

OIKOCREDIT-SEVILLA MEMORIA DE ACTIVIDADES 2015

Las actividades desarrolladas por Oikocredit-Sevilla durante el año 2015 pueden agruparse en los siguientes epígrafes:

1.- ACTIVIDADES DIVULGATIVAS.

1.1-) Charlas y actos de divulgación.

Se han realizado varias charlas divulgativas de carácter privado.

1.2-) Educación para el desarrollo.

Los días 10 y 11 de junio Oikocredit Sevilla explicó su modelo de banca ética en dos sesiones de la Escuela de Cooperación y Desarrollo Local que organizó la ONGD Solidaridad Andalucía

1.3-) Medios de comunicación.

No ha habido presencia en medios de comunicación

1.4-) Presencia en ferias, encuentros, etc.

El sábado 27 de junio estuvimos presente el primer encuentro del Mercado Social de Sevilla, gracias a un socio que se ofreció voluntario.

1.5-) Atención al público.

A lo largo de todo el año, con la excepción de los meses de julio y agosto, nuestra Oficina de Atención al Público ha permanecido abierta a disposición de las personas interesadas, en el local de "La Ortiga", todos los lunes no festivos, previa cita, dentro del horario general de 18:00 h a 21:00 h.

2.- TRABAJO CON OTRAS REDES O ENTIDADES.

2.1-) Contactos con otras redes.

FIARE: 2015 ha sido el año de puesta en marcha de BANCA ETICA FIARE. Oikocredit Sevilla ya tiene su cuenta corriente principal en FIARE y hemos seguido participando este año en el grupo local de FIARE-Sevilla y en la Junta Directiva de la asociación FIARE Sur.

Mesa de Finanzas Éticas: este año, nuestro presidente participó en la Mesa dentro de la 12ª Edición de IDEARIA, en Córdoba, el 30 de abril.

REMEX (Red Española de Microfinanzas en el EXterior): no tenemos un papel muy activo, pero nos permite estar informados de las entidades que trabajan en este sector en España.

3.- FUNCIONAMIENTO INTERNO.

3.1-) Asamblea General. El 3 de marzo tuvo lugar la séptima Asamblea General de socio/as, cuya documentación fue publicada en nuestro sitio web.

3.2-) Encuentro de Asociaciones de Apoyo Europeas (Winter Meeting). Durante el mes de febrero del pasado año se celebró este encuentro en Soesterberg (Holanda), del cual se informó en nuestro Boletín Informativo nº 14, de abril de 2015.

3.3-) Encuentro de Asociaciones de Apoyo en verano (Summer Meeting) y Asamblea General Anual. Este año fue en Perú y participamos a través del presidente de Oikocredit-Cataluña.

3.4-) Juntas Directivas. Se han celebrado 4 sesiones durante el año 2015, con los siguientes contenidos principales:

- Día 27/01/15: Preparación de la asamblea anual de socios. Información sobre posibles escenarios de inversión en España, Aportaciones a las discusiones en el Winter Meeting.

- Día 01/07/15: Seguimiento del MBO. Presencia en cursos y actos. Informaciones sobre la AGM y Summer Meeting. Estado de cuentas.
- Día 10/09/15: Informe sobre cumplimiento legal: análisis, actuaciones y seguimiento.
- Día 21/11/15: Temas legales. Información sobre TITAN. Calendario de reuniones.

3.5-) Elaboración y divulgación del décimo y undécimo boletín informativo de Oikocredit-Sevilla, en abril y septiembre de 2015, enviados a todos los socios/as y publicados en nuestro sitio web.

3.6-) Cumplimiento del plan de comunicación interna con los socios con los siguientes momentos anuales:

- Asamblea General de socios/as (marzo).
- Envío postal del primer semestre (abril), conteniendo el boletín informativo nº 14, el acta y los documentos aprobados por la Asamblea General, así como –en los casos procedentes- el certificado de retenciones fiscales para las declaraciones de impuestos, además de algún ejemplar de la revista “Oikocredit-Info” de la Cooperativa Internacional.
- Envío postal del segundo semestre (septiembre), conteniendo el boletín informativo nº 15, información sobre el reparto anual de dividendos decidido en la AGA, así como –en los casos procedentes- la comunicación de nuevas aportaciones a los socios/as que hayan optado por la reinversión de sus dividendos.
- Comunicación de fin de año, felicitando a los socios, enviando información sobre nuevos préstamos y dando la posibilidad de aumentar su inversión.

3.7-) Relación y comunicación interna con las otras Asociaciones de Apoyo españolas:

- Encuentros via Skype entre los presidentes: se han realizado 3 este año. Las dos primeras referidas a temas legales de las asociaciones y la última para trabajar un documentos sobre el futuro de Oikocredit a nivel internacional.
- Coordinación con la Oficina Internacional de Apoyo (ISO) de Amersfoort (Holanda), a través de la Intranet corporativa.

3.8-) Mantenimiento y actualización de nuestro sitio web local. La página web a nivel nacional se mantiene actualizada, y también a nivel local en lo esencial.

3.9-) Estudio de mercado y nuevos escenarios para Oikocredit en España. Este año se ha trabajado intensamente para encontrar la mejor forma de operar en España de un modo más profesional. Se siguen considerando varias vías, en coordinación con la Cooperativa Internacional, pero todavía no se ha encontrado una solución óptima que mejore nuestra actual situación.

3.10-) Temas legales:

A raíz de un informe solicitado conjuntamente por las tres asociaciones de apoyo, a un importante y prestigioso despacho de abogados y asesores a nivel nacional, estamos teniendo que realizar varias actuaciones para mejorar nuestro cumplimiento legal, en materias que -por desconocimiento- no habíamos tenido en cuenta hasta ahora, como son:

- Documento de seguridad y protocolo de cumplimiento con la LOPD.
- Procedimiento de “Prevención contra el blanqueo de capitales y financiación del terrorismo”.
- Alta en el ROI (Registro de Operadores Intracomunitarios) y regularización del IVA de las aportaciones recibidas desde la Cooperativa Internacional como “contribución a resultados”.
- Procedimiento de adecuación a FATCA (ley estadounidense asimilada por la UE y España), de identificación de inversiones de contribuyentes al sistema fiscal estadounidense.
- Regularización y adecuación del tratamiento fiscal de las inversiones de los socios/as a través de “contratos de cuentas en participación”.

OIKOCREDIT-SEVILLA INFORME ECONÓMICO 2015

La administración económica y la contabilidad de Oikocredit-Sevilla se componen de dos partes bien diferenciadas. Por un lado, la gestión de las aportaciones condicionales (inversiones a largo plazo) de los socio/as partícipes, y por el otro, la gestión de los gastos e ingresos necesarios para el funcionamiento y la operativa normal de la asociación.

1.- Gestión de las aportaciones condicionales (inversiones).

A 31 de diciembre de 2015 el volumen de inversión que nuestra asociación mantiene como capital social de la Cooperativa Internacional Oikocredit asciende a 667.543,72 € (ver Anexo I), de los cuales 661.027,76 € corresponden a aportaciones condicionales (inversiones temporales) de los socio/as partícipes, y el resto (6.515,96 €) son fondos propios de la Asociación.

Dicha inversión total es la suma de las aportaciones condicionales de 119 socio/as partícipes a través de 81 contratos de inversión. La evolución anual acumulada tanto del número de socios como del volumen total de inversión en euros ha sido la que muestra la tabla siguiente:

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
SOCIOS	23	46	59	79	81	97	99	109	119
<i>INCREMENTO</i>		23	13	20	2	16	2	10	10
		100%	28%	34%	3%	20%	2%	10%	9%
INVERSIÓN	28.340	76.549	140.801	227.627	280.850	388.464	445.160	457.858	667.544
<i>INCREMENTO</i>		48.209	64.252	86.826	53.223	107.614	56.696	12.698	209.686
		170%	84%	62%	23%	38%	15%	3%	46%

Durante el ejercicio pasado hemos de destacar los más de 200.000 € de incremento de nuestra inversión conjunta que suponen, por mucho, nuestro máximo histórico anual. Dicho incremento, si bien se ha concentrado en pocos contratos de inversión, ha supuesto una subida significativa de la inversión media por contrato, que ha pasado de 6270 € a finales de 2014 a 8240 € un año después.

Ha sido también un ejercicio con pocas recuperaciones de fondos (algo más de 7000 €), y en el que también se consolida la tendencia de nuevas aportaciones de contratos realizados en años anteriores, lo que interpretamos como una muestra de la confianza de nuestros/as socios/as en el trabajo de Oikocredit.

Como es habitual, en el mes de Junio de 2015 la Cooperativa Internacional nos notificó que nos correspondía un dividendo bruto de 8198 €, fruto de las inversiones mantenidas por los socios/as de Oikocredit-Sevilla durante el año 2014. Dicho dividendo lo reinvertimos íntegramente en la Cooperativa, dado que disponíamos de liquidez en nuestra cuenta corriente para afrontar el reintegro de dividendos entre nuestros socios/as partícipes que así lo eligieron en su contrato.

Las correspondientes transferencias se realizaron a finales de septiembre a los 7 contratos que habían solicitado el reintegro, por un total de 1455 €.

2.- Gastos e ingresos para el funcionamiento de la asociación.

En el Anexo II se adjunta el cierre contable de la asociación durante el pasado ejercicio. Los gastos se han mantenido en general en el entorno de los importes presupuestados, excepto en el capítulo de viajes, en el que habíamos previsto nuestra asistencia a alguna reunión interna, que al final no se produjo. Es de destacar también una importante e inesperada partida de gastos, por el pago de un servicio externo de asesoría, ya que las tres asociaciones de apoyo de nuestro país –conjuntamente- hemos solicitado y obtenido un informe a una importante firma de asesoría sobre el grado de cumplimiento legal de nuestra actividad y funcionamiento. Por este motivo el montante total de los gastos ha sido bastante superior a lo presupuestado.

Los ingresos se han mantenido igualmente en el entorno de lo presupuestado, ligeramente inferiores.

De todo ello ha resultado nuevamente un año con beneficio económico, que como de costumbre pasa a aumentar las reservas de la asociación, y que será destinado, eso deseamos, a financiar parte de una futura nueva estructura operativa de Oikocredit en nuestro país, y también a campañas de difusión en ejercicios posteriores, en los que esperamos tener un marco más favorable.

ANEXO I



Oikocredit Sevilla
Mr. Manuel Sánchez-Matamoros Fontenla
C/Alejandro Collantes, nº 17, 3º D
41005-SEVILLA
Spain

Oikocredit Ecumenical Development
Cooperative Society U.A.

Berkenweg 7
3818 LA Amersfoort
The Netherlands

PO Box 2136
3800 CC Amersfoort
The Netherlands

T +31 33 4224040
F +31 33 4650336
E investor@oikocredit.org
I www.oikocredit.org

Trade register
31020744

Subject Account statement

Date 06/01/2016

Contact Nr. 106079 Oikocredit Sevilla

Reference 20160000762

Investment no. I-991: Euro shares

Previous account balance

09/10/2015 3,061.03060 parts (EUR 612,206.12)

Current account balance

06/01/2016 3,337.71860 parts (EUR 667,543.72)

Date	Transaction	Currency	Amount	Quantity
30/12/2015	Investment purchase	EUR	55,337.60	276.68800

ANEXO II

CUENTA DE RESULTADOS OIKOCREDIT-SEVILLA

	EJERCICIO 2015	EJERCICIO 2014
A) Excedente del ejercicio		
1. Ingresos de la actividad propia	4.361,06	4.366,36
c) Ingresos de promociones, patrocinadores y colaboraciones		
723. Ingresos de patrocinadores y colaboraciones		
723.3 <i>CONTRIBUCIÓN A RESULTADOS DESDE OIKO-INT</i>	4.206,00	4.206,00
d) Subvenciones, donaciones y legados imputados al excedente del ejercicio		
740. Subvenciones, donaciones y legados a la actividad		
740.2 <i>DONACIONES DE DIVIDENDOS NETOS</i>	155,06	160,36
3. Gastos por ayudas y otros	-26,60	-527,55
a) Ayudas monetarias		
654. Reembolsos de gastos al órgano de gobierno		
654.1 <i>MEDIOS DE TRANSPORTE</i>	-26,60	-527,55
9. Otros gastos de la actividad	-3.093,75	-556,22
62. Servicios exteriores		
623. Servicios de profesionales independientes		
623.1 <i>SERVICIOS DE ASESORÍA LEGAL</i>	-2.420,00	
626. Servicios bancarios y similares		
626.0 <i>COMISIONES BANCARIAS</i>	-9,83	-1,00
627. Publicidad, propaganda y relaciones públicas		
627.0 <i>FOLLETOS OIKOCREDIT-INTERNACIONAL</i>	-203,00	-201,00
629. Otros servicios		
629.1 <i>MATERIAL DE OFICINA</i>	-142,58	-64,74
629.4 <i>CORREOS</i>	-202,12	-183,78
629.5 <i>IMPRESA</i>	-116,22	-105,70
A.1) EXCEDENTE DE LA ACTIVIDAD (A1+A2+A3+A4+A5+A6+A7+A8+A9+A10+A11+A12+A13)	1.240,71	3.282,59
14. Ingresos financieros	61,63	58,90
760. Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio		
7601 Ingresos participaciones inst. patr. en entidades asociadas		
7601.1 <i>DIVIDENDOS OIKOCREDIT-INTERNACIONAL</i>	59,59	54,06
769. Otros ingresos financieros		
769.1 <i>INTERESES GENERADOS EN CUENTAS CORRIENTES</i>	2,04	4,84
A.2) EXCEDENTE DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS (A14+A15+A16+A17+A18)	61,63	58,90
A.3) EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS (A.1 + A.2)	1.302,34	3.341,49
A.4) Variación de patrimonio neto reconocida en el excedente del ejercicio (A.3+19)	1.302,34	3.341,49
B) Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto		
C) Reclasificaciones al excedente del ejercicio		
D) Variaciones de patrimonio neto por ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto (B.1+C.1)		
E) Ajustes por cambios de criterio		
F) Ajustes por errores		
G) Variaciones en la dotación fundacional o fondo social		
H) Otras variaciones		
I) RESULTADO TOTAL, VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO EN EL EJERCICIO (A4+D+E+F+G+H)	1.302,34	3.341,49

ANEXO II

BALANCE OIKOCREDIT-SEVILLA

ACTIVO	EJERCICIO 2015	EJERCICIO 2014
A) ACTIVO NO CORRIENTE.	668.118,72	458.457,85
V. Inversiones en entidades del grupo y asociadas a largo plazo	667.543,72	457.857,85
250. Participaciones a largo plazo en partes vinculadas		
2504. Participaciones a largo plazo en entidades asociadas		
2504.1 PARTICIPACIONES OIKO-INT SOCIOS	661.027,76	451.735,31
2504.2 PARTICIPACIONES OIKO-INT ASOCIACION	6.515,96	6.122,54
VI. Inversiones financieras a largo plazo	575,00	600,00
260. Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio		
260.1 CAPITAL SOCIAL CONVENIO FIARE-SUR	575,00	600,00
B) ACTIVO CORRIENTE.	3.403,36	2.442,84
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	3.403,36	2.442,84
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		
572.X CUENTAS CORRIENTES	3.403,36	2.442,84
TOTAL ACTIVO (A+B)	671.522,08	460.900,69
PATRIMONIO NETO Y PASIVO		
	EJERCICIO 2015	EJERCICIO 2014
A) PATRIMONIO NETO	10.467,72	9.165,38
A-1) Fondos propios		
II. Reservas		
III. Excedentes de ejercicios anteriores	9.165,38	5.823,89
120. Remanente		
120.0 REMANENTE	9.225,10	5.883,61
121. Excedentes negativos de ejercicios anteriores		
121.0 EXCEDENTES NEGATIVOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-59,72	-59,72
IV. Excedente del ejercicio	1.302,34	3.341,49
129. Excedente del ejercicio		
129.0 EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1.302,34	3.341,49
A-2) Subvenciones, donaciones y legados recibidos		
B) PASIVO NO CORRIENTE	661.027,76	451.735,31
II. Deudas a largo plazo	661.027,76	451.735,31
3. Otras deudas a largo plazo		
185. Depósitos recibidos a largo plazo		
185.X CONTRATOS DE INVERSIÓN	661.027,76	451.735,31
C) PASIVO CORRIENTE	26,60	0,00
II. Deudas a corto plazo.	26,60	0,00
3. Otras deudas a corto plazo		
521. Deudas a caorto plazo		
521.1 DEUDAS CON MIEMBROS JUNTA DIRECTIVA	26,60	0,00
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO. (A+B+C)	671.522,08	460.900,69

OIKOCREDIT-SEVILLA PROYECTO DE ACTIVIDADES 2016

Las actividades que Oikocredit-Sevilla pretende desarrollar en este año son:

1.-) Charlas y actos de divulgación.

La Junta Directiva se sigue ofreciendo a todas las personas, grupos o instituciones potencialmente interesados en tener encuentros o actos informativos o divulgativos.

Recordamos, no obstante, que la difusión de Oikocredit y su modelo de banca ética necesita de la colaboración de todos los socios que puedan facilitarnos contactos con personas o grupos potencialmente interesados en recibir charlas divulgativas.

Nos planteamos como objetivos aumentar durante este año el número de nuestros socios/as hasta llegar a los 130, y aumentar nuestra inversión conjunta en otros 100.000 €.

2.-) Atención al público.

Seguiremos manteniendo la atención presencial al público, *previa cita*, en el local de “La Ortiga” o en otro lugar conveniente.

3.-) Trabajo en redes.

Seguiremos trabajando desde FIARE en Sevilla en tareas de difusión y promoción de FIARE Banca Ética en nuestro entorno geográfico. Del mismo modo continuaremos recordando a nuestros socios/as e interesados que pueden contribuir al desarrollo de FIARE invirtiendo en capital social, o abriendo algún depósito bancario de ahorro, o dedicando tiempo como voluntario.

También seguiremos presentes en la Mesa de Estatal de Finanzas Éticas y en REMEX.

4.-) Presencia en ferias y encuentros varios.

Se intentará, dentro de nuestras posibilidades, participar en el mercado social de Sevilla y otros encuentros y ferias del sector de la economía solidaria.

5.-) Funcionamiento interno.

5.1-) Juntas Directivas. Se realizarán tantas como sean necesarias y aconsejen las circunstancias, con un mínimo de una por trimestre, tal y como establecen los Estatutos.

5.2-) Coordinarnos con la Oficina de la Cooperativa Internacional para el traspaso de la gestión y administración de las inversiones al sistema informático TITAN. Supondrá mayor seguridad para los inversores y un menor trabajo de gestión una vez realizada la migración.

5.3-) Mejora de nuestro cumplimiento legal en las materias de protección de datos LOPD, protocolo para la prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo, regularización de IVA como Operador Intracomunitario, identificación de inversiones de contribuyentes estadounidenses (FATCA), y tratamiento fiscal de los contratos de cuentas en participación. Para ello, estamos estudiando la posibilidad de contratar servicios de asesoría y gestoría fiscal.

5.4-) Comunicación interna y coordinación con la ISO y con otras asociaciones de apoyo.

5.5-) Continuar con el procedimiento y operativa para la distribución de dividendos, práctica de retenciones fiscales y emisión de certificados.

5.6-) Elaboración y distribución de dos boletines informativos de las actividades de la asociación.

5.7-) Conseguir la colaboración de más voluntarios para las tareas propias de la asociación.

5.8-) Participación, en la medida de lo posible en la AGA de 2016 que tendrá lugar en Senegal.

5.9-) Plan de comunicación con los socios.

5.10-) Trabajo en red para los nuevos escenarios operativos de Oikocredit en España.

6.-) Mantenimiento de nuestro sitio web local y colaboración con el nacional.

OIKOCREDIT-SEVILLA PRESUPUESTO 2016

A continuación se detalla la liquidación del pasado ejercicio 2015, así como un presupuesto estimado de las actividades para el presente año 2016.

Durante este ejercicio hemos previsto un aumento importante en el capítulo de ingresos respecto a años anteriores, como consecuencia de la aplicación del nuevo modelo de cálculo de la contribución a resultados que nos transfiere la Cooperativa Internacional. Ello nos ha permitido presupuestar partidas nuevas para servicios de asesoría legal y fiscal, gestoría fiscal y administrativa, y para regularización tributaria, que necesitaremos para responder a los retos de cumplimiento y armonización legal que deseamos las asociaciones de apoyo y la Cooperativa Internacional.

El cumplimiento de estas previsiones conllevaría un ejercicio con nuevos resultados positivos, lo que nos permitiría seguir aumentando nuestras reservas, con la intención de emplearlas de forma coordinada con las otras asociaciones de apoyo, tanto para difusión como para financiar el posible nuevo escenario operativo de Oikocredit en nuestro país.

	2015		2016	
	PRESUPUESTO	REAL	PRESUPUESTO	INCREMENTO
GASTOS				
Servicios bancarios	50	10	50	0%
Correo	250	202	250	0%
Papelería e imprenta	200	116	200	0%
Publicidad	250	203	250	0%
Material de oficina	100	143	100	0%
Viajes	500	27	300	-40%
Alojamientos	100	0	100	0%
Servicios de asesoría		2420	2000	
Gestoría fiscal			2000	
Regularización de Impuestos			2000	
Participación en redes	200	0	200	0%
Otros extraordinarios	150	0	150	0%
TOTAL GASTOS	1800	3121	7600	322%
INGRESOS				
Donativos / otros ingresos	165	62	50	-70%
Dividendo recibido	55	155	150	173%
Aportación Oiko-Internacional	4470	4206	10000	124%
TOTAL INGRESOS	4690	4423	10200	117%
RESULTADO	2890	1302	2600	-10%