

Acta de la Asamblea Ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi

Día: 3 de abril de 2017, lunes

Hora: 19:00h

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

Siendo las 19.00h, del día 3 de abril de 2017, en el Centro Municipal La Bolsa de Bilbao tiene lugar la asamblea anual ordinaria de la Asociación Oikocredit Euskadi, previa convocatoria de la misma de conformidad con los Estatutos de la Asociación.

Lista de asistencia

Nº Asistentes y representados/as: 25 socios/as (14 presentes y 11 representados/as).
Socios/as con nº243467 (representa a 243468), 243252 (representa a 243253), 243196, 243506 (representa a 243507 y 243479), 243380 (representa a 243379), 243483, 243504 (representa a 243503), 243501, 247236, 243156 (representa a 243208 y 243157), 252351, persona no socia (representa a 252110 y 252111), 243256 (representa a 243255), 243511, 253528.

De conformidad con la convocatoria se procede a examinar el siguiente orden del día:

1. Saludo y elección de interventores de Acta
2. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2016
3. Presentación y aprobación, si procede, del plan de acción y el presupuesto para el año 2017
4. Información de la actividad reciente de Oikocredit Euskadi y Oikocredit Internacional
5. Ruegos y preguntas

Resumen de contenidos y acuerdos

1. Saludo y elección de interventores de Acta.

Para facilitar la aprobación del Acta y la ejecución de los acuerdos adoptados se eligen 2 interventores/as de acta entre los/las socios/as asistentes que, junto con el presidente/a y secretario/a procedan a su firma y aprobación en los días siguientes a la celebración de la Asamblea. Son elegidos el socio 243506 (Jose Maria Cifuentes) y el socio 243511 (Jabier Santamaría).

2. Presentación y aprobación, si procede, de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2016.

La Junta Directiva realiza un resumen de la memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2016 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (adjunto), para someterlos a aprobación y para su posterior remisión a Oikocredit Internacional.

Se destacan los siguientes puntos:

- Fortalecimiento: Junta, voluntariado y persona contratada
- Muy intensa labor de difusión: ferias, jornadas, medios de comunicación...
- Presencia más activa en weby redes sociales
- Alta actividad en educación para el desarrollo. Proyecto educación financiera.
- Mayor apuesta por el euskera
- Alta presencia en redes y relaciones institucionales
- Rigurosa gestión de aportaciones y recuperaciones y gestión contable y fiscal: nueva aplicación informática (TITAN)
- Avances en cumplimiento legal: FATCA-CRS + Anti-blanqueo de capitales
- Intensa coordinación con Oikocredit Internacional y con las asociaciones de Catalunya y Sevilla
- Preparativos para generar grupo de voluntariado en Madrid

En cuanto al presupuesto, el resultado del ejercicio arroja un déficit inferior a lo planificado. Se recuerda que está previsto que la asociación tenga déficit durante 3 años porque el incremento de costes debido a la contratación de persona no se equilibrará con los ingresos hasta que la asociación llegue aproximadamente a los 4,5 millones de euros de inversión administrada.

A continuación se recoge un resumen del presupuesto y los datos más relevantes:

	Plan 2016	Real 2016
INGRESOS	19.998	21.227,26
GASTOS	30.106	29.801,87
RESULTADO	- 10.108	- 8.574,61

- Ingresos
 - ✓ Se ha recibido la aportación completa de Oikocredit Internacional (en anteriores ejercicios se había renunciado a un 40% de la misma)
 - ✓ Se han registrado ingresos adicionales por actividades de formación (clases en másters, sesiones en centros educativos...) vinculadas a la actividad de Oikocredit.
- Gastos similares a lo presupuestado
 - ✓ Alta actividad. Incremento en costes de eventos (ferias), viajes, comunicaciones...
 - ✓ Gastos más elevados por asesoría en protección de datos y anti-blanqueo
 - ✓ Gastos más reducidos de lo previsto en personal, oficina y viajes internacionales
- Reservas: 33.952 €, invertidas en Oikocredit Internacional.

Se procede a la aprobación de la Memoria de Actividades e Informe Económico del ejercicio 2016 con el apoyo unánime de la Asamblea.

3. Presentación y aprobación, si procede, del Plan de Acción y el Presupuesto para el año 2017.

La Junta Directiva realiza una presentación del Plan de Acción y el presupuesto para el año 2017 remitidos a los/as socios/as junto a la convocatoria de la Asamblea (adjunto), para someterlos a aprobación.

Se repasan los objetivos estratégicos para 2017:

- Ingresos netos 800.000 € / crecimiento neto de nº de socios/as inversores/as 35
Desglose: 200.000 € de socios/as existentes – 400.000 € de nuevas personas físicas – 200.000 € de nuevas organizaciones
- Consolidar la operativa de administración de inversiones y el cumplimiento de requisitos legales

- Seguir explorando oportunidades para evolucionar a una situación de completa solidez legal
- Actividad de difusión orientada a incrementar el reconocimiento de marca de Oikocredit entre los grupos objetivo: a. consumidores/as responsables de 35 a 65 años / b. organizaciones de 3 segmentos: fundaciones con patrimonio disponible, congregaciones religiosas y empresas vinculadas a ONGD
- Establecimiento de un grupo local de difusión en Madrid
- Desarrollar la línea de educación para el desarrollo clarificando temáticas, objetivos y acciones

En cuanto al presupuesto para 2017, a continuación se recoge el resumen del mismo.

	Plan 2017	Real 2016
INGRESOS	28.939	21.227,26
GASTOS	36.188	29.801,87
RESULTADO	- 7.249	- 8.574,61

- Los ingresos se incrementan
 - ✓ Por efecto del crecimiento en 2016 (mayor aportación de Oikocredit Internacional)
 - ✓ Subvenciones (ayto. Donostia) y actividades de formación remuneradas
- Gastos también se incrementan
 - ✓ Persona contratada durante año completo
 - ✓ Viajes internacionales (asamblea internacional 2017 es en Ghana)
 - ✓ Asesoría legal

Se procede a la aprobación de la Plan de Acción y el Presupuesto para el año 2017 con el apoyo unánime de la Asamblea.

4. Información de la actividad reciente de Oikocredit Euskadi y Oikocredit Internacional

La información reciente de Oikocredit Euskadi se desgranó durante la exposición del plan de acción 2017.

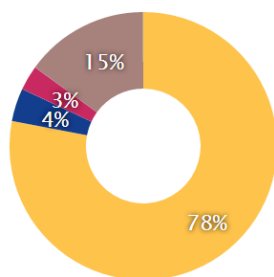
En lo relativo a Oikocredit Internacional se destacaron los siguientes puntos:

Cifras clave

A 31 de diciembre de 2016

• Activos totales	1.209,3 millones €
• Total capital pendiente (préstamos e inversiones)	1.047,2 millones €
• Número total de organizaciones apoyadas	801
• Organizaciones de microfinanzas (del total)	536
• Tamaño medio de los préstamos	1,4 millones € ¹
• Tamaño medio de los préstamos a organizaciones de microfinanzas	1,6 millones € ¹

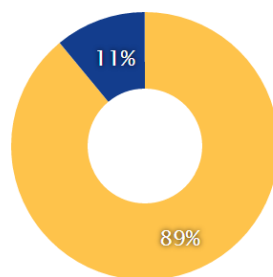
Financiamiento por sector



■ finanzas inclusivas*
■ energía renovable
■ otros ■ agricultura

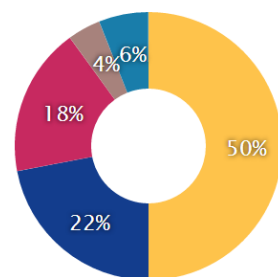
* incluyendo microfinanzas, financiación de pymes

Tipo de financiamiento



■ préstamos
■ inversiones

Financiamiento por región



■ América Latina
■ Asia ■ África
■ Europa Central y Oriental
■ otras regiones

A 31 de diciembre de 2016

- Nuevo director general, que inicia su actividad a principios de abril.
- Crecimiento de financiación en 2016 de un 16% (saldo vivo 1.047,2 M€)
 - ✓ Micro-finanzas: + 11% (saldo vivo 814,5 M€)
 - ✓ Agricultura: + 39% (saldo vivo 157,3 M€)
 - ✓ Energía renovable: + 150% (saldo vivo 39,8 M€)
- Crecimiento de financiación en África de un 19% (saldo vivo 188,7 M€)

- 490.000 € de los beneficios han sido destinados a capacitar a 45 organizaciones
- Incremento inversión en Oikocredit: 94,3 M€ (en 2015 102,0 M€). En números de inversores/as total en Oikocredit asciende a 54.000 personas y organizaciones.
- Se propondrá a la asamblea general en junio que se reparta un dividendo del 2%
- Se ha registrado una contracción del beneficio por incremento de la competencia y por un escenario de tipos de interés bajos. Se están tomando medidas pero cada vez es más complejo ser capaces de repartir un dividendo del 2% anual.

5. Ruegos y preguntas

No hay

No habiendo más asuntos que tratar, se levanta la sesión y se redacta este Acta y, previa lectura por los interventores del Acta elegidos en la Asamblea, se aprueba el día 4 de abril de 2017.

PRESIDENTE

SECRETARIA

INTERVENTORES

Jorge Berezo
Socio 243156

Irati Cifuentes
Socia 243479

Jabier Santamaría
Socio 243511

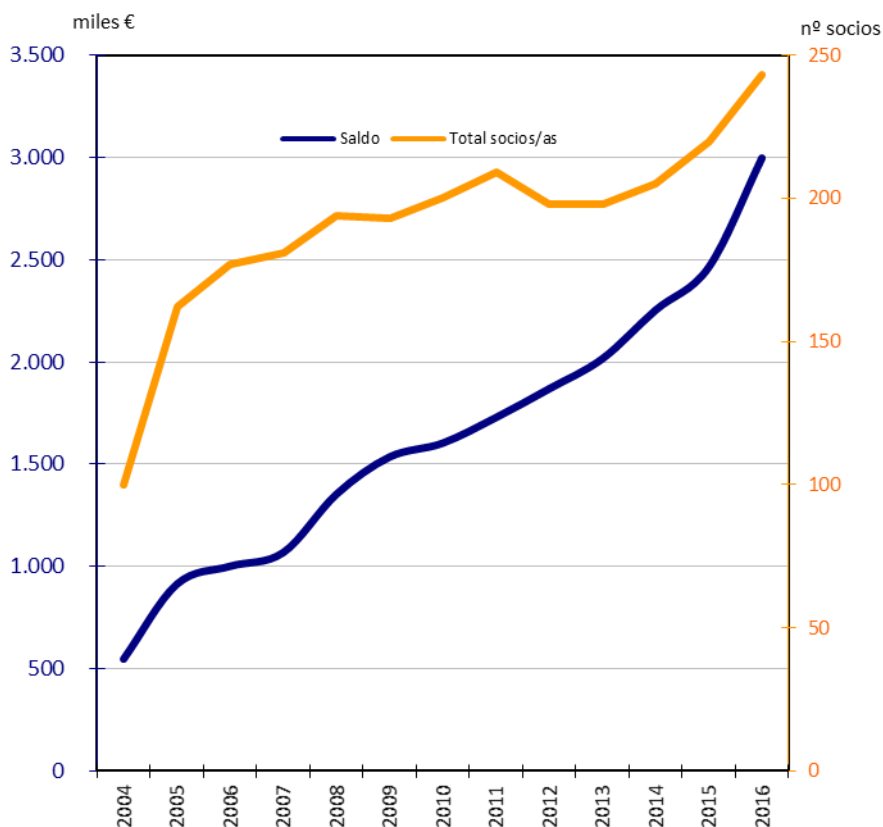
Jose María Cifuentes
Socio 243506

Anexo 1
Memoria de actividades y el informe económico del ejercicio 2016

Memoria de actividades e informe económico 2016

Evolución de socios/as e inversiones 2016

	Nuevos socios/as	Bajas de socios/as	Total socios/as	Nuevas inversiones	Nuevas recuperaciones	Saldo
2004	100	0	100	550.780,64 €	1.500,00 €	549.280,64 €
2005	62	0	162	396.339,22 €	30.000,00 €	915.619,86 €
2006	27	11	177	95.867,26 €	21.010,00 €	1.003.193,97 €
2007	18	13	181	31.078,78 €	81.066,27 €	1.070.094,30 €
2008	14	1	194	313.875,39 €	28.831,78 €	1.355.137,91 €
2009	6	7	193	224.237,73 €	41.912,36 €	1.537.463,28 €
2010	11	4	200	120.143,17 €	52.280,36 €	1.605.326,08 €
2011	11	2	209	187.905,69 €	62.896,94 €	1.730.334,83 €
2012	3	14	198	169.669,02 €	29.126,03 €	1.870.901,77 €
2013	4	4	198	169.125,02 €	22.277,35 €	2.017.749,44 €
2014	9	2	205	241.756,95 €	4.135,13 €	2.255.371,26 €
2015	17	2	220	321.624,84 €	111.677,62 €	2.465.318,48 €
2016	29	6	243	585.381,98 €	52.084,79 €	2.998.615,67 €



Consecución de objetivos

	Crecimiento neto de inversiones			Crecimiento neto de nº de socios/as		
	OBJETIVO	RESULTADO	% de consecución	OBJETIVO	RESULTADO	% de consecución
2011	250.000,00 €	133.473,99 €	53%	10	9	90%
2012	200.000,00 €	145.222,32 €	73%	12	- 11	-92%
2013	200.000,00 €	147.927,62 €	74%	12	-	0%
2014	200.000,00 €	220.287,78 €	110%	8	7	88%
2015	300.000,00 €	225.741,27 €	75%	15	15	100%
2016	600.000,00 €	533.016,89 €	89%	30	23	77%

Distribución de dividendo

	Dividendo bruto	Retención hacienda	Dividendo neto	Reintegrado	Reinvertido	Donado a OikoEuskadi
ejercicio 2004 (distribuido en 2005)	5.245,42 €	786,81 €	4.458,61 €	1.205,77 € 27%	2.919,21 € 65%	333,63 € 7%
ejercicio 2005 (distribuido en 2006)	14.293,68 €	2.144,05 €	12.149,63 €	2.760,28 € 23%	7.757,26 € 64%	1.632,09 € 13%
ejercicio 2006 (distribuido en 2007)	18.991,93 €	3.418,55 €	15.573,38 €	3.165,48 € 20%	9.611,65 € 62%	2.796,25 € 18%
ejercicio 2007 (distribuido en 2008)	18.763,18 €	3.377,37 €	15.385,81 €	3.391,11 € 22%	8.969,87 € 58%	3.024,83 € 20%
ejercicio 2008 (distribuido en 2009)	23.686,89 €	4.263,64 €	19.423,25 €	3.487,28 € 18%	11.610,73 € 60%	4.325,24 € 22%
ejercicio 2009 (distribuido en 2010)	27.764,75 €	5.275,30 €	22.489,45 €	3.001,88 € 13%	14.721,72 € 65%	4.765,86 € 21%
ejercicio 2010 (distribuido en 2011)	30.929,47 €	5.876,60 €	25.052,87 €	3.232,81 € 13%	17.315,69 € 69%	4.504,38 € 18%
ejercicio 2011 (distribuido en 2012)	32.185,43 €	6.758,97 €	25.426,46 €	3.173,44 € 12%	18.869,02 € 74%	3.384,01 € 13%
ejercicio 2012 (distribuido en 2013)	35.719,82 €	7.501,15 €	28.218,67 €	3.325,97 € 12%	21.865,02 € 77%	3.027,66 € 11%
ejercicio 2013 (distribuido en 2014)	38.614,31 €	8.108,99 €	30.505,32 €	3.560,95 € 12%	23.956,95 € 79%	2.987,42 € 10%
ejercicio 2014 (distribuido en 2015)	42.241,27 €	8.431,59 €	33.809,68 €	4.399,65 € 13%	26.195,25 € 77%	3.214,78 € 10%
ejercicio 2015 (distribuido en 2016)	47.634,06 €	8.880,89 €	38.753,17 €	6.011,00 € 16%	28.515,81 € 74%	4.079,03 € 11%

El ejercicio 2016 ha supuesto un punto de inflexión en la evolución de la asociación. En este ejercicio la asociación ha incorporado su primera persona asalariada a media jornada con el objeto intensificar la actividad de la asociación, particularmente en el ámbito de difusión, promoción, educación al desarrollo y participación en redes. Este movimiento conlleva un incremento en los objetivos de crecimiento neto que se establecían en 600.000 € y en 30 socios/as. Estos objetivos resultarían en un crecimiento de inversión captada en 3 años cercano a los 2 millones de euros, cifra que asegura ingresos suficientes para mantener la contratación y la actividad.

El crecimiento en 2016 ha sido notoriamente más elevado al de años anteriores y cercanos a las cifras planteadas, aunque ligeramente por debajo de ellas.

Actividad de la asociación en 2016

Fortalecimiento de la Asociación

Como se señalaba anteriormente, 2016 supone un cambio de ciclo en Oikocredit Euskadi. El incremento del volumen de las inversiones gestionadas y socios/as hacía necesaria la contratación de una persona, inicialmente a media jornada, para poder impulsar la asociación, principalmente en los ámbitos de comunicación, educación para el desarrollo y participación en redes. Desde el mes de febrero se ha contado con una persona, lo que ha dado mucho impulso a la presencia pública de Oikocredit Euskadi y a la atracción de nuevas inversiones y socios/as. En octubre se produjo, a petición suya, el relevo de la persona inicialmente contratada que había hecho una muy buena labor y que continúa vinculada a la asociación como voluntaria. El relevo ha sido satisfactorio y se mantiene la intensa actividad.

No ha sido posible ubicar el lugar de trabajo de esta persona en el local-tienda de Kidenda Comercio Justo, por falta de espacio, y se han utilizado dos espacios de co-working en Bilbao y, posteriormente, la oficina de Sareen Sareak (red de redes del Tercer Sector de Euskadi).

Por su parte, las tareas y frecuencia de reuniones del equipo de Junta Directiva y voluntariado se ha mantenido e, incluso, incrementado respecto al año anterior. El equipo está compuesto por 10 personas, con una nueva incorporación en 2016. Los procesos de contratación de personal se han realizado de forma muy colegiada y ha construido a reforzar el equipo.

Y quizá el hecho más significativo a lo largo de 2016 es la puesta en marcha de un equipo de voluntariado en Madrid. A raíz de una presentación de Oikocredit Euskadi en Madrid se iniciaron contactos con personas interesadas en difundir la labor de Oikocredit desde esa ciudad, se formó y dotó de medios a ese equipo de personas con la intención de presentarse públicamente e iniciar sus actividades a comienzos de 2017. Se trata de un grupo de 6-7 personas con perfiles muy interesantes que puede dar mucha vida a Oikocredit. El acompañamiento más cercano de ese grupo se realiza desde Oikocredit Euskadi pero cuenta con el apoyo de las otras 2 asociaciones en el Estado (Catalunya y Sevilla).

Actividad de difusión

Impulsado por la presencia de la primera persona contratada por la asociación la actividad de difusión ha sido intensísima en 2016, en comparación con años anteriores. A continuación, se recoge un listado con las acciones llevadas a cabo y algunos comentarios a las mismas.

- Jornadas y charlas
 - 5/05/2016 BioAlai (Vitoria)
 - 6/05/2016 Impact Hub (Donosti)
 - 13/05/2016 Caritas Madrid (Servicios Generales)

- 24/06/2016 Impact Hub (Donosti)
- 12/07/2016 Amalurra (Artzentaes)
- 23/09/2016 Impact Hub (Donosti)
- 29/09/2016 Charla Presentación Oikocredit en Madrid

En 2016 no han sido muchas las invitaciones recibidas para presentar Oikocredit por lo que se han organizado varias sesiones procurando mantener la presencia en los tres territorios de la Comunidad Autónoma Vasca y aprovechando oportunidades en Madrid, como ya se ha señalado antes. Entre las actividades organizadas cabe señalar el ciclo de 3 conferencias con la colaboración de Impact Hub Donostia.

- Ferias

- 9/04/2016 Feria Economía Solidaria Pamplona
- 20/04/2016 Feria Voluntariado Leioa
- 04/06/2016 Feria Economía solidaria Madrid
- 30/09/2016 Feria Biocultura Bilbao
- 8/10/2016 Feria Economía Alternativa y Solidaria de Zarauz
- 19/11/2016 Feria Economía Solidaria de Euskadi

Se ha participación en alguna feria menos que en 2015, con un criterio más selectivo dado el esfuerzo que supone participar con voluntariado en ferias durante todo un fin de semana. El resultado es satisfactorio porque los contactos efectuados en ferias suelen atraer nuevos socios/as inversores/as. Para una mejor participación se han elaborado nuevos materiales de difusión (carteles, roll-ups, folletos...).

- Entrevistas y presencia en medios

- 21/04/2016 Intervención en COPE de Donostia
- 5/05/2016 Entrevista Radio Vitoria
- 5/05/2016 Entrevista para Diario de Noticias de Gipuzkoa
- 9/05/2016 Entrevista para blog de Andoni Basterra
- 2/06/2016 Entrevista Bizkaia Irratia
- 5/06/2016 Entrevista Deia
- 23/06/2016 Entrevista Radio Popular

La presencia en medios de comunicación ha sido mayor que en años anteriores pero concentrada en el primer semestre en el que se ha contactado a los medios a raíz de la visita a proyectos en Ecuador de una voluntaria de Oikocredit Euskadi. El relevo en la persona contratada ha ralentizado el contacto con medios, que se pretende reactivar el 2017.

- Actividades formativas de educación para el desarrollo

- 21/04/2016 Facultad Empresariales UPV (Donosti)
- 29/04/2016 Grado Leinn Mondragon Unibertsitatea (Oñati)
- 7/07/2016 Caritas Madrid (Servicios Generales)
- 25/11/2016 Grado Leinn Mondragon Unibertsitatea (Oñati)

13/12/2016 Iurreta Lanbide Heziketa Institutua

14/12/2016 Ikastola Lauxeta (ciclo de charlas con la Escuela de Negocios de la Cámara de Comercio)

Como se observa, las actividades formativas son mucho más numerosas que en años anteriores. Ello contribuye a cumplir nuestra tarea de no sólo canalizar inversiones sino también proporcionar educación para el desarrollo. Además, ayuda al sostenimiento económico de la asociación porque muchas de estas sesiones son remuneradas.

Dentro de las actividades formativas se mantiene la colaboración en el grado de emprendizaje Leinn de Mondragon Unibertsitatea impartiendo una sesión sobre finanzas alternativas y emprendizaje social. También se ha iniciado en 2016 una colaboración con la Escuela de Negocios de la Cámara de Comercio de Bilbao para impartir un número importante de sesiones formativas sobre finanzas alternativas, fundamentalmente en 2017.

- **Mantenimiento actualizado de la web y boletines electrónico**
Se han introducido trimestramente tanto noticias propias como provenientes de Oikocredit Internacional y otras fuentes, de forma coordinada con Oikocredit Catalunya. En todos los casos en euskera y castellano.
Estas noticias alimentan los boletines que se han enviado trimestralmente a los/las socios/as de Oikocredit Euskadi y a otros/as suscriptores/as del boletín, en euskera y castellano.
Además, se están elaborando materiales para una sección denominada “Historias Oikocredit” en la que meter testimonios de socios/as inversores/as, historias de personas beneficiadas por los préstamos de Oikocredit, narraciones de proyectos o vivencias concretas (por ejemplo, el tour de visita a proyectos en Ecuador en el que participó una persona de Oikocredit Euskadi...).
- **Presencia activa en redes sociales (Facebook y Twitter) con al menos 2 o 3 posts semanales, tanto en euskera como en castellano.** Esto ha llevado a incrementar sustancialmente los seguidores en redes sociales.

Participación en redes / colaboración con otras entidades

Junto a la difusión es destacable el esfuerzo dedicado a las relaciones en red con otras entidades sociales, destacando las siguientes:

- **Proyecto educación financiera:** a raíz de los contactos iniciados en 2015 se ha formalizado un grupo de trabajo sobre educación financiera en el que participa Oikocredit Euskadi junto a Fiare Euskadi, Setem Hego Haizea, Mundu Bat-Elkarcredit, Koop57 y Economistas sin Fronteras. En 2016 se han elaborado un proyecto de educación financiera y fomento de la banca ética que se ha presentado a varias entidades públicas. Se ha obtenido financiación del Ayuntamiento de Donostia-San Sebastián y el proyecto ha arrancado a finales de 2016 y se desarrollará en dicha ciudad.
- **La alianza con Kidenda Comercio Justo** continua y su tienda de Bilbao sigue siendo la sede social y la dirección postal de Oikocredit Euskadi si bien por falta de espacio no se ha podido fijar la oficina Oikocredit Euskadi en ella. También se ha interrumpido la atención al público en Kidenda 2 días a

la semana por la tarde, por falta de demanda. La atención al público se ha realizado en 2016 con cita previa. En 2016 no ha habido ningún evento coorganizado, pero se ha mantenido la información y la difusión mutua entre nuestras respectivas bases sociales.

- En 2016 se han mantenido una relación intensa con Caritas España (Caritas Servicios Generales). Caritas es socia directa de Oikocredit Internacional pero su participación en la cooperativa era escasa. Oikocredit Euskadi ha canalizado la participación de Caritas en Oikocredit y ha ayudado a reforzar su vinculación con Oikocredit.
- La participación en REAS se ha mantenido como en años anteriores. Se participa en sus asambleas, se ha elaborado la auditoría social que todas las entidades miembros de REAS realizan anualmente, se ha participado en las ferias que se han organizado y en el Congreso Internacional de la Economía Solidaria, que se celebró en Bilbao en noviembre. También se mantiene la participación en la Mesa Sectorial de Finanzas Éticas junto a Fiare, Coop 57 y CAES, que promueve la participación directa en REAS estatal como referencia del sector de servicios financieros dentro de REAS, pero la actividad de esta Mesa ha sido escasa en 2016.
- La colaboración con FIARE se ha desarrollado en varios frentes. Por una parte, se ha seguido participando intensamente en la Junta Directiva de la Asociación Vasca de Apoyo a Fiare, en la que Oikocredit Euskadi ostenta la tesorería. Se ha mantenido la condición de socio y de cliente en la cooperativa de crédito Fiare Banca Etica (Banca Popolare Etica). Y, de manera particular, se ha promovido y facilitado el contacto entre Banca Popolare Etica y Oikocredit Internacional que ha resultado en una interesante colaboración por la cual ambas entidades se convierten en socias respectivas -comprando capital social la una de la otra-, Banca Popolare Etica ha concedido una línea de crédito a Oikocredit Internacional, se propicia la colaboración para concesión de préstamos en los países del Sur empobrecido, Banca Popolare Etica ha promovido la incorporación de Oikocredit Internacional a la Global Alliance for Banking on Values...
- Se mantiene la participación en la Red Española de Microfinanzas en el Exterior, canalizada a través de Oikocredit Catalunya, que representa a las 3 asociaciones Oikocredit en el Estado.
- En 2016 Oikocredit Euskadi se ha incorporado a Saretuz, la red de consumo responsable de Donostia-San Sebastián, que lleva tiempo existiendo, pero está formalizando su composición y estructura entre finales de 2016 y comienzos de 2017.
- Se siguen produciendo acercamiento a otras redes (SpainSIF, REDIS, Coordinadora de ONGD de Euskadi) pero no se ha materializado la pertenencia a ninguna de ellas. Sí cabe señalar la inclusión de una ficha sobre Oikocredit en el [informe SpainSIF sobre Inversiones de Impacto](#), gracias a los contactos con dicha red.

Operativa rigurosa y avances en temas de cumplimiento regulatorio

El cumplimiento regulatorio y las mejoras en la operativa son dos retos con importancia al alza tanto por el propio crecimiento de la inversión recogida por la asociación como porque los requerimientos regulatorios se están incrementando en los últimos años. Como es imprescindible, la administración de los fondos que los/las socios/as han invertido a través de Oikocredit Euskadi se ha realizado de forma muy rigurosa. Todas las obligaciones contables, fiscales, de información y de protección de datos se han formalizado satisfactorialmente: impuesto de sociedades, distribución de dividendos e

información para IRPF, declaración de IVA, auditoría de Ley de Protección de Datos personales, declaración del Impuesto de Transmisión Patrimonial y Actos Jurídicos Documentados (ITPy AJD) y ofrecimiento a los socios/as inversores la presentación de esa declaración en su nombre en el caso de recuperaciones de inversión...

En 2016 se ha completado los procedimientos para dar respuesta a dos nuevos requisitos legales. Por una parte, el cumplimiento de la normativa Anti-Blanqueo de Capitales incorporando los protocolos necesarios para detectar movimientos susceptibles de incumplir dicha normativa. Por otro, las nuevas normativas de intercambio de datos fiscales entre Estados (FATCA/CRS), para lo que se ha contado con la colaboración pro-bono del bufete Baker&McKenzie. Gracias a ello se detectan y se informa sobre inversores/as que son potenciales contribuyentes en jurisdicciones distintas a la española.

En 2016 Oikocredit Euskadi se ha incorporado plenamente al software de administración de inversiones (TITAN) del conjunto de Oikocredit, lo que mejora sustancialmente el control de las inversiones. Se ha mantenido durante 2016 un doble sistema de control con la aplicación Access antigua y el nuevo software TITAN y a partir del 1 de enero de 2017 se utilizará únicamente el nuevo software. El cambio complejiza los procesos, pero mejora sustancialmente los controles internos sobre las inversiones gestionadas.

Por último, cabe señalar que se ha mantenido una línea abierta para explorar nuevos mecanismos que permitiesen poner en marcha un canal de inversión en Oikocredit más convencional que los actuales contratos de cuentas en participación, pero ninguna ha fructificado.

Como se observa, la operativa y los requisitos legales hacen más compleja la gestión de la asociación, pero, a pesar de ello, se ha hecho un gran esfuerzo por mantener la atención cercana y ágil a socios/as, proporcionando respuestas rápidas y certeras a las peticiones de información, las nuevas inversiones y las solicitudes de reintegro de inversión.







Cooperación dentro de la red Oikocredit

Oikocredit Internacional ha sido en 2016 una asociación muy activa en la vida de Oikocredit Internacional, tanto por la asistencia a la Asamblea Anual y la reunión de coordinación de febrero, como por la participación en grupos de trabajo y sesiones consultivas.

Desde 2010 una persona de Oikocredit Euskadi ha sido miembro del Comité de Coordinación de toda la red de captación de inversiones de Oikocredit Internacional. Su participación finalizó en junio de 2016 tras completar el periodo de mandato máximo de 6 años.

En lo referente a la coordinación con las otras dos asociaciones de apoyo en el Estado (Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla) se han mantenido frecuentes contactos y se ha colaborado en particular en abordar los asuntos regulatorios y en la puesta en marcha del grupo de voluntariado en Madrid. Y, como en años anteriores, se mantiene la cooperación para representar a Oikocredit en redes y ferias de carácter estatal (ReMEX, REAS...), para elaborar materiales divulgativos, para la representación mutua en Oikocredit Internacional y compartiendo los gastos de las actividades que implican a las 3 asociaciones.

Evaluación del plan de actuación 2016

Objetivos estratégicos para 2016 a nivel de Asociación	Estado
1 Ingresos netos 600.000 EUR, crecimiento neto de nº de inversores 30	
2 Evolucionar a una situación de completa solidez legal	
3 Implantación de TITAN	
4 Incrementar el reconocimiento de marca de Oikocredit	
5 Aumentar el número de voluntarios/as (2 personas más). Multiplicadores en otras provincias	
6 Iniciar un proyecto de educación para el desarrollo / educación financiera	

Objetivos	Actividades	% de cumplimiento
1. Organización interna		
Incorporación de personal a media jornada para marketing y comunicación	Selección	100%
	Formación	
	Alquiler oficina en Bolunta	
Empoderamiento de la "Junta + voluntarios/as"	8 reuniones de "junta + voluntarios/as" en el año	90%
	1 sesión de formación para "junta + voluntarios/as"	
	2 personas asisten a Oikocredit Academy o a Webinars	
2 voluntarios/as más	Paquete para "multiplicadores" fuera de Bilbao	20%
	Ofrecer a los socios oportunidades de voluntariado flexible (multiplicadores, especialistas -prensa, diseño, TICs...-)	
Cumplimiento legal completo (en aspectos no financieros)	Asamblea Anual	100%
	Cuentas anuales + auditoría interna	
	Distribución de dividendos a socios	
	Información fiscal sobre dividendo 2015 a los socios/as	
	Información fiscal sobre dividendo 2016 a Hacienda	
	Declaración del impuesto de sociedades	
	Declaración IVA	
	Declaración de inversiones en el extranjero	
	Declaración ITPyAJD	
	Declaración FATCA, CRS y AML	
	Actualizar los procesos de tratamiento de datos personales + auditoría LOPD	
Seguro del voluntariado		

Objetivos	Actividades	% de cumplimiento
2. Promoción de Oikocredit		
Presencia activa en Internet	Posts en redes sociales (Facebook, Twitter) 2 veces por semana	85%
	Noticias locales en la web trimestralmente	
	Boletín electrónico trimestral	
	Enviar noticias a 10 canales on-line multiplicadores cada trimestre	
6 invitaciones en eventos organizados por otros (a presentar Oikocredit, no para Educación al Desarrollo)	Participación activa en redes (Mercado Social REAS, Fiare...)	70%
	Ofertar participación a ONGs cercanas	
Puestos en 4 ferias	IV Feria de la economía solidaria, Semana del Comercio Justo...	100%
3 impactos en medios de comunicación	1 notas de prensa	100%
	1 rondas de contactos para ofrecer entrevistas	
3. Representación de Oikocredit		
Participación activa en Fiare	Participación en Junta Directiva de la Asociación Fiare Euskadi	100%
Participación de media intensidad en REAS y el Mercado Social	Asistir a la Asamblea Anual de REAS Euskadi	100%
	Asistir a las actividades del Mercado Social	
Participación reactiva en la Coordinadora de ONGD Euskadi	Asistir a la Asamblea Anual y reuniones	25%
Participación reactiva en REMEX	Seguimiento a través de Oikocredit Catalunya	100%
Las asociaciones Euskadi, Catalunya & Sevilla funcionan de forma coordinada	1 reunión de coordinación	100%
	Contacto y puesta al día cada 2 meses	
Adhesión SpainSIF o REDIS	Solicitar incorporación	0%
4. Relación con inversores/as		
Desarrollar nuevo producto de inversión legalmente sólido	Desarrollo de nuevo producto de inversión, con algún intermediario financiero (banco, agencia de valores, plataforma de crowd-investing...)	100%
TITAN completamente implantado	100% de los datos actualizado antes de la migración a TITAN (fechas de nacimiento reales, nº DNI de menores...)	95%
	Todos los datos migrados	
	Todos los documentos contractuales y de identificación escaneados y subidos a TITAN	
Buena información a socios/as: 4 envíos durante el año (además del boletín semestral)	Envío 1: Orden del día Asamblea Oikocredit Euskadi + Información fiscal dividendos 2015	50%
	Envío 2: Invitación road-show	
	Envío 3: Acta Asamblea Oikocredit Euskadi + Información Asamblea Oikocredit Internacional + Información dividendos 2016	
	Envío 4: Invitación a un evento en el 4º trimestre	

Objetivos	Actividades	% de cumplimiento
El 100% de los contactos se responden inmediatamente o en pocas horas	Mantener la presencia en Kidenda (lunes y miércoles)	100%
	El teléfono y correo electrónico se contesta en todos los días laborables (turnos de atención)	
El 100% de los trámites administrativos correctos y en plazo	Todas las nuevas inversiones se tramitan en menos de 1 semana	100%
	Todas las nuevas recuperaciones se tramitan en menos de 2 semanas	
5. Educación para el desarrollo		
Desarrollar "paquetes" para educación para el desarrollo	"Paquete" de alguno de estos temas microfinanzas y finanzas para el desarrollo / ética de las finanzas e inversiones de impacto / comercio justo (y financiación del comercio justo) / educación financiera	40%
	Proyecto de educación financiera compartido con otras organizaciones	
	Sección de Educación para el Desarrollo en la web	
2 eventos auto-organizados	Road-show	50%
	Evento (charla, exposición, documental...) en el 4º trimestre	
2 invitaciones en eventos organizados por otros	Ofrecer participación a Colegios	70%
	Ofrecer participación a ONGs cercanas	
6. Miembro de la cooperativa		
Participación responsable como socios de Oikocredit Internacional	2 miembros de la Junta o voluntarios/as asisten al Spring meeting & Summer meeting week	100%
	1 miembro del NCC	

Informe económico 2016

La actividad económica de la asociación se divide nítidamente entre la gestión de aportaciones y recuperaciones de socios/as, por un lado, y el presupuesto de ingresos y gastos para el funcionamiento de la propia asociación.

a. Resumen de ingresos y gastos 2016 para el funcionamiento de la asociación

Concepto presupuestario	Plan 2016	Real 2016
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores	0	0
Aportación de Oikocredit Internacional	15.998	15.942,00
TOTAL CUOTAS	15.998	15.942,00
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	500	335,72
Donación de dividendos	3.000	3.833,28
TOTAL DIVIDENDO	3.500	4.169,00
INTERÉS		
Interés total (bruto)	0	0
INTERÉS NETO	0	0
OTROS INGRESOS		
Donaciones de instituciones	500	2,96
Pago por servicios/actividades		1.113,30
TOTAL OTROS INGRESOS	500	1.116,26
TOTAL INGRESOS (A)	19.998	21.227,26
GASTOS		
Personal	17.000	15.906,66
Costes de oficina	2.556	1.361,94
Comunicación	2.350	2.442,85
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	2.500	2.312,15
Eventos promocionales	1.200	1.200,10
Viajes	400	1.487,48
Cuotas de asociaciones	900	600,00
Costes de administración	1.400	2.854,91
Gastos financieros	200	184,69
Impuestos	0	0,00
Otros	0	1.451,09
TOTAL GASTOS (B)	30.106	29.801,87
RESULTADO (A-B)	-10.108	-8.574,61

Ya se ha comentado que el año 2016 supone un paso importante en la vida de la asociación, que tiene un nítido reflejo en el presupuesto. La incorporación de personal en la asociación incrementa sustancialmente el volumen presupuestario, con las siguientes derivadas:

- En 2014 y 2015 se renunció a un 40% de la aportación que Oikocredit Internacional realiza anualmente a las asociaciones de apoyo. En 2016, sin embargo, ha sido necesario solicitar el importe total.
- Los ingresos han sido algo superiores a las previsiones debido a mayor donación de dividendos por parte de los/las socios/as y a la impartición de sesiones formativas remuneradas.
- La previsión de gasto se incrementaba sustancialmente respecto a años anteriores no sólo para cubrir los gastos salariales y de oficina, sino para dar respuesta al mayor nivel de actividad.
- Se observa que el nivel global de gasto ha sido muy similar al previsto
- Los gastos salariales y de oficina han sido algo inferiores a las previsiones porque se retrasó dos meses la incorporación de la primera persona contratada y porque se ha podido compartir local con otras entidades, minimizando el gasto de alquiler de oficina.
- También han sido menores de lo previsto los gastos de asistencia a reuniones internas de Oikocredit. Se ha asistido a todas las reuniones necesarias, pero con un criterio de austeridad.
- Por su parte los otros gastos de comunicación, eventos promocionales y viajes han sido superiores a lo presupuestado, lo que es reflejo de la intensa actividad de la asociación durante 2016.
- El capítulo de otros gastos ha representado un importe superior a lo inicialmente reservado, particularmente por los costes de auditoría de protección de datos personales y de asesoría para cumplimiento en materia de anti-blanqueo de capitales.
- Como ya se ha señalado, se ha continuado con la política de compartir gastos con Oikocredit Catalunya y Oikocredit Sevilla para actividades compartidas: representación en reuniones internacionales, actividades de comunicación y publicidad, participación en redes estatales...

En cuanto al resultado del ejercicio, se establecía un objetivo con pérdidas algo superiores a los 10.000 € y las pérdidas han sido inferiores a lo previsto, por todo lo anteriormente señalado.

Las pérdidas se cubren satisfactoriamente gracias a las reservas acumuladas en ejercicios anteriores. De hecho la apuesta por la contratación de una persona a media jornada era sabido que conllevaba inicialmente pérdidas hasta alcanzar el volumen de inversión suficiente para que los ingresos cubriesen los gastos. En este sentido para alcanzar el equilibrio se hace necesario un crecimiento de 2.000.000 € en inversión en 3 años, dado que las reservas pueden cubrir el déficit durante ese periodo.

b. Cuentas anuales

En las cuentas anuales se agregan tanto los ingresos y gastos para el funcionamiento de la asociación como los movimientos por las aportaciones condicionales de socios/as.

Balance de situación 2016

A C T I V O	EJERCICIO 16	EJERCICIO 15
A) ACTIVO NO CORRIENTE	3.029.873,99	2.496.857,10
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	3.029.298,99	2.496.282,10
1. Instrumentos de patrimonio	3.029.298,99	2.496.282,10
2403. Participaciones a largo plazo en empresas del grupo	3.029.298,99	2.496.282,10
V. Inversiones financieras a largo plazo	575,00	575,00
1. Instrumentos de patrimonio	575,00	575,00
2405. Participaciones a largo plazo en otras partes vinculadas	575,00	575,00
B) ACTIVO CORRIENTE	3.735,62	12.080,14
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	350,00	0,00
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios	350,00	0,00
430. Clientes	350,00	0,00
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	3.385,62	12.080,14
1. Tesorería	3.385,62	12.080,14
570. Caja, euros	0,00	10,63
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	3.385,62	12.069,51
TOTAL ACTIVO (A+B)	3.033.609,61	2.508.937,24
PATRIMONIO NETO Y PASIVO	EJERCICIO 16	EJERCICIO 15
A) PATRIMONIO NETO	33.951,97	42.526,58
A-1) Fondos propios	33.951,97	42.526,58
III. Reservas	46.173,77	46.173,77
2. Otras reservas	46.173,77	46.173,77
113. Reservas voluntarias	46.173,77	46.173,77
V. Resultados de ejercicios anteriores	-3.647,19	-1.481,32
2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores)	-3.647,19	-1.481,32
121. Resultados negativos de ejercicios anteriores	-3.647,19	-1.481,32
VII. Resultado del ejercicio	-8.574,61	-2.165,87
129. Resultado del ejercicio	-8.574,61	-2.165,87
B) PASIVO NO CORRIENTE	2.998.933,30	2.465.618,39
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	2.998.933,30	2.465.618,39
1600. DEUDAS A L/P CON SOCIOS	2.998.933,30	2.465.618,39
C) PASIVO CORRIENTE	724,34	792,27
III. Deudas a corto plazo	0,00	395,39
5. Otros pasivos financieros	0,00	395,39
551. Cuenta corriente con socios y administradores	0,00	395,39
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	724,34	396,88
3. Acreedores varios	36,30	396,88
410. Acreedores por prestaciones de servicios	36,30	396,88
6. Otras deudas con las Administraciones Públicas	688,04	0,00
4751. Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas	300,23	0,00
476. Organismos de la Seguridad Social, acreedores	387,81	0,00
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	3.033.609,61	2.508.937,24

Cuenta de Pérdidas y Ganancias 2016

	EJERCICIO 16	EJERCICIO 15
A) OPERACIONES CONTINUADAS		
1. Importe neto de la cifra de negocios	17.055,30	7.886,00
b) Prestaciones de servicios	17.055,30	7.886,00
705 Prestaciones de servicios	17.055,30	7.886,00
5. Otros ingresos de explotación	4.082,27	3.314,79
b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio	4.082,27	3.314,79
740 Subvenciones, donaciones y legados a la explotación	4.082,27	3.314,79
6. Gastos de personal	-15.906,66	0,00
a) Sueldos, salarios y asimilados	-11.951,04	0,00
640 Sueldos y salarios	-11.951,04	0,00
b) Cargas sociales	-3.955,62	0,00
642 Seguridad social a cargo de la empresa	-3.774,12	0,00
649 Otros gastos sociales	-181,50	0,00
7. Otros gastos de explotación	-13.884,58	-13.469,61
a) Servicios exteriores	-13.437,65	-12.259,21
625 Primas de seguros	-36,00	-24,00
626 Servicios bancarios y similares	-184,69	-144,69
629 Otros servicios	-13.216,96	-12.090,52
b) Tributos	-446,93	-1.210,40
631 Otros tributos	-446,93	-1.210,40
13. Otros resultados	-10,63	0,01
678 Gastos excepcionales	-10,63	0,00
778 Ingresos excepcionales	0,00	0,01
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	-8.664,30	-2.268,81
14. Ingresos financieros	47.634,06	42.261,12
a) De participaciones en instrumentos de patrimonio	47.634,06	42.241,27
a1) En empresas del grupo y asociadas	47.634,06	42.241,27
7600 Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio, empresas del gr	47.634,06	42.241,27
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros	0,00	19,85
b2) En terceros	0,00	19,85
769 Otros ingresos financieros	0,00	19,85
15. Gastos financieros	-47.544,37	-42.158,18
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas	-47.544,37	-42.158,17
6616 Intereses de obligaciones y bonos a corto plazo, empresas asociadas	-47.544,37	-42.158,17
b) Por deudas con terceros	0,00	-0,01
669 Otros gastos financieros	0,00	-0,01
A.2) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18)	89,69	102,94
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1 + A.2)	-8.574,61	-2.165,87
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3 + 19)	-8.574,61	-2.165,87
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4 + 20)	-8.574,61	-2.165,87

Se observa que a pesar del resultado negativo del ejercicio las reservas siguen siendo elevadas, alimentadas por los ingresos no consumidos en los ejercicios anteriores. Las reservas se mantienen en su mayor parte invertidas en acciones de Oikocredit Internacional, tal y como puede observarse por la diferencia existente entre lo realmente invertido (participaciones en empresas del grupo) y el capital vigente en aportaciones de los/las socios/as (deudas con empresas del grupo / deudas con socios).

Las cuentas anuales son habitualmente revisadas por los “auditores/as internos/as”¹ elegidos en Asamblea. En opinión de las auditoras designadas por la Asamblea las cuentas anuales reflejan una imagen fiel de la situación financiera de la asociación.



Oikocredit Euskadi

Viuda de Epalza 6 (Kidenda)
48005 Bilbao
Bizkaia

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

Bilbao, 2 de marzo de 2017

INFORME DE AUDITORIA INTERNA

De acuerdo con el mandato recibido en la Asamblea la Junta Directiva de la Asociación Oikocredit Euskadi procedió a nombrar a las personas que deberían realizar la auditoría de las Cuentas Anuales correspondientes al ejercicio 2016.

Las personas nombradas a tal efecto fueron Marta Enciso Santocildes con NIF 30.569.538P y Amaia de Goyarzu Ciruelos con NIF 20.169.679J.

Tras revisar la contabilidad y los documentos correspondientes al ejercicio

INDICAN QUE:

En nuestra opinión los Estados Financieros de la Asociación reflejan la imagen fiel de la situación económica y financiera de la Asociación Oikocredit Euskadi a 31/12/16.

Sin otro particular se despide atentamente



Marta Enciso Santocildes
NIF 30.569.538P



Amaia de Goyarzu Ciruelos
NIF 20.169.679J.

¹ En 2016 la auditoría interna ha sido llevada a cabo por personas que no pertenecen a la asociación ni tienen ninguna vinculación y podrían considerarse “auditores/as externos/as”. La referencia a “auditores/as internos/as” implica que son personas sin acreditación oficial para auditoría de cuentas que lo realizan de forma voluntaria.

Anexo 2
Plan de Acción y Presupuesto para el año 2017

Plan de acción y presupuesto 2017

Plan de acción 2017

Los objetivos de la asociación para 2017 son:

1. Ingresos netos 800.000 € / crecimiento neto de nº de socios/as inversores/as 35.
Desglose: 200.000 € de socios/as existentes – 400.000 € de nuevas personas físicas – 200.000 € de nuevas organizaciones
2. Consolidar la operativa de administración de inversiones y el cumplimiento de requisitos legales
3. Seguir explorando oportunidades para evolucionar a una situación de completa solidez legal
4. Actividad de difusión orientada a incrementar el reconocimiento de marca de Oikocredit entre los grupos objetivo: a. consumidores/as responsables de 35 a 65 años / b. organizaciones de 3 segmentos: fundaciones con patrimonio disponible, congregaciones religiosas y empresas vinculadas a ONGD
5. Establecimiento de un grupo local de difusión en Madrid
6. Desarrollar la línea de educación para el desarrollo clarificando temáticas, objetivos y acciones

Para la consecución de los objetivos se adoptará el plan de acción recogido a continuación. Se prevé un alto nivel de actividad, con acciones al alcance de las capacidades de la asociación. Se hace especial hincapié en orientar bien las actividades comunicativas y las de educación para el desarrollo para mejorar la efectividad de la asociación.

Objetivos	Actividades
1. Organización interna	
Equipo "Junta + voluntarios/as" amplio, activo y motivado	10 reuniones de "Junta + voluntarios/as" en el año
	4 personas participan en sesiones formativas de Oikocredit Internacional (Academy, Webinars, Study-tours...)
	Se activan 3 comisiones internas: a. administración + legal / b. comunicación y medios / c. educación para el desarrollo
	Evaluación interna del funcionamiento y clima en la "Junta + voluntarios/as"
2 voluntarios/as más	Paquete para "multiplicadores" fuera de Bilbao (incluyendo sesiones formativas vía Skype...)
	Ofrecer a los socios oportunidades de voluntariado flexible (multiplicadores, especialistas -prensa, diseño, TICs...-)
1 grupo local de difusión en Madrid	Elección de coordinador/a que participa vía Skype en reuniones de Junta
	Puesta en marcha de grupo con un mínimo de 4 personas que se dota de un plan de acción anual

Objetivos	Actividades
Cumplimiento legal completo	Asamblea Anual
	Cuentas anuales + auditoría interna
	Distribución de dividendos a socios/as
	Información fiscal sobre dividendo 2016 a los socios/as
	Información fiscal sobre dividendo 2017 a Hacienda
	Declaración del impuesto de sociedades
	Declaración IVA
	Declaración de inversiones en el extranjero
	Declaración ITPyAJD mensualmente
	Declaración FATCA y CRS
	Auditoría externa y revisión interna Anti-Blanqueo de Capitales, declaración semestral al SEPBLAC y plan de formación anual
	Auditoría LOPD
	Cumplimiento de la normativa laboral (retención IRPF, cotización SS, prevención riesgos laborales)
Seguro del voluntariado	
2. Promoción de Oikocredit	
Generar historias	Crear una dinámica informativa constante que genere tráfico comunicativo a Oikocredit
30 impactos en medios de comunicación (10 en medios convencionales y 20 en medios digitales minoritarios)	1 nota de prensa
	1 ronda de contactos para ofrecer entrevistas
	1 participación regular en programa de radio o columna en prensa
	Trimestralmente, tras el boletín, envío de alguna noticia destacada a medios digitales y canales multiplicadores
500 seguidores en facebook y 250 suscriptores/as del boletín	Posts en redes sociales (Facebook, Twitter) 1 impacto diario
	Activar una campaña de landing en Facebook para aumentar los seguidores
	Serie de posts vinculados al tema de la campaña temática, con respaldo de artículos, fotos, vídeos...
	Explorar nuevas redes sociales potenciando lo audiovisual (YouTube, Instagram...)
180 asistentes a presentaciones de Oikocredit	Boletín trimestral bilingüe que incluye noticias propias de Oikocredit Euskadi
	Participación activa en redes (Mercado Social REAS, Fiare...)
200 contactos realizados en ferias	Ofertar participación a ONGs cercanas
	Presencia en 4 ferias, bien seleccionadas y con estrategia de contacto.
1.000 emails con información general sobre Oikocredit	Desarrollar un paquete de envío de información general de Oikocredit para nuevos contactos
	Recogida sistemática de e-mails en presentaciones y ferias y envío del paquete de información a posteriori
	Envío de paquete de información general a través de socios/as, voluntarios/as, entidades amigas...

Objetivos	Actividades
3. Representación de Oikocredit	
<i>Participación activa en Fiare</i>	<i>Participación en Junta Directiva de la Asociación Fiare Euskadi</i>
<i>Participación de media intensidad en REAS y el Mercado Social</i>	<i>Asistir a la Asamblea Anual de REAS Euskadi</i>
	<i>Asistir a las actividades del Mercado Social</i>
	<i>Clarificar el sentido de la Mesa de Finanzas Éticas estatal en REAS</i>
<i>Participación reactiva en la Coordinadora de ONGD Euskadi</i>	<i>Asistir a la Asamblea Anual y reuniones obligatorias</i>
<i>Participación reactiva en REMEX</i>	<i>Seguimiento a través de Oikocredit Catalunya o, si se forma, el grupo local en Madrid.</i>
<i>Las asociaciones Euskadi, Catalunya & Sevilla funcionan de forma coordinada</i>	<i>1 reunión de coordinación</i>
	<i>Contacto y puesta al día cada 2 meses</i>
<i>Adhesión y participación en SpainSIF o REDIS</i>	<i>Solicitar incorporación, si se forma grupo local en Madrid</i>
4. Relación con inversores/as	
<i>Seguir explorando opciones de evolucionar a un producto de inversión legalmente sólido</i>	<i>Mantener la comisión Oikocredit Catalunya / Oikocredit Euskadi / Oikocredit Internacional con reuniones mensuales</i>
<i>Mejorar la percepción de los/las socios/as respecto a la información recibida (en comparación con la encuesta de enero 2014)</i>	<i>Boletín específico para socios/as 1: Enviado junto con el Orden del día Asamblea Oikocredit Euskadi + Información fiscal dividendos 2016</i>
	<i>Boletín específico para socios/as 2: Enviado junto con el Acta de la Asamblea Oikocredit Euskadi + Información Asamblea Oikocredit Internacional + Información dividendos 2017</i>
	<i>Envío de invitaciones a socios/as de todos los eventos cercanos a ellos/as</i>
	<i>Encuesta de satisfacción de socios/as</i>
<i>El 100% de los trámites administrativos correctos y en plazo</i>	<i>Todas las nuevas inversiones se tramitan en menos de 1 semana</i>
	<i>Todas las nuevas recuperaciones se tramitan en menos de 2 semanas</i>
	<i>Se dispone del 100% de documentos legalmente requeridos (declaración FATCA, DNIs menores de edad...)</i>
	<i>El 95% de los socios/as tiene un correo electrónico activo para la relación con Oikocredit.</i>
	<i>Todos los documentos están escaneados y anexados a socios/as y contratos en TITAN</i>
5. Educación para el desarrollo	
<i>La actividad de educación para el desarrollo tiene enfoque</i>	<i>Se desarrolla una "política" de Educación para el Desarrollo que delimite temáticas, públicos objetivo, tipos de actividades, capacidades necesarias y vínculo con la difusión de Oikocredit (para atraer inversiones)</i>

Objetivos	Actividades
<i>Desarrollar y publicar los paquetes de educación para el desarrollo</i>	<i>Se reúnen los materiales de las actividades de educación para el desarrollo en todas las temáticas: a) microfinanzas, b) finanzas para el desarrollo agrícola, c) banca ética ética de las finanzas e inversiones de impacto, d) comercio justo y financiación del comercio justo, e) educación financiera y f) finanzas para el emprendizaje social)</i>
	<i>Sección de Educación para el Desarrollo en la web, incluyendo la oferta formativa-educativa en este campo</i>
	<i>Edición de un paquete formativo completo en uno de los temas, publicado en la web</i>
<i>1 proyecto de Educación para el Desarrollo en colaboración con otras entidades</i>	<i>Desarrollo del proyecto de educación financiera en colaboración con la Mesa de Finanzas Éticas de Euskadi (Fiare, Koop57, MunduBat-Elkarcredit, Setem, Economistas sin Fronteras), incluyendo una jornada en Donostia</i>
	<i>Presentación de una nueva propuesta de proyecto a varias entidades públicas con la Mesa de Finanzas Éticas de Euskadi</i>
<i>1 evento propio</i>	<i>Evento vinculado al road-show</i>
<i>4 cursos/talleres remunerados en Universidad o cursos de otras ONGs</i>	<i>Mantener los contactos con Mondragon Unibertsitatea, UPV y Universidad Autónoma de Madrid.</i>
<i>6 charlas en escuelas (secundaria y bachillerato)</i>	<i>Mantener la oferta de charlas junto a la Cámara de Comercio y ofrecer nuevas charlas a través de nuestras redes</i>
6. Miembro de la cooperativa	
<i>Participación responsable como socia de Oikocredit Internacional</i>	<i>2 personas asisten al Winter Meeting & 1 persona a la Semana de la Asamblea General</i>
	<i>1 persona participa en alguna comisión de Oikocredit Internacional</i>

Presupuesto 2017

Concepto presupuestario	Plan 2017	Real 2016
INGRESOS		
CUOTAS		
Cuotas socios/inversores	0	0
Aportación de Oikocredit Internacional	19.589	15.942,00
TOTAL CUOTAS	19.589	15.942,00
DIVIDENDO		
sobre el propio capital de la AA invertido en Oiko Intl.	750	335,72
Donación de dividendos	4.200	3.833,28
TOTAL DIVIDENDO	4.950	4.169,00
INTERÉS		
Interés total (bruto)	200	0
INTERÉS NETO	200	0
OTROS INGRESOS		
Donaciones de instituciones	2.000	2,96
Pago por servicios/actividades	2.000	1.113,30
Otros ingresos	200	0,00
TOTAL OTROS INGRESOS	4.200	1.116,26
TOTAL INGRESOS (A)	28.939	21.227,26
GASTOS		
Personal	16.941	15.906,66
Costes de oficina	1.047	1.361,94
Comunicación	2700	2.442,85
Reuniones (incluye reuniones Oiko Internacional)	4.500	2.312,15
Eventos promocionales	1.200	1.200,10
Viajes	1.200	1.487,48
Cuotas de asociaciones	900	600,00
Costes de administración	2.500	2.854,91
Gastos financieros	200	184,69
Impuestos		0,00
Otros	5.000	1.451,09
TOTAL GASTOS (B)	36.188	29.801,87
RESULTADO (A-B)	-7.249	-8.574,61

En 2017 se prevé un incremento de ingresos por los siguientes motivos:

- Mayor aportación de Oikocredit Internacional porque se ha incrementado el número de socios/as y volumen de inversión.

- Recepción de la subvención por el proyecto de Educación Financiera del Ayuntamiento de Donostia (partida “donaciones de instituciones”).
- Fortalecimiento de la colaboración con entidades educativas (partida “pago por servicios/actividades”).

También en el apartado de gastos se prevé un incremento, en las siguientes partidas:

- Gastos de personal porque se cubren los 12 meses del año (en 2016 fueron aproximadamente 10 meses) y por el incremento salarial por convenio.
- En “reuniones” se tiene en cuenta que se pretende que dos personas acudan a la reunión de coordinación de invierno, en Viena, y una persona a la asamblea anual en Ghana.
- En la partida “otros gastos” se prevé una dotación para cubrir gastos de asesoría legal en la búsqueda de un modelo de canalización de inversiones más convencional y gastos para desarrollo de un software que exigirá la Agencia Tributaria para la declaración FATCA/CRS.