35131 Padova (Italia)
- Codi ISIN: IT000108016
- Classe: accions. Número d'accions: 37
- Data firma: 03/12/2012. Data alta valor inversió: 20/12/2012
- Saldo mig darrers 3 mesos de l'exercici 2016: 2.127,50 euros
- Saldo a 31/12/2016: 2.127,50 euros

– **Les dades corresponents a la inversió en el capital social d'Oikocredit Internacional són les següents** (de la qual, a 31/12/16, 8.733.648,48 € corresponen a les aportacions condicionals dels socis/les participants i 98.976,81 € a la inversió de fons propis i corrents de la pròpia associació, repartits en dues partides: 26.241,01 € d'obligacions de l'associació amb tercers pendents de distribuir, i 72.735,80 € de fons propis i corrents de l'associació) :

- Nom d'entitat: Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society U.A.
- Número Fiscal: Trade register 31020744
- Adreça: Berkenweg 7, Amersfoort, 3818 LA (Països Baixos)
- Codi ISIN: -
- Classe: accions. Número d'accions: 44.163,12645
- Data alta valor inversió: 28/12/2000
- Data valor venda d'accions: 10/10/16 (parcial)
- Saldo mig darrers 3 mesos de l'exercici 2016: 8.489.467,93 €
- Saldo a 31/12/2016: 8.832.625,29 €

8. Passius financers

Categories	Classes					
	Instruments financers a llarg termini		Instruments financers a curt termini		TOTAL	
	Deutes amb socis i sòcies particips		Deutes amb socis i sòcies particips			
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Altres deutes a llit amb parts vinculades	7.629.606,63 €	8.733.648,48 €			7.629.606,63 €	8.733.648,48 €
Altres deutes c/t amb parts vinculades			12.000,00 €	69.000,00 €	12.000,00 €	69.000,00 €
Altres deutes parts vinculades - Pendent assignar			4.200,00 €	9.200,00 €	4.200,00 €	9.200,00 €
Interessos c/t deutes (dividends a pagar)			1.831,00 €	2.669,78 €	1.831,00 €	2.669,78 €
TOTAL	7.629.606,63 €	8.733.648,48 €	18.031,00 €	80.869,78 €	7.647.637,63 €	8.814.518,26 €

Altres deutes a llarg termini amb parts vinculades és l'import de les persones sòcies particips de l'Associació Oikocredit Catalunya, les seves aportacions es converteixen en participacions a Oikocredit Internacional i per tant, l'Associació recull l'esmentat import com un deute a llarg termini.

Altres deutes curt termini amb parts vinculades és l'import que tenim ingressat en els nostres comptes pendents de convertir-se en participacions d'Oikocredit Internacional.

Altres deutes parts vinculades - Pendent assignar es refereix a imports ingressats a l'Associació per persones sòcies particips i que cal assignar. Durant l'any 2016 es va acordar mirar de resoldre-ho i saldar el compte. No obstant, fins l'exercici 2017 no s'han pogut començar a identificar algunes d'aquestes partides.

Interessos curt termini de deutes (dividends a pagar) són interessos cobrats i distribuïts als socis i sòcies particips però que ha sigut retornats per qüestions alienes a l'Associació.

9. Usuaris i altes deutors de l'activitat pròpia - NO APLICA

10. Beneficiaris-Creditors - NO APLICA

11. Fons propis

Els Fons Propis de l'Associació Oikocredit Catalunya els formen les partides de Romanent i Resultat de l'Exercici.

Dins del Romanent, hi ha els fons que té l'Associació invertits en capital d'Oikocredit Internacional i la suma dels resultats d'exercicis anteriors. D'aquesta manera, el resultat positiu del 2016 serà traspassat a romanent l'any posterior.

Aquest romanent fa la funció de reserva per a una possible inversió en l'Associació Oikocredit Catalunya quan finalitzi el procés legal i de reorganització interna de la cooperativa Internacional Oikocredit.

12. Situació fiscal

12.1 Impost sobre beneficis.

L'Associació Oikocredit Catalunya és una entitat sense afany de lucre però amb activitat econòmica degut als serveis prestats a Oikocredit Internacional i que afecten a l'impost de societats, estant obligats a presentar tal impost i a pagar el 25% sobre la base imposable en cas de tenir un resultat no exempt positiu.

El 2016, tot i tenir un resultat positiu de 4.011'75 €, restant-li els ingressos exempts (donatius i quotes de sòcies), donaria una base imposable d'import negatiu:

4.011'75€ Resultat exercici 2016
-9.843'74€ Exempció donatiu
-5.831'99€ Base imposable negativa

Per aquest motiu, l'any 2016 no s'ha de pagar impost de societats a l'existir una Base Imposable negativa.

13. Ingressos i Despeses

Es desglossa els ingressos i despeses d'exploració de l'Associació Oikocredit Catalunya, en €:

	31/12/15	31/12/16
A) DESPESES	50.148,78 €	56.707,72 €
Despeses de Personal	24.698,72 €	29.457,58 €
640 Sous i salaris	19.170,17 €	22.611,18 €
642 Càrregues Socials	5.528,55 €	6.846,40 €
Altres despeses d'exploració	25.450,06 €	27.250,14 €
621 Lloguer Setem	2.754,20 €	2.416,80 €
623 Serveis prof. Independents	5.372,71 €	8.553,93 €
Tax	1.499,19 €	1.810,18 €
Sepra	158,82 €	182,75 €
Assessorament Legal	2.420,00 €	2.000,00 €
Conversia - Serveis de formació	1.294,70 €	420,00 €
Formació		297,00 €
Auditora		3.844,00 €
625 Assegurances	524,06 €	819,97 €
626 Serveis Bancaris	365,08 €	272,95 €
627 Publicitat, propag i mpp	2.412,55 €	4.314,73 €
Publicitat i propaganda	2.403,55 €	4.284,88 €
Impremta	9,00 €	29,85 €
628 Subministraments	3.515,43 €	3.529,57 €
Setem - subministraments	2.006,67 €	1.673,07 €
Telèfon	330,44 €	345,00 €
Correspondència	1.038,37 €	913,71 €
Material d'oficina	139,95 €	597,79 €
Internet	0,00 €	0,00 €
629 Altres serveis	1.238,53 €	1.239,00 €
Formació Oikocredit		
Quota XES	211,75 €	175,00 €
Quota REAS	500,00 €	500,00 €
Quota FETS	384,00 €	317,36 €
Quota LAFEDE		246,64 €
Altres serveis i desplaçaments	142,78 €	
631 Tributs	20,00 €	55,92 €
634 Ajustos negatius IVA		2.009,54 €
650 Ajudes monetàries	3.000,00 €	30,00 €
653 Compensació despeses prestacions de col·laboració	2.428,68 €	223,63 €
654 Desemborsament despeses òrgan de govern	2.803,41 €	3.783,84 €
659 Altres pèrdues en gestió corrent	14,31 €	0,26 €
681 Dotació amortització immobilitzat material	174,10 €	
695.9 Dotació provisió altres operacions activitat	827,00 €	0,00 €
B) INGRESSOS	50.757,39 €	59.533,15 €
Ingressos d'Exploració	50.757,39 €	59.533,15 €
705 Serveis prestats - Oiko Internacional	42.293,00 €	48.878,00 €
721 Quotes socis/es protectors/es	2.998,21 €	2.897,76 €
723 Patrocini - Donatiu Llibreta Redes (Fiare)	813,57 €	391,41 €
747 Donatius	4.652,61 €	6.945,98 €
740 Subvencions		420,00 €
I. RTAT D'EXPLORACIÓ POSITIU	608,61 €	2.825,43 €



14. Subvencions, donacions i herències

L'única subvenció que s'ha rebut ha estat la corresponent a la formació bonificada dels treballadors, per part de la Seguretat Social, per un import de 420 €.

Per altra banda, i com es pot veure en el quadre d'ingressos i despeses, el 2016 s'han rebut 6.945'98 euros de donatius dels socis i sòcies participants, que han donat a l'Associació la seva part de l'interès generat, així com altres donacions puntuals dels mateixos.

15. Activitat de l'entitat. Aplicació d'elements patrimonials a fins propis.

Despeses d'administració

15.1. Activitat de l'entitat.

1. Les fundacions i associacions de competència estatal facilitaran la següent informació, d'acord amb allò disposat a la Llei 50/2002, de 26 de desembre, i en el seu Reglament de desenvolupament:

I. Activitats dutes a terme.

Totes les activitats i iniciatives dutes a terme al 2016 per l'Associació Oikocredit Catalunya es poden agrupar dins de la seva activitat principal, tal com està establerta als seus estatuts, i que és la següent:

Donar suport des de Catalunya a les activitats d'Oikocredit-Ecumenical Development Cooperative Society U.A. (Oikocredit Internacional), societat cooperativa amb personalitat jurídica d'acord amb les lleis del Regne dels Països Baixos, l'objectiu de la qual és posar a disposició de col·lectius i de regions pobres del món de crèdit financer encaminat a fomentar llur desenvolupament. Els recursos financers d'aquesta entitat han de provenir d'esglésies cristianes, entitats i associacions de suport que igualment acceptin la promoció del desenvolupament, entès com un procediment d'alliberament encaminat al creixement econòmic, la justícia social i l'autodeterminació.

No obstant, tal com s'especifica al punt 1 de la present memòria, les àrees d'actuació 1 i 2 durant l'exercici 2016 han passat a considerar-se una activitat econòmica de l'associació que s'ha facturat com a serveis prestats a la cooperativa Oikocredit Internacional, d'acord amb allò contemplat al contracte (Agreement of cooperation) i al codi de conducta (General Principles & Code of Conduct for Support Associations) firmats amb Oikocredit Internacional. Aquesta activitat s'ha desglossat i donat d'alta sota un nou epígraf d'IAE: 844 / 1 SERVEIS PUBLICITAT, RELACIONS PÚBLIQUES.

A) Identificació.

Denominació de l'activitat.	Suport des de Catalunya a les activitats de la cooperativa Oikocredit Internacional, i difusió de les finances ètiques en general.
Tipus d'activitat.	Activitat associativa i de promoció.

Identificació de l'activitat per sectors.	No tenim activitat pròpiament diferenciada per sectors. Però l'associació porta a terme una activitat associativa genèrica sota l'epígraf 949 del CNAE (Altres activitats associatives) per una banda, i una activitat de promoció i relacions públiques facturada a la cooperativa Oikocredit Internacional sota l'epígraf 744 del CNAE (Serveis de publicitat i relacions públiques) per una altra banda.
Lloc de desenvolupament de l'activitat.	Estat espanyol. Concretament i majoritàriament Catalunya.

Descripció detallada de l'activitat duta a terme:

L'Associació porta a terme les següents activitats, que constitueixen el seu objecte social:

1. Participar com a membre activa d'Oikocredit Internacional.
2. Recaptar fons entre les seves persones membres, invertir-los a Oikocredit Internacional, i administrar-los.
3. Promoure la missió d'Oikocredit Internacional a Catalunya.
4. Treballar en col·laboració amb Oikocredit Internacional amb l'objectiu d'atènyer els fins d'Oikocredit a Catalunya així com a la resta del món.
5. Ajudar a establir i reforçar xarxes locals a fi de donar suport als projectes finançats per Oikocredit Internacional.
6. Acceptar o recaptar fons sense limitacions per mitjà de donatius, abonaments, quotes, cessions, aportacions condicionals o qualsevol altre mitjà que es consideri adequat.
7. Adoptar qualsevol altra iniciativa encaminada a contribuir o ajudar a la consecució de tots o d'alguns dels fins anteriorment assenyalats.

Les activitats dutes a terme per l'Associació durant el 2016 s'han centrat fonamentalment en tres àrees d'actuació:

1. Gestió administrativa de l'entitat i de les aportacions condicionals dels socis/es participants, incloent també la participació i representació d'aquests/es als òrgans de govern de la cooperativa Oikocredit Internacional, i diverses activitats de formació als socis/es, com per exemple els «café-tertúlia Oikocredit», un nou tipus d'acte de debat i formació sobre qüestions relacionades amb Oikocredit i les Finances Ètiques en general, que s'ha posat en marxa durant l'exercici 2016.
2. Difusió i promoció d'Oikocredit Internacional, i tasques de representació, publicitat, comunicació i relacions públiques per donar a conèixer la cooperativa al nostre país. A través d'aquestes activitats es va arribar directament a més de 600 persones a través de fires, i a més de 800 a través de xerrades i conferències.
3. Activitats purament associatives i sense cap contrapartida econòmica directa, majoritàriament dutes a terme per persones voluntàries: Difusió i promoció de les Finances Ètiques en general a través de diversos canals, com ara fires, conferències, incloent-hi també la participació en diverses xarxes i plataformes o entitats de difusió de l'Economia Social i Solidària i les Finances Ètiques, així com la participació en un conveni amb la Fundació Bofill per impulsar la metodologia d'Aprenentatge Servei vinculant-la a les Finances Ètiques en el món educatiu. Assemblea Anual Ordinària de socis/es, i gestió administrativa de l'entitat derivada de totes aquestes activitats associatives.

Dins de les activitats específiques dutes a terme conjuntament amb altres entitats destaquen:

- El conveni amb la Fundació Jaume Bofill per a la promoció de la metodologia d'Aprenentatge Servei vinculada a les Finances Ètiques dins el món educatiu. Durant l'exercici 2016, però, no s'hi ha fet cap aportació econòmica, per bé que inicialment s'havia previst una partida de 1.500 € a tal efecte. Finalment aquesta partida es destinarà al conveni del curs 2017-2018.



- La col·laboració amb Oikocredit Euskadi i Sevilla per coordinar la feina i activitats de les 3 associacions a l'Estat espanyol. No obstant, durant l'exercici 2017 aquesta col·laboració no s'ha traduït en cap despesa o ingrés per aquests conceptes.

El nombre total de socis/es de l'Associació al 31/12/2016 era de: 819

B) Recursos humans destinats a l'activitat.

Tipus

Personal assalariat: 2 (1 contracte de pràctiques)

Personal amb contracte de serveis: 0

Personal voluntari: 18

Núm. hores/any personal assalariat

Previst	Realitzat
1.624	1.792

C) Beneficiaris o usuaris de l'activitat. (s'hi compten només socis/es directes, no públic en general)

Tipus	Número	
	Previst	Realitzat
Persones físiques	804	798
Persones jurídiques	28	21

Nota: cal destacar que durant l'any 2016 es va dur a terme una regularització per donar de baixa socis/es participats que ja portaven més d'un any sense cap participació a Oikocredit Catalunya, cosa que va fer baixar lleument el nombre de beneficiaris o usuaris de l'activitat.

II. Recursos econòmics totals utilitzats per l'entitat en la seva activitat

A efectes d'activitat econòmica i despeses, l'associació només porta a terme la seva activitat fundacional, que li representa el total de despeses anuals. Aquesta activitat es finança a través del total d'ingressos per prestació de serveis a la cooperativa Oikocredit Internacional, i en una part pels ingressos de donatius i quotes dels socis i sòcies, així com pels ingressos financers derivats dels rendiments en comptes corrents, i dels rendiments de l'immobilitzat que té invertit a diverses entitats financeres (Banca Popolare Etica, Coop57, i majoritàriament Oikocredit Internacional, tots aquests subjectes a retencions). La resta d'ingressos de donatius i quotes dels socis i sòcies es destinen en part a sufragar les despeses directes i parcialment indirectes derivades de les activitats purament associatives. L'excedent d'ingressos de donatius i quotes de socis/es es destinen a nodrir els fons propis de l'associació, que es mantindran íntegrament invertits en capital social de la cooperativa Oikocredit Internacional.

Nota: Per més detall, veure requadre punt 13. Ingressos i Despeses

III. Recursos econòmics totals aconseguits per l'entitat

A. Ingressos obtinguts per l'entitat, en €

INGRESSOS	Previst	Realitzat
Rendes i altres ingressos derivats del patrimoni propi (no inclou rendes derivades d'aportacions de socis/es partícips)	1.350,00	1.186,32
Vendes i prestacions de serveis de les activitats pròpies	50,00	0
Vendes i altres ingressos de les activitats mercantils	50.346,00	48.878,00
Subvencions	0	420
Aportacions privades	7.761,76	10.235,15
Altres tipus d'ingressos	0	0
TOTAL INGRESSOS OBTINGUTS	59.457,76	60.719,47

B. Altres recursos econòmics obtinguts per l'entitat, en €

ALTRES RECURSOS	Previst	Realitzat
Deutes assumits durant l'exercici , amb parts vinculades a ll/t (socis/es partícips)	600.000	1.104.041,85 €
Altres obligacions financeres assumides	0,00	0,00
TOTAL ALTRES RECURSOS a 31/12/16	8.229.606,63	8.733.648,48

IV. Convenis de col·laboració amb altres entitats, en €

Durant l'exercici 2016 no hi ha hagut convenis de col·laboració actius amb altres entitats.

L'antic conveni de col·laboració amb Oikocredit Internacional enguany ha passat exclusivament a relació comercial per prestació de serveis que se li han facturat tal com consta a l'apartat d'ingressos.

Els convenis de col·laboració que altres anys s'havien fet amb Oikocredit Euskadi i Oikocredit Sevilla, així com el conveni amb la Fundació Jaume Bofill, durant el 2016 no han implicat cap tipus de fluxe econòmic, i no s'espera que en tornin a generar fins a l'exercici 2017, quan es renovaran els esmentats convenis.



V. Desviacions entre el pla d'actuació i el realitzat, en €

	PPST 2016	31/12/2016
	Pressupost	Real
A) DESPESES	59.455,91	56.707,72
Despeses de Personal	29.223,35	29.457,58
640 Sous i salaris	21.382,17	22.611,18
642 Càrregues Socials	7.841,18	6.846,40
Altres despeses d'explotació	30.232,56	27.250,14
621 Lloguer Setem	2.924,32	2.416,80
623 Serveis prof. Independents	9.124,20	8.553,93
Tax	3.250,00	1.810,18
Septra	220,00	182,75
Assessorament Legal	2.100,00	2.000,00
Conversia - Serveis de formació	450,00	420,00
Formació	805,20	297,00
Auditoria	2.299,00	3.844,00
625 Assegurances	819,04	819,97
626 Serveis Bancaris	300,00	272,95
627 Publicitat, propag. i rpp	4.800,00	4.314,73
Publicitat i propaganda	3.200,00	4.284,88
Impremta	1.600,00	29,85
628 Subministraments	3.980,00	3.529,57
Setem - subministraments	2.000,00	1.673,07
Telèfon	330,00	345,00
Correspondència	1.200,00	913,71
Material d'oficina	450,00	597,79
Internet		0,00
629 Altres serveis	1.345,00	1.239,00
Formació Oikocredit		-
Quota XES	211,00	175,00
Quota REAS	500,00	500,00
Quota FETS	384,00	317,36
Quota LAFEDE	250,00	246,64
Altres serveis i desplaçaments		-
631 Tributs	40,00	55,92
634 Ajustos negatius IVA		2.009,54
650 Ajudes monetàries	1.500,00	30,00
653 Compensació despeses prestacions de col·laboració	2.700,00	223,63
654 Desemborsament despeses òrgan de govern	2.700,00	3.783,84
659 Altres pèrdues en gestió corrent		0,26
695.9 Dotació provisió altres operacions activitat		0,00
B) INGRESSOS	58.157,76	59.533,15
Ingressos d'Explotació	58.157,76	59.533,15
705 Serveis prestats - Oikocredit Internacional	50.346,00	48.878,00
Altres serveis prestats	50,00	
721 Quotes socis/es protectors/es	2.977,76	2.897,76
723 Patrocini - Donatiu Llibreta Redes (Flare)	584,00	391,41
747 Donatius	4.200,00	6.945,98
740 Subvencions		420,00
I. RTAT D'EXPLOTACIÓ	-1.298,15	2.825,43
Despeses financeres	143.382,61	143.382,61
662 Interessos Distribuïts Socis/es Partícips	143.382,61	143.382,61
Ingressos financers	144.732,61	144.568,93
760 Ingressos part. Instruments Patrimoni	144.632,61	144.519,23
Ingressos participacions Oiko Int. Socis Partícips	143.382,61	143.382,61
Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocredit Catalunya	1.250,00	1.136,62
769 Altres ingressos financers	100,00	49,70
II. RESULTAT FINANCER	1.350,00	1.186,32
V. RESULTAT DE L'EXERCICI	51,85	4.011,75

Tot seguit es detallen les desviacions en partides especialment rellevants o que superen l'1% del pressupost total anual:

DESPESES

- **Serveis prof. Independents. Tax (Gestoria). De 3.250 a 1.810,18.** Aquesta disminució important respecte al pressupostat es deu a que encara no s'han dut a terme diverses gestions respecte a l'IVA i Impost de Societats que es tenien previstes per aquest exercici, i que tot just es van portar a terme a finals de l'any 2016 (principalment alta a l'IVA i declaracions trimestrals i anual, a les quals l'associació aparentment no estava obligada però que després de diverses consultes se li ha recomanat que es declaressin).
- **Serveis prof. Independents. Auditoria. De 2.299 a 3.844.** Aquest increment es deu principalment a que s'havia pressupostat només l'auditoria de l'exercici 2015, pagada el 2016, però finalment, i a l'haver-se firmat ja el contracte d'auditoria de l'exercici 2016, es va decidir fer una provisió del cost de l'esmentada auditoria, i que es pagarà l'any 2017.
- **Publicitat, Propaganda i RRPP. De 3.200 a 4.284,88.** Aquest increment es deu principalment al canvi de criteri comptable pel qual s'ha inclòs la partida d'impremta a dins d'un subcompte de publicitat i propaganda, tal com s'ha explicat prèviament en aquesta memòria.
- **Impremta. De 1.600 a 29,85.** Degut al canvi de criteri comptable explicat prèviament, s'ha passat a comptabilitzar el gruix de la despesa d'impremta dins un subcompte de publicitat i propaganda, ja que la majoria d'aquests materials impresos tenien aquesta finalitat, i així la comptabilitat reflecteix més fidelment l'activitat de l'associació. No obstant, el compte general de Publicitat, propaganda i relacions públiques ha acabat l'exercici amb una lleu desviació a la baixa, ja que algunes despeses de promoció previstes no es van arribar a portar a terme.
- **Ajustos negatius IVA. De zero a 2.009,54.** Aquesta partida no estava prevista com a tal ja que al principi de l'exercici no estava del tot clara la necessitat o interès de fer declaració d'IVA. Per tant l'import de l'IVA suportat fins al moment de fer la primera declaració (al 4rt trimestre de 2016) acaba suposant aquesta despesa per l'associació, que no constava específicament detallada com a tal al pressupost.
- **Ajudes monetàries. De 1.500 a 30.** Tot i la firma del conveni amb la Fundació Bofill per a la promoció conjunta de la metodologia d'Aprenentatge Servei i que estava dotada amb 1.500 €, finalment no es va acabar fent el pagament durant l'exercici 2016 i només s'hi van dedicar recursos humans i assessorament dut a terme per persones voluntàries. Finalment els 30 € corresponen a un donatiu puntual a la Fundació Espinal.
- **Compensació despeses prestacions de col·laboradors. De 2.700 a 223,63.** Finalment la major part de despeses de desplaçaments durant l'any les van acabar concentrant els membres de la Junta Directiva en les activitats que cobrien de forma voluntària. Per aquest fet el repartiment del pressupost total de compensació per desplaçaments i dietes, que s'havia fet a parts iguals entre col·laboradors i òrgan de govern, ha acabat presentant desviacions per ambdues bandes, una en negatiu i l'altra en positiu.
- **Desemborsament despeses òrgan de govern. De 2.700 a 3.783,84.** Tal com s'ha explicat prèviament, l'any 2016 el gruix d'activitats que van implicar desplaçaments i dietes els van fer membres de la Junta Directiva i d'aquí l'increment d'aquesta partida respecte al pressuposta. No obstant, a nivell global la despesa de l'associació en desplaçaments i dietes va ser menor a la pressupostada degut a que no es va acabar participant en algunes de les activitats de formació que hi havia inicialment previstes a la seu de la cooperativa internacional.



- **Sous i Salariis. De 21.382,17 a 22.611,18.** Aquest increment es deu a l'ampliació d'hores de dedicació per part del coordinador, així com a l'ampliació del conveni de pràctiques amb el becari que va estar col·laborant amb l'associació durant l'exercici 2016. No obstant, s'ha vist compensada per una reducció no prevista en les càrregues socials.
- **Càrregues socials. De 7.841,18 a 6.846,40.** Aquesta reducció ha estat causada per una diferència en el càlcul de les despeses previstes de Seguretat Social i que a la pràctica van ser menors (en part degut a les condicions del conveni de pràctiques, favorables per l'associació).

INGRESSOS

- **Serveis prestats a Oikocredit Internacional. De 50.346 a 48.878.** En aquest cas la partida pressupostada s'havia calculat sense tenir en compte una reducció que s'aplicava en la facturació pels serveis prestats a Oikocredit Internacional per compensar parcialment el cost dels materials promocionals que facilita la cooperativa internacional a l'associació, segons l'acord de cooperació i model financer 2016 acordats.
- **Donatius de socis/es. De 4.200,00 a 6.945,98.** Aquest augment considerable, i que l'associació agraeix enormement, prové de les donacions excepcionals d'alguns socis i sòcies que no s'havien previst tan generoses en el pressupost.

16. Operacions amb parts vinculades

EN €

DESCRIPCIÓ	Ingressos	Despeses	No produeix flux de béns i serveis
Conveni 1. Amb l'entitat Oikocredit Internacional, subscrit per dur a terme les tasques de representació i suport a Catalunya i estat espanyol.	48.878,00	48.878,00	

El conveni de cooperació amb Oikocredit Internacional es basa en la facturació pels serveis prestats a Oikocredit Internacional per a la Promoció i representació d'Oikocredit EDCS U.A. a Catalunya, la gestió de relacions amb socis participis i inversors directes i per campanyes de fundraising (segons allò establert a l'acord de cooperació i el model financer per al 2016).

17. Altra informació

1. Canvis en l'òrgan de govern, direcció i representació.

Durant l'exercici 2016 la composició de la Junta Directiva de l'associació ha tingut els següents canvis:

Junta Directiva a principis d'any i fins a la celebració de l'Assemblea General:

President: Xavier Fernández Díaz

Vicepresident: Martí Boneta

Secretari: Arturo Espinosa

Sots-secretària: Sònia Joaniquet

Tresorer interí: Sergi Salavert

Vocalies: Francesc Padilla, Josep Lluís Segú, Setem (Laura Bosch),

Junta Directiva escollida a l'Assemblea General del 30 de maig del 2016:

President: Xavier Fernández-Díaz

Vicepresident: Martí Boneta

Secretari: Arturo Espinosa

Sots-secretària: Sònia Joaniquet

Tresorer: Sergi Salavert

Vocalies: Francesc Padilla, Josep Lluís Segú, Setem (Laura Bosch)



Firma de la Memòria Econòmica 2016 pels membres de la Junta Directiva de l'entitat:

Noms i Cognoms	Càrrec	Firma
Xavier Fernández-Díaz Mascort	President	
Martí Boneta i Carrera	Vicepresident	
Arturo Espinosa Fernández	Secretari	
Sònia Joaniquet Gilabert	Sots-secretària	
Francesc Padilla Parellada	Tresorer interí	
Josep Lluís Segú Juan	Vocal	
Laura Bosch Farrés (en representació de SETEM Catalunya)	Vocal	