

## OIKOCREDIT-SEVILLA INFORME ECONÓMICO 2018

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 2018 el volumen de inversión que nuestra asociación mantiene como capital social de la Cooperativa Internacional Oikocredit asciende a 939.439,49 €, de los cuales 926.902,49 € corresponden a aportaciones condicionales (inversiones temporales) de los socio/as partícipes, y el resto (12.537 €) son fondos propios de la Asociación.

Dicha inversión total es la suma de las aportaciones condicionales de 122 socio/as partícipes a través de 88 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:

	<b>SOCIOS</b>	<i>Incremento</i>		<b>INVERSIÓN</b>	<i>Incremento</i>	
2007	<b>23</b>			<b>28.340</b>		
2008	<b>46</b>	23	100%	<b>76.549</b>	48.209	170%
2009	<b>59</b>	13	28%	<b>140.801</b>	64.252	84%
2010	<b>79</b>	20	34%	<b>227.627</b>	86.826	62%
2011	<b>81</b>	2	3%	<b>280.850</b>	53.223	23%
2012	<b>97</b>	16	20%	<b>388.464</b>	107.614	38%
2013	<b>99</b>	2	2%	<b>445.160</b>	56.696	15%
2014	<b>109</b>	10	10%	<b>457.858</b>	12.698	3%
2015	<b>119</b>	10	9%	<b>667.544</b>	209.686	46%
2016	<b>123</b>	4	3%	<b>870.986</b>	203.442	30%
2017	<b>127</b>	4	3%	<b>946.045</b>	75.059	8%
2018	<b>122</b>	-5	-4%	<b>939.439</b>	-6.606	-0,7%

Este pasado año 2018, en lo que se refiere a volúmenes de inversión conjunta, ha quedado afectado -como era esperable- por la decisión oficial de paralizar la entrada de nuevas inversiones desde el mes de agosto (al iniciar el proceso de migración hacia un nuevo instrumento de inversión operativo en España). Como consecuencia lógica, en el cómputo global anual ha disminuido la inversión conjunta en un 0,7% (6.606 €), ya que las recuperaciones de inversiones de socios/as durante el año (algo más de 60.000 €) más los fondos propios recuperados por la Asociación (casi 2.000 €) han sido superiores a la

entrada de nuevos fondos (hasta julio inclusive, algo más de 51.000 €) más los dividendos reinvertidos (casi 4.700 €).

No obstante, es de destacar que tras casi medio año sin poder admitir nuevas inversiones netas, sólo se ha producido una ligera disminución en la inversión media por contrato, que ha pasado de 6.270 € a finales de 2014, a 8.240 € en 2015, 10.247 € en 2016, 11.130 € en 2017 y 10.675 € a cierre de 2018. Es un dato que nos estimula y que seguimos interpretando 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 2018 la Cooperativa Internacional nos notificó que nos correspondía un dividendo bruto (que por vez primera en muchos años, bajaba del 2% al 1%), en esta ocasión de 9.047 €, fruto de las inversiones mantenidas por los socios/as de Oikocredit-Sevilla durante el año 2017. 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 primeros de julio a los 10 contratos que habían solicitado el reintegro, por un total de 2.852 €.

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

En los Anexos I (Cuenta de resultados) y II (Balance de situación) se adjunta el cierre contable de la asociación durante el pasado ejercicio.

Los gastos se han mantenido en general ligeramente inferiores a los importes presupuestados, incluso han disminuido bastante respecto a lo previsto (por ejemplo en viajes y alojamientos), lo que nos ha permitido compensar el incremento importante en dos capítulos (asesoría y gestoría). Hemos consolidado el nuevo modelo de funcionamiento con la figura del Coordinador de la Asociación, que nos ha permitido retomar nuestra presencia más activa en las estructuras internas de Oikocredit. Además, continuamos nuestra aportación económica proporcional a los costes del grupo de voluntariado de Oikocredit en Madrid.

Los ingresos se han mantenido igualmente en el entorno de lo presupuestado, incluso superiores, debido a las bonificaciones sociales asociadas a la formación de personal.

De todo ello ha resultado un ejercicio con beneficio económico, que pasa a aumentar las reservas de la asociación.

## ANEXO I

### CUENTA DE RESULTADOS OIKOCREDIT-SEVILLA

	EJERCICIO 2018	EJERCICIO 2017
<b>A) Excedente del ejercicio</b>	<b>1.095,87</b>	<b>4.708,89</b>
<b>1. Ingresos de la actividad propia</b>	<b>86,53</b>	<b>173,37</b>
c) Ingresos de promociones, patrocinadores y colaboraciones		
723. Ingresos de patrocinadores y colaboraciones		
723.3 <i>CONTRIBUCIÓN A RESULTADOS DESDE OIKO-INT</i>		
d) Subvenciones, donaciones y legados imputados al excedente del ejercicio		
740. Subvenciones, donaciones y legados a la actividad		
740.1 <i>DONACIONES IMPUTADAS AL EJERCICIO</i>		0,03
740.2 <i>DONACIONES DE DIVIDENDOS NETOS</i>	86,53	173,34
<b>2. Ventas y otros ingresos de la actividad mercantil</b>	<b>10.000,00</b>	<b>10.000,00</b>
705. Prestaciones de servicios		
705.1 <i>OIKOCREDIT-INTERNACIONAL</i>	10.000,00	10.000,00
<b>3. Gastos por ayudas y otros</b>		<b>-287,30</b>
c) Gastos por colaboraciones y del órgano de gobierno		
654. Reembolsos de gastos al órgano de gobierno		
654.1 <i>MEDIOS DE TRANSPORTE</i>		-172,80
654.3 <i>MANUTENCIÓN</i>		-114,50
<b>7. Otros ingresos de la actividad</b>	<b>417,80</b>	
755. Ingresos por servicios al personal		
755.1 <i>INGRESOS POR FORMACIÓN BONIFICADA</i>	417,80	
<b>8. Gastos de personal</b>	<b>-6.807,60</b>	<b>-4.803,16</b>
a) Sueldos, salarios y asimilados		
640. Sueldos y salarios		
640.1 <i>SUELDO Y SALARIOS</i>	-5.128,32	-3.618,32
b) Cargas sociales		
642. Seguridad social a cargo de la empresa		
642.1 <i>SEGURIDAD SOCIAL A CARGO DE LA EMPRESA</i>	-1.679,28	-1.184,84
<b>9. Otros gastos de la actividad</b>	<b>-2.383,82</b>	<b>-3.300,98</b>
a) Servicios exteriores		
621. Arrendamientos y cánones		
621.1 <i>OFICINA DE ATENCIÓN AL PÚBLICO</i>	-200,00	
623. Servicios de profesionales independientes		
623.1 <i>SERVICIOS DE ASESORÍA LEGAL</i>	-1.184,40	-390,00
623.1 <i>GESTORÍA LABORAL</i>	-602,00	-414,00
626. Servicios bancarios y similares		
626.0 <i>COMISIONES BANCARIAS</i>	-61,00	-16,00
627. Publicidad, propaganda y relaciones públicas		
627.0 <i>FOLLETOS OIKOCREDIT-INTERNACIONAL</i>		-198,00
629. Otros servicios		
629.1 <i>MATERIAL DE OFICINA</i>	-30,94	-73,93
629.2 <i>ALOJAMIENTOS</i>		-410,00
629.3 <i>VIAJES</i>		-905,54
629.4 <i>CORREOS</i>	-134,55	-159,50
629.5 <i>IMPRENTA</i>	-45,12	-146,22
629.6 <i>EQUIPO VOLUNTARIADO MADRID</i>	-92,43	-580,29
629.7 <i>PARTICIPACIÓN EN REDES</i>	-33,38	
67. Pérdidas procedentes de activos no corrientes y gastos excepcionales		
678. Gastos excepcionales		
678.1 <i>GASTOS EXTRAORDINARIOS</i>		-7,50

<b>11. Subvenciones y donaciones traspasadas al excedente del ejercicio</b>		<b>1.396,25</b>
746. Donac. y leg. De capital al excedente		
746.1 DONACIONES APLICADAS AL EJERCICIO		1.396,25
<b>12. Exceso de provisiones</b>		<b>2.336,66</b>
795. Exceso de provisiones		
795.1 EXCESO DE PROVISIÓN PARA IMPUESTOS		2.336,66
<b>A.1) EXCEDENTE DE LA ACTIVIDAD</b>	<b>1.312,91</b>	<b>5.514,84</b>
<b>14. Ingresos financieros</b>	<b>9.046,91</b>	<b>14.828,64</b>
760. Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio		
7601 Ingresos participaciones inst. patr. en entidades asociadas		
7601.1 INTERESES PARA LOS SOCIOS	8.927,51	14.588,15
7601.2 INTERESES PARA LA ASOCIACIÓN	119,40	240,49
<b>15. Gastos financieros</b>	<b>-8.927,51</b>	<b>-14.588,15</b>
662.2 Intereses de deudas, otras partes vinculadas		
662.2.1 DISTRIBUCIÓN DE INTERESES A SOCIOS	-8.927,51	-14.588,15
<b>18. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros</b>	<b>0,01</b>	
778 Ingresos excepcionales		
778.1 INGRESOS EXCEPCIONALES	0,01	
<b>A.2) EXCEDENTE DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>119,41</b>	<b>240,49</b>
<b>A.3) EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS (A.1 +A.2)</b>	<b>1.432,32</b>	<b>5.755,33</b>
<b>19. Impuestos sobre beneficios</b>	<b>-336,45</b>	<b>-1.046,44</b>
630,0 Impuesto corriente		
630.1 IMPUESTO DE SOCIEDADES	-336,45	-1.046,44
<b>A.4) Variación de patrimonio neto reconocida en el excedente del ejercicio</b>	<b>1.095,87</b>	<b>4.708,89</b>
<b>B) Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto</b>		
<b>C) Reclasificaciones al excedente del ejercicio</b>		
<b>D) Variaciones de patrimonio neto por ingresos y gastos imputados directamente al patrim</b>		
<b>E) Ajustes por cambios de criterio</b>		
<b>F) Ajustes por errores</b>		
<b>G) Variaciones en la dotación fundacional o fondo social</b>		
<b>H ) Otras variaciones</b>		
<b>I) RESULTADO TOTAL, VARIACIÓN DE PATRIMONIO NETO EN EL EJERCICIO</b>	<b>1.095,87</b>	<b>4.708,89</b>



## ANEXO II

### BALANCE OIKOCREDIT-SEVILLA

ACTIVO	EJERCICIO 2018	EJERCICIO 2017
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE.</b>	<b>940.014,49</b>	<b>946.619,64</b>
<b>V. Inversiones en entidades del grupo y asociadas a largo plazo</b>	<b>939.439,49</b>	<b>946.044,64</b>
250. Participaciones a largo plazo en partes vinculadas		
2504. Participaciones a largo plazo en entidades asociadas		
2504.1 PARTICIPACIONES OIKO-INT SOCIOS	926.902,49	931.912,32
2504.2 PARTICIPACIONES OIKO-INT ASOCIACION	12.537,00	14.132,32
<b>VI. Inversiones financieras a largo plazo</b>	<b>575,00</b>	<b>575,00</b>
260. Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio		
260.1 CAPITAL SOCIAL CONVENIO FIARE-SUR	575,00	575,00
<b>B) ACTIVO CORRIENTE.</b>	<b>7.309,84</b>	<b>5.074,43</b>
<b>IV. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar</b>	<b>800,92</b>	<b>215,06</b>
5. Activos por impuesto corriente		
470.9 Hacienda Pública, deudora por devolución impuestos		
4709.1 HACIENDA PÚBLICA, DEUDORA POR DEVOLUCIÓN DE I.S.	291,43	
6. Otros créditos con las Administraciones Públicas		
470.0 Hacienda Pública, deudora por IVA		
4700.1 HACIENDA PÚBLICA, DEUDORA POR IVA	509,49	215,06
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	<b>6.508,92</b>	<b>4.859,37</b>
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros		
572.X CUENTAS CORRIENTES	6.508,92	4.859,37
<b>TOTAL ACTIVO (A+B)</b>	<b>947.324,33</b>	<b>951.694,07</b>



PATRIMONIO NETO Y PASIVO		EJERCICIO 2018	EJERCICIO 2017
<b>A) PATRIMONIO NETO</b>		<b>20.042,60</b>	<b>18.946,73</b>
A-1) Fondos propios		20.042,60	18.946,73
II. Reservas			
<b>III. Excedentes de ejercicios anteriores</b>		<b>18.946,73</b>	<b>14.237,84</b>
120. Remanente			
120.0 REMANENTE		19.006,45	14.297,56
121. Excedentes negativos de ejercicios anteriores			
121.0 EXCEDENTES NEGATIVOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-59,72	-59,72
<b>IV. Excedente del ejercicio</b>		<b>1.095,87</b>	<b>4.708,89</b>
129. Excedente del ejercicio			
129.0 EXCEDENTE DEL EJERCICIO		1.095,87	4.708,89
<b>B) PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>926.902,49</b>	<b>931.912,32</b>
II. Deudas a largo plazo		926.902,49	931.912,32
3. Otras deudas a largo plazo			
163.5 Otras deudas L/P con otras partes vinculadas			
163.5.X CONTRATOS DE INVERSIÓN		926.902,49	931.912,32
<b>C) PASIVO CORRIENTE</b>		<b>379,24</b>	<b>835,02</b>
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.		379,24	835,02
2. Otros acreedores			
410. Acreedores por prestaciones de servicios			
410.1 ACREEDORES POR PRESTACIONES DE SERVICIOS		48,76	48,76
419. Acreedores por operaciones en común			
419.2 GESTIONES POR CUENTA DE SOCIOS		142,48	42,14
475. Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales.			
4751.3 HACIENDA PUBLICA, ACREEDORA RETENC. SOBRE FACTURAS RECIBIDAS DE PROFESIONALES		20,70	32,70
4752.1 HACIENDA PÚBLICA, ACREEDORA IS			544,12
476. Organismos de la Seg. Social, acreedores			
476.1 ORGANISMOS DE LA SEG. SOCIAL, ACREEDORES		167,30	167,30
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO. (A+B+C)</b>		<b>947.324,33</b>	<b>951.694,07</b>

## OIKOCREDIT-SEVILLA PRESUPUESTO 2019

A continuación se detalla la liquidación del pasado ejercicio 2018, así como un presupuesto estimado de las actividades para el presente año 2019.

Durante este ejercicio tendremos una disminución sustancial en el capítulo de ingresos respecto a años anteriores, debido a la suspensión temporal de admisión de nuevas inversiones. Respecto a nuestras partidas de gastos, mantendremos las más cuantiosas (gastos de personal, gestoría y asesoría externa) y esperamos poder encuadrar en las demás los costes del proceso de migración de inversiones al nuevo modelo operativo, una vez se concreten.

El cumplimiento de estas previsiones conllevaría un ejercicio con pérdidas, para las que dispondremos de parte de las reservas acumuladas en años anteriores.

	2018			2019	
	PRESUPUESTO	REAL		PRESUPUESTO	INCREMENTO
<b>GASTOS</b>					
Servicios bancarios	50	61		70	40%
Correo	150	135		150	0%
Papelería e imprenta	150	45		100	-33%
Publicidad	200	0		0	-100%
Material de oficina	150	31		50	-67%
Viajes	400	0		400	0%
Alojamientos	200	0		200	
Servicios de asesoría	400	1184		1200	200%
Gestoría fiscal	420	602		600	43%
Regularización de Impuestos	100	0		0	-100%
Gastos de personal	6810	6808		6810	0%
Contribución local atención	360	200		300	-17%
Participación en redes	600	126		150	-75%
Otros extraordinarios	100	0		50	-50%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>10090</b>	<b>9192</b>		<b>10080</b>	<b>0%</b>
<b>INGRESOS</b>					
Donativos / otros ingresos	200	504		500	150%
Dividendo recibido	100	119		120	20%
Aportación Oiko-Internacional	10000	10000		7500	-25%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>10300</b>	<b>10623</b>		<b>8120</b>	<b>-21%</b>
<b>RESULTADO</b>	<b>210</b>	<b>1431</b>		<b>-1960</b>	