

**INFORME DE PROCEDIMENTS ACORDATS DELS ESTATS FINANCERS**

ALS SOCIS I A LES SÒCIES L' ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA

He realitzat un informe de procediments acordats que figura a continuació, envers el balanç, el compte de pèrdues i guanys i les notes explicatives de la memòria financera de l' ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA, corresponent a l'exercici finalitzat a 31/12/2017 (que s'adjunta amb Annex), on la preparació i contingut és responsabilitat de la Junta Directiva de l'associació. El meu treball i l'informe s'ha realitzat tenint en consideració la Norma Internacional de Serveis Relacionats amb l'Auditoria NISR 4400, emesa per *International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) de la International Federation of Accountants (IFAC)* relativa a procediments acordats, en el que s'entén que són els destinataris d'aquest informe que obtenen les seves pròpies conclusions a la llum de les troballes objectives sobre els quals se l'informa tant si són positius com si tenen observacions. Així mateix, les persones destinatàries de l'informe són responsables de la suficiència dels procediments duts a terme per als propòsits perseguits. Aquests procediments s'han dissenyat amb l'únic propòsit de ajudar en l'avaluació sobre la fiabilitat dels estats financers adjunts. En conseqüència, no es pot assumir cap responsabilitat sobre la suficiència dels procediments aplicats en la revisió d'estats financers.

D'acord amb l'anterior, els procediments aplicats acordats segons les pràctiques en una revisió d'estats financers, integrat pel balanç, balanç de sumes i saldos i la memòria, han sigut els següents:

- S'ha sol·licitat i analitzat l'escriptura de constitució i, les modificacions estatutàries i el reglament intern aprovats en l'any 2017, i també s'han verificat les recomanacions realitzades en la finalització de l'auditoria de comptes de l'exercici 2016, en concret la delegació de facultats ratificades per notari de l'equip tècnic. Per concloure dins d'aquest capítol cal esmentat que sense conseqüències per les comptes el següent:
  - a. La idoneïtat de sol·licitar la declaració d'utilitat pública de l'associació;

*MONTSERRAT SAGARRA FITÓ, inscrita en el Registre de Comptes (ROAC) amb el núm 012236 i en Registre REA - REGA n 0 5263.*

*Inscrita com Medadora al Centre de Mediació de Dret Privat de Catalunya i al Registre del Ministeri de Justícia.*

***Domicili social: Provença, 271 - pral. 2<sup>a</sup> - 08008 Barcelona***

- b. El desenvolupar els requisits de l'article 20.4 dels estatuts que inclou *"si algun membre de l'orgà de govern exerceix funcions de direcció amb caràcter laboral, la relació contractual cal que detalli les tasques i funcions, ..., tindrà veu i no vot en l'esmentat orgà"*;
  - c. El desenvolupar document dels poders notarial, de l'equip directiu en quan a la disposició esmentada en l'article 27 i de representació, si s'escau, segons articles 24 i 25 dels estatuts de l'associació.
- S'ha analitzat els aspectes de control intern considerats en les recomanacions de l'auditoria de l'any 2016, tal com:
    - a. Atendre la llei 17/2015 d'Igualtat d'Oportunitats de Catalunya, que preveu una representació paritària de gènere, en la modificació de la Junta s'ha millorat la representació. També s'ha elaborat el protocol de prevenció de l'assetjament per raó de sexe, el mateix estar publicat en la website.
    - b. S'han incorporat les millores en els contractes de comptes en participació de OIKOCREDIT INTERNACIONAL.
    - c. S'ha estudiat el desenvolupament complementari als actuals FATCA, CRS i Llei de Protecció de Dades, amb les mesures de compliance.
    - d. Estar pendent l'elaboració d'un manual de procediments interns de gestió, contractació i compres de serveis, entre d'altres. Un pla estratègic a tres anys i el desenvolupament d'eines per un millor sistema de seguiments pressupostari.
    - e. Els aspectes comptables suggerits han sigut totalment incorporats durant l'exercici 2017.
  - He obtingut i llegit les actes firmades de les reunions de la Junta Directiva i de l'assemblea de socis i de sòcies, des de 01/01/2017 fins el 31/12/2017, amb l'objectiu d'identificar assumptes de tipus econòmic i d'altra matèria que poguéssim ser importants per l'objectiu del present informe, fent esment de que les seves conseqüències en termes de balanç o comptes de pèrdues i guanys no s'han desenvolupat:
    - a. Manifestar la millora dels objectius fixats en el pressupost de l'any 2017, envers les inversions, del resultat econòmic donat per el increment de la prestació de serveis i la provisió extraordinària en despeses d'assessorament legal.



- b. Hi ha un seguiment amb consulta externa per part d'OIKOCREDIT INTERNACIONAL, envers el funcionament de l'operativa en la captació de fons per nodrir les projectes cooperatius d'OIKOCREDIT INTERNACIONAL. Actualment l'operativa consisteix amb la captació de fons i la realització d'un contracte comercial amb certificats de dipòsit de OIKOCREDIT INTERNACIONAL, sent un element molt acurat pel compliment amb FATCA i CRS, i altres elements envers la prevenció del blanqueig de capitals i la protecció de dades, però cal aprofundir més amb el regulador d' Espanya en concret amb la CNMV. Motiu per la que s'està realitzant un estudi amb diferents escenaris per assolir un model que garanteixi una millor operativitat en la venda i administració dels títols participatius de OIKOCREDIT INTERNACIONAL i per continuar amb el projecte de microcrèdits i d'empoderament a les dones en diferents països. L'assessorament extern es realitza amb Gomez-Acebo & Pombo advocats i durant l'any 2018 es faran els contactes amb la CNMV, per decidir l'alternativa més adient de comercialització dels contractes de comptes de participació.
- He verificat els compromisos i gestions de l'associació com:
    - a. El balanç social de la XES any 2016.
    - b. L'auditoria de Conversia envers la protecció de dades LOPD.
    - c. Contracte de becari amb l'UAB i el contractes laborals.
    - d. Desenvolupament digital del CRS.
    - e. L'enviament i devolució signada i conforme del certificats anuals de les comptes de participació de cada soci i sòcia, persona física o persona jurídica.
    - f. Les assegurances de l'associació.
  - He revisat la liquidació i comptabilització de l'impost sobre societats de l'exercici, així com els quadres de bases d'IVA i retencions de l'exercici amb els comptes comptables afectades de la comptabilitat. Com a conseqüència del treball realitzat no he detectat incidències, que podrien suposar incorreccions de caràcter significatiu que afectin les partides corresponents al balanç o el comptes de pèrdues i guanys:
    - a. El compliment dels requisits fiscals amb l'Agència Tributaria i envers els models: 111, 190, 303, 390, 347, 349, 200, 123, 720 i 193.
    - b. S'ha verificat el càlcul de la prorrata de l'IVA i el càlcul del impost de societat.



c. El compliment dels requisits amb la Tresoreria de la Seguretat Social.

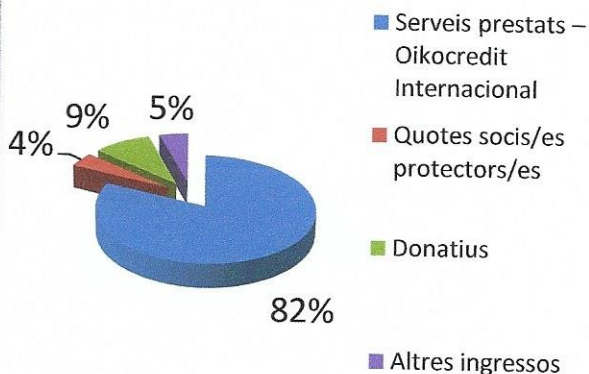
- El registre comptable del patrimoni net, format majoritàriament pels romanents d'exercicis anteriors i pels beneficis en resum el patrimoni net, no he detectat incidències respecte als saldos anteriors i actual a 31/12/2017:

|  |   | 2016               | 2017               |
|--|---|--------------------|--------------------|
| <b>FONS PROPIS</b>                     |   | <b>68.747,41 €</b> | <b>69.244,58 €</b> |
| Capital subscrit                       | <b>100 DOTACIÓ FUNDACIONAL</b>              |                    | <b>1.622,70 €</b>  |
|  | 100.0.0 Dotació fundacional                 |                    | 1.622,70 €         |
| <b>Resultats d'exercicis anteriors</b> |   |                    |                    |
|  | <b>120 REMANENT</b>                         | <b>64.735,66 €</b> | <b>67.121,14 €</b> |
|  | 120.0.0 Remanent                            | -00 €              | -00 €              |
|  | 120.1.0 Remanent - Oikocredit Internacional | 64.735,66 €        | 67.121,14 €        |
| <b>Resultat de l'exercici actual</b>   |   |                    |                    |
|  | <b>129 RESULTAT DE L'EXERCICI</b>           | <b>4.011,75 €</b>  | <b>500,74 €</b>    |
|  | 129.0 Resultat positiu de l'exercici        | 4.011,75 €         | 500,74 €           |

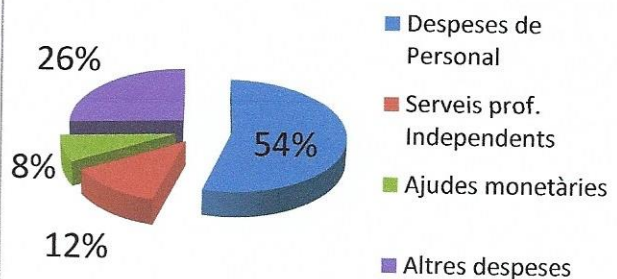
- He fet una revisió analítica específica de les partides més rellevants del saldo dels comptes del grup 6 i del grup 7, pàgina 5 de la memòria, corresponent a les despeses i als ingressos, analitzant la raonabilitat de les variacions extraordinàries i obtenint de l'Entitat, si cas, les explicacions a les mateixes. Com a conseqüència del treball realitzat no ha detectat incidències en la comptabilització del d'ingressos i despeses, ni incidències significatives en el compte de pèrdues i guanys adjunta i addicionalment es detallen per valorar la seva importància.

4

**Ingressos any 2017**



**Despeses any 2017**



*Am*



- He obtingut el detall dels béns actius no corrents en inversions financeres amb instruments de patrimoni, d'inversions financeres a llarg termini i les fiances constituïdes a llarg termini, full 7 de la memòria. He comprovat, amb resultat satisfactori i sense conseqüències per la comptabilització, el balanç o les comptes de pèrdues i guanys adjuntes, a continuació s'especifiquen els procediments desenvolupats:
  - a. Els certificats de l'existència de les inversions financeres a llarg termini per un valor raonable de 4.179,02€ en inversions a Fiare Banc Ètica i Coop57.
  - b. Per altra banda he comprovat els certificats emesos, any 2017, de les comptes de participació a OIKOCREDIT INTERNACIONAL i la seva adequació dels confirmats per les persones sòcies que han representant el 48% dels certificats al compte per un import de 9.676.162,05€. També la participació i adequació de les participacions de L'Associació OIKOCREDIT CATALUNYA la part a llarg per 59.121,64€ amb el seu increment per donacions d'interessos de persones sòcies i la adequació amb el comprovant anual amb la compte de participació a OIKOCREDIT INTERNACIONAL.
  - c. S'ha comprovat la fiança construïda pel lloguer del local.
- He obtingut el detall dels béns actius corrents en inversions financeres a curt termini. He comprovat, amb resultat satisfactori, mitjançant documentació suport, les quals corresponen a inversions financeres amb títols de participació de OIKOCREDIT INTERNACIONAL, full 7 de la memòria, participacions la part a curt termini, que hauran de transformar-se en disponibles pel pagament de les retencions de IRPF del dividends any 2017, interessos pendents de pagament i de títols de socis pendents d'assignar d'anys anteriors, el resultat és de 36.133,92€. Com a conseqüència del treball no he detectat incidències o incorreccions significatives en les partides de balanç i les comptes de pèrdues i guanys que s'adjunten.
- He substituït per procediments alternatius la circularització de saldos de les entitats financeres i els saldos deutors i creditors més significatius del període sotmès a examen:
  - a. Els saldos de les entitats financeres s'han verificat amb la informació on line de cada compte bancari i he contrastat la informació amb comptabilitat.

- b. Respecte al saldo de deutors i creditors, de Hisenda Publica, de la Tresoreria de la Seguretat Social i el saldo de remuneracions pendents de pagament, s'ha verificat la raó del saldo i la seva antiguitat, també s'ha comprovat la documentació suport
- c. Les liquidacions amb L'Agència Tributària han sigut la devolució d'IVA, motivada per la facturació intracomunitària i les despeses aplicades en la prorrata especial.
- d. La devolució de la subvenció d'un curs per la Tresoreria de la Seguretat Social.
- e. Respecte al saldo de creditors públics la retenció practicada pels dividends dels títols participatius amb OIKOCREDIT INTERNACIONAL amb les persones sòcies i les retencions d'IRPF 4TRI i de quotes de Seguretat social mes de Desembre.
- f. La resta de saldos creditors han estat verificats amb una mostra de factures i la seva condició de pagament. Les remuneracions pendents de pagament corresponen a les nòmines meritades del mes de Desembre 2017.

Com a conseqüència del treball realitzat no existeixen comptes amb saldos antics, saldos creditors a compte o altres saldos no usuals, avaluant el motiu del deute i crèdit, per tant no s'han detectat incidències que suposin incorreccions de caràcter significatiu que afectin les partides corresponents del balanç i les comptes de pèrdues i guanys que s'adjunten.

Deutes de l' Associació OIKOCREDIT CATALUNYA AMB l' Agència Tributària A 31/12/2017:

| <i>Concepte</i>                       | <i>deute</i> | <i>crèdit</i> |
|---------------------------------------|--------------|---------------|
| Deutora per IVA                       | 3.831,45 €   |               |
| Creditora per IRPF retenció dividends |              | 26.589,06 €   |
| Creditora per IRPF 4TRI (personal)    |              | 872,66 €      |

- He revisat les partides del passiu no corrent els creditors amb altres deutes a llarg termini amb parts vinculades, el qual es correspon a la contrapartida per un import idèntic a les inversions financeres a llarg termini amb instruments de patrimoni, full nº 9 de la memòria, que han sigut verificades segons el comentat: *he comprovat els certificats emesos, any 2017, de les comptes de participació a OIKOCREDIT INTERNACIONAL i la seva adequació dels confirmats per les persones sòcies que han representant el 48% dels certificats al compte per un import de 9.676.162,05€.* També la participació i adequació de les participacions de L'Associació OIKOCREDIT CATALUNYA amb el seu increment per donacions d'interessos de persones sòcies i la adequació amb el comprovant anual amb la compte de participació a OIKOCREDIT



*INTERNACIONAL.* Com a conseqüència del treball realitzat no s'han detectat incidències de caràcter significatiu que afectin les partides corresponents del balanç i les comptes de pèrdues i guanys que s'adjunten.

- He revisat les partides del passiu corrent dels deutes a curt termini amb part vinculades i els interessos a curt termini amb deutes amb part vinculades, full nº 9 de la memòria. Com a conseqüència del treball realitzat no s'han detectat incidències de caràcter significatiu que afectin les partides corresponents del balanç i les comptes de pèrdues i guanys que s'adjunten. A continuació es comenta les conclusions de la revisió i dels procediments aplicats:
  - a. Respecte als interessos a curt termini de deutes amb part vinculades per un import de 2.044,86€, correspon al saldo d'interessos meritats any 2017 i pendents de pagar per un import de 213,86€ i la resta fins a 1.831€ import d'anys anteriors hauria de ser objecte de regularització a favor de l'Associació OIKOCREDIT CATALUNYA.
  - b. Respecte als deutes a curt termini amb part vinculades per un import de 62.800€, correspon aportacions de socis i de sòcies pendents de regularitzar amb títols participatius amb instruments de patrimoni, realitzat a finals de l'any 2017 per un import de 55.300€, i que durant l'any 2018 seran traspassats a altres deutes a llarg termini amb parts vinculades. La resta del import de 7.500€ són aportacions pendent de vincular a persones sòcies, dins l'exercici 2018 ha sigut confirmat un import de 2.500€ i la resta caldrà ser objecte de regularització a favor de l'Associació OIKOCREDIT CATALUNYA. . Com a conseqüència del treball realitzat no s'han detectat incidències i resta pendent de realitzar en el moment oportú les partides pendents de vincular o els interessos pendents de pagar per manca d'informació de les persones sòcies.
- He revisat les partides de periodificacions a curt termini per un import de 291,50€ i les provisions a curt termini per un import de 5.046€, les mateixes estan suficientment acreditades i explicades en full 5 de la memòria de l'Associació OIKOCREDIT CATALUNYA.

7

- He obtingut una carta de manifestacions de la Junta Directiva, en la que s'ha confirmat la seva responsabilitat respecte la preparació i contingut de la informació en la que he aplicat els procediments acordats, sobre l'exactitud i integritat de la informació subministrada, i en relació amb la suficiència dels procediments desenvolupats per assolir els objectius.
- Com el treball resultant dels procediments acordats anteriorment esmentats té, en qualsevol cas, un abast reduït i substancialment menor que el d'una auditoria de comptes d'acord amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes a l'Estat espanyol, o el d'una revisió d'acord amb normes professionals de general acceptació, no exprés opinió alguna sobre el balanç, el balanç de sumes i saldos i les notes explicatives de la memòria de l' ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA corresponents a l'exercici acabat el 31 de Desembre del 2017. Aquest informe s'emet amb l'objecte esmentat en el primer paràgraf d'aquest informe i per a la seva informació i, per tant, no s'ha d'utilitzar per a cap altra finalitat ni ser distribuït a tercers diferents de l'entitat, i en tota cas advertint que correspon a un informe de procediments i no a un informe d'auditoria, de manera que no assumeixo cap responsabilitat davant de tercers diferents dels des destinataris d'aquest informe.
- Aquest Informe es refereix exclusivament al balanç, el balanç de sumes i saldos i notes explicatives incloses en la Memòria, que figuren com a annex i sobre els quals s'han aplicat els procediments indicats en els apartats anteriors i no és extensible als estats financers de l' ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA considerats en el seu conjunt

*Montserrat Sagarra Fitó*

MONTSERRAT SAGARRA FITÓ

Economista, Auditora i Mediadora

Provença, 271 - pral. 2<sup>a</sup>

08008 Barcelona

Barcelona, 3/5/2018





|  | 2016                  | 2017                  |   | 2016                  | 2017                  |
|--|-----------------------|-----------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>ACTIU NO CORRENT</b>  | <b>8.787.872,30 €</b> | <b>9.740.462,71 €</b> | <b>FONS PROPIS</b>  | <b>68.747,41 €</b>    | <b>69.244,58 €</b>    |
| Inmobilitzat material  |                       |                       | Capital subscrit  | 1.622,70 €            | 1.622,70 €            |
| Inmobilitzat financer  | 8.787.872,30 €        | 9.740.462,71 €        | 100 DOTACIÓ FUNDACIONAL   |                       |                       |
| 250 INVERSIONS FINAN A LL/T INSTR. PATRIMONI                   | 8.783.843,28 €        | 9.735.285,69 €        | 100.0.0.0 Dotació fundacional                                   |                       |                       |
| 250.1.1 – Oikocredit Internacional Soci/es participants        | 8.733.648,48 €        | 9.676.162,05 €        | 120 REMANENT  | 64.735,66 €           | 67.121,14 €           |
| 250.1.2 – Oikocredit Internacional As. Oiko Catalunya          | 50.194,80 €           | 59.123,64 €           | 120.0.0 Remanent  | -00 €                 | -00 €                 |
| 250.1.3 – Oikocredit Internacional - Pendent distribuir        |                       |                       | 120.1.0 Remanent - Oikocredit Internacional                     | 64.735,66 €           | 67.121,14 €           |
| 26 ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LL/T                         | 3.029,02 €            | 4.179,02 €            | 129 RESULTAT DE L'EXERCICI                                      | 4.011,75 €            | 500,74 €              |
| 260.0.0 Inversió a Fiança Bancària (Cooperativa)               | 2.127,50 €            | 3.277,50 €            | 129.0 Resultat positiu de l'exercici                            | 4.011,75 €            | 500,74 €              |
| 260.1.0 Inversió a Coop57                                      | 901,52 €              | 901,52 €              | <b>PASSIU NO CORRENT</b>  | <b>8.733.648,48 €</b> | <b>9.676.162,05 €</b> |
| 269.0.0 Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net ll/t | -00 €                 | 0,00 €                | Creditors a llarg / termini                                     |                       |                       |
| 270 FIANCES CONSTITUÏDES A LL/T                                | 1.000,00 €            | 1.000,00 €            | 163 ALTRES DEUTES A LL/T AMB PARTS VINCLAUDES                   | 8.733.648,48 €        | 9.676.162,05 €        |
| 270.0.0 Fiança lloguer local                                   | 1.000,00 €            | 1.000,00 €            | 163.X.X CONTRACTE SOCI/A XXXXXX                                 |                       |                       |
| <b>ACTIU CORRENT</b>   | <b>129.984,61 €</b>   | <b>107.183,95 €</b>   | <b>PASSIU CORRENT</b>   | <b>115.461,02 €</b>   | <b>102.240,01 €</b>   |
| Inversions financeres a curt termini                           | 48.782,01 €           | 36.133,92 €           | Creditors a c/t   |                       |                       |
| 530 INVERSIONS FINANCERES C/T                                  | 48.782,01 €           | 36.133,92 €           | 513 DEUTES A C/T AMB PARTS VINCLAUDES                           | 80.869,78 €           | 64.844,86 €           |
| 530.5.0.000 Inversions financeres a c/t amb parts vinculades   | 48.782,01 €           | 36.133,92 €           | 513.0.001 Pendent Assignar – altres deutes c/t parts vinculades | 78.200,00 €           | 62.800,00 €           |
| Existències  |                       |                       | 513.X.XXX Altres deutes a c/t amb XXXXXX                        | 9.200,00 €            | 7.500,00 €            |
| 407 DESPESES ANTICIPADES A PROVEÏDORS                          | 1.643,70 €            | -00 €                 | 514 INTERESSOS C/T DE DEUTES AMB PARTS VINCLAUDES               | 2.669,78 €            | 2.044,86 €            |
| 407.0.0.000 Bestreta Proveïdors                                | 1.643,70 €            | -00 €                 | 514.0.000 Interessos c/t deutes (dividends a pagar)             | 2.669,78 €            | 2.044,86 €            |
| 407.0.0.001 Bestreta CONVERSIA                                 | 803,70 €              | -00 €                 | <b>PROVISIONS PER OPERACIONS DE TRAFIC</b>                      |                       |                       |
| 407.0.0.000 Bestreta Proveïdors                                | 840,00 €              | -00 €                 | 499 PROVISIONS PER OPERACIONS DE L'ACTIVITAT                    | 4.771,00 €            | 5.046,00 €            |
| Deutors  | 1.209,92 €            | 4.851,45 €            | 499.9 Dotació provisió per altres operacions de l'activitat     | 2.771,00 €            | 2.546,00 €            |
| Deutors  |                       |                       | 529 PROVISIONS A CURT TERMINI                                   | 2.771,00 €            | 2.546,00 €            |
| 440.0.0.001 Indemnització Assegurança pendent cobrar           | 0                     | 0                     | 529.2 Dotació a la provisió per altres responsabilitats         | 2.000,00 €            | 2.500,00 €            |
| Personal   | 97,38 €               | -00 €                 | <b>Creditors comercials</b>                                     |                       |                       |
| 460 BESTRETA REMUNERACIONS                                     | 97,38 €               | -00 €                 | 400 PROVEÏDORS  | 3.786,09 €            | 1.622,33 €            |
| 460.0.0.000 BESTRETA AVANÇAMENT DESPESES                       | 97,38 €               | -00 €                 | 400.0.0.001 FOLI VERD   | 683,65 €              | -00 €                 |
| Hisenda Pública  | 1.112,54 €            | 4.251,45 €            | 410 CREDITORS PER PRESTACIÓ SERVEIS                             | 3.102,44 €            | 1.622,33 €            |
| 4700 HISENDA PÚBLICA, DEUTORA PER IVA                          | 1.112,54 €            | 3.831,45 €            | 410.0.0.020 TAX – AGENSA CONSULTING                             | -00 €                 | 91,96 €               |
| 470.0.0.000 Hisenda Pública, Deutora IVA                       | 1.112,54 €            | 3.831,45 €            | 410.0.0.021 CONVERSIA - PROFESIONAL GROUP                       | 1.016,40 €            | 1.016,40 €            |
| 471 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, DEUTORS                       |                       |                       | 410.0.0.035 CRITIC SCCL   | 822,80 €              | -00 €                 |
| 471.0.0.000 Organismes SS Deutors (Bonificació Curs)           |                       |                       | 410.0.0.036 LA DIRECTA SCCL                                     | 549,34 €              | -00 €                 |
| Periodificacions a curt / termini                              | 291,50 €              | 291,50 €              | 410.0.0.038 LA MAREA - MASPUBLICO S.COOP.                       | 423,50 €              | -00 €                 |
| 480 DESPESES ANTICIPADES                                       | 291,50 €              | 291,50 €              | 410.0.0.039 FUNDACIO ROCA I GALES                               | 290,40 €              | -00 €                 |
| 480.0.0 – Despeses Anticipades                                 | 291,50 €              | 291,50 €              | 410.0.0.007 RENFE   | -00 €                 | 9,40 €                |
| Tresoreria   | 78.057,48 €           | 65.007,06 €           | 410.0.0.066 BOX - H.C.RIMAFIL, S.A. (DIV.BOX)                   | -00 €                 | 504,57 €              |
| CAIXA  | 26,33 €               | 64,33 €               | <b>Creditors no comercials</b>                                  |                       |                       |
| 570.0.0 – Caixa  | 26,33 €               | 64,33 €               | 465 REMUNERACIONES PENDIENTES DE PAGO                           | 26.034,15 €           | 30.726,82 €           |
| BANCS  | 78.031,15 €           | 65.842,73 €           | 465.0 Remuneraciones pendientes pagament                        | 1.458,23 €            | 2.367,19 €            |
| 572.1.1 Bancs - Compte d'Aportacions Triodos                   | 38.885,86 €           | 1.947,52 €            | 475 H.P. CREDITORA PER CONCEPTES FISCALLS                       | 23.852,69 €           | 27.461,72 €           |
| 572.1.2 Bancs - Compte d'Aportacions CX                        | -00 €                 | -00 €                 | 475.1.0 H.P. Creditoria per retencions practicades              | 23.852,69 €           | 27.461,72 €           |
| 572.2.1 Bancs - Compte d'Aportacions Operatiu                  | 5.061,64 €            | 8.626,99 €            | 476 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, CREDITORS                      | 723,23 €              | 564,14 €              |
| 572.2.2 Bancs - Compte d'Associació Triodos                    | 3.086,84 €            | 23.943,91 €           | 476.0.0.001 David   | 681,81 €              | 339,99 €              |
| 572.3.0 Bancs - Compte d'Associació FIANE                      | 30.996,81 €           | 31.324,37 €           | 476.0.0.002 Amau  | 41,42 €               | -00 €                 |
| 572.3.1 Bancs - Compte Inversions FIANE                        |                       |                       | 476.0.0.003 Sergi   | -                     | 179,42 €              |
|  |                       |                       | 476.0.0.004 Alex  | -                     | 44,73 €               |
| <b>TOTAL ACTIU</b>   | <b>8.917.856,91 €</b> | <b>9.847.646,64 €</b> | <b>552 COMPTES AMB PERSONES I ENTITATS VINCLAUDES</b>           | -00 €                 | 333,77 €              |
|  |                       |                       | 552.0 Comptes amb persones i entitats vinculades                | -00 €                 | 333,77 €              |
|  |                       |                       | <b>TOTAL PN + PASSIU</b>  | <b>8.917.856,91 €</b> | <b>9.847.646,64 €</b> |



**ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA**  
**COMpte DE PÈRDUES I GUANYES 2017**

|  | 31/12/2016        | 31/12/2017        |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>A) DESPESES</b>   | <b>56.707,72</b>  | <b>66.928,03</b>  |
| <b>Despeses de Personal</b>  | <b>29.457,58</b>  | <b>36.160,28</b>  |
| 640 Sous i salaris   | 22.611,18         | 27.507,11         |
| 642 Càrregues Socials  | 6.846,40          | 8.653,17          |
| <b>Altres despeses d'explotació</b>                                | <b>27.250,14</b>  | <b>30.767,75</b>  |
| 621 Lloguer Setem  | 2.416,80          | 2.439,76          |
| 623 Serveis prof. Independents                                     | 8.553,93          | 8.378,22          |
| Tax  | 1.810,18          | 2.075,54          |
| Septra   | 182,75            | 178,68            |
| Assessorament Legal  | 2.000,00          | 2.500,00          |
| Conversia – Serveis de formació                                    | 420,00            | 1.680,00          |
| Formació   | 297,00            | 0,00              |
| Auditoria  | 3.844,00          | 1.944,00          |
| 625 Assegurances   | 819,97            | 827,57            |
| 626 Serveis Bancaris   | 272,95            | 268,32            |
| 627 Publicitat, propaganda i RRPP                                  | 5.228,44          | 3.547,80          |
| Publicitat i propaganda  | 4.284,88          | 1.982,78          |
| Impremta   | 29,85             | 0,00              |
| Correspondència  | 913,71            | 1.565,02          |
| 628 Subministraments   | 2.615,86          | 3.623,20          |
| Setem – subministraments   | 1.673,07          | 1.624,39          |
| Telèfon  | 345,00            | 264,03            |
| Material d'oficina (602)   | 597,79            | 1.720,17          |
| Internet   | 0,00              | 14,61             |
| 629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis                         | 1.239,00          | 1.295,96          |
| Formació Oikocredit  | -                 | 0,00              |
| Quota XES  | 175,00            | 175,00            |
| Quota REAS   | 500,00            | 500,00            |
| Quota FETS   | 317,36            | 317,36            |
| Quota LAFEDE   | 246,64            | 279,10            |
| Altres serveis i desplaçaments                                     | -                 | 24,50             |
| 631 Tributs  | 55,92             | 75,65             |
| 634 Ajustos negatius IVA   | 2.009,54          | 383,80            |
| 650 Ajudes monetàries  | 30,00             | 5.126,21          |
| 653 Compensació despeses prestacions de col·laboració              | 223,63            | 1.525,55          |
| 654 Desemborsament despeses òrgan de govern                        | 3.783,84          | 3.098,46          |
| 659 Altres pèrdues en gestió corrent                               | 0,26              | 177,25            |
| 681 Dotació provisió   | 0,00              | 0,00              |
| 695.9 Dotació provisió altres operacions activitat                 | 0,00              | 0,00              |
| <b>B) INGRESSOS</b>  | <b>59.533,15</b>  | <b>65.061,69</b>  |
| <b>Ingressos d'Explotació</b>                                      | <b>59.533,15</b>  | <b>65.061,69</b>  |
| 705 Serveis prestats – Oikocredit Internacional                    | 48.878,00         | 55.081,00         |
| 721 Quotes socis/es protectors/es                                  | 2.897,76          | 2.915,76          |
| 723 Patrocini – Donatiu Llibreta Redes (Fiare)                     | 391,41            | 326,65            |
| 747 Donatius   | 6.945,98          | 6.318,28          |
| Donació Oikocredit Internacional                                   | 0,00              | 0,00              |
| 740 Subvencions  | 420,00            | 420,00            |
| <b>I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU</b>                                | <b>2.825,43</b>   | <b>-1.866,34</b>  |
| <b>Despeses financeres</b>   | <b>143.382,61</b> | <b>162.463,85</b> |
| 662 Interessos Distribuïts Socis/es Partícips                      | 143.382,61        | 162.463,85        |
| <b>Ingressos financers</b>   | <b>144.568,93</b> | <b>164.184,36</b> |
| 760 Ingressos part. Intruments Patrimoni                           | 144.519,23        | 163.949,33        |
| Ingressos participacions Oiko Int. Socis Partícips                 | 143.382,61        | 162.463,85        |
| Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocredit Catalunya | 1.136,62          | 1.485,48          |
| 769 Altres ingressos financers                                     | 49,70             | 10,03             |
| 795 Excés de provisions  | -                 | 225,00            |
| <b>II. RESULTAT FINANCER</b>                                       | <b>1.186,32</b>   | <b>1.720,51</b>   |
| <b>III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU</b>                            | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| 778 INGRESSOS EXCEPCIONALS   | 0                 | 646,57            |
| <b>IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU</b>                              | <b>0,00</b>       | <b>646,57</b>     |
| <b>7. Despeses extraordinàries trasllat</b>                        | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>V. RESULTAT DE L'EXERCICI</b>                                   | <b>4.011,75</b>   | <b>500,74</b>     |





## MEMÒRIA ECONÒMICA d'OIKOCREDIT CATALUNYA EXERCICI 2017

### 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 2017 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», actes de debat i formació sobre qüestions relacionades amb Oikocredit i les Finances Ètiques en general.
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 unes 500 persones a través de fires, i a quasi 700 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 2017 han sigut formulats per la Junta, a partir dels registres comptables de l'Associació OIKOCREDIT CATALUNYA a 31/12/2017 i als mateixos s'han 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 sens 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 2017 la cooperativa Oikocredit Internacional ha continuat el procés de revisió iniciat al 2016 sobre la classificació del capital dels seus socis. També ha continuat la seva tasca el grup de treball creat per avaluar possibles solucions i escenaris de futur amb l'objectiu d'adaptar-se als canvis de la 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 als apartats sobre «Member Capital classification» de les pàgines 8, 29 i 48 de l'Informe Anual de la cooperativa Oikocredit Internacional. Amb tot, aquesta situació de relativa incertesa actualment no afecta als comptes i solvència de la cooperativa Oikocredit Internacional, ni tampoc a l'Associació Oikocredit Catalunya.

Una altra àrea de treball important durant el 2017 ha estat la d'adaptació a nous canvis legals i normatius. En la línia dels processos de revisió interna i cerca de noves fórmules legals per a la captació de fons, a finals de l'any 2017 es va acordar centrar més esforços en aquesta qüestió, de manera coordinada entre Oikocredit Internacional i les tres Associacions de Suport de l'Estat espanyol. Aquest treball ha sentat les bases perquè de cara al 2018 es pugui fer una consulta a la CNMV proposant dues noves fórmules de captació de fons des d'Oikocredit Internacional. Aquest fet presumiblement podria comportar una modificació futura del model de funcionament i organització interna de les tres Associacions de Suport, (entre elles Oikocredit Catalunya), així com de la seva relació amb la cooperativa Oikocredit Internacional. No obstant, actualment aquesta incertesa no afecta directament als comptes i funcionament de cap de les esmentades organitzacions, ni porta a considerar necessari cap tipus de provisió per despeses extraordinàries clarament previsible i probables a hores d'ara per raó d'aquesta situació, més enllà de les ja provisionades als comptes de l'exercici 2017 per contractació de serveis d'assessorament legal.

**4. Comparació de la informació.** – SENSE CANVIS

**5. Elements recollits en varies partides.** - NO APLICA

**6. Canvis en criteris comptables.** - SENSE CANVIS

**7. Correcció d'errors.** – Els comptes anuals de l'exercici 2017 inclouen ajustos realitzats com a conseqüència d'errors detectats en l'exercici 2016. Concretament, i per un import de 41,42 euros, la Seguretat Social ja liquidada i arrossegada de l'exercici 2016.





### **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 2017 procedent del resultat d'explotació negatiu de 1.641,34 € més el resultat financer positiu de 1.495,51 € i l'extraordinari de 646,57 €, total 500,74 €.

Al resultat d'explotació hi ha com a partida més important i que representa un 84'66% 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 ( 54,03%) i despeses d'explotació ( 45,97%).

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

Els ingressos extraordinaris corresponent al cobrament de l'indemnització de l'assegurança, i ajustaments positius provinents d'anys anteriors.

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 2017, d'acord amb el següent esquema:**

| Base de repartiment 2017 | Import   |
|--------------------------|----------|
| Excedent de l'exercici   | 500,74 € |
| Total.....               | 500,74 € |

| Proposta Aplicació 2017 | Import   |
|-------------------------|----------|
| Romanent                | 500,74 € |
| Total.....              | 500,74 € |

#### **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'indiquen 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 participis 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 i que corresponen al pagament del IRPF que es realitza a principis de l'any següent, als interessos dels socis abonats però retornats i a les inversions realitzades però sense identificar.

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 particip 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 particip. 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 Particips».

**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».

#### **Periodificacions a curt termini**

Una de les assegurances que tenim contractades com associació, la paguem el mes de juny, per tant, es periodifiquen les despeses per adequar-les a l'any que li corresponen. Per aquest motiu, hi ha una periodificació de 291,20 euros.

**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 2015 es va dotar una provisió conseqüència del canvi de criteri comptable que es va fer des de Oikocredit Internacional. El desglossament de l'import provisionat és el següent:

|                         | 2012         | 2013         | 2014         |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Model 349</b>        | 75 €         | 75 €         | 75 €         |
| <b>Model 200</b>        | 150 €        | 150 €        | 150 €        |
| <b>Impost Societats</b> | BI negativa  | BI negativa  | 152 €        |
| <b>TOTAL ANUAL</b>      | <b>225 €</b> | <b>225 €</b> | <b>377 €</b> |
| <b>TOTAL PROVISIÓ</b>   | <b>827 €</b> |              |              |

|          |                         |
|----------|-------------------------|
| 578,75 € | Base imposable          |
| 25%      | Tipus IS                |
| 144,69 € |                         |
| 5%       | Interès demora          |
| 152 €    | Total arrodonit IS 2014 |



- ✓ L'any 2017 s'ha procedit a comptabilitzar un excés de provisió per l'import referent a l'any 2012, que són 225 euros, per tant, per aquest concepte queda una provisió de 602 euros.
- ✓ L'any 2017 s'han dotat dues provisions amb provisió d'unes despeses que l'Associació haurà d'assumir al llarg del 2018:
  - 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 novembre 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 2.500 euros segons estimacions vinculades al pressupost fet pel bufet d'advocats.

El valor total provisionat ascendeix a  $602 + 1.944 + 2.500 = 5.046$  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                                  |                       |  |                    |                            |                   |                       |                       |
|--|--|-----------------------|--|--------------------|----------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
|  | Instrumentos financieros a largo termino |                       | Instrumentos financieros a corto termino |                    |                            |                   |                       |                       |
|  | Instrumentos de patrimonio               |                       |  |                    | Créditos, Derivats, Altres |                   | Total                 |                       |
|  | 2016                                     | 2017                  | 2016                                     | 2017               | 2016                       | 2017              | 2016                  | 2017                  |
| Oikocredit Internacional Socis/es participis           | 8.733.648,48 €                           | 9.676.162,05 €        |  |                    |                            |                   | 8.733.648,48 €        | 9.676.162,05 €        |
| Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya           | 50.194,80 €                              | 59.121,64 €           |  |                    |                            |                   | 50.194,80 €           | 59.121,64 €           |
| Oikocredit Internacional - Curt Termini                |  |                       | 48.782,01 €                              | 36.133,92 €        |                            |                   | 48.782,01 €           | 36.133,92 €           |
| Inversions a Fiare Banca Ètica (Cooperativa)           | 2.127,50 €                               | 3.277,50 €            |  |                    |                            |                   | 2.127,50 €            | 3.277,50 €            |
| Inversions a Coop57                                    | 901,52 €                                 | 901,52 €              |  |                    |                            |                   | 901,52 €              | 901,52 €              |
| Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net. Ilt |  |                       |  |                    |                            |                   |                       |                       |
| Fiances  |  |                       |  |                    | 1.000,00 €                 | 1.000,00 €        | 1.000,00 €            | 1.000,00 €            |
| <b>Total.</b>  | <b>7.699.776,64 €</b>                    | <b>9.739.462,71 €</b> | <b>48.782,01 €</b>                       | <b>36.133,92 €</b> | <b>1.000,00 €</b>          | <b>1.000,00 €</b> | <b>7.700.776,64 €</b> | <b>9.776.596,63 €</b> |

### Notes sobre les categories:

**Oikocredit Internacional Socis/es Participis** 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 diversos pendents de fer com, per exemple, IRPF dels dividendes 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

**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 2017 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: 58
- Data firma: 03/12/2012. Data alta valor inversió: 20/12/2012
- Saldo mig darrers 3 mesos de l'exercici 2017: 3.277,50 euros
- Saldo a 31/12/2017: 3.277,50 euros

– Les dades corresponents a la inversió en el capital social d'Oikocredit Internacional són les següents (de la qual, a 31/12/17, 9.676.162,05 € corresponen a les aportacions condicionals dels socis/es participis i 95.255,56 € a la inversió de fons propis i corrents de la pròpia associació, repartits en dues partides: 26.589,06 € d'obligacions de l'associació amb tercers pendents de distribuir, i 68.666,5 € 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: 48.857,08805
- Data alta valor inversió: 28/12/2000
- Data valor venda d'accions: 25/10/17 (parcial)
- Saldo mig darrers 3 mesos de l'exercici 2017: 9.477.418,69 €
- Saldo a 31/12/2017: 9.771.417,61 €





## 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  |                    |                       |                       |
|   | 2016                                  | 2017                  | 2016                                 | 2017               | 2016                  | 2017                  |
| Altres deutes a ll/lt amb parts vinculades        | 8.733.648,48 €                        | 9.676.162,05 €        |                                      |                    | 8.733.648,48 €        | 9.676.162,05 €        |
| Altres deutes c/lt amb parts vinculades           |                                       |                       | 69.000,00 €                          | 55.300,00 €        | 69.000,00 €           | 55.300,00 €           |
| Altres deutes parts vinculades - Pendent assignar |                                       |                       | 9.200,00 €                           | 7.500,00 €         | 9.200,00 €            | 7.500,00 €            |
| Interessos c/lt deutes (dividends a pagar)        |                                       |                       | 2.669,78 €                           | 2.044,86 €         | 2.669,78 €            | 2.044,86 €            |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>8.733.648,48 €</b>                 | <b>9.676.162,05 €</b> | <b>80.869,78 €</b>                   | <b>64.844,86 €</b> | <b>8.814.518,26 €</b> | <b>9.741.006,91 €</b> |

**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 2017 s'han identificat algunes d'aquestes persones. Es preveu tancar aquest tema el 2018.

**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 2017 serà traspasat 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 2017, tot i tenir un resultat positiu de 500,74 €, restant-li els ingressos exempts (donatius i quotes de sòcies), donaria una base imposable d'import negatiu:

|            |                         |
|------------|-------------------------|
| 500,74 €   | Resultat exercici 2017  |
| -9.234'04€ | Exempció donatius       |
| -8.733,30€ | Base imposable negativa |

Per aquest motiu, l'any 2017 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 €:

|  | 31/12/2016        | 31/12/2017        |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>A) DESPESES</b>   | <b>56.707,72</b>  | <b>66.928,03</b>  |
| <b>Despeses de Personal</b>  | <b>29.457,58</b>  | <b>36.160,28</b>  |
| 640 Sous i salaris   | 22.611,18         | 27.507,11         |
| 642 Càrregues Socials  | 6.846,40          | 8.653,17          |
| <b>Altres despeses d'exploració</b>                                | <b>27.250,14</b>  | <b>30.767,75</b>  |
| 621 Lloguer Setem  | 2.416,80          | 2.439,76          |
| 623 Serveis prof. Independents                                     | 8.553,93          | 8.378,22          |
| Tax  | 1.810,18          | 2.075,54          |
| Sepra  | 182,75            | 178,68            |
| Assessorament Legal  | 2.000,00          | 2.500,00          |
| Conversia – Serveis de formació                                    | 420,00            | 1.680,00          |
| Formació   | 297,00            | 0,00              |
| Auditoria  | 3.844,00          | 1.944,00          |
| 625 Assegurances   | 819,97            | 827,57            |
| 626 Serveis Bancaris   | 272,95            | 268,32            |
| 627 Publicitat, propaganda i RRRP                                  | 5.228,44          | 3.547,80          |
| Publicitat i propaganda  | 4.284,88          | 1.982,78          |
| Impremta   | 29,85             | 0,00              |
| Correspondència  | 913,71            | 1.565,02          |
| 628 Subministraments   | 2.615,86          | 3.623,20          |
| Setem – subministraments   | 1.673,07          | 1.624,39          |
| Telèfon  | 345,00            | 264,03            |
| Material d'oficina (602)   | 597,79            | 1.720,17          |
| Internet   | 0,00              | 14,61             |
| 629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis                         | 1.239,00          | 1.295,96          |
| Formació Oikocredit  | -                 | 0,00              |
| Quota XES  | 175,00            | 175,00            |
| Quota REAS   | 500,00            | 500,00            |
| Quota FETS   | 317,36            | 317,36            |
| Quota LAFEDE   | 246,64            | 279,10            |
| Altres serveis i desplaçaments                                     | -                 | 24,50             |
| 631 Tributs  | 55,92             | 75,65             |
| 634 Ajustos negatius IVA   | 2.009,54          | 383,80            |
| 650 Ajudes monetàries  | 30,00             | 5.126,21          |
| 653 Compensació despeses prestacions de col·laboració              | 223,63            | 1.525,55          |
| 654 Desemborsament despeses òrgan de govern                        | 3.783,84          | 3.098,46          |
| 659 Altres pèrdues en gestió corrent                               | 0,26              | 177,25            |
| 681 Dotació provisió   | 0,00              | 0,00              |
| 695.9 Dotació provisió altres operacions activitat                 | 0,00              | 0,00              |
| <b>B) INGRESSOS</b>  | <b>59.533,15</b>  | <b>65.061,69</b>  |
| <b>Ingressos d'Exploració</b>                                      | <b>59.533,15</b>  | <b>65.061,69</b>  |
| 705 Serveis prestats – Oikocredit Internacional                    | 48.878,00         | 55.081,00         |
| 721 Quotes socis/es protectors/es                                  | 2.897,76          | 2.915,76          |
| 723 Patrociní – Donatiu Llibreta Redes (Fiare)                     | 391,41            | 326,65            |
| 747 Donatius   | 6.945,98          | 6.318,28          |
| Donació Oikocredit Internacional                                   | 0,00              | 0,00              |
| 740 Subvencions  | 420,00            | 420,00            |
| <b>I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU</b>                                | <b>2.825,43</b>   | <b>-1.866,34</b>  |
| <b>Despeses financeres</b>   | <b>143.382,61</b> | <b>162.463,85</b> |
| 662 Interessos Distribuïts Socis/es Particips                      | 143.382,61        | 162.463,85        |
| <b>Ingressos financers</b>   | <b>144.568,93</b> | <b>164.184,36</b> |
| 760 Ingressos part. Intruments Patrimoni                           | 144.519,23        | 163.949,33        |
| Ingressos participacions Oiko Int. Socis Particips                 | 143.382,61        | 162.463,85        |
| Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocredit Catalunya | 1.136,62          | 1.485,48          |
| 769 Altres ingressos financers                                     | 49,70             | 10,03             |
| 795 Excés de provisions  | -                 | 225,00            |
| <b>II. RESULTAT FINANCER</b>                                       | <b>1.186,32</b>   | <b>1.720,51</b>   |
| <b>III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU</b>                            | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| 778 INGRESSOS EXCEPCIONALS   | 0                 | 646,57            |
| <b>IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU</b>                              | <b>0,00</b>       | <b>646,57</b>     |
| <b>7. Despeses extraordinàries trasllat</b>                        | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>V. RESULTAT DE L'EXERCICI</b>                                   | <b>4.011,75</b>   | <b>500,74</b>     |



## **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 2017 s'han rebut 6.318,28 euros de donatius dels socis i sòcies particips, 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 2017 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:

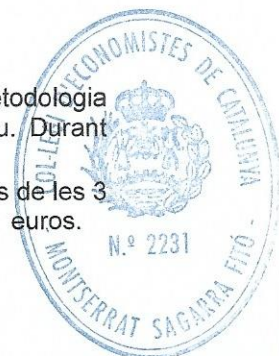
1. Participar com a membre activa d'Oikocredit Internacional.
2. Recaptar fons entre les seves persones membres, invertir-los a Oikocredit Internacional, i administrar-los.
3. Promoure la missió d'Oikocredit Internacional a Catalunya.
4. Treballar en col·laboració amb Oikocredit Internacional amb l'objectiu 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 2017 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 «cafè-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 2017 s'ha destinat 3.000€ a tal efecte.
- La col·laboració amb Oikocredit Euskadi i Sevilla per coordinar la feina i activitats de les 3 associacions a l'Estat espanyol durant l'exercici 2017. S'hi han destinat 2.066,81 euros.



El nombre total de socis/es de l'Associació al 31/12/2017 era de: 862

B) Recursos humans destinats a l'activitat.

**Tipus**

- Personal assalariat: 3 (2 jornades parcials, una d'elles a partir del mes de març, 1 contracte de pràctiques)
- Personal amb contracte de serveis: 0
- Personal voluntari: 28 (dels quals, actius simultàniament menys de 15)

**Núm. hores/any personal assalariat**

| Previst | Realitzat |
|---------|-----------|
| 2.460   | 2.380     |

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

| Tipus               | Número  |           |
|---------------------|---------|-----------|
|                     | Previst | Realitzat |
| Persones físiques   | 853     | 841       |
| Persones jurídiques | 23      | 21        |

**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.





### 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 particips) | 1.250,00         | 1.485,48         |
| Vendes i prestacions de serveis de les activitats pròpies   | 50,00            | 0                |
| Vendes i altres ingressos de les activitats mercantils  | 55.081,00        | 55.081,00        |
| Subvencions   | 420              | 420              |
| Aportacions privades  | 3.127,76         | 3.242,41         |
| Donatius per ingressos financers  | 4.750,00         | 6.318,28         |
| Altres tipus d'ingressos (excés de provisions, excepcionals i altres financers)   | 1.131,00         | 881,60           |
| <b>TOTAL INGRESSOS OBTINGUTS</b>  | <b>65.809,76</b> | <b>67.428,77</b> |

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

Durant l'exercici 2017 s'ha tornat a col·laborar amb la Fundació Jaume Bofill amb una aportació monetària de 3.000 euros. L'any 2017 també s'han fet aportacions monetàries a Oikocredit Euskadi per compensar despeses compartides de representació.



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

|  | <b>2017 PPST</b>  | <b>31/12/2017</b> |
|--|-------------------|-------------------|
|  | Pressupost        | Real              |
| <b>A) DESPESES</b>   | <b>67.526,26</b>  | <b>66.928,03</b>  |
| <b>Despeses de Personal</b>  | <b>35.684,40</b>  | <b>36.160,28</b>  |
| 640 Sous i salaris   | 26.109,60         | 27.507,11         |
| 642 Càrregues Socials  | 9.574,80          | 8.653,17          |
| <b>Altres despeses d'explotació</b>                                | <b>31.841,86</b>  | <b>30.767,75</b>  |
| 621 Lloguer Setem  | 2.924,32          | 2.439,76          |
| 623 Serveis prof. Independents                                     | 10.722,20         | 8.378,22          |
| Tax  | 3.250,00          | 2.075,54          |
| Septra   | 220,00            | 178,68            |
| Assessorament Legal  | 2.000,00          | 2.500,00          |
| Compliance legal   | 2.000,00          | 0,00              |
| Conversia - Serveis de formació                                    | 450,00            | 1.680,00          |
| Notaria - poders   | 100,00            | 0,00              |
| Formació   | 708,20            | 0,00              |
| Auditoria  | 1.994,00          | 1.944,00          |
| 625 Assegurances   | 819,04            | 827,57            |
| 626 Serveis Bancaris   | 262,00            | 268,32            |
| 627 Publicitat, propaganda i RRPP.                                 | 4.106,30          | 3.547,80          |
| Publicitat i propaganda  | 1.007,30          | 1.982,78          |
| Impremta   | 1.749,00          | 0,00              |
| Correspondència  | 1.350,00          | 1.565,02          |
| 628 Subministraments   | 3.190,00          | 3.623,20          |
| Setem - subministraments   | 2.060,00          | 1.624,39          |
| Telèfon  | 330,00            | 264,03            |
| Material d'oficina (602)   | 650,00            | 1.720,17          |
| Internet   | 150,00            | 14,61             |
| 629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis                         | 1.345,00          | 1.295,96          |
| Formació Oikocredit  | -                 | 0,00              |
| Quota XES  | 175,00            | 175,00            |
| Quota REAS   | 500,00            | 500,00            |
| Quota FETS   | 317,36            | 317,36            |
| Quota LAFEDE   | 246,64            | 279,10            |
| Altres serveis i desplaçaments                                     | 206,00            | 24,50             |
| 631 Tributs  | 40,00             | 75,65             |
| 634 Ajustos negatius IVA   | 0,00              | 383,80            |
| 650 Ajudes monetàries  | 3.000,00          | 5.126,21          |
| 653 Compensació despeses prestacions de col·laboració              | 2.779,00          | 1.525,55          |
| 654 Desemborsament despeses òrgan de govern                        | 2.529,00          | 3.098,46          |
| 659 Altres pèrdues en gestió corrent                               | 0,00              | 177,25            |
| 681 Dotació provisió   | 125,00            | 0,00              |
| <b>B) INGRESSOS</b>  | <b>64.442,76</b>  | <b>65.061,69</b>  |
| <b>Ingressos d'Explotació</b>                                      | <b>64.442,76</b>  | <b>65.061,69</b>  |
| 705 Serveis prestats - Oikocredit Internacional                    | 55.081,00         | 55.081,00         |
| 721 Quotes socis/es protectors/es                                  | 2.977,76          | 2.915,76          |
| 723 Patrocini - Donatiu Llibreta Redes (Fiare)                     | 150,00            | 326,65            |
| 747 Donatius   | 4.750,00          | 6.318,28          |
| Donació Oikocredit Euskadi-Sevilla                                 | 1.484,00          | 0,00              |
| 740 Subvencions  | 0,00              | 420,00            |
| <b>I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU</b>                                | <b>-3.083,50</b>  | <b>-1.866,34</b>  |
| <b>Despeses financeres</b>   | <b>162.463,85</b> | <b>162.463,85</b> |
| 662 Interessos Distribuïts Socis/es Particips                      | 162.463,85        | 162.463,85        |
| <b>Ingressos financers</b>   | <b>163.813,85</b> | <b>164.184,36</b> |
| 760 Ingressos part. Instruments Patrimoni                          | 163.713,85        | 163.949,33        |
| Ingressos participacions Oiko Int. Socis Particips                 | 162.463,85        | 162.463,85        |
| Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocredit Catalunya | 1.250,00          | 1.485,48          |
| 769 Altres ingressos financers                                     | 100,00            | 10,03             |
| 795 Excés de provisions  | 0                 | 225,00            |
| <b>II. RESULTAT FINANCER</b>                                       | <b>1.350,00</b>   | <b>1.720,51</b>   |
| <b>III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU</b>                            | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| INGRESSOS EXCEPCIONALS   | 2.031,00          | 646,57            |
| <b>IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU</b>                              | <b>2.031,00</b>   | <b>646,57</b>     |
| <b>V. RESULTAT DE L'EXERCICI</b>                                   | <b>297,50</b>     | <b>500,74</b>     |





**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 2.075,54.** Aquesta important disminució important respecte al pressupostat es deu a que s'ha aconseguit un cert descompte per volum de gestions i a que algunes hem acabat internalitzant des de la pròpia associació, amb un estalvi notable i major eficiència.
- **Compliance legal. De 2.000 a zero.** Finalment no s'ha dut a terme l'assessorament per implementar un nou programa de cobertura de la *compliance* penal, perquè s'ha estimat que no tenia sentit implementar-lo a finals de 2017 si durant l'any 2018 s'esperava un possible canvi organitzatiu i de funcionament. Per contra, l'import d'assessorament legal en l'aspecte organitzatiu de la comercialització de les inversions fet per Oikocredit Internacional, amb el suport i col·laboració de les 3 Associacions de Suport de l'Estat, sí que s'ha incrementat lleument, dels 2.000 € pressupostats inicialment, fins als 2.500 €.
- **Conversia – Serveis de formació. De 450 a 1.680.** S'ha incrementat notablement la partida degut a un canvi en el funcionament administratiu de l'empresa proveïdora, que ha passat a emetre per avançat la facturació dels serveis contractats de cara al 2018, a banda que per major claredat comptable, també s'hi han inclòs els 708,20 € que hi havia pressupostats de manera desglossada en una altra partida només de formació.
- **Publicitat, Propaganda i RRPP. De 4.106,30 a 3.547,80.** Aquesta disminució es deu principalment al fet que no s'han dut a terme els treballs d'**impresma** per la reimpressió de materials promocionals i papereria que es tenien previstos pel 2017, i que pujaven a 1.749 €. Alguns dels materials i papereria han durat més del que es preveia i no ha sigut fins a principis del 2018 que s'han acabat reimprimint. I una altra part de materials promocionals no s'han arribat a imprimir degut a la previsió de canvis organitzatius de cara al 2018, esperant doncs a resoldre'ls prèviament a l'actualització d'aquests tríptics i exposicions que estaven previstos d'elaborar l'any 2017. Per contra, les partides de «**Publicitat i RRPP**» i de «**Correspondència**» s'han incrementat en 975,48 € i 215,02 € respectivament. La primera es va incrementar de manera important perquè incorpora les despeses d'allotjament i transport dels dos convidats de l'organització equatoriana FAPECAFES, que van participar al cafè-tertúlia de l'octubre de 2017, i que al moment de fer el pressupost encara no estava confirmat. I la segona es va incrementar lleument per la contractació i ús intensiu d'un apartat de correus amb servei de franqueig en destí, per tal de poder facilitar als socis/es l'enviament de documentació actualitzada a l'associació.
- **Setem – Subministraments. De 2.060 a 1.624,39.** Aquesta diferència a la baixa es deu majoritàriament a una disminució del nombre d'impressions i fotocòpies fetes a la fotocopiadora compartida de l'oficina, ja que amb l'adquisició de la nova impressora multifunció pròpia d'Oikocredit s'hi han passat a fer un bon gruix de les impressions i fotocòpies durant la segona part de l'any 2017.
- **Material d'oficina. De 650 a 1.720,17.** El principal increment d'aquesta partida es deu a l'adquisició d'un nou ordinador portàtil i impressora multifunció, així com càrregues de tinta de la impressora en qüestió i uns llapis de memòria usb corporatius i un disc dur extern per a fer còpies de seguretat, totes elles despeses no pressupostades. La compra del portàtil i la impressora multifunció (principals causants de l'increment) van ser per a substituir els afectats pel robatori i destrosses patides a principis d'any a l'oficina.
- **Ajudes monetàries. De 1.500 a 5.126,21.** Aquest important increment es dona pel fet que l'any 2016 no es va fer aportació a la Fundació Jaume Bofill i enguany s'ha realitzat la prevista de 1.500 euros més la pendent de 1.500 euros de l'any anterior, suposant una aportació total de 3.000 euros per a la promoció conjunta de la metodologia d'Aprenentatge Servei on l'any 2016 només s'hi van dedicar recursos humans i assessorament dut a terme per persones voluntàries.





També hi ha una aportació monetària corresponent al retorn de l'IVA per part de la XES, i també s'han fet aportacions monetàries a Oikocredit Euskadi amb motiu del repartiment de despeses del Grup de voluntariat a Madrid així com la representació a l'assemblea general de la cooperativa de l'any 2017.

- **Compensació despeses prestacions de col·laboradors. De 2.779 a 1.525,55.** 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. Tot i així, en termes absoluts ha estat una mica inferior al que s'havia pressupostat.
- **Desemborsament despeses òrgan de govern. De 2.529 a 3.098,46.** Tal com s'ha explicat prèviament, l'any 2017 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 pressupostat.
- **Sous i Salaris. De 26.109,60 a 27.507,11.** Aquest increment es deu a la millora salarial aprovada en junta del 2017. Es va comprovar que feia més de 5 anys que la remuneració de la coordinació de l'entitat no es millorava, mentre que el volum de gestió de l'entitat gairebé s'ha duplicat, per aquest motiu es va creure convenient millorar les condicions salarials més enllà de l'IPC.
- **Càrregues socials. De 9.574,80 a 8.653,17.** 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

- **Donatius de socis/es. De 4.750,00 a 6.318,28.** Aquest augment considerable, i que l'associació agraeix enormement, prové de les donacions de la base social i que l'any 2017 van poder repartir percentatges dels dividendes entre les diferents opcions, mentre que anteriorment només podien escollir una única opció. Això va fer que més socis/es dels que havíem previst, optessin per donar una part dels seus rendiments a l'associació. A tots ells i elles els agraim molt el seu suport i col·laboració econòmics per al manteniment de l'Associació i per a la dotació dels nostres Fons Propis.
- **Donació Oikocredit Euskadi – Sevilla. De 1.484 a zero.** Aquesta partida no s'ha acabat materialitzant ja que corresponia a una donació que s'havia contemplat que es podria rebre d'Oikocredit Euskadi i Sevilla per dur a terme diverses activitats associatives conjuntes que finalment no es van executar.

### 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. | 55.081,00 | 55.081,00 |                                    |





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 partícips i inversors directes i per campanyes de fundraising (segons allò establert a l'acord de cooperació i el model financer per al 2017).

## **17. Altra informació**

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

Durant l'exercici 2017 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: Sergi Salavert

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

#### **Junta Directiva escollida a l'Assemblea General del 29 de maig del 2017:**

President: Xavier Fernández-Díaz

Secretaria: Sònia Joaniquet

Tresorer: Sergi Salavert

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



Firma de la Memòria Econòmica 2017 pels membres de la Junta Directiva de l'entitat:

| Noms i Cognoms   | Càrrec     | Firma |
|--|------------|-------|
| Xavier Fernández-Díaz Mascort                            | President  |       |
| Sònia Joaniquet Gilabert                                 | Secretaria |       |
| Sergi Salavert Fernández                                 | Tresorer   |       |
| Francesc Padilla Parellada                               | Vocal      |       |
| Josep Lluís Segú Juan                                    | Vocal      |       |
| Laura Bosch Farrés (en representació de SETEM Catalunya) | Vocal      |       |
| Laura Marches Lecha                                      | Vocal      |       |
| Carles Ferrer Panades                                    | Vocal      |       |

