

## INFORME D'AUDITORIA INDEPENDENT

Als socis i a les sòcies de l' ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA

### Informe sobre els comptes anuals

He auditat els comptes anuals adjunts de l'Associació OIKOCREDIT CATALUNYA que comprèn el balanç a 31 de desembre de 2015, el compte de pèrdues i guanys i la memòria corresponent a l'exercici acabat en aquesta data.

### **Responsabilitat de la Junta de l'Associació en relació amb els comptes anuals**

La Junta de l'Associació és la responsable de formular els comptes anuals adjunts de manera que expressin la imatge fidel del patrimoni de la situació financera i dels resultats de l'Associació OIKOCREDIT CATALUNYA, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a la entitat a Espanya, PLA DE COMPTABILITAT DE LES ENTITATS SENSE FINS LUCRATIUS RD 1491/2011, de 24 d' Octubre i Resolució de 26/3/2013 del ICAC i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació dels comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error.

### **Responsabilitat de l'auditora**

La meva responsabilitat és expressar una opinió sobre els comptes anuals adjunts basada en la meva auditoria. He dut a terme l' auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de comptes vigent a Espanya. Aquesta normativa exigeixen que es compleixi els requeriments d'ètica, així com que es planifiqui i s'executi l'auditoria per tal d'obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals estan lliure d'incorrecció material.

Una auditoria requereix l'aplicació de procediments per obtenir evidència d'auditoria sobre els imports i la informació rellevada en els comptes anuals. Els procediments seleccionats depenen del judici de la persona auditora, inclosa la valoració dels riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, deguda a frau o error. En efectuar aquestes valoracions del risc, la persona auditora té en compte el control intern rellevant per a la formulació per part de l'entitat dels

*MSAGARRA AUDITORIA, S.L.P. inscrita en el Registre de Comptes (ROAC) amb el núm S2288 i en Registre REA-REGA núm 5263. Il registro Mercantil de Barcelona, Tom 44278, Foli 0130, Full B-451.799, Inscripció 1ª.*

***Domicili social: Provença, 271 - pral. 2a - 08008 Barcelona***

comptes anuals, a fi de dissenyar els procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'entitat. Una auditoria també inclou l'avaluació de l'adequació de les polítiques comptables aplicades i de la raonabilitat de les estimacions comptables realitzades per la Junta o el seu Tresoreria, així com de l'avaluació de la presentació dels comptes anuals presos en el seu conjunt.

Considero que l'evidència d'auditoria que he obtingut proporciona una base suficient i adequada en la meva opinió d'auditoria.

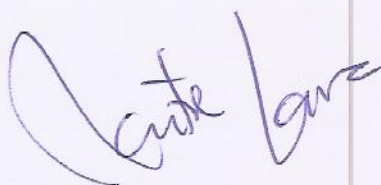
### Opinió

Al meu entendre els comptes anuals expressen en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de l'Associació OIKOCREDIT CATALUNYA, a 31 de desembre de 2015, així com dels seus resultats i els recursos emprats per l'entitat, corresponents l'exercici anual acabat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació i, en particular, amb els principis i criteris comptables continguts en el mateix.

### Paràgraf d'èmfasi

Vull remarcar sense que afecti l'opinió emesa en el apartat anterior, que com a millora en termes de control intern i en termes comptables, en els exercicis futurs s'ha proposat establir mecanismes complementaris per a noves inversions i per a desinversions de participacions, i s'ha proposat una millor adequació comptable en els moviments del compte 163.

Barcelona, 11 de Maig del 2016



MSAGARRA AUDITORIA, S.L.P.

Montserrat Sagarra Fitó

Provença, 271 – pral- 2ª / 08008 Barcelona

Número de ROAC = S2288



## INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

A los socios y a las socias de la Asociación OIKOCREDIT CATALUNYA

### Informe sobre las cuentas anuales

He auditado las cuentas anuales adjuntas de la Asociación OIKOCREDIT CATALUNYA que comprende el balance a 31 de Diciembre de 20152, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha.

### **Responsabilidad de la Junta de la Asociación en relación con las cuentas anuales**

La Junta de la Asociación es la responsable de formular las cuentas anuales adjuntas de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio de la situación financiera y de los resultados de la Asociación OIKOCREDIT CATALUNYA, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, PLAN DE CONTABILIDAD DE LES ENTIDADES SIN FINES LUCRATIVOS RD 1491/2011, de 24 de Octubre y la Resolución de 26/3/2013 del ICAC y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de las cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.


### **Responsabilidad de la auditora**

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre las cuentas anuales adjuntas basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi auditoria de conformidad con la normativa reguladora de cuentas vigente en España. Dicha normativa exigen que se cumpla los requerimientos de ética, así como que se planifique y se ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales están libre de incorrección material.

Una auditoría requiere la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información relevada en las cuentas anuales. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de la persona auditora, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, la persona auditora tiene en cuenta el control interno relevante para la

*MSAGARRA AUDITORIA, S.L.P. inscrita en el Registro de Cuentas (R.O.A.C) con el nº 52288 y en Registro REA-REGA nº 5263. El Registro Mercantil de Barcelona, Tomo 44278, Folio 0130, Hoja B-451799, Inscripción 1ª.*

**Domicilio social: Provença, 271 - pral. 2ª - 08008 Barcelona**



formulación por parte de la entidad de las cuentas anuales, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Junta o su Tesorería, así como de la evaluación de la presentación de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada en mi opinión de auditoría.

### Opinión

En mi opinión las cuentas anuales expresan en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Asociación OIKOCREDIT CATALUNYA, a 31 de Diciembre de 2015, así como de sus resultados y los recursos empleados por la entidad, correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

### Párrafo de énfasis

Quiero subrayar sin que afecte la opinión emitida en el apartado anterior, que como mejora en términos de control interno y en términos contables, en los ejercicios futuros se ha propuesto establecer mecanismos complementarios para nuevas inversiones y para desinversiones de participaciones, y se ha propuesto una mejor adecuación contable en los movimientos de la cuenta 163.

Barcelona, 11 de Mayo del 2016

MSAGARRA AUDITORIA, S.L.P.  
Montserrat Sagarra Fitó  
Provença, 271 – pral- 2ª / 08008 Barcelona  
Número de ROAC = S2288



## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

*Members and board of OIKOCREDIT CATALUNYA Association*

### **Financial statements report**

I have audited the accompanying financial statements of OIKOCREDIT CATALUNYA Association, which comprise the balance sheet as at December 31, 2015, and the income statement and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

### **Management's Responsibility (Junta de la Asociación OIKOCREDIT CATALUNYA) for the Financial Statements**

Management or Junta de la Association OIKOCREDIT CATALUNYA is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with Spain Law and PLAN OF ACCOUNTING non-profit Organization RD 1491/2011, 24 October and Resolution of 26/3/2013 from ICAC, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### **Auditor's Responsibility**

My responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. I conducted my opinion in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation of the financial statements in order

*MSAGARRA AUDITORIA, S.L.P. inscrita en el Registro de Cuentas (R.O.A.C) con el nº S2288 y en Registro REA-REGA nº 5263. El Registro Mercantil de Barcelona, Tomo 44278, Folio 0130, Hoja B-451799, Inscripción 1ª.*

***Domicilio social: Provença, 271 - pral. 2ª - 08008 Barcelona***

to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the presentation of the financial statements.

I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my audit opinion.

### Opinion

In my opinion, the financial statements of OIKOCREDIT CATALUNYA for the year ended December 31, 2015 are prepared, in all material respects, in accordance with the regulatory financial reporting framework that is applicable and in particular, the principles and criteria contained therein.

### Emphasis of Matter

I want to emphasize without affecting the opinion expressed in the previous paragraph, which as improvement in terms of internal control and accounting terms, in future years has been proposed complementary mechanisms for new investments and divestments of shares, and has been proposed better accounting adequacy on account movements 163.

Barcelona, 11 May 2016

MSAGARRA AUDITORIA, S.L.P.  
Montserrat Sagarra Fitó  
Provença, 271 – pral- 2ª / 08008 Barcelona  
Number of ROAC = S2288



*Montserrat Sagarra Fitó*



## ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA

Listado de cuentas anuales (Balance de Situación)

Ejercicio: 2015, Período: Apertura-Diciembre (Euros)

2014 2015

ACTIU NO CORRENT	6.825.739,06	7.700.776,64
<b>Inmobilitzat material</b>	174,10	-
<b>Inmobilitzat financer</b>	6.825.564,96	7.700.776,64
<b>250 INVERSIONS FINAN A LL/T INSTR. PATRIMONI</b>	6.821.402,46	7.695.712,62
250.1.1 – Oikocredit Internacional Soci/es participis	6.782.961,90	7.629.606,63
250.1.2 – Oikocredit Internacional Ass. Oiko Catalunya	38.440,56	44.306,35
250.1.3 – Oikocredit Internacional - Pendent distribuir	21.799,64	21.799,64
<b>26 ALTRES INVERSIONS FINANCERES A LL/T</b>	3.162,50	4.064,02
260.0.0 Inversió a Fiarer Banca Etica (Cooperativa)	2.127,50	2.127,50
260.1.0 Inversió a Coop57	-	901,52
269.0.0 Desemb. pendents sobre particip. En patrimoni net ll/t	1.035,00	1.035,00
<b>270 FIANCES CONSTITUÏDES A LL/T</b>	1.000,00	1.000,00
270.0.0 Fiança lloguer local	1.000,00	1.000,00
<b>ACTIU CORRENT</b>	63.547,76	37.153,96

<b>Periodificacions a curt / termini</b>	-	291,92
<b>480 DESPES ANTICIPADES</b>	-	291,92
480.0.0 – Despeses Anticipades	-	291,92
<b>Tresoreria</b>	63.547,76	36.862,04
<b>CAIXA</b>	80,70	92,43
570.0.0 – Caixa	80,70	92,43
<b>BANCS</b>	63.467,06	36.769,61
572.1.1 Bancs - Compte d'Aportacions Triodos	53.271,58	18.153,41
572.1.2 Bancs - Compte d'Aportacions CX	-	11.603,27
572.2.1 Bancs - Compte Associació Triodos Operatiu	10.195,48	6.405,30
572.2.3 Bancs - Compte Associació FIARE	-	607,63
572.2.4 Bancs - Compte Triodos Empresa	-	-
<b>TOTAL ACTIU</b>	6.889.286,82	7.737.930,60

0,00  
DIFERÈNCIA

2014 2015

FONS PROPIS	62.778,17	64.735,65
<b>120 REMANENT</b>	49.628,13	62.778,17
120.0.0 Remanent	49.628,13	18.471,82
120.1.0 Remanent - Oikocredit Internacional	-	44.305,35
<b>129 RESULTAT DE L'EXERCICI</b>	13.150,04	1.957,49
129.0 Resultat positiu de l'exercici	13.150,04	1.957,49
<b>PASSIU NO CORRENT</b>	6.782.986,35	7.629.606,63
<b>Creditors a llarg / termini</b>	6.782.986,35	7.629.606,63
<b>163 ALTRES DEUTES A LL/T AMB PARTS VINCULADES</b>	6.782.986,35	7.629.606,63
163.0.0 Altres deutes a ll/t amb parts vinculades	6.782.986,35	7.629.606,63
<b>PASSIU CORRENT</b>	43.522,50	43.588,31
<b>Creditors a c/t</b>	20.952,13	18.031,00
<b>513 DEUTES A C/T AMB PARTS VINCULADES</b>	19.200,00	16.200,00
513.0.000 Altres deutes a c/t amb parts vinculades	-	12.000,00
513.0.001 Pendent Assignar – altres deutes c/t parts vinculades	19.200,00	4.200,00
<b>514 INTERESSOS C/T DE DEUTES AMB PARTS VINCULADES</b>	1.752,13	1.831,00
514.0.000 Interessos c/t deutes (dividends a pagar)	1.752,13	1.831,00
<b>499 PROVISIONS PER OPERACIONS DE L'ACTIVITAT</b>	-	827,00
499.9 Dotació provisió per altres operacions de l'activitat	-	827,00
<b>Creditors comercials</b>	-	302,50
<b>410 CREDITORS PER PRESTACIÓ SERVEIS</b>	-	302,50
410.0.0.020 TAX – AGESA CONSULTING	-	302,50
<b>Creditors no comercials</b>	22.570,17	24.427,81
<b>465 REMUNERACIONES PENDIENTES DE PAGO</b>	1.326,01	1.277,21
465.0 Remuneracions pendents pagament	1.326,01	1.277,21
<b>475 H.P. CREDITORA PER CONCEPTES FISCALS</b>	21.079,77	22.379,05
475.1.0 H.P. Creditora per retencions practicades	21.079,77	22.379,05
<b>476 ORGANISMES DE LA SEG.SOCIAL, CREDITORS</b>	164,39	625,40
476.0.0.001 David	164,39	584,39
476.0.0.002 Armau	-	41,01
<b>555 PARTIDES PENDENTS ASSIGNAR</b>	-	146,15
555.0 Partides pendents assignació	-	146,15
<b>TOTAL PN + PASSIU</b>	6.889.286,82	7.737.930,60



**ASSOCIACIÓ OIKOCREDIT CATALUNYA COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS 2015**

	31/12/2014	31/12/2015
<b>A) DESPESES</b>	<b>44.210,06</b>	<b>50.148,78</b>
<b>Despeses de Personal</b>	<b>24.555,48</b>	<b>24.698,72</b>
640 Sous i salaris	17.587,50	19.170,17
642 Càrregues Socials	6.967,98	5.528,55
<b>Altres despeses d'explotació</b>	<b>19.267,11</b>	<b>25.450,06</b>
621 Lloguer Setem	2.968,76	2.754,20
623 Serveis prof. Independents	1.205,61	5.372,71
Tax		1.499,19
Septra		158,82
Assessorament Legal		2.420,00
Conversia – Serveis de formació		1.294,70
625 Assegurances	810,92	524,06
626 Serveis Bancaris		365,08
627 Publicitat, propag i rrrp	5.041,12	2.412,55
Publicitat i propaganda		2.403,55
Impremta	478,88	9,00
628 Subministraments	1.144,71	3.515,43
Setem – subministraments		2.006,67
Telèfon	298,98	330,44
Correspondència	954,02	1.038,37
Material d'oficina	184,59	139,95
Internet	170,00	
629 Desplaçaments, Dietes i altres serveis	4.825,57	1.238,53
Formació	508,20	
Quota XES		211,75
Quota REAS		500,00
Quota FETS		384,00
Altres serveis i desplaçaments		142,78
631 Tributs	80,00	20,00
650 Ajudes monetàries		3.000,00
653 Compensació despeses prestacions de col·laboració	595,75	2.428,68
654 Desemborament despeses òrgan de govern		2.803,41
659 Altres pèrdues en gestió corrent		14,31
681 Dotació amortització immobilitzat material		174,10
695.9 Dotació provisió altres operacions activitat		827,00
<b>B) INGRESSOS</b>	<b>56.351,43</b>	<b>50.757,39</b>
<b>Ingressos d'Explotació</b>	<b>54.751,25</b>	<b>50.757,39</b>
705 Serveis prestats – Oiko Internacional	0,00	42.293,00
721 Quotes socis/es protectors/es	5.470,58	2.998,21
723 Patrocini – Donatiu Llibreta Redes (Fiare)		813,57
740 Donatius	7.100,67	4.652,61
Donació Oikocredit Internacional	42.180,00	0,00
<b>I. RTAT D'EXPLOTACIÓ POSITIU</b>	<b>10.928,66</b>	<b>608,61</b>
<b>Despeses financeres</b>	<b>387,47</b>	<b>131.014,19</b>
662 Interessos Distribuïts Socis/es Partícips		131.014,19
<b>Ingressos financers</b>	<b>1.600,18</b>	<b>132.363,07</b>
760 Ingressos part. Intruments Patrimoni	1165,36	132.256,68
Ingressos participacions Oiko Int. Socis Partícips		130.713,21
Ingressos participacions Oiko Int. Associació Oikocrèdit Catalunya	1165,36	1.543,47
769 Altres ingressos financers	434,82	106,39
<b>II. RESULTAT FINANCER</b>	<b>1.212,71</b>	<b>1.348,88</b>
<b>III. RTAT ACT ORDINÀRIES POSITIU</b>	<b>12.141,37</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. RTAT EXTRAORDINARI POSITIU</b>	<b>13.150,04</b>	<b>0,00</b>
7. Despeses extraordinàries trasllat	0,00	0,00
<b>V. RESULTAT DE L'EXERCICI</b>	<b>13.150,04</b>	<b>1.957,49</b>

