



Memòria d'activitats d'Oikocredit Catalunya 2016

Memòria d'Activitats i Informe Econòmic resumit 2016



2016: diversificació i canvis

L'any 2016 ha sigut un any de canvis i diversificació per Oikocredit. Durant el 2016 s'ha començat a aplicar la nova estratègia 2016-2020, a la vegada que hi ha hagut diversos **canvis en la composició de l'equip directiu**, entre ells el fet que en David Woods, el Director Executiu, va deixar el seu càrrec, que va ser ocupat de manera interina durant la segona meitat de l'any per la Ging Ledesma, Directora de Relació amb Inversors. També s'ha tancat parcialment l'activitat als Estats Units, degut a canvis legislatius que dificultaven l'operativa en aquest país.

Per altra banda, tant l'estratègia 2016-2020 com les condicions del mercat, han **impulsat el procés de diversificació de la cartera de la cooperativa** cap a nous sectors com l'agricultura, les renovables, o fins i tot en l'exploració de noves línies de negoci relacionades amb la sanitat, l'educació, l'habitatge o les tecnologies *Fintech*.



2016. Adaptació a tendències globals

A nivell financer, la pressió a la baixa dels tipus d'interès a nivell global ha provocat una **reducció dels marges de la cooperativa internacional**, tot i que s'han pogut compensar per vendes beneficioses de participacions en empreses socials. Per altra banda, els fons per a la cobertura de fluctuacions en tipus de canvi de monedes locals (LCRF) i el de Desenvolupament de Capacitats (CB), dotats principalment per donacions, han acabat l'any treballant al màxim de les seves possibilitats i han vist reduir-se proporcionalment els seus recursos comparat amb altres anys. Per contrarestar aquesta tendència s'ha contractat personal dedicat exclusivament a la captació de donatius (*fundraising*) per aquestes activitats.

No obstant, l'any 2016 ha estat un altre **any positiu per les finances ètiques** en general i per Oikocredit en concret. La banca ètica ha continuat creixent tant

arreu del món com al nostre país, tot i que en alguns casos s'ha començat a experimentar un cert desequilibri per un increment més gran en els fons recollits que en els préstecs otorgats. En el nostre cas, i a diferència d'altres entitats de Finances Ètiques, **hem sigut capaços d'equilibrar l'entrada de fons (passiu) i la sortida (concessió de préstecs)**, arribant a beneficiar un elevat nombre de projectes a països del Sud.



2016. Canvis normatius

A nivell de la cooperativa internacional, el 2016 ha suposat un any d'adaptació a canvis normatius i creació de dos grups de treball, un sobre la política i «Sistema de distribució dels Beneficis Nets» i l'altre sobre la «Classificació del capital dels socis», en previsió de la futura convergència de la normativa comptable holandesa cap a la internacional (IFRS). Aquests esforços per **adequar tota l'operativa a la creixent i canviant regulació europea i internacional**, han acabat promovent una creixent col·laboració amb diversos bancs ètics en alguns països per a facilitar la canalització de les inversions cap a la cooperativa. Aquest procés en molts casos ha tingut també implicacions en l'activitat de les Associacions de Suport, com és el cas de la nostra, tot i que fins ara la nostra operativa encara

no s'ha vist substancialment modificada i només ens ha suposat un increment de feina derivada de processos externs d'avaluació i consultoria, així com a nivell de gestió interna.

En el cas d'**Oikocredit Catalunya**, durant el 2016 també hem fet per primera vegada una auditoria externa de l'Associació -tot i no estar-hi obligats per llei- amb l'objectiu de reforçar la transparència i el rendiment de comptes cap als nostres socis i sòcies.



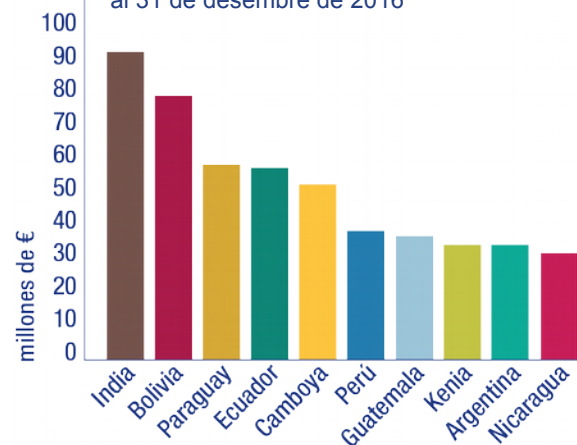
Resultats de la cooperativa 2016

Pel que fa als resultats de la **cooperativa Oikocredit Internacional**, tot i l'entorn econòmic advers, un any més es demostra la solidesa de l'entitat enregistrant valors molt positius tant a nivell econòmic com social. Amb 801 organitzacions finançades a 70 països (per un valor de 1.047,2 milions d'euros), de les quals 536 institucions de microfinances, la cooperativa ha enfocat la seva activitat en les finances inclusives, l'Àfrica, les energies renovables i també l'agricultura sostenible. La **captació neta de fons prestables ha ascendit als €94,3 milions**, dels quals €1,13 milions han vingut dels socis i sòcies d'Oikocredit Catalunya.

Tot i la **competència en el sector de les microfinances i el context de baixos tipus d'interès**, el resultat net d'Oikocredit Internacional, a compartir entre totes les persones inversores, ha estat de **29 milions d'euros**, i es **proposa un dividend de € 17,1 milions**, que un any més representa un **2% de rendiment anual**.

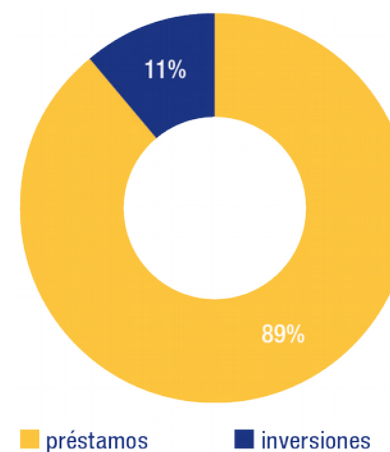
Països amb major finançament

al 31 de desembre de 2016



Finançament per tipus

al 31 de desembre de 2016



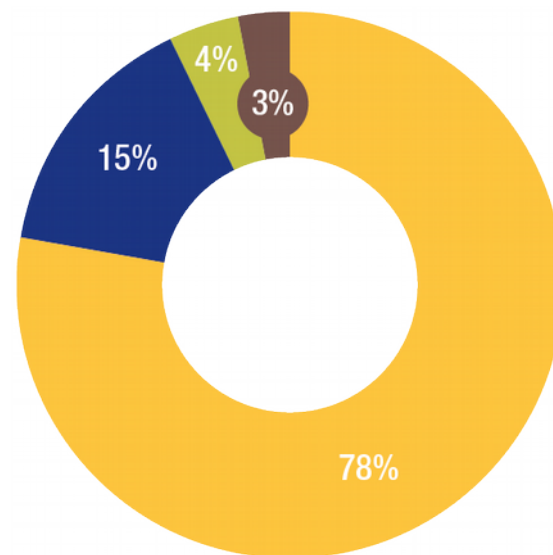
Resultats de la cooperativa 2016

El volum d'actius de la cooperativa ha crescut un 18%, arribant als €1.209,3 milions i **la cartera d'inversions i préstecs en desenvolupament ha crescut un 16% respecte del 2015**. El finançament a l'Àfrica ha augmentat un 19%, assolint una xifra total de €188,7 milions, i la cartera agrícola ha crescut fins a €157,3 milions el 2015, la qual cosa representa un 39% d'augment respecte dels €113,3 milions de l'any anterior. Aquest increment en el finançament de les activitats agrícoles busca reduir la desocupació i la pobresa rurals, tot i que actualment sigui un dels sectors d'activitat menys rendibles econòmicament per Oikocredit.

La cartera de finances inclusives ha crescut un 11%, arribant als €814,5 milions el 2016. Tot i així, com que Oikocredit s'ha diversificat en altres sectors, la proporció de finances inclusives respecte la cartera total ha disminuït estratègicament, del 82% al 78%.

Finançament per sector

al 31 de desembre de 2016



■ finanzas
inclusivas*

■ energías
renovables

■ agricultura

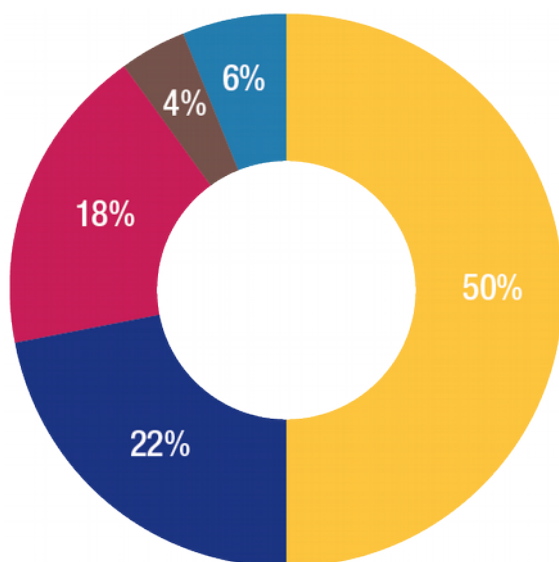
■ otros

* incluye microfinanzas y financiamiento a pymes

Resultats de la cooperativa 2016

Finançament per regió

al 31 de desembre de 2016



A nivell financer, els resultats de l'any han estat menys positius que altres anys, pero s'han vist compensats pel rendiment de les vendes d'inversions de capital en empreses socials. Per altra banda, s'ha disminuït la **taxa de morositat fins al 4,5%**, a quasi un punt menys que l'any 2015.

S'ha continuat treballant en l'anàlisi de l'impacte social dels projectes finançats, i s'han dut a terme 45 activitats de **desenvolupament de capacitats i formacions** a les nostres organitzacions sòcies, per un import de €490.000.

El 2016 la cooperativa ha estat formada per 575 entitats sòcies directes -com és el cas d'Oikocredit Catalunya-, representant a **més de 54.000 persones i entitats sòcies indirectes d'arreu del món**.

Degut al creixent context de regulació financer, que s'ha mantingut durant el 2016, Oikocredit Internacional ha continuat portant a terme importants canvis administratius, legals i de processos per adaptar-se a nous requeriments normatius, així com inversions en eines i recursos humans per continuar encarant amb èxit els reptes de futur.

Resultats socials de la cooperativa 2016

Durant l'any 2016 Oikocredit Internacional ha continuat treballant per incrementar l'impacte social. A banda de l'increment d'inversions a l'Àfrica, al sector agrícola i a les energies renovables, (amb gran impacte social i ambiental), s'ha continuat portant a terme diverses iniciatives de formació i capacitació. Entre aquestes destaquen les ja iniciades l'any 2015 del **programa pilot de capacitació per a la reducció i gestió del risc de desastres naturals** (DRRM, per les seves sigles en anglès) que s'ha aplicat a organitzacions sòcies



d'Oikocredit a les Filipines, i l'estudi amb Institucions Microfinanceres (IMF) sòcies d'Oikocredit al Sud Est Asiàtic per contribuir a millorar els resultats socials i l'impacte en les persones beneficiàries de les IMF amb qui treballem. Per últim, també s'ha fet un estudi sobre l'impacte que hem generat des d'Oikocredit en organitzacions finançades amb una relació de llarga durada (més de 6 anys) i en general els resultats han estat molt positius.

Les principals dades d'impacte social de la nostra activitat durant el darrer exercici han estat les següents:

Persones beneficiades per IMF sòcies d'Oikocredit:

46 Milions*, de les quals:

dones 86% // en zones rurals 51%

Persones contractades per empreses socials

finançades per Oikocredit: 84.000*

(de les quals 34.820 eren contractes fixes)

*(dades al 31 de desembre de 2015, s'actualitzen cada any el mes de juny)

Memòria d'activitats 2016. Oikocredit Catalunya

Durant l'any 2016 a **Oikocredit Catalunya** hem seguit treballant en una línia molt similar a la d'anys anteriors, fent especial èmfasi en la revisió interna, legal i de processos, i en la millora de la transparència. La nostra feina es pot dividir principalment en dues línies:

Gestió de l'oficina i millora de processos

Atenció al soci/a a les oficines i punts d'informació, automatització de processos en l'enviament de cartes i comunicacions, gestió i millora de les bases de dades, estudis legals i auditories externes, millora de la transparència, etc.

Activitats de comunicació i promoció

Difusió i promoció de les Finances Ètiques i Oikocredit tant a través de canals convencionals (xerrades, fires, mitjans de comunicació...) com a través de xarxes socials online i de la nostra web, tot treballant en xarxa amb altres entitats

El 2016, creixement elevat i continuïtat

A nivell d'**Oikocredit Catalunya**, les nostres tasques de difusió i sensibilització s'han ampliat lleument durant el 2016 amb l'objectiu de **donar a conèixer les Finances Ètiques i Oikocredit a la nostra societat**. Això, afegit al context econòmic i social favorable a les inversions socialment responsables i la baixada de tipus d'interès del mercat mentre Oikocredit continuava donant una alta rendibilitat, ha fet possible un elevat **creixement de les nostres xifres, novament per sobre del previst**.

No obstant, pel que fa a la majoria d'activitats dutes a terme, el 2016 ha sigut un any continuïsta. Hem continuat participant en diverses **xarxes i plataformes de promoció de la banca ètica**, tot i que en algunes d'elles més activament que en altres. En aquesta línia cal destacar una nova edició del projecte conjunt amb la *Fundació Jaume Bofill* per impulsar l'Aprenentatge Servei vinculat a les Finances Ètiques, o bé la nostra participació activa a

la Junta Directiva de *FETS-Finançament Ètic i Solidari*, entitat que promou diversos projectes com per exemple l'Observatori de les Finances Ètiques o el segell de certificació *Ethsi* per a assegurances ètiques i solidàries, amb l'objectiu final de promoure el sector financer ètic en general.

A banda de la nostra activitat de difusió i treball en xarxa, i seguint la feina iniciada per la cooperativa internacional, també hem continuat portant a terme una important tasca de **revisió interna i millora de processos**, tant des de la vessant legal com de gestió.

I novament, tota aquesta feina només ha estat possible gràcies a la inestimable col·laboració dels **voluntaris i voluntàries** que col·laboren desinteressadament amb l'Associació Oikocredit Catalunya, sense les quals la nostra activitat no seria possible. A totes elles, els ho agraïm de tot cor.

Activitats relacionades amb la Gestió. Oikocredit Catalunya.

Un any més, i com ja s'ha comentat, el creixent context de regulació financera ha comportat la necessitat d'avaluar i adaptar diversos procediments de funcionament tant a nivell d'Oikocredit Internacional, com a nivell d'Oikocredit Catalunya. En aquest sentit, ambdues organitzacions hem dut a terme diverses **auditories i canvis administratius per adaptar-nos a nous requeriments legals**.

Així doncs, com a membres d'Oikocredit International, hem continuat aplicant els nous processos que desde la seu central s'han anat instaurant per tal d'optimitzar el funcionament de les associacions i adequar-les als canvis i requisits en les normatives vigents, cada vegada més estrictes. Això ha tornat a implicar, un any més, una molt intensa feina en aquesta línia:

S'han dut a terme diverses prospeccions i consultes legals per **valorar nous canals d'inversió** a la cooperativa internacional. També s'han continuat **actualitzant i adaptant els procediments interns** als

requisits de les normatives FATCA dels EUA; CRS de la UE; LSSI (Llei de Serveis de la Societat de la Informació); Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme; i la LOPD. Per altra banda, i com ja s'ha comentat, s'ha fet per primera vegada una **auditoria externa de l'associació**, gràcies a la qual també s'han identificat algunes àrees de millora en la gestió.



Activitats relacionades amb la Gestió

Pel que fa al projecte internacional “MyOikocredit”, que pretén la creació d'una aplicació de tipus “Banca online” s'ha començat a provar a Alemanya, però no s'espera implementar a Catalunya fins a finals de 2018.

Oficines i punts d'informació.

El 2016, a causa de manca de voluntaris/es i uns resultats modestos, hem deixat de fer activitats proactives als punts d'informació de Girona i el Poble Nou de Barcelona, i només s'han mantingut amb un cert nivell d'activitat a Sitges i Mataró.

Activitats de participació a Oikocredit Internacional.

Des d'Oikocredit Catalunya vam participar a la reunió d'Associacions de Suport a Oikocredit, del 25 al 28 de febrer de 2016 a Bad Honnef (Alemanya), amb una assistència de 4 persones, entre personal i membres de la Junta Directiva.



També es van enviar dues persones a l'edició de formació de l'*Oikocredit Academy* del mes d'abril de 2016 a la seu de la cooperativa a Holanda. Durant aquestes trobades vam continuar participant activament en el **elaboració del Pla Estratègic 2016-2020** de la cooperativa internacional. I per últim vam assistir a l'Assemblea General de la cooperativa a Noordwijkerhout (Holanda) la setmana del 10 de juny de 2016, representant a tots els nostres socis i sòcies i a algunes entitats membres directes de la cooperativa.

Activitats de comunicació i promoció

L'any 2016 ha tornat a ser força continuista en les activitats de promoció respecte l'any anterior, però consolidant algunes de les activitats que ja portàvem a terme. Una de les principals tasques de la nostra entitat continua sent la promoció del nostre projecte i de les Finances Ètiques en general.

La funció de promoció l'hem continuat treballant per diferents vies, tant a través de la participació directa a fires i xerrades, com a través d'internet i les xarxes socials, cada cop vies més comuns d'entrada de nous socis/es, però sense oblidar tampoc la presència als



mitjans de comunicació.

Durant el 2016 hem **arribat a més de 800 persones a través d'un total de 30 xerrades i taules rodones**, a diverses ciutats i pobles catalans, una mica menys que l'any 2015.

El primer semestre de 2016 també vam incorporar un **estudiant de pràctiques de periodisme de la UAB** que va col·laborar en la redacció de continguts per al Comitè d'Experts i per a la nostra pàgina web i xarxes socials, entre altres tasques. I de juny a desembre vam comptar amb la col·laboració d'una persona cedida per un **pla d'ocupació de BarcelonActiva** per al suport de les entitats d'Altres Economies de Barcelona, que també es va encarregar de dinamitzar el Comitè d'Experts i Expertes en Finances Ètiques.

També hem continuat portant a terme algunes activitats amb diversos col·lectius de les **universitats catalanes** per anar-hi introduint les Finances Ètiques als currículums o actes universitaris.

Activitats de comunicació i promoció



L'any 2016 hem tornat a col·laborar amb l'ONG **Setem Catalunya** en l'organització de dos **Camps de Solidaritat** durant els mesos de juliol i agost, tant en la formació prèvia dels i les participants com en la coordinació amb les contraparts d'acollida. L'objectiu d'aquests Camps és que persones del nostre país puguin conèixer de primera mà els reptes del dia a dia d'organitzacions de **Comerç Just** de països del Sud que han rebut finançament d'Oikocredit per portar a terme les seves activitats. Un any més, els dos camps que es van portar a terme van ser el de Nicaragua, visitant la cooperativa de caficultors PRODECOOP, i el de Filipines, on es va tenir l'oportunitat de conèixer l'organització de Comerç Just SPFTC.



Activitats de comunicació i promoció

Durant l'any 2016 hem incrementat considerablement la nostra activitat a **xarxes socials** com a via de difusió i promoció, a través dels comptes de Twitter, Facebook i Google+. Addicionalment també hem continuat publicant alguns vídeos sobre Oikocredit al nostre canal de Youtube. La nostra presència en xarxes socials durant el 2016 ha crescut notablement en nombre de publicacions (+64% a Twitter), però també a nivell de persones que ens segueixen, acabant l'any amb **797 "M'agrada" a Facebook i 1.253 seguidors a**



Twitter, un 19% i un 29% més respectivament que al 2015.

Seguint la línia d'anys anteriors l'activitat online de difusió de continguts a través de xarxes socials i de la nostra web també es va complementar amb algunes **petites campanyes de publicitat online** a través de Facebook, i **anuncis impresos** compartits amb Oikocredit Euskadi i Sevilla al Periódico Diagonal i a la Revista Opciones.



Activitats de comunicació i promoció

Tanmateix, no ens hem centrat únicament en la promoció online, i al llarg de l'any 2016 també hem participat a quasi **una trentena de fires per on han passat unes 600 persones**, una dada pràcticament igual que la de l'any 2015. No obstant, cal destacar una presència a un nombre molt més elevat de fires arreu del territori que no pas al 2015, per bé que aquestes van tenir uns volums d'assistència de públic menors que les de l'any anterior.

Aquest any s'ha tornat a repetir l'assistència a les ja típiques fires en ocasió de la Festa del Comerç Just i la Banca Ètica, la 5a Fira d'Economia Solidària, o el Festival Cruïlla de Barcelona entre d'altres. A nivell de l'Estat espanyol hem participat conjuntament amb Oikocredit Euskadi i Oikocredit Sevilla a les Fires d'Economia Solidària de Madrid i Saragossa, o al *Congreso de Economía Social y Solidaria* de Bilbao. Addicionalment, i hem tornat a participar a la fira UPF Solidària I a la fira UPFeina de la Universitat Pompeu Fabra, així com a diversos actes en les universitats catalanes.



Activitats de comunicació i promoció



Durant l'any hem continuat la tasca del **Comitè d'Experts i Expertes en FFEE**, amb la col·laboració d'un equip de voluntaris/es i un estudiant de pràctiques i una persona experta en comunicació dins el marc d'un pla d'ocupació.

També hem repetit el conveni d'ajuts econòmics a projectes educatius d'**Aprenentatge Servei en l'àmbit de les Finances Ètiques** juntament amb la **Fundació Bofill**. També hem participat al **Grup de treball de Finances Ètiques** creat juntament entre *FETS* i el Departament d'Ensenyament de la Generalitat de Catalunya.

Durant el 2016 hem posat en marxa una nova activitat formativa i dirigida especialment a millorar la participació dels nostres socis i sòcies: **els cafès-tertúlia Oikocredit**, unes trobades de debat informal sobre diverses temàtiques relacionades amb Oikocredit i amb les Finances Ètiques en general, acompanyades d'un cafè i unes galetes de Comerç Just.

Activitats de comunicació i promoció

Per últim, hem continuat mantenint un contacte amb **mitjans de comunicació**, que unides a la feina del Comitè d'Experts ens han permès aconseguir prop d'una quarantena d'aparicions a mitjans diversos, entre premsa escrita, digital, i ràdio, una mica menys que al 2015.

Relació amb altres entitats i transparència.

El 2016 hem continuat fent xarxa amb les diverses entitats del món de les finances ètiques i l'economia social i solidària. Seguim compartint oficina i projectes amb Setem, seguim sent socis de FIARE Banca Ètica (tant a través de la cooperativa bancària com de l'Associació FIARE Catalunya), participem a la XES (Xarxa d'Economia Solidària), hem repetit el conveni amb la Fundació Jaume Bofill, i hem participat activament a la Junta de FETS – Finançament Ètic i Solidari.

En la línia de fomentar la transparència de la nostra entitat, l'any 2016 hem tornat a fer el Balanç Social de la XES, i hem dut a terme una auditoria externa.

També hem participat a “Lafede.cat – organitzacions per a la justícia global”, i a la Taula del Sistema de Finances Ètiques dins del marc de Reas Red, així com també hem continuat sent entitat sòcia del Coop57. Per últim, hem continuat treballant conjuntament amb les **Associacions Oikocredit Sevilla i Euskadi** en diversos àmbits.



Informe econòmic resumit 2016

Compte de Pèrdues i Guanys. Associació Oikocredit Catalunya

	31/12/2015	31/12/2016		31/12/2015	31/12/2016
A) DESPESES	50.148,78	56.707,72	B) INGRESSOS	50.757,39	59.533,15
Despeses de Personal	24.698,72	29.457,58	Ingressos d'Explotació	50.757,39	59.533,15
640 Sous i salaris	19.170,17	22.611,18	705 Serveis prestats - Oiko Internacional	42.293,00	48.878,00
642 Càrregues Socials	5.528,55	6.846,40	Altres serveis prestats		
Altres despeses d'explotació	25.450,06	27.250,14	721 Quotes socis/es protectors/es	2.998,21	2.897,76
621 Lloguer Setem	2.754,20	2.416,80	723 Patrocini - Donatiu Llibreta Redes (Fiare)	813,57	391,41
623 Serveis prof. Independents	5.372,71	8.553,93	726 Donatius	4.652,61	6.945,98
Tax	1.499,19	1.810,18	Donació Oikocredit Internacional	0,00	0,00
Sepra	158,82	182,75	740 Subvencions		420,00
Assessorament Legal	2.420,00	2.000,00	I. RTAT D'EXPLOTACIÓ	608,61	2.825,43
Conversia - Serveis de formació	1.294,70	420,00	Despeses financeres	131.014,19	143.382,61
Formació		297,00	662 Interessos Distribuïts Socis/es Particips	131.014,19	143.382,61
Auditoria	-	3.844,00	Ingressos financers	132.363,07	144.568,93
625 Assegurances	524,06	819,97	760 Ingressos part. Intruments Patrimoni	132.256,68	144.519,23
626 Serveis Bancaris	365,08	272,95	Ingressos participacions Oiko Int. Socis Particips	130.713,21	143.382,61
627 Publicitat, propag i rpp	2.412,55	4.314,73	Ingressos participacions Oiko Int. Associació	1.543,47	1.136,62
Publicitat i propaganda	2.403,55	4.284,88	Oikocrèdit Catalunya		
Impremta	9,00	29,85	769 Altres ingressos financers	106,39	49,70
628 Subministraments	3.515,43	3.529,57	II. RESULTAT FINANCER	1.348,88	1.186,32
Setem - subministraments	2.006,67	1.673,07	III. RTAT ACT ORDINÀRIES	0,00	0,00
Telèfon	330,44	345,00	IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU	0,00	0,00
Correspondència	1.038,37	913,71	7. Despeses extraordinàries trasllat	0,00	0,00
Material d'oficina	139,95	597,79	V. RESULTAT DE L'EXERCICI	1.957,49	4.011,75
Internet	0,00	0,00			
629 Altres serveis	1.238,53	1.239,00			
Formació oikocrèdit	-	-			
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			

Informe econòmic resumit 2016

Balanç de Situació. Associació Oikocredit Catalunya

	2015	2016		2015	2016
ACTIU NO CORRENT	7.700.776,64	8.787.872,30 €	FONS PROPIS	64.735,66 €	68.747,41 €
Inmobilitzat material	--	--	120 REMANENT	62.778,17 €	64.735,66 €
Inmobilitzat financer	7.700.776,64	8.787.872,30 €	120.0.0 Remanent	18.471,82 €	-00 €
250 INVERSIONS FINAN A LL/T INSTR. PATRIMONI	7.695.712,62	8.783.843,28 €	120.1.0 Remanent - Oikocredit Internacional	44.306,35 €	64.735,66 €
250.1.1 – Oikocredit Internacional Socis/es particips	7.629.606,63	8.733.648,48 €	129 RESULTAT DE L'EXERCICI	1.957,49 €	4.011,75 €
250.1.2 – Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya	44.306,35	50.194,80 €	129.0 Resultat positiu de l'exercici	1.957,49 €	4.011,75 €
250.1.3 – Oikocredit Internacional - Pendent distribuir	21.799,64-	-			
26 ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LL/T	4.064,02	3.029,02 €	PASSIU NO CORRENT	7.629.606,63 €	8.733.648,48 €
260.0.0 Inversions a Fiare Banca Etica (Cooperativa)	2.127,50	2.127,50 €	Creditors a llarg / termini	7.629.606,63 €	8.733.648,48 €
260.1.0 Inversions a Coop57	901,52	901,52 €	163 ALTRES DEUTES A LL/T AMB PARTS VINCULADES	7.629.606,63 €	8.733.648,48 €
269.0.0 Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net llt	1.035,00	-	163.X.X CONTRACTE SOCI/A XXXXXX	7.629.606,63 €	-
270 FIANCES CONSTITUÏDES A LL/T	1.000,00	1.000,00 €	PASSIU CORRENT	43.588,31 €	115.461,02 €
270.0.0 Fiança lloguer local	1.000,00	1.000,00 €	Creditors a c/t	18.031,00 €	80.869,78 €
ACTIU CORRENT	37.153,96	129.984,61 €	513 DEUTES A C/T AMB PARTS VINCULADES	16.200,00 €	78.200,44 €
Inversions financeres a curt termini	48.782,01 €	48.782,01 €	513.0.001 Pendent Assignar – altres deutes c/t parts vinculades	4.200,00 €	9.200,00 €
530 INVERSIONS FINANCERES C/T	48.782,01 €	48.782,01 €	513.X.XXX Altres deutes a c/t amb XXXXXX	12.000,00 €	69.000,00 €
530.5.0.000 Inversions financeres a c/t amb parts vinculades	-	48.782,01 €	514 INTERESSOS C/T DE DEUTES AMB PARTS VINCULADES	1.831,00 €	2.669,78 €
Existències	1.643,70 €	1.643,70 €	514.0.000 Interessos c/t deutes (dividends a pagar)	1.831,00 €	2.669,78 €
407 DESPESES ANTICIPADES A PROVEÏDORS	1.643,70 €	1.643,70 €	Provisions a c/t	827,00 €	4.771,00 €
407.0.0.000 Bestreta Proveïdors	803,70 €	803,70 €	499 PROVISIONS PER OPERACIONS DE L'ACTIVITAT	827,00 €	2.771,00 €
407.0.0.001 Bestreta CONVERSA	840,00 €	840,00 €	499.9 Dotació provisió per altres operacions de l'activitat	827,00 €	2.771,00 €
Deutors	1.209,92 €	1.209,92 €	529 PROVISIONS A CURT TERMINI	-00 €	2.000,00 €
Personal	97,38 €	97,38 €	529.2 Dotació a la provisió per altres responsabilitats	-00 €	2.000,00 €
460 BESTRETA REMUNERACIONS	97,38 €	97,38 €	Creditors comercials	302,50 €	3.786,09 €
460.0.0.000 BESTRETA AVANÇAMENT DESPESES	97,38 €	97,38 €	400 PROVEÏDORS	-00 €	683,65 €
Hisenda Pública	1.112,54 €	1.112,54 €	400.0.0.001 FOLI VERD	-00 €	683,65 €
4700 HISENDA PÚBLICA, DEUTORA PER IVA	-	1.112,54 €	410 CREDITORS PER PRESTACIÓ SERVEIS	302,50 €	3.102,44 €
470.0.0.000 Hisenda Pública. Deutora IVA	-	1.112,54 €	410.0.0.020 TAX – AGESA CONSULTING	302,50 €	-00 €
Periodificacions a curt / termini	291,92	291,50 €	410.0.0.021 CONVERSA - PROFESIONAL GROUP	-	1.016,40 €
480 DESPESES ANTICIPADES	291,92	291,50 €	410.0.0.035 CRITIC SCCL	-	822,80 €
480.0.0 – Despeses Anticipades	291,92	291,50 €	410.0.0.036 LA DIRECTA SCCL	-	549,34 €
Tresoreria	36.862,04	78.057,48 €	410.0.0.038 LA MAREA - MASPUBLICO S.COOP.	-	423,50 €
CAIXA	92,43	26,33 €	410.0.0.039 FUNDACIO ROCA I GALES	-	290,40 €
570.0.0 – Caixa	92,43	26,33 €	Creditors no comercials	24.427,81 €	26.034,15 €
BANCOS	36.769,61	78.031,15 €	465 REMUNERACIONES PENDIENTES DE PAGO	1.277,21 €	1.458,23 €
572.1.1 Bancos - Compte d'Aportacions Triodos	18.153,41	38.885,86 €	465.0 Remuneracions pendents pagament	1.277,21 €	1.458,23 €
572.1.2 Bancos - Compte d'Aportacions CX	11.603,27	-00 €	475 H.P. CREDITORA PER CONCEPTES FISCALS	22.379,05 €	23.852,69 €
572.2.1 Bancos - Compte Associació Triodos Operatiu	6.405,30	5.061,64 €	475.1.0 H.P. Creditora per retencions practicades	22.379,05 €	23.852,69 €
572.2.3 Bancos - Compte Associació FIARE	607,63	-00 €	476 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, CREDITORS	625,40 €	723,23 €
572.2.4 Bancos - Compte Triodos Empresa	-00 €	-00 €	476.0.0.001 David	584,39 €	681,81 €
572.3.0 Bancos - Compte Associació FIARE	-00 €	3.086,84 €	476.0.0.002 Arnau	41,01 €	41,42 €
572.3.1 Bancos - Compte Inversions FIARE	-00 €	30.996,81 €	555 PARTIDES PENDENTS ASSIGNAR	146,15 €	-00 €
			555.0 Partides pendents assignació	146,15 €	-00 €
TOTAL ACTIU	7.737.930,60	8.917.856,91 €	TOTAL PN + PASSIU	7.737.930,60 €	8.917.856,91 €

Informe econòmic resumit 2016

Notes als comptes i memòria econòmica:

- La memòria econòmica completa auditada per a l'exercici 2016, així com l'informe d'auditoria 2016 es poden consultar a la nostra pàgina web o bé sol·licitar-ne una còpia a la nostra seu.
- Enguany l'activitat de l'Associació ha generat un **superàvit de 4.011,75 euros** que es passen a romanent per a ser utilitzades durant l'exercici 2017 en cas de necessitat i durant l'exercici 2018 i posteriors, en els que es preveu un increment d'activitat i despeses.
 - El pressupost per a l'exercici 2016 havia contemplat un resultat quasi zero, amb un lleu superàvit de 51,85 euros. Tot i l'increment d'activitat i despeses respecte al 2015, i per bé que s'han incrementat algunes partides com els Sous i Salaris, els Serveis professionals independents (assessorament legal i gestoria), o les despeses de promoció, finalment hi ha hagut una disminució important en algunes partides com ara el conveni amb la Fundació Jaume Bofill o les despeses de desplaçaments i dietes, que han fet reduir el total de despeses quasi uns 3.000 euros per sota del pressupostat.
 - En la vessant dels ingressos, també hi ha hagut una lleu desviació sobre el pressupostat per a l'any 2016, en aquest cas cap a l'alça, i majoritàriament deguda a les aportacions voluntàries com a donatiu dels nostres socis i sòcies, i que han estat molt majors que el que havíem previst. A tots ells i elles els agraiem molt el seu suport i col·laboració econòmics per al manteniment de l'Associació i per a la dotació dels nostres Fons Propis, que preveïem que en els propers exercicis es puguin dedicar a la consecució dels objectius de l'associació i a incrementar-ne considerablement el nostre impacte social.
 - Degut a diverses recomanacions de l'auditoria externa, hem fet alguns canvis en els criteris de comptabilització d'algunes partides per reflectir més clarament la imatge fidel de l'entitat, i que es poden consultar a la memòria econòmica completa.

Informe econòmic resumit 2016

Notes als comptes i memòria econòmica (continuació):

•Per altra banda, passem a detallar 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/es partícips 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 €

Evolució de socis/es i inversions

L'evolució de socis/es i inversions d'Oikocredit Catalunya durant el 2016 ha estat molt positiva un any més, i de nou especialment pel que fa a les inversions. Aquest ha estat un any rècord en entrada neta de fons, superant amb escreix l'objectiu fixat de 600.000 € nets. No obstant això, el número total de socis/es s'ha incrementat només en **27 socis/es**, bastant per sota de l'objectiu de 40 socis/es nets, però representant un 3,4% de creixement respecte l'any anterior. Per altra banda cal remarcar que de les 34 baixes n'hi ha 17 que es deuen a una regularització per donar de baixa contractes antics de socis/es amb saldo zero i que es mantien oberts per si volien tornar a invertir, i que per la política actual s'han de donar de baixa a finals d'any. El volum del saldo total de les inversions ha crescut un 14,77% per un import total net rècord de **1.136.912,67 €**.

Cal destacar també l'elevat volum de moviments d'inversions de socis/es (noves inversions i recuperacions), que ha suposat una càrrega considerable de feina durant l'any, per bé que molt benvinguda per tot el que representa.

Socis/es:

de 792 a 819 (+3,41%)

Altes: 61 vs 49 (2015)

Baixes: 34 vs 12 (2015)

Increment net: 27 vs 37 (2015)

Inversions:

de 7.695.712,62 € a 8.832.625,29 €

(+14,77%)*

Noves inversions: 1.495.878,32 €

Recuperacions: -358.965,65 €

Increment net: 1.136.912,67 €

*: inclouen fons propis de reserves de l'Associació invertits a Oikocredit Internacional.

Equip de col·laboradors/es 2016

Junta directiva:

President: Xavier Fernàndez-Díaz

Vicepresident: Martí Boneta

Secretari: Artur Espinosa

Sots-secretària: Sònia Joaniquet

Tresorer: Sergi Salavert

Vocals: Francesc Padilla, Laura Bosch, Josep Lluís

Segú



Convidades a la Junta: Sergi Vázquez, Gisela Artola i Rosa Ripoll

Coordinador de l'associació: David Díaz de Quijano i Barbero

Estudiant de pràctiques: Arnau Garcia

Pla d'ocupació de BarcelonActiva: Marc Navarro

Punts d'informació i delegacions: Mataró i Sitges.

Altres voluntaris/es: oficina de Barcelona, informàtica, promoció, web, disseny...

Ho han fet possible: Pedro Manrique, Montserrat Fabregat, Laia Sans, Alberto Sierra, Josep Ma Viñolas, Montserrat Mon, Joan Pere Guzmán, Anna Hernández, Conxita Gutiérrez, Bea Prados, Ma Antònia Bogónez, Marc Selva, Carles Vendrell, Oriol Roig, Anna Maria Comalrena, Pau Nualart, Nina Wine, Anna Broch, Eloi Domingo, Albert Dresaire, tot l'equip del Grup Tercer Món de Mataró, Sitges Solidari, i tants i tantes socis i sòcies.

Més informació: catalunya@oikocredit.org / 93 441 63 06

