

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA
PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ
DEL COOPERATIVISME

Comptes anuals simplificats
a 31 de desembre de 2017
junt amb l'informe d'auditoria

CONTINGUT

- Informe d'auditoria dels comptes anuals simplificats de l'exercici 2017 emès per un auditor independent.
- Balanços de situació simplificats a 31 de desembre de 2017 i 2016.
- Comptes de pèrdues i guanys simplificats a 31 de desembre de 2017 i 2016.
- Memòria simplificada de l'exercici 2017.
- Formulació dels comptes anuals simplificats de l'exercici 2017.

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Informe d'auditoria dels comptes anuals simplificats emès per un auditor independent

Als membres del Patronat de la FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME per encàrrec del Patronat.

Opinió amb excepcions

Hem auditat els comptes anuals simplificats de la FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME (en endavant, la Fundació o Entitat) que comprenen el balanç simplificat a 31 de desembre de 2017, el compte de pèrdues i guanys simplificat i la memòria simplificada corresponents a l'exercici anual clos en aquesta data.

Segons la nostra opinió, excepte pels possibles efectes del fet descrit en el paràgraf de "Fonament de l'opinió amb excepcions", els comptes anuals de l'exercici adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME a 31 de desembre de 2017, així com dels resultats de les seves operacions corresponents a l'exercici anual finalitzat 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 que hi estiguin continguts.

Fonament de l'opinió amb excepcions

Tal com s'indica a la nota 7 de la memòria adjunta, la Fundació té participacions en la societat Grup d'Inversors Cooperatius, S.L. per valor net comptable de 431.378,27 euros, corresponent a un cost de 500.000,00 euros i una provisió per deteriorament de 68.621,73 euros. A data d'emissió del present informe no ha estat possible obtenir els estats financers auditats d'aquesta societat, corresponents a l'exercici finalitzat el 31 de desembre del 2017. Degut a aquest fet no hem pogut avaluar la raonabilitat de la valoració de la participació d'aquesta societat participada a 31 de desembre del 2017.

Amb data 3 d'abril de 2017, vam emetre l'informe d'auditoria corresponent a l'exercici 2016 que contenia la mateixa excepció.

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Informe d'auditoria dels comptes anuals simplificats emès per un auditor independent

Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora d'auditoria de comptes vigent a Espanya. Les nostres responsabilitats d'acord amb aquestes normes es descriuen més endavant en la secció Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals del nostre informe.

Som independents de l'Entitat de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals a Espanya segons la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als d'auditoria de comptes ni han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb l'establert en la citada normativa reguladora, hagin afectat a la necessària independència de manera que s'hagi vist compromesa.

Considerem que l'evidència d'auditoria que hem obtingut proporciona una base suficient i adequada per a la nostra opinió d'auditoria amb excepcions.

Aspectes més rellevants de l'auditoria

Els aspectes més rellevants de l'auditoria són aquells que, segons el nostre judici professional, han estat considerats com els riscos d'incorrecció material més significatius en la nostra auditoria dels comptes anuals del període actual. Aquests riscos han estat tractats en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals en el seu conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separada sobre aquests riscos.

A més de la qüestió descrita en la secció de "Fonament de l'opinió amb excepcions", hem determinat que el risc que es descriu a continuació és el risc més significatiu considerat en l'auditoria que s'ha de comunicar en el nostre informe.

Aspecte més rellevant en relació a la valoració dels actius financers

Tal com s'indica a la nota 7, 9 y 10 de la memòria adjunta, la Fundació posseeix diferents actius financers per un import total de 7.466.605,11 euros, amb diferents categories comptables: les inversions financeres d'empreses de grup, els actius disponibles per la venda i préstecs i partides a cobrar (veure nota 4.c).

Audiaxis

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Informe d'auditoria dels comptes anuals simplificats emès per un auditor independent

Com s'ha treballat en l'auditoria

Els nostres procediments d'auditoria per abordar el risc anteriorment descrit són els següents:

- Enteniment dels processos i controls establerts per la Fundació per assegurar l'adequada classificació, valoració i tractament comptable dels diferents actius financers.
- Realitzem procediments de confirmació de tercers, aquells que mantenen inversions amb la Fundació de la seva valoració, analitzant els estats financers auditats i procedint a contrastar el valor raonable amb el seu valor comptable i analitzant el correcte tractament comptable sobre la base de l'adequada classificació d'aquests actius.
- Anàlisis dels moviments de l'exercici auditat, estudiant igualment els fets posteriors que poguessin afectar als diferents actius fins la data del present informe.

Conclusió

Després d'efectuar els procediments d'auditoria anteriorment indicats, no trobem elements que puguin contradir la valoració en la comptabilitat de la Fundació respecte a l'import dels actius disponibles per a la venda realitzades en l'exercici 2017, així com de la seva revelació en el balanç de situació i en el compte de pèrdues i guanys adjunt.

Altres informació

L'altre informació comprèn exclusivament la proposta de distribució de l'excedent de l'exercici 2017, la formulació del qual és responsabilitat dels membres del Patronat i no forma part integrant dels estats financers.

La nostra opinió d'auditoria sobre els estats financers no cobreix la proposta de distribució de l'excedent. La nostra responsabilitat sobre la mateixa, de conformitat amb el que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, consistent en avaluar e informar sobre la seva concordança amb els comptes anuals, a partir del coneixement de l'entitat obtingut en la realització de l'auditoria dels esmentats estats i

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Informe d'auditoria dels comptes anuals simplificats emès per un auditor independent

sense incloure informació diferent de l'obtinguda com a evidència durant la mateixa. Si, basant-nos en el treball que hem realitzat, concloem que existeixen incorreccions materials, estem obligats a informar d'ells.

Sobre la base del treball realitzat, descrit en el paràgraf anterior, no tenim res a informar respecte a la proposta de distribució de l'excedent.

Responsabilitat dels membres del Patronat en relació amb els comptes anuals

Els membres del Patronat de la Fundació són responsables de formular els comptes anuals adjunts, de manera que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'Entitat, de conformitat amb el marc d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació dels comptes anuals lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error.

En la preparació dels comptes anuals, els membres del Patronat de la Fundació són responsables de la valoració de la capacitat de l'Entitat de continuar com a empresa en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb l'empresa en funcionament i utilitzant el principi comptable d'empresa en funcionament excepte si els membres del Patronat tenen intenció de liquidar l'Entitat o de cessar les seves operacions, o bé no existeixi una altra alternativa realista.

Responsabilitat de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals simplificats

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals en el seu conjunt estan lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

Seguretat raonable, és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix.

Les incorreccions materials es poden produir per frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es poden preveure raonablement que influeixin en les decisions econòmiques que els usuaris puguin prendre basant-se en els estats financers.

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Informe d'auditoria dels comptes anuals simplificats emès per un auditor independent

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els estats financers, deguts a frau o error, vam dissenyar i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o l'elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria per tal de dissenyar 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.
- Avaluem si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada pels membres del Patronat.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, pels membres del Patronat, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, vam concloure sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de l'Entitat per continuar com a empresa en funcionament. Si conclouem que hi ha una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. No obstant això, els fets o condicions futurs poden ser la causa que l'Entitat deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents d'una manera que aconseguen expressar la imatge fidel.

**FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL
COOPERATIVISME**

Informe d'auditoria dels comptes anuals simplificats emès per un auditor independent

Ens comuniquem amb els membres del Patronat de la Fundació en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització de l'auditoria planificats i les troballes significatives de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifiquem en el transcurs de l'auditoria.

Entre els riscos significatius que han estat objecte de comunicació els membres del Patronat de la Fundació, determinem els que han estat de la major significativitat en l'auditoria dels comptes anuals del període actual i que són, en conseqüència, els riscos considerats més significatius.

Descrivim aquests riscos en el nostre informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.

Barcelona, 4 d'abril del 2018.

**Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya**

AUDIAXIS AUDITORES, S.L.P.

Any 2018 Núm. 20/18/02188
IMPORT COL·LEGAL: 96,00 € IVA

Informe d'auditoria de comptes subjecte
a la normativa d'auditoria de comptes
espanyola o internacional



AUDIAXIS AUDITORES, S.L.P.

(Inscrita amb el núm. S0744 en el R.O.A.C.)

NOELIA ACOSTA SÁNCHEZ (R.O.A.C. 20.811)
Sòcia-Auditora de Comptes



FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Balanços simplificats a 31 de desembre de 2017 i 2016

(Euros)

ACTIU	Notes	2017	2016	PATRIMONI NET I PASSIU	Notes	2017	2016
ACTIU NO CORRENT		6.910.828,21	7.243.519,64	PATRIMONI NET		10.862.064,98	10.869.856,02
Immobilitzat material	5	255,37	434,35	Fons propis		11.010.403,25	10.943.000,87
Inversions financeres d'empres del grup i associades a llarg termini	7	431.378,27	433.708,90	Dotació fundacional o fons socials	11	10.756.569,79	10.690.072,75
Inversions financeres a llarg termini	8, 9 i 10	6.479.194,57	6.809.376,39	Excedents pendents d'aplicació en activitats fundacionals		189.327,83	189.327,83
ACTIU CORRENT		4.037.178,51	3.694.947,61	Excedent de l'exercici (positiu o negatiu)	3	64.505,63	63.600,29
Usuaris, patrocinadors i deutors de les activitats i altres comptes a cobrar		27.870,92	9.331,42	Ajustos per canvi de valor	10	-148.338,27	-73.144,85
Usuaris i deutors per vendes i prestació serveis	8, 9	20.511,61	2.766,54	PASSIU CORRENT		85.941,74	68.611,23
Altres deutors	8, 9	2.275,54	2.275,54	Deutes a curt termini		-	73,75
Altres crèdits amb les Administracions Públiques	13	5.083,77	4.289,34	Altres deutes a curt termini	8, 12	-	73,75
Inversions financeres a curt termini	8, 9 i 10	533.245,12	3.005.341,55	Creditors per activitats i altres comptes a pagar		85.941,74	68.537,48
Periodificacions a curt termini		-	9.300,00	Creditors variis	8, 12	84.474,56	63.454,14
Efectiu i altres actius líquids equivalents		3.476.062,47	670.974,64	Altres deutes amb les Administracions Públiques	13	1.467,18	3.083,34
TOTAL ACTIU		10.948.006,72	10.938.467,25	TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU		10.948.006,72	10.938.467,25

La memòria que s'adjunta forma part dels Comptes Anuals



**FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL
 COOPERATIVISME**

Comptes de pèrdues i guanys simplificats corresponents als exercicis closos
 el 31 de desembre de 2017 i 2016

(Euros)

	Notes	(Deure) Haver	
		2017	2016
Ingressos per les activitats	16.a	39.858,42	-16.385,67
Vendes i prestacions de serveis		28.858,42	2.154,00
Subvencions, donacions i altres ingressos		11.000,00	-18.539,67
Despeses de personal	16.b	-42.525,88	-51.653,18
Altres despeses d'exploració	16.c	-152.676,76	-131.094,03
a) Serveis exteriors		-152.567,56	-130.591,62
a.1) Reparacions i conservacions		-39,00	-
a.2) Serveis professionals independents		-148.793,41	-125.928,73
a.3) Serveis bancaris		-1.954,03	-1.658,44
a.4) Publicitat i relacions públiques		-1.310,20	-2.096,55
a.5) Altres serveis		-470,92	-907,90
b) Tributs		-109,20	-502,41
Amortització de l'immobilitzat	5	-178,98	-230,87
Altres resultats		-	-96,52
A.1) EXCEDENT DE L'ACTIVITAT		-155.523,20	-199.460,27
Ingressos financers		156.984,35	256.967,78
a) De participacions en instruments de patrimoni	10.a	17.009,97	29.167,50
b) De valors negociables i altres instruments financers	9.a, 9.c i 10	139.974,38	227.800,28
Despeses financeres		-	-408,18
Variació del valor raonable en actius financers		63.044,48	6.500,96
a) Deteriorament i pèrdues	7, 9.b i 10.a	-9.602,85	11.502,16
b) Resultats per alienacions i altres	10.a, 10.b i 10.c	72.647,33	-5.001,20
A.2) EXCEDENT DE LES OPERACIONS FINANCERES		220.028,83	263.060,56
A.3) EXCEDENT ABANS D'IMPOSTOS (A.1+A.2)		64.505,63	63.600,29
Impost sobre beneficis	13.b	-	-
A.4) VARIACIÓ DE PATRIMONI NET RECONEGUDA A L'EXCEDENT DE L'EXERCICI		64.505,63	63.600,29
Ingressos i despeses imputats directament al patrimoni net			
I. Per valoració d'instruments financers			
1. Actius financers disponibles per la venda	10	-75.193,42	-137.625,15
2. Altres ingressos / despeses		-	-
II. Per cobertures de fluxos d'efectiu		-	-
III. Subvencions, donacions i llegats rebuts		-	-
IV. Per guanys i pèrdues actuàrials i altres ajustos		-	-
V. Efecte impositiu		-	-
B.1) VARIACIÓ DE PATRIMONI PER INGRESSOS I DESPESES IMPUTATS DIRECTAMENT AL PATRIMONI NET (I+II+III+IV+V)		-75.193,42	-137.625,15
Transferències al compte de pèrdues i guanys			
VI. Per valoració d'instruments financers			
1. Actius financers disponibles per la venda		-	-
2. Altres ingressos / despeses		-	-
VII. Per cobertures de fluxos d'efectiu		-	-
VIII. Subvencions, donacions i llegats rebuts		-	-
IX. Efecte impositiu		-	-
C.1) VARIACIÓ DE PATRIMONI NET PER RECLASSIFICACIONS A L'EXCEDENT DE L'EXERCICI (VI+VII+VIII+IX)		-	-
D) VARIACIÓ DE PATRIMONI NET PER INGRESSOS I DESPESES IMPUTADES DIRECTAMENT AL PATRIMONI NET (B.1 + C.1)		-75.193,42	-137.625,15
E) Ajustos per canvis de criteri		-	-
F) Ajustos per errors		-	-
G) Variacions en la dotació fundacional		-	-
H) Altres variacions		-	-
I) RESULTAT TOTAL. VARIACIÓ DEL PATRIMONI NET A L'EXERCICI (A.4+D+E+F+G+H)		-10.687,79	-74.024,86

La memòria que s'adjunta forma part dels Comptes Anuals



Handwritten signatures in blue ink, including a stylized signature and a more legible signature.

Memòria simplificada

1.- ACTIVITAT DE LA FUNDACIÓ

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME (en endavant, la Fundació o l'Entitat indistintament) es va constituir mitjançant carta fundacional de data 4 de març de 2008 com una fundació privada sense afany de lucre. La Fundació neix a proposta de l'Assemblea de Socis de la cooperativa Ecotècnia, S.C.C.L. en el marc del seu procés de transformació en societat limitada, i junt amb la voluntat de la Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya, amb l'objecte de donar suport i promocionar el cooperativisme, especialment, en l'àmbit del treball associat, i amb voluntat de permanència i desenvolupament al llarg del temps.

La política de l'Entitat és la de migrar progressivament el patrimoni invertit des de les entitats financeres convencionals cap a entitats financeres cooperatives, sempre amb productes de perfil prudent, amb l'objectiu de treballar per la cultura financera de les empreses cooperatives, millorar les fonts de finançament i projectar i desenvolupar un nou sistema financer al servei de l'economia social i cooperativa.

Desglossant aquestes línies d'actuació:

Línia 1) Millora de la cultura financera de les empreses cooperatives

La Fundació ha dut a terme en el present any:

- *Sensibilització i formació financera*, a través de jornades i xerrades de sensibilització amb l'objectiu de formar i sensibilitzar sobre la necessitat de millorar la cultura financera de les empreses cooperatives, la Fundació ha realitzat 4 jornades i xerrades, en diferents municipis arreu de Catalunya. Amb la voluntat d'incentivar a les cooperatives a formar-se i professionalitzar-se a nivell econòmic i financer, 11 persones sòcies i treballadores de cooperatives han gaudit del seu programa de beques i formació en l'àmbit de la negociació bancària i dels nous instruments financers cooperatius.

Col·laborant amb la Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya s'han impulsat 16 accions formatives en l'àmbit de la gestió econòmica i financera cooperativa dels quals s'han beneficiat 197 persones sòcies i/o treballadores de cooperatives.

[Handwritten signatures in blue ink]

Memòria simplificada

Derivat del programa cultura emprendora a l'escola, 17 cooperatives d'alumnes de 9 escoles han rebut una sessió formativa, de les quals 7 cooperatives han sol·licitat un préstec a entitats financeres de la xarxa Financoop.

- *Orientació financera*, a través de l'execució d'un programa d'orientació financera que té la Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya, s'han atès a 27 cooperatives federades. S'ha organitzat un grup de finances amb la finalitat de detectar la necessitat de les empreses cooperatives de millorar la seva cultura financera i de disposar d'eines de suport en la negociació bancària, així com, tractar temes d'interès comú entre les persones amb responsabilitat financera a les cooperatives, alhora que també representa un espai favorable a la intercooperació.
- *Eines i recursos financers*, amb la voluntat de facilitar els continguts de la formació financera a nivell teòric per la seva aplicació a nivell pràctic en la dinàmica de la pròpia empresa. En el present any junt amb la Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya, s'ha desenvolupat una eina de planificació financera, FEMPLA, amb els següents continguts:
 - Anàlisi dels projectes d'inversió i el seu finançament, principals ratis de control econòmic i financer.
 - Projeccions d'ingressos i despeses, obtenint un compte de resultats a 3 anys vista.
 - Projeccions en la gestió de la tresoreria, detectant les necessitats de circulat a mig i llarg termini, pla de tresoreria 12 mesos de vista.
 - Comprovacions de l'impacte al balanç de situació, com a conseqüència de les preses de decisió d'inversions i finançament.

En el present any s'han gravat 37 projectes en l'eina de planificació econòmica i financera.

- *Publicacions*, a través de les revistes .coop i Nexa (en format digital) es busca una nova imatge moderna, dinàmica, amb contingut de difusió, de reflexió i anàlisis.



Memòria simplificada

- *Difusió del cooperativisme*, a través de la pàgina web amb la finalitat de donar visibilitat a l'economia cooperativa.

Línia 2) Millora de les fons de finançament

De l'activitat de l'Entitat durant l'exercici 2017 cal destacar:

- *Millora de la relació amb la banca comercial*, amb l'objectiu de donar a conèixer el sector cooperatiu a la banca comercial convencional, establir acords per a la millora de serveis financers vers les cooperatives. En el present any s'han mantingut les relacions amb les entitats convencionals i augmentant la seva vinculació amb Fiare Banca Ètica.
- *Impuls i desenvolupament de nous instruments financers per a les cooperatives*, amb l'objectiu de diversificar les fonts de finançament a través de:

➤ *Microcrèdits per a la iniciació de cooperatives.*

- Acció Solidària Contra l'Atur: Fons dotat amb 200.000,00 euros per a la concessió de microcrèdits a cooperatives federades en fase d'iniciació sense cost financer. En el present s'ha finançat a 3 cooperatives per un total de 60.000,00 euros a través d'aquest instrument financer.
- Microbank: Es destina 1.000.000,00 euros anuals en microcrèdits per a cooperatives de treball federades en fase d'iniciació, com a conseqüència d'aquest acord, les persones emprenedores amb un projecte empresarial cooperatiu tindran l'oportunitat d'obtenir finançament fins a 25.000,00 euros, sense garanties i avals mínims.

➤ *Prestació de garanties.*

- Oinarri, S.G.R., amb data 1 de gener de 2017 va ser absorbida per Elkargi, S.G.R., correspon a un conveni signat per prestar garantia a les cooperatives de treball federades fins un màxim

Memòria simplificada

de 400.000,00 euros, pignorant un fons de 1.000.000,00 euros per al re-finançament a Elkargi, S.G.R.. entre el 20% i el 45% de l'import de risc. En el present any s'ha prestat garantia a 1 cooperativa per un total de 200.000,00 euros.

➤ *Capitalització de cooperatives i liquiditat.*

- Capitalcoop, (explicat més endavant), correspon a un conveni de col·laboració signat en l'exercici 2015 amb el Departament d'Empresa i Ocupació i altres entitats, que facilita la capitalització de les cooperatives, així com, recursos financers per resoldre les necessitats de liquiditat. Aquest any 2017 han gaudit d'aquest programa aproximadament 68 persones sòcies i treballadores de 19 cooperatives, amb un import total de 573.297,00 euros amb aportació a capital social i subvencions del Departament d'Empresa i Ocupació de 128.293,00 euros.

➤ *Finançament de factures de l'administració pública.*

- Coop57, S.C.C.L., a través de la creació d'un fons de 800.000,00 euros per l'avançament de factures de la Generalitat a través de la cessió dels drets de cobrament de factures a Coop57, S.C.C.L., amb el reconeixement del deute i l'aval del 25% per part de la Fundació. En el present any no s'ha finançat a cooperatives a través d'aquest fons.

➤ *Incorporació d'inversors a les cooperatives, a través de les següents entitats:*

- Grup d'inversors privats (GICOOP), la Fundació participa en un 33% i exerceix la presidència d'aquesta societat que inverteix en cooperatives o entitats amb altres formes jurídiques participades per cooperatives, finançant projectes d'inversió per a la creació i expansió de noves activitats a través de préstecs participatius i amb una inversió màxima de 150.000,00 euros, en el present any s'ha aprovat la inversió en 1 cooperativa per un total de 45.000,00 euros a través d'aquesta entitat.

Memòria simplificada

- Societat Catalana d'Inversió en Cooperatives, S.C.R. de Règimen Simplificado, S.A. (SICOOP), la Fundació participava en un 4,17% en aquesta societat de capital risc que la seva finalitat és invertir en cooperatives, societats laborals i societats mercantils participades per cooperatives, a través de préstecs o títols participatius, pel finançament de projectes d'inversió pel creixement, l'expansió i la consolidació. En el present any s'ha realitzat una distribució entre els accionistes de part de les reserves de lliure disposició i a desembre de 2017 s'ha liquidat completament aquesta entitat.

Línia 3) Projecció i desenvolupament d'un nou sistema financer

Aquesta activitat s'ha reflectit a través de la Xarxa Financoop, la Fundació com a impulsora i coordinadora va iniciar en l'exercici 2016 els treballs d'organització de la IV Jornada Internacional Financoop, aquesta jornada s'ha dut a terme el 5 de maig de 2017 amb l'objectiu de facilitar l'accés al finançament i al capital als projectes cooperatius i de l'economia social en la seva fase de creixement i expansió en forma de ronda de finançament.

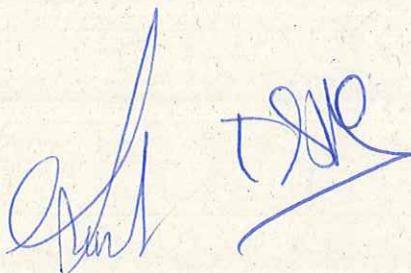
En aquesta quarta edició, s'ha consolidat la jornada com a punt de trobada de les empreses cooperatives de l'economia social i del món financer, així com obrir la Jornada a projectes cooperatius per obtenir finançament i inversions d'entitats especialitzades i amb base ètica.

La Jornada s'ha organitzat en 4 eixos: Ronda de finançament, experiències internacionals, espais de relació cara a cara amb les entitats organitzadores i punts informals d'intercanvi entre assistents.

Es van inscriure un total de 216 persones i va haver-hi un total de 181 reunions entre cooperatives i entitats financeres que es va traduir en sol·licituds de concessió de 14 milions d'euros a curt termini i 200 milions d'euros a llarg termini.

L'àmbit d'actuació de la Fundació és principalment el territori de Catalunya.

La seu social radica al carrer Premià, 15, 1^a planta, Barcelona.



Memòria simplificada

2.- BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS

a) Imatge fidel

En compliment de la legislació vigent, el Patronat ha formulat els comptes anuals adjunts seguint els principis establerts en el Decret 125/2010, de 14 de setembre, de modificació del Pla de Comptabilitat de les Fundacions i Associacions subjectes a la legislació de la Generalitat de Catalunya, aprovat pel Decret 259/2008, pel qual s'aprovava l'esmentat Pla de Comptabilitat subjectes a la legislació de la Generalitat de Catalunya. L'article 2.3 del mateix Decret estableix que en les operacions el tractament comptable de les quals no estigui previst en aquest text, s'han de remetre a les normes i apartats corresponents del Real Decret 602/2016, de 2 de desembre, pel que es modifica el Pla General de Comptabilitat de Petites i Mitjanes Empreses aprovat pel Real Decret 1515/2007, de 16 de novembre, i en les disposicions obligatòries legals en matèria comptable amb l'objectiu de mostrar la imatge fidel del patrimoni, la situació financera i l'excedent de la Fundació.

Els esmentats comptes anuals han sigut preparats a partir dels registres auxiliars de comptabilitat de la Fundació i de les següents Unions Temporals d'Empreses (veure nota 15).

Denominació	Data constitució	% participació	Situació
Fundació Seira, Barcelona Activa, S.A.U. i Fundació ESADE, UTE.	27 de juliol de 2010	45%	En procés de liquidació

El Patronat estima que els comptes anuals del 2017, seran aprovats sense variacions significatives.

Altres legislació aplicable a la Fundació:

L'Entitat es troba subjecte a la Llei 4/2008, del 24 d'abril, del llibre tercer del Codi Civil de Catalunya, relatiu a les persones jurídiques, i a la Llei 49/2002, de 23 de desembre de "Régimen Fiscal de las Entidades sin Fines Lucrativos y de Incentivos Fiscales al Mecenazgo". I s'ha de regir per les normes legals i reglamentàries que siguin d'aplicació i de manera especial per aquests Estatuts.



Memòria simplificada

b) Principis comptables

Els principis comptables i criteris comptables aplicats per la elaboració d'aquests comptes anuals són els que es resumeixen en la nota 4 d'aquesta memòria.

Tots els principis comptables obligatoris amb incidència en el patrimoni, situació financera i en els excedents s'han aplicat en la elaboració d'aquests comptes anuals.

c) Responsabilitat de la informació i estimacions realitzades

La informació continguda en aquests comptes anuals és responsabilitat del Patronat de l'Entitat.

En els comptes anuals de l'Entitat corresponents a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2017 s'han realitzat ocasionalment estimacions realitzades pel Patronat de la Fundació per valorar alguns actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que hi figuren registrats.



Bàsicament, aquestes estimacions es refereixen a: la classificació dels seus actius financers així com la seva valoració, l'anàlisi del valor realitzable dels actius financers de l'Entitat, la seva recuperabilitat i l'elaboració de pressupostos.

Tot i que aquestes estimacions es van realitzar en funció de la millor informació disponible a la data de formulació d'aquests comptes anuals sobre els fets analitzats, es possible que esdeveniments futurs puguin obligar a modificar-les a l'alça o a la baixa en pròxims exercicis; aquest fet es realitzaria de manera prospectiva reconeixent els efectes dels canvis d'estimació corresponents als comptes de pèrdues i guanys futurs.

3.-DISTRIBUCIÓ DE L'EXCEDENT

La proposta de distribució de l'excedent de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2017, formulada pel Patronat, pendent d'aprovació és la d'increment del Fons patrimonial

La distribució de l'excedent de l'exercici 2016 va ser aprovada en la reunió del Patronat amb data 7 de juny de 2017.

Memòria simplificada

D'acord amb l'article 12 dels seus estatuts, la Fundació destinarà al menys el 70% de les rendes i altres ingressos nets anuals que obtingui, al compliment de les finalitats fundacionals (veure nota 18).

4.-NORMES DE REGISTRE I VALORACIÓ

Els principals principis i normes de valoració aplicats per la preparació dels comptes anuals adjunts són els següent:

a) Immobilitzacions materials


L'immobilitzat material es comptabilitza al seu cost d'adquisició, que inclou totes les despeses addicionals directament relacionades amb els elements d'immobilitzat adquirits, incloses les despeses financeres que fossin directament atribuïbles a l'adquisició de l'actiu.

Els costos d'ampliació, modernització o millores que representin un augment de la productivitat, capacitat o allargament de la vida útil dels béns, es capitalitzaran com a més valor de cost dels mateixos. Les despeses de reparació i manteniment que no milloren la utilització ni prolonguen la vida útil dels respectius béns es carreguen en el compte de pèrdues i guanys en el moment en que es produeixen.

Les immobilitzacions materials es presenten pel seu valor de cost d'adquisició, deduïdes les amortitzacions acumulades corresponents.

L'amortització dels elements de l'immobilitzat material es realitza sobre els valors de cost dels elements corresponents seguint el mètode lineal, aplicant els coeficients anuals següents, segons la vida útil estimada:

	Coefficient
Equips pel procés d'informació	25%



Memòria simplificada

b) Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar

Arrendaments operatius

Es tracta d'un acord mitjançant el qual l'arrendador té dret a utilitzar un actiu durant un període de temps determinat, a canvi de percebre un import únic o una sèrie de pagaments o quotes, sense que es tracti d'un arrendament de caràcter financer, i es comptabilitza com un ingrés i una despesa en l'exercici en que es meriti.

c) Actius financers

Els actius financers es reconeixen en el balanç de situació quan es realitza la seva adquisició i es registren inicialment pel seu valor raonable, incloent els costos de l'operació, amb excepció dels actius financers mantinguts per negociar que els costos de la transacció es registraran directament al compte de pèrdues i guanys.

Els actius financers es classifiquen en:

- Inversions en el patrimoni d'empreses del grup: corresponen a actius en la qual l'adquisició s'origina amb el propòsit de tenir un control de la societat a través dels drets de vot o a través del domini en el consell o direcció de la societat. La seva valoració inicial serà a valor raonable, i les despeses de transacció directament atribuïbles aniran al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Posteriorment, les inversions en el patrimoni de les empreses del grup es valoraran per l'esmentat cost menys l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament.

Les esmentades correccions valoratives es calculen com la diferència entre el valor en llibres de la participació i el seu import recuperable, entenent aquest com el major import entre el valor raonable menys els costos de venda i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs derivats de la inversió. Amb excepció de millor evidència, en l'estimació del deteriorament d'aquesta classe d'actius es considera el patrimoni net de l'entitat participada corregida per les plusvàlues tàcites que existeixen en la data de valoració. En el cas, d'inversions no auditades la Fundació

Memòria simplificada

realitzarà un estudi amb l'informació disponible a data de tancament de cada exercici, registrant en funció del seu % d'inversió, la millor estimació que consideri probable els riscos detectats.

Les correccions valoratives per deteriorament i, en el seu cas, la seva reversió, es registren com a despesa o ingrés, respectivament, en el compte de pèrdues i guanys de l'Entitat. La reversió del deteriorament té com a límit el valor original en llibres de la reversió.

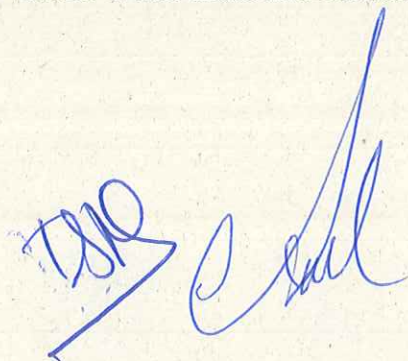
- Actius financers disponibles per a la venda: Es valoraran inicialment pel seu valor raonable, que, excepte evidència en contrari, serà el preu de la transacció, que equivaldrà al valor raonable de la contraprestació entregada, més els costos de la transacció que li siguin directament atribuïbles, incloent l'import del drets preferents de subscripció i similars, que en el seu cas, s'haguessin adquirit.

La seva valoració posterior és realitza pel seu valor raonable de cadascun dels valors o instruments de la cartera d'actius financers disponibles per la venda, sense deduir els costos de transacció en què es pogués incórrer en la seva venda, i els canvis en l'esmentat valor és registraran directament en el patrimoni net, fins que l'actiu causi baixa del balanç o és deteriori, moment en el què s'imputarà a la compte de pèrdues i guanys.

També és registrarà al compte de pèrdues i guanys l'import dels interessos, calculats segons el mètode del tipus d'interès efectiu, i dels dividends meritats.

Els actius financers es donen de baixa del balanç quan s'han traspasat substancialment tots els riscos i beneficis inherents a la seva propietat. En el cas concret dels comptes a cobrar s'entén que aquest fet es produeix en general si s'han transmès els riscos d'insolvència i mora.

- Préstecs i partides a cobrar: Corresponen a crèdits (comercials o no comercials) originats per l'Entitat a canvi del subministrament de serveis, el cobrament dels quals sigui de quantia determinada i no es negociï en un mercat actiu. Posteriorment, es valoren a cost amortitzat reconeixent



Memòria simplificada

al compte de pèrdues i guanys els interessos meritats en funció del tipus d'interès efectiu.

Quan el venciment d'aquests actius és inferior a un any es valoraran pel seu valor nominal. Les corresponents pèrdues per deteriorament es dotaran en funció dels riscos que representin les possibles insolvències en el seu cobrament.

d) Passius financers

Els passius financers es reconeixen inicialment al seu valor raonable, que correspon al preu de la transacció menys els costos atribuïbles. Posteriorment, al seu reconeixement inicial, es valoren al seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen al compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode d'interès efectiu.

No obstant l'assenyalat en el paràgraf anterior, els debits per operacions comercials amb venciment no superior a un any, que no tinguin un tipus d'interès contractual, inclosos els debits amb les Administracions Públiques, es valoren pel seu nominal.

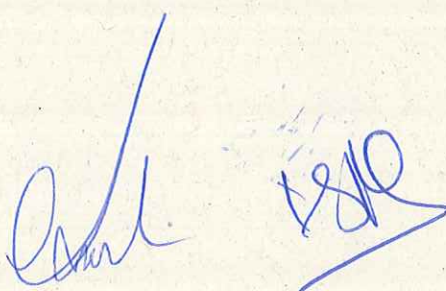
e) Efectiu i altres mitjans líquids equivalents

L'efectiu i altres mitjans líquids equivalents comprenen l'efectiu en caixa i bancs i els dipòsits i altres actius financers amb un venciment no superior a tres mesos des de la data d'adquisició o constitució, sempre que no estiguin subjectes a variacions de valor significatives per les seves característiques intrínseques.

f) Impostos

Impost sobre societats

L'Entitat està acollida al règim fiscal de la Llei 49/2002, de 23 de desembre, de "Régimen Fiscal de las Entidades sin Fines Lucrativos y de Incentivos fiscales al Mecenazgo" i en conseqüència exempta de tributació de l'Impost sobre Societats. Aquesta exempció no inclou els rendiments obtinguts de l'exercici d'una activitat classificada com a econòmica aliena a l'objecte o finalitat de l'Entitat.



Memòria simplificada

En aquest cas la despesa per l'Impost sobre Societats de l'exercici es calcularia en relació al resultat econòmic de les esmentades activitats abans d'impostos i aquest s'incrementaria o disminuiria, segons correspongui, amb les diferències "permanents" o "temporals" a efectes de determinar l'impost meritat en l'exercici. El tipus de gravamen aplicable a les operacions no exemptes és del 10%.

Impost sobre el valor afegit (IVA)

L'IVA suportat no deduïble forma part del preu d'adquisició dels actius corrents i no corrents, així com dels serveis, que siguin objecte de les operacions gravades per l'impost. Les posteriors rectificacions en l'import de l'IVA suportat no deduïble, conseqüència de la regularització derivada de la prorrata definitiva, no modifiquen les valoracions inicials dels actius, inclosos els béns d'inversió.

L'IVA repercutit no forma part de l'ingrés derivat de les operacions gravades per aquest impost o de l'import net obtingut en la venda o disposició per altra via en el cas de baixa de l'actiu no corrent.

Les regles sobre l'IVA suportat no deduïble són aplicables a qualsevol altre impost indirecte suportat en l'adquisició de béns o serveis, que no siguin recuperables directament de la Hisenda Pública.

Les regles sobre l'IVA repercutit són aplicables a qualsevol altre impost indirecte que gravi les operacions realitzades per l'Entitat i que siguin recuperables a través de la Hisenda Pública.

g) Indemnitzacions per acomiadament

Excepte en el cas de causa justificada, la Fundació està obligada a indemnitzar als seus treballadors quan són acomiadats. Davant l'absència de qualsevol necessitat previsible de finalització anormal del treball i atès que no reben indemnitzacions aquells treballadors que es jubilen o pleguen voluntàriament de la seva feina, els pagaments per indemnització, quan sorgeixen, es carreguen com a despesa en el moment que es produeixen.

Memòria simplificada

h) Ingressos i despeses

Els ingressos i despeses es registren comptablement en funció del període de meritament amb independència de la data de cobrament o pagament.

Els ingressos per interessos és meriten seguint un criteri financer temporal, en funció del principal pendent de cobrament i del tipus d'interès efectiu aplicable, que és el tipus que igual exactament els futurs rebuts en efectiu estimats al llarg de la vida previst de l'actiu financer amb l'import en llibres net del citat actiu.

5.- IMMOBILITZAT MATERIAL

El detall del moviment de l'immobilitzat material pels exercicis finalitzats el 31 de desembre de 2017 i 2016 és el següent:

	Euros				
	Saldo a 31.12.15	Altes	Saldo a 31.12.16	Altes	Saldo a 31.12.17
Cost:					
Altre immobilitzat	1.347,40	-	1.347,40	-	1.347,40
Amortització acumulada:					
Altre immobilitzat	-682,18	-230,87	-913,05	-178,98	-1.092,03
Saldo net	665,22		434,35		255,37

Béns totalment amortitzats

A 31 de desembre de 2017 i 2016, els actius materials totalment amortitzats i que encara estiguin en ús, són els següents:

	Euros	
	2017	2016
Altre immobilitzat	631,30	631,30
	631,30	631,30

(Handwritten signatures)

Memòria simplificada

6.- GESTIÓ DEL RISC

Les aplicacions patrimonials de l'Entitat estan exposades a diversos riscos financers: risc de mercat, risc de crèdit i risc de liquiditat. La gestió del risc global de l'Entitat es centra en la incertesa dels mercats financers i intenta minimitzar els efectes potencials adversos sobre la seva rendibilitat financera.

Per avaluar la situació dels riscos, no tan sols s'examina cada risc aïlladament, sinó que també s'analitza la interrelació d'aquests riscos i el coeficient de probabilitat.

a) Risc de mercat:

Risc de tipus de canvi:

L'Entitat opera a la zona euro, no tenint operacions amb monedes diferents a l'euro. Per tant, no es troba subjecte al risc de tipus de canvi.

Risc de tipus d'interès:

Les variacions dels tipus d'interès modifiquen el valor raonable d'aquells actius i passius que meriten un tipus d'interès fixe, així com els fluxos futurs dels actius i passius referenciats a un tipus d'interès variable.

Respecte les operacions de passiu: donada l'estructura de finançament de l'Entitat basada fonamentalment en Fons Propis, la sensibilitat a canvis en els tipus d'interès no és significativa.

Respecte les operacions d'actiu: les inversions que la Fundació té contractades estan referenciades a tipus d'interès fixe.

Risc de preu:

La major part de les operacions que realitza l'Entitat s'han realitzat amb criteri de prudència, basades en inversions de renda fixa. Algunes inversions realitzades han reduït el seu valor nominal con a conseqüència dels canvis de qualificació que li ha atorgat el mercat aquest tipus d'inversió.



Memòria simplificada

La Fundació cobreix els riscos amb la diversificació dels productes que contracte i treballa amb diferents entitats financeres, totes elles de reconegut prestigi.

b) Risc de crèdit

El risc de crèdit de l'Entitat es centra en les diferents operacions vinculades a la seva activitat, la ajuda i la promoció a les cooperatives catalanes. Destacaríem:

- Concessió d'aval: mitjançant el conveni signat amb Elkargi, S.G.R.. (veure nota 10.a) la Fundació finançarà els avals formalitzats i amb garantia per possibles fallides amb un import màxim de 800.000,00 euros, i amb una cobertura parcial màxima del 45% del risc assumit per Elkargi, S.G.R. i la resta per la Fundació sent habitualment aquesta cobertura entre un 20% i un 25%,. Analitzant a cada tancament, per part d'Elkargi, S.G.R., la situació i capacitat de retorn del finançament atorgat, resultat d'aquest anàlisi la Fundació a 31 de desembre del 2017 registra un import de 7.522,22 euros en concepte de deteriorament de valor d'aquestes garanties acumulades, en l'exercici 2016 es va registrar un import de - 5.001,20 euros en concepte de pèrdua irreversible en la liquidació d'un préstec i un import de 17.102,16 euros com a reversió del deteriorament de valor d'aquestes garanties acumulades.
- Concessions de préstecs per import de 200.000,00 euros a través del conveni signat amb la fundació ASCA (veure nota 9.b) amb un risc màxim de 100.000,00 euros, ja que ambdues fundacions assumeixen la meitat del risc de cada crèdit. La Fundació Asca, realitza les tasques de gestió i concessió, analitzant a tancament cada inversió i el seu risc. A 31 de desembre registra en el compte de pèrdues i guanys una reversió de deteriorament de valor de 250,00 euros, a l'exercici 2016 registrava un deteriorament de valor de 2.600,00 euros, ambdós imports registrats en l'epígraf "Variació del valor raonable en actius financers com a deteriorament i pèrdues".
- Concessions de crèdits atorgats a través de l'entitat Coop 57, S.C.C.L. a través d'una imposició pignorada per import de 200.000,00 euros. (veure nota 9.b), per facilitar al finançament a les cooperatives de treball catalanes federades davant els retards en els pagaments de la Generalitat de Catalunya. Analitzant la totalitat dels préstecs concedits estan tots amortitzats amb la qual cosa no hi ha cap risc associat, com a conseqüència, en el present



Memòria simplificada

exercici i en l'exercici anterior no s'ha procedit a registrar cap deteriorament de valor.

- Les inversions realitzades a través de les entitats GICOOP, S.L. i SICOOP, S.A. (veure nota 7 i 10).

Així mateix, la Fundació està en permanent contacte amb les entitats gestores provisionant els passius corresponents quan aquests són detectats.

c) Risc de liquiditat

L'Entitat té una política prudent de la gestió del risc de liquiditat.

7.- INVERSIONS FINANCERES D'EMPRESSES DEL GRUP I ASSOCIADES A LLARG TERMINI

Un detall de la composició i el moviment d'aquest capítol, pels exercicis 2017 i 2016, és el següent:

	Euros								Valor net comptable
	Cost			Deteriorament					
	Saldo a 31.12.16	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.17	Saldo a 31.12.16	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.17	
Instruments de patrimoni:									
Grup d'Inversors Cooperatius, S.L. (GICOOP, S.L.)	500.000,00	-	-	500.000,00	-66.291,10	-2.330,63	-	-68.621,73	431.378,27
Aposta, S.C.C.L.	3.000,00	-	-3.000,00	-	-3.000,00	-	3.000,00	-	-
Totals	503.000,00	-	-3.000,00	500.000,00	-69.291,10	-2.330,63	3.000,00	-68.621,73	431.378,27

	Euros								Valor net comptable
	Cost			Deteriorament					
	Saldo a 31.12.15	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.16	Saldo a 31.12.15	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.16	
Instruments de patrimoni:									
Grup d'Inversors Cooperatius, S.L. (GICOOP, S.L.)	500.000,00	-	-	500.000,00	-66.291,10	-	-	-66.291,10	433.708,90
Aposta, S.C.C.L.	3.000,00	-	-	3.000,00	-	-3.000,00	-	-3.000,00	-
Totals	503.000,00	-	-	503.000,00	-66.291,10	-3.000,00	-	-69.291,10	433.708,90

Memòria simplificada

Aquestes empreses en la que l'Entitat té participació no cotitzen en mercats organitzats de valors.

Amb data 25 de novembre de 2016 en l'acta del Consell Rector s'arriba a un acord de dissolució de l'entitat participada Aposta, S.C.C.L., l'anunci es va publicar el butlletí oficial de la Generalitat amb data 31 de gener de 2017, amb aquest escenari, la Fundació va procedir a registrar en l'exercici 2016 un deteriorament de valor del 100% de la inversió realitzada en el compte de pèrdues i guanys adjunt en l'epígraf "Deteriorament i resultat per alienacions d'instruments financers" per import de 3.000,00 euros.

Amb data 11 de juliol de 2017 s'aprova per l'Assemblea General Extraordinària de Socis la liquidació i extinció de l'entitat Aposta, S.C.C.L., i inscrivint-se en el Registre Central de Cooperatives amb data 27 de setembre de 2017, com a conseqüència d'aquest fet, la Fundació va procedir a donar de baixa del balanç de situació adjunt, la participació que en l'exercici anterior ja estava totalment deteriorada sense generar cap benefici ni cap pèrdua en el present any en el compte de pèrdues i guanys adjunt.

El detall del Fons Propis a 31 de desembre de 2017 i 2016, d'aquestes entitats és el següent:

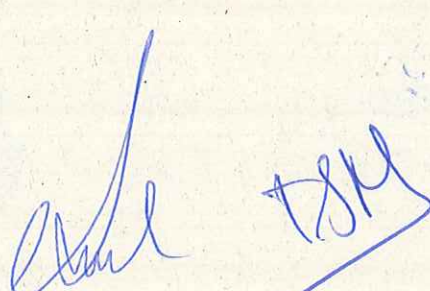
Exercici 2017								
	Percentatge de la participació	Estats financers	Euros					
			Capital	Reserves	Resultat negatiu d'exercicis anteriors	Pèrdues i Guanys	Capital reemborsable exigible	Fons Propis
Grup d'Inversors Cooperatius, S.L. (GICOOP, S.L.)	33,00%	(1)	1.375.000,00	-3.009,15	-186.995,32	-17.940,18	-	1.167.055,35

(1) Estats financers a 31 de desembre de 2017, no auditats

Exercici 2016								
	Percentatge de la participació	Estats financers	Euros					
			Capital	Reserves	Resultat negatiu d'exercicis anteriors	Pèrdues i Guanys	Capital reemborsable exigible	Fons Propis
Grup d'Inversors Cooperatius, S.L. (GICOOP, S.L.)	33,00%	(1)	1.375.000,00	-3.009,15	-40.368,21	-146.627,11	-	1.184.995,53
Aposta, S.C.C.L.	3,90%	(2)	76.858,58	13.536,74	-	-81.406,80	-	8.988,52

(1) Estats financers a 31 de desembre de 2016, no auditats

(2) Estats financers a 31 de desembre de 2016, pendent de l'auditoria



Memòria simplificada

El Grup d'Inversors Cooperatius, S.L. (d'ara endavant, Gicoop, S.L.) es va constituir a data 10 de desembre de 2012, iniciant la seva activitat durant l'exercici 2013.

La Fundació va realitzar una aportació inicial de 250.000,00 euros, amb un compromís adquirit de desembors futur de 250.000,00 euros més, que es va dur a terme al 10 de setembre de 2014. L'Entitat registra, per tant, una inversió per import de 500.000,00 euros a l'Entitat Gicoop, S.L, amb una correcció valorativa acumulada a 31 de desembre de 2017 de 68.621,73 euros.

La correcció valorativa vinculada a la participació s'ha calculat a través del patrimoni net de l'entitat participada corregida i per aquells deterioraments no registrats de crèdits concedits per l'entitat Gicoop, S.L. a altres entitats.

Un detall de les activitats i els domicilis de les empreses del grup, és el següent:

Grup d'Inversors Cooperatius, S.L.

Activitat: Canalitzar a través de les mateixes inversions en projectes per al creixement i generació de noves activitats d'entitats cooperatives i societats mercantils dominades directament per les primeres, i en general, entitats de l'economia cooperativa, amb la finalitat de col·laborar en la consecució del seu objecte social, podent realitzar activitats d'assessorament, així com dirigir, administrar i gestionar les mateixes.

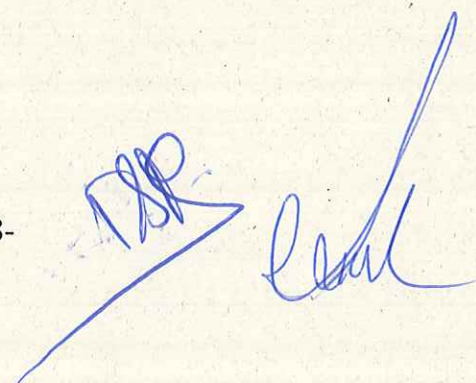
Domicili: Carrer Premià, 15, 1a planta (Barcelona).

8.- ANÀLISI DELS INSTRUMENTS FINANCERS

a) Anàlisi per categories

Actius financers

El valor en llibres de cada una de les categories dels actius financers, a excepció de les inversions financeres d'empreses del grup i associades (veure nota 7) l'efectiu i altres actius líquids equivalents, les periodificacions a curt termini i dels crèdits amb les administracions públiques (veure nota 13), és el següent:



Memòria simplificada

Categories	Classes	No corrent		Corrent		Totals	
		Crèdits / Derivats / Altres		Crèdits / Derivats / Altres		Crèdits / Derivats / Altres	
		2017	2016	2017	2016	2017	2016
Actius disponibles per la venda (veure nota 10)		3.039.485,57	4.544.426,39	-	169.431,29	3.039.485,57	4.713.857,68
Prèstes i partides a cobrar (veure nota 9)		3.439.709,00	2.264.950,00	556.032,27	2.840.952,34	3.995.741,27	5.105.902,34
Total		6.479.194,57	6.809.376,39	556.032,27	3.010.383,63	7.035.226,84	9.819.760,02

Els actius financers a curt termini recullen els epígrafs d'Usuaris, patrocinadors i deutors de les activitats i altres comptes a cobrar i "Inversions financeres a curt termini".

Durant el present exercici, no s'han produït traspessos o reclassificacions entre les diferents categories d'actius financers.

Passius financers

El valor en llibres de cada una de les categories dels passius financers, amb excepció dels deutes amb les administracions públiques (veure nota 13) i de les periodificacions a curt termini, és el següent:

Categories	Classes	Passius financers a curt termini				Total	
		Deutes amb entitats de crèdit		Derivats i altres			
		2017	2016	2017	2016	2017	2016
Passius financers a cost amortitzat (veure nota 12)		-	73,75	84.474,56	65.454,14	84.474,56	65.527,89
Total		-	73,75	84.474,56	65.454,14	84.474,56	65.527,89

Els passius financers a curt termini recullen els epígrafs de "Deutes a curt termini" i "Creditors per activitats i altres comptes a pagar".

Durant el present exercici, no s'han produït traspessos o reclassificacions entre les diferents categories de passius financers.

b) Anàlisi per venciments

Un detall del venciment dels instruments financers és el següent:

Memòria simplificada

	2017				
	Euros				
	2018	2019	2020	Altres	Total
<i>Actius financers</i>					
Instruments de patrimoni (veure nota 10)	-	-	-	1.546.482,19	1.546.482,19
Actius disponibles per a la venda (veure nota 10)	-	-	-	1.493.003,38	1.493.003,38
Imposicions a termini	526.399,76	1.200.000,00	1.550.000,00	300.000,00	3.576.399,76
Interessos a cobrar (veure nota 9.a ,b i 10)	6.845,36	-	-	-	6.845,36
Altres actius financers (veure nota 9)	-	-	-	389.709,00	389.709,00
Clients per vendes i prestacions de serveis	7.041,41	-	-	-	7.041,41
Deutors varis UTE (veure nota 15)	2.275,54	-	-	-	2.275,54
Deutors varis entitats vinculades (veure nota 14.a)	13.470,20	-	-	-	13.470,20
	556.032,27	1.200.000,00	1.550.000,00	3.729.194,57	7.035.226,84

	2016				
	Euros				
	2017	2018	2019	Altres	Total
<i>Actius financers</i>					
Instruments de patrimoni (veure nota 10)	-	-	-	1.610.878,28	1.610.878,28
Actius disponibles per a la venda (veure nota 10)	169.431,29	-	-	2.933.548,11	3.102.979,40
Imposicions a termini	2.825.000,00	1.875.491,00	-	-	4.700.491,00
Interessos a cobrar (veure nota 9.a ,b i 10)	10.910,26	-	-	-	10.910,26
Altres actius financers (veure nota 9)	-	-	-	389.459,00	389.459,00
Clients per vendes i prestacions de serveis	2.606,34	-	-	-	2.606,34
Deutors varis UTE (veure nota 15)	2.275,54	-	-	-	2.275,54
Deutors varis entitats vinculades (veure nota 14.a)	160,20	-	-	-	160,20
	3.010.383,63	1.875.491,00	-	4.933.885,39	9.819.760,02

	2017		
	Euros		
	2018	Altres	Total
<i>Passius financers</i>			
Deutes amb entitats de crèdit (veure nota 12.a)	-	-	-
Creditors varis	17.331,92	-	17.331,92
Creditors entitats vinculades (veure nota 14.a)	67.142,64	-	67.142,64
	84.474,56	-	84.474,56

	2016		
	Euros		
	2017	Altres	Total
<i>Passius financers</i>			
Deutes amb entitats de crèdit (veure nota 12.a)	73,75	-	73,75
Creditors varis	31.876,83	-	31.876,83
Creditors entitats vinculades (veure nota 14.a)	33.577,31	-	33.577,31
	65.527,89	-	65.527,89

[Handwritten signatures]



Memòria simplificada

9.- PRÉSTECES I PARTIDES A COBRAR

Un detall de la composició i el moviment d'aquest epígraf és el següent:

	Euros					
	No corrent		Corrent		Total	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Usuaris, patrocinadors i deutors de les activitats i altres comptes a cobrar						
Clients per vendes i prestacions serveis	-	-	20.511,61	2.766,54	20.511,61	2.766,54
Deutors varis	-	-	2.275,54	2.275,54	2.275,54	2.275,54
	-	-	22.787,15	5.042,08	22.787,15	5.042,08
Inversions financeres						
Imposicions	3.050.000,00	1.875.491,00	533.245,12	2.835.910,26	3.583.245,12	4.711.401,26
Altres actius financers	389.709,00	389.459,00	-	-	389.709,00	389.459,00
	3.439.709,00	2.264.950,00	533.245,12	2.835.910,26	3.972.954,12	5.100.860,26
Total	3.439.709,00	2.264.950,00	556.032,27	2.840.952,34	3.995.741,27	5.105.902,34

a) Imposicions a llarg i curt termini

Un detall de la composició i el moviment d'aquest epígraf en els exercicis 2017 i 2016, és el següent:

	Euros						
	Saldo a 31.12.15	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.16	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.17
Imposicions	5.700.491,00	225.000,00	-1.225.000,00	4.700.491,00	300.908,76	-1.425.000,00	3.576.399,76
Interessos meritats i no vençuts	8.745,30	10.910,26	-8.745,30	10.910,26	6.845,36	-10.910,26	6.845,36
	5.709.236,30	235.910,26	-1.233.745,30	4.711.401,26	307.754,12	-1.435.910,26	3.583.245,12

Els interessos meritats en els exercicis finalitzats a 31 de desembre de 2017 i 2016, de les imposicions a termini, han ascendit a 12.301,99 euros i 67.753,48 euros, respectivament.

(Handwritten signatures)

Memòria simplificada

b) Altres actius financers a llarg termini

Un detall de la composició i del moviment d'aquest epígraf a l'exercici finalitzat a 31 de desembre de 2017 i 2016, és el següent:

	Euros					
	Import nominal	Saldo a 31.12.15	Deteriorament	Saldo a 31.12.16	Reversió	Saldo a 31.12.17
Fons conveni ASCA	200.000,00	192.059,00	-2.600,00	189.459,00	250,00	189.709,00
Fons conveni COOP 57, S.C.C.L.	200.000,00	200.000,00	-	200.000,00	-	200.000,00
	400.000,00	392.059,00	-2.600,00	389.459,00	250,00	389.709,00

Fundació Acció Solidària Contra l'Atur.

Durant l'exercici 2011, la Fundació va signar un conveni amb l'entitat Acció Solidària Contra l'Atur, (ASCA), per facilitar a les joves empreses cooperatives catalanes l'accés al crèdit mitjançant la creació d'un fons per import de 100.000,00 euros, aportats per la Fundació, i gestionat per la Fundació ASCA.

Durant l'exercici 2012, es va incrementar aquest fons en 100.000,00 euros, situant l'aportació a 31 de desembre de 2012 amb un import de 200.000,00 euros, import que s'ha mantingut durant els següents exercicis.

El present conveni té una vigència de deu anys, finalitzant al 31 de març de 2021.

A 31 de desembre del 2017 i 2016 l'import total de crèdits concedits era de 118.000,00 euros i 262.000,00 euros, respectivament, dels quals restaven pendents de desembors una quantia de 82.956,00 euros i 57.835,00 euros, respectivament. Sent el risc per la Fundació amb data 31 de desembre de 2017 de 41.478,00 euros.

En l'exercici 2017 i 2016 a partir de la documentació rebuda de l'entitat ASCA, es va registrar una reversió per import de 250,00 euros i un deteriorament de valor de 2.600,00 euros, respectivament, sobre uns crèdits concedits amb dificultats per la seva devolució.

[Handwritten signatures in blue ink]



Memòria simplificada

Coop 57, S.C.C.L.

Dins de l'epígraf "Altres actius financers a curt termini" del balanç de situació adjunt, la Fundació registra un import de 200.000,00 euros que correspon a un crèdit atorgat a la cooperativa Coop57, S.C.C.L.

Amb data 10 d'octubre del 2014, es va signar un conveni amb aquesta cooperativa que facilitava el finançament a les cooperatives de treball catalanes federades davant dels retards en els pagaments de la Generalitat de Catalunya, on les operacions de finançament tindrien les següents característiques:

- Quantitat màxima finançada fins el 85,00% dels drets de cobrament cedits.
- El cost financer serà del 6,25% , sense costos addicionals i seran pagats al venciment.
- On la Fundació avalarà com a garantia del dret de cobrament el 25,00% de la quantitat finançada.

Les operacions de finançament a l'empar d'aquest conveni finalitzarien en el moment en què el total de les operacions de finançament concedides assolissin l'import de 800.000,00 euros.

Per poder fer front aquestes condicions, la Fundació va pignorar una imposició per import de 200.000,00 euros contractada amb l'entitat financera Caixa d'Enginyers, S.C.C.L., amb venciment agost de l'exercici 2020, els rendiments associats a l'imposició no estan pignorats.

A 31 de desembre del 2017 i 2016 no existeixen crèdits atorgats pendents de devolució, ja que han estat totalment amortitzats.

c) Deteriorament de valor de crèdits per operacions comercials

El moviment de la provisió per insolvències de tràfic pels exercicis finalitzats el 31 de desembre de 2017 i 2016, és el següent:



Memòria simplificada

	Euros
Saldo a 31.12.15	5.994,88
Deteriorament de l'exercici (veure nota 16.d)	-
Reversió de l'import deteriorat pel seu reconeixement com a pèrdua incobrable (veure nota 16.d)	-5.994,88
Saldo 31.12.16	-
Deteriorament de l'exercici (veure nota 16.d)	-
Saldo 31.12.17	-

Durant aquest exercici 2016 es va reconèixer un import de 5.994,88 euros com a pèrdua incobrable de crèdits, respecte a un import nul en el present exercici (veure nota 16.d).

10.- ACTIUS FINANCERS DISPONIBLES PER LA VENDA

Un detall de la composició i del moviment d'aquest epígraf a l'exercici finalitzat a 31 de desembre de 2017 i 2016, és el següent:

	Euros						
	Saldo a 31.12.15	Altes	Ajustos per canvi de valor	Saldo a 31.12.16	Baixes	Ajustos per canvi de valor	Saldo a 31.12.17
Instrumentos de patrimoni	1.417.612,11	200.000,00	-6.733,83	1.610.878,28	-38.787,33	-25.608,76	1.546.482,19
Fons d'inversions	170.767,10	500.000,00	-14.375,10	656.392,00	-170.639,80	13.699,12	499.451,32
Deutes subordinats	2.546.002,45	-	-99.415,05	2.446.587,40	-1.460.719,60	7.684,26	993.552,06
	4.134.381,66	700.000,00	-120.523,98	4.713.857,68	-1.670.146,73	-4.225,38	3.039.485,57

a) Instruments de patrimoni

Un detall de la composició i del moviment d'aquest capítol, pels exercicis 2017 i 2016, és el següent:

Memòria simplificada

	Cost			Ajustos per canvi de valor				Valor net comptable 31.12.17	
	Saldo a 31.12.16	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.17	Saldo a 31.12.16	Variacions contra el compte de pèrdues i guany	Variacions contra patrimoni net (brut)		Saldo a 31.12.17
Elkargi, S.G.R.	280.006,00	-	-	280.006,00	-4.026,59	-7.522,22	-	-11.548,81	268.457,19
Eroski S.Coop.	207.126,15	-	-	207.126,15	-147.538,65	-	-18.273,50	-165.812,15	41.314,00
Caixa Enginyers Societat Cooperativa de Crèdit	24,04	-	-	24,04	-	-	167,96	167,96	192,00
Coop 57, S.C.C.L.	1.000,00	-	-	1.000,00	-	-	-	-	1.000,00
Caja Laboral Popular Coop. de Crèdit	2.435,00	-	-	2.435,00	-	-	-	-	2.435,00
Caja Laboral Popular Coop. de Crèdit	1.000.000,00	-	-	1.000.000,00	-	-	-	-	1.000.000,00
Societat Catalana d'Inversió en Cooperatives, SCR en règimen simplificad, S.A.	38.787,33	-	-38.787,33	-	-	-	-	-	-
Banca Popolare Etica	28.971,00	-	-	28.971,00	1.044,00	-	-	-	30.015,00
Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crèdit	203.050,00	-	-	203.050,00	-	-	19,00	19,00	203.069,00
Totales	1.761.399,52	-	-38.787,33	1.722.612,19	-150.521,24	-7.522,22	-18.086,54	-177.174,00	1.546.482,19

[Handwritten signatures in blue ink]



Memòria simplificada

	Cost			Ajustos per canvi de valor					Valor net comptable 31.12.16
	Saldo a 31.12.15	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.16	Saldo a 31.12.15	Variacions contra el compte de pèrdues i guanys	Variacions contra patrimoni net (brut)	Saldo a 31.12.16	
Elkargi, S.G.R.	280.006,00	-	-	280.006,00	-21.127,76	17.101,17	-	-4.026,59	275.979,41
Eroski S.Coop.	207.126,15	-	-	207.126,15	-123.703,65	-	-23.835,00	-147.538,65	59.587,50
Caixa Enginyers Societat Cooperativa de Crèdit	24,04	-	-	24,04	-	-	-	-	24,04
Coop 57, S.C.C.L.	1.000,00	-	-	1.000,00	-	-	-	-	1.000,00
Caja Laboral Popular Coop, de Crèdit	2.435,00	-	-	2.435,00	-	-	-	-	2.435,00
Caja Laboral Popular Coop, de Crèdit	1.000.000,00	-	-	1.000.000,00	-	-	-	-	1.000.000,00
Societat Catalana d'Inversió en Cooperatives, SCR en règimen simplificad, S.A.	38.787,33	-	-	38.787,33	-	-	-	-	38.787,33
Banca Popolare Etica	28.971,00	-	-	28.971,00	1.044,00	-	-	-	30.015,00
Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crèdit	3.050,00	200.000,00	-	203.050,00	-	-	-	-	203.050,00
Totales	1.561.399,52	200.000,00	-	1.761.399,52	-143.787,41	17.101,17	-23.835,00	-151.565,24	1.610.878,28

Oinarri Sociedad Garantía Recíproca para la Economía Social, S.G.R. (absorbida amb data 1 de gener de 2017 per l'entitat Elkargi, S.G.R.)

L'Entitat amb data 16 de novembre de 2010, va signar un conveni amb Oinarri, S.G.R., per fomentar projectes d'inversió entre cooperatives catalanes, així com una ampliació d'aquest amb dates 1 de maig de 2011 i 30 de desembre de 2011.

L'objecte del present conveni és facilitar a les cooperatives de treball associat catalanes el finançament de projectes d'inversió i de millora de la competitivitat mitjançant el reforçament de les garanties dels avals a concedir per Oinarri, S.G.R., per als comentats projectes.

Per aquest motiu, l'Entitat va constituir un fons a Oinarri, S.G.R., en forma d'accions a Eroski S.Coop. per un import nominal de 201.049,61 euros, així com unes aportacions inicials per valor total de 60.006,00 euros a Oinarri, S.G.R. per subscriure participacions socials d'Oinarri, S.G.R. Els dos imports es troben registrats a l'apartat 10 de la present memòria com actius financers disponibles per la venda.



Memòria simplificada

El valor de liquidació a 31 de desembre de 2017 i 2016 de les accions de Eroski S.Coop. ascendien a 41.314,00 euros i 59.587,50 euros, respectivament.

A 30 de desembre de 2011, es va acordar ampliar l'àmbit d'actuació per un import total a través d'avals financers i tècnics a Catalunya de 3,5 milions d'euros i 1,6 milions d'euros, respectivament.

La Fundació, complementarà la garantia atorgada per Elkargi, S.G.R., per una quantitat màxima equivalent a 800.000,00 euros, amb el límit individual per crèdit del 45% del nominal d'aquest. Aportant en concepte de noves aportacions al capital socials per import de 220.000,00 euros, establint-se en un import de 280.006,00 euros.

A 31 de desembre de 2017, els avals formalitzats vigents ascendeixen a un import de 1.196.911,30 euros. El risc dels avals financers assumit per l'Entitat ascendeix a 110.660,53 euros.

En l'exercici 2017 es va registrar al compte de pèrdues i guanys de la Fundació un deteriorament, en base a la documentació rebuda d'Elkargi, S.G.R. per import de 7.522,22 euros, acumulant un import de 11.548,81 euros per les operacions fallides de 2 avals que seran pagades en l'exercici 2018 per tal de restituir el dèficit transitori.

Societat Catalana d'Inversió en Cooperatives, SCR de Régimen Simplificado, S.A.

A data de tancament de l'exercici 2017 s'ha liquidat la societat SICOOP i la Fundació ha recuperat la seva inversió.

Un detall del percentatge de participació, així com els fons propis de les entitats participades a 31 de desembre de 2017, és el següent:



Memòria simplificada

Societat	Total % de la participació	Exercici 2017						
		Euros						
		Capital	Reserves	Resultats negatius d'exercicis anteriors	Dividends actius a compte	Pèrdues i Guanys	Capital reembolsable exigible	Total Fons Propis
Elkargi, S.G.R. (1)	0,30%	50.000.000,00	609.000,00	-	-	-	16.272.000,00	66.881.000,00
Coop 57, S.C.C.L. (1)	0,0044%	2.111.386,35	244.359,22	-	-	40.582,80	30.681.893,89	33.078.222,26
Caja Laboral Popular Coop. de Crédito (1)	0,14%	712.957.000,00	765.076.000,00	-	-28.644.000,00	103.473.000,00	-	1.552.862.000,00
Cajamar Caja Rural. Sociedad Cooperativa de Crédito (1)	0,0080%	2.535.545.000,00	165.748.000,00	-	-35.090.000,00	20.727.000,00	-	2.686.930.000,00

(1) Estats financers auditats exercici 31 de desembre de 2016.

L'import dels interessos financers registrats al compte de pèrdues i guanys, adjunt, de la Fundació generats a partir de les inversions en instruments de patrimoni durant l'exercici 2017 i 2016 han estat per import de 47.855,61 euros i 47.826,00 euros, respectivament.

b) Fons d'inversió

Un detall de la composició i del moviment d'aquest capítol, pels exercicis 2017 i 2016, és el següent:

	Cost			Ajustos per canvi de valor				Valor net comptable 31.12.17
	Saldo a 31.12.16	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.17	Saldo a 31.12.16	Variació contra patrimoni net (brut)	Saldo a 31.12.17	
<u>Inversions financeres a llarg termini:</u>								
Caja Laboral Renta Fija Garantizada X FI	500.000,00	-	-1.208,51	498.791,49	-13.039,29	13.699,12	659,83	499.451,32
	500.000,00	-	-1.208,51	498.791,49	-13.039,29	13.699,12	659,83	499.451,32
<u>Inversions financeres a curt termini:</u>								
Caja Laboral Renta Fija Garantizado IX FI	160.000,00	-	-160.000,00	-	9.431,29	-9.431,29	-	-
Totales	660.000,00	-	-161.208,51	498.791,49	-3.608,00	4.267,83	659,83	499.451,32



Memòria simplificada

	Cost			Ajustos per canvi de valor			Valor net comptable 31.12.16	
	Saldo a 31.12.15	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.16	Saldo a 31.12.15	Variació contra patrimoni net (brut)		Saldo a 31.12.16
Inversions financeres a llarg termini:								
Caja Laboral Renta Fija Garantizada X FI	-	500.000,00	-	500.000,00	-	-13.039,29	-13.039,29	486.960,71
	-	500.000,00	-	500.000,00	-	-13.039,29	-13.039,29	486.960,71
Inversions financeres a curt termini:								
Caja Laboral Renta Fija Garantizado IX FI	160.000,00	-	-	160.000,00	10.767,10	-1.335,81	9.431,29	169.431,29
Totales	160.000,00	500.000,00	-	660.000,00	10.767,10	-14.375,10	-3.608,00	656.392,00

El fons d'inversió registrat com a inversions financeres a curt termini s'ha cancel·lat i ha generat un benefici per import de 9.366,35 euros, registrat en l'epígraf de "Resultats per alineacions i altres" en el compte de pèrdues i guanys adjunt.

De la inversió a llarg termini, s'ha realitzat un reemborsament parcial que ha generat un benefici per import de 9,25 euros, registrat en l'epígraf de "Resultats per alineacions i altres" en el compte de pèrdues i guanys adjunt.

c) Deutes subordinats

Un detall de la composició i del moviment d'aquest capítol, pels exercicis 2017 i 2016, és el següent:

	Cost			Ajustos per canvi de valor			Valor net comptable 31.12.17	
	Saldo a 31.12.16	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.17	Saldo a 31.12.16	Variació contra patrimoni net (brut)		Saldo a 31.12.17
Obligacions Subordinades CaixaBank, S.A.	2.375.528,27	-	-1.391.628,27	983.900,00	71.059,13	-61.407,07	9.652,06	993.552,06
Totales	2.375.528,27	-	-1.391.628,27	983.900,00	71.059,13	-61.407,07	9.652,06	993.552,06

	Cost			Ajustos per canvi de valor			Valor net comptable 31.12.16	
	Saldo a 31.12.15	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.16	Saldo a 31.12.15	Variació contra patrimoni net (brut)		Saldo a 31.12.16
Obligacions Subordinades CaixaBank, S.A.	2.375.528,27	-	-	2.375.528,27	170.474,18	-99.415,05	71.059,13	2.446.587,40
Totales	2.375.528,27	-	-	2.375.528,27	170.474,18	-99.415,05	71.059,13	2.446.587,40

Memòria simplificada

Durant l'exercici 2017, la Fundació ha venut obligacions subordinades per import de 1.391.628,27 euros, registrant-se al compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2017 un benefici per import de 63.271,73 euros derivat d'aquesta operació.

El compte de pèrdues i guanys de l'Entitat registra a 31 de desembre del 2017 i 2016 82.194,72 euros i 112.101,00 euros, respectivament, en concepte d'ingressos per interessos financers d'aquestes deutes subordinats.

Aquests actius financers meriten un tipus d'interès habitual en el mercat.

11.- CAPITAL SOCIAL

a) Patrimoni de la Fundació

Segons l'article 8 dels seus Estatuts el patrimoni es componrà:

- Del capital fundacional, constituït per la dotació inicial, segons consta en la Carta Fundacional.
- De tots els altres béns i drets que accepti i rebí la Fundació, a fi d'incrementar el capital fundacional.
- De tots els fruits, rendes i productes, i d'altres béns incorporats al patrimoni de la Fundació, per qualsevol títol o concepte.

b) Dotació fundacional

L'Entitat té a 31 de desembre de 2017 un fons de 10.756.569,79 euros, del qual un import de 31.000,02 euros equival a la dotació fundacional, 10.163.819,55 euros com aportació fundacional realitzada per la cooperativa d'Ecotènia, S.C.C.L., per la decisió dels seus socis de transformar-la en societat limitada (veure nota 1) i la resta dels excedents obtinguts d'exercicis anteriors.

En el present any s'ha registrat com Aportació fundacional, el fons d'educació i promoció cooperatiu, així com el fons de reserva obligatori per un import total de 2.896,75 euros que han rebut de l'entitat liquidada Finan 3, S.C.C.L.

12.- DEUTES I PARTIDES A PAGAR

Un detall dels epígrafs que engloben aquest apartat de passius financers és el següent:



Memòria simplificada

	Euros	
	Passiu corrent	
	2017	2016
Deutes a curt termini		
Deutes amb entitats de crèdit	-	73,75
	-	73,75
Creditors per activitats i altres comptes a pagar		
Creditors variis	17.331,92	31.876,83
Creditors entitats vinculades (veure nota 14.a)	67.142,64	33.577,31
	84.474,56	65.454,14
Total	84.474,56	65.527,89

Deutes amb entitats de crèdit

Un detall de les partides que componen aquest epígraf del balanç de situació adjunt, és el següent:

Tipus d'operació	Euros			
	Límit		Disposat	
	2017	2016	2017	2016
<u>Targetes de crèdit</u> - Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	3.000,00	3.000,00	-	73,75

13.- ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES I SITUACIÓ FISCAL

Els saldos mantinguts amb les administracions públiques a 31 de desembre de 2017 i 2016 són els següents:

Memòria simplificada

	Euros			
	Saldo deutor		Saldo creditor	
	Corrent		Corrent	
	2017	2016	2017	2016
Impost sobre el Valor Afegit	1.699,85	2.398,35	-	-
Impost sobre la renda de les persones físiques	-	-	203,83	1.820,01
Impost sobre societats	1.492,93	1.890,99	-	-
- exercicis anteriors	1.890,99	-	-	-
Organismes de la Seguretat social	-	-	1.263,35	1.263,33
Totals	5.083,77	4.289,34	1.467,18	3.083,34

a) Situació fiscal

D'acord amb la legislació vigent, les liquidacions d'impostos no es poden considerar definitives fins que no han estat inspeccionades per les autoritats fiscals o transcorregut el termini de prescripció de quatre anys.

L'Entitat té oberts a inspecció per part de les autoritats fiscals tots els impostos corresponents als anys no prescrits. El Patronat de l'Entitat considera que no existeixen contingències fiscals que puguin alterar significativament el passiu de l'Entitat.

b) Obtenció de la base imposable de l'Impost de Societats

L'Entitat té l'obligació de presentar anualment una declaració de l'Impost sobre Societats. Els beneficis d'activitats econòmiques alienes a l'objecte o finalitat de l'Entitat, determinats conforme a la legislació fiscal, estan subjectes a un gravamen del 10% sobre la base imposable.

A continuació, s'inclou una conciliació entre el beneficis comptables dels exercicis closos a 31 de desembre de 2017 i 2016 i la base imposable fiscal dels mateixos exercicis:



Memòria simplificada

	Euros		
	Compte resultats 2017		
	Rendes exemptes	Rendes no exemptes	Total
Base imposable fiscal	64.505,63	-	64.505,63
Quota al 10%	-	-	-
Deduccions fiscals aplicades	-	-	-
Quota líquida	-	-	-
Retencions i pagaments a compte	-1.492,93	-	-1.492,93
Hisenda pública deutora per Impost Societats	-1.492,93	-	-1.492,93

	Euros		
	Compte resultats 2016		
	Rendes exemptes	Rendes no exemptes	Total
Base imposable fiscal	63.600,29	-	63.600,29
Quota al 10%	-	-	-
Deduccions fiscals aplicades	-	-	-
Quota líquida	-	-	-
Retencions i pagaments a compte	-1.890,99	-	-1.890,99
Hisenda pública deutora per Impost Societats	-1.890,99	-	-1.890,99

El resultat de les rendes exemptes és superior al de les rendes no exemptes, per tant l'import de 1.492,93 euros, correspon a la sol·licitud de la devolució de les retencions efectuades durant l'exercici 2016, en l'exercici anterior les retencions ascendien a 1.890,99 euros.

c) Informació a subministrar en compliment del Reial Decret 1270/2003 de 10 d'octubre pel que s'aprova el Reglament pe a l'aplicació del règim fiscal de les entitats sense finalitats lucratives i dels incentius fiscals al mecenatge

1. Identificació de les rendes exemptes i no exemptes

Durant els exercicis 2017 i 2016, la totalitat de les rendes de l'entitat estan exemptes de l'Impost sobre Societats. En el quadre següent es detallen els corresponents números i lletres dels articles 6 i 7 de la Llei 49/2002:

(Handwritten signatures and initials)



Memòria simplificada

Tipus d'ingrés	Llei 49/2002		Ingressos		Despeses		Renda obtinguda	
	Número	Lletra	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Ingressos financers	6.2	-	229.631,68	274.069,94	30.613,67	28.229,10	199.018,01	245.840,84
Vendes i prestació serveis	7.9	-	28.858,42	2.154,00	10.631,47	12.968,96	18.226,95	-10.814,96
Altres ingressos		-	14.250,00	-12.544,79	-	-	14.250,00	-12.544,79
Total			272.740,10	263.679,15	41.245,14	41.198,06	231.494,96	222.481,09

2. Identificació dels ingressos, despeses i inversions de cada activitat o projecte, en compliment de les finalitats estatutàries

L'import de les despeses reflectit és el resultat de sumar, als ajuts directes de cada activitat, l'import resultant de distribuir les despeses d'estructura dedicades a cadascuna de les activitats.

Activitat / Programa	Ingressos		Despeses					
	2017	2016	Personal		Altres despeses		Total	
			2017	2016	2017	2016	2017	2016
General	232.881,68	280.064,82	10.631,47	12.968,96	30.613,67	28.229,10	41.245,14	41.198,06
Beques formació	-	-	850,52	1.037,52	11.569,73	4.261,98	12.420,25	5.299,50
Publicacions	1.908,00	2.154,00	425,26	518,76	31.389,70	33.907,93	31.814,96	34.426,69
Gicoop, S.L.	-	-	-	-	2.330,63	-	2.330,63	-
Servei d'orientació financera	-	-	6.378,88	12.968,96	10.253,58	16.881,51	16.632,46	29.850,47
Comunicació	-	-	850,52	3.631,31	4.268,32	10.896,37	5.118,84	14.527,68
Nous projectes	-	-	2.126,29	2.593,79	10.940,08	19.972,38	13.066,37	22.566,17
Financoop	37.950,42	2.000,00	21.262,94	18.156,54	64.342,88	34.053,76	85.605,82	52.210,30
GEST	-	-20.539,67	-	-	-	-	-	-
Total	272.740,10	263.679,15	42.525,88	51.875,84	165.708,59	148.203,02	208.234,47	200.078,86

3. Rendes de l'article 3.2 de la Llei 49/2002 i destí de les mateixes

Tipus d'ingrés	Renda obtinguda	
	2017	2016
Ingressos financers	199.018,01	245.840,84
Vendes i prestació serveis	18.226,95	-10.814,96
Altres ingressos	14.250,00	-12.544,79
Total	231.494,96	222.481,09

	Destí de les rendes	
	2017	2016
Beques formació	12.420,25	5.299,50
Publicacions	31.814,96	34.426,69
Gicoop, S.L.	2.330,63	-
Servei d'orientació financera	16.632,46	29.850,47
Comunicació	5.118,84	14.527,68
Nous projectes	13.066,37	22.566,17
Financoop	85.605,82	52.210,30
Total	166.989,33	158.880,81

PERCENTAGE DESTINAT DE LES RENDES OBTINGUES A FINALITATS PRÒPIES DE L'ENTITAT	2017	2016
	72,1%	71,4%



Memòria simplificada

4. Retribucions als membres del Patronat de l'Entitat

Durant els exercicis 2017 i 2016, els membres del Patronat de l'Entitat no han rebut cap remuneració.

5. Percentatge de participació de l'Entitat en societats mercantils

A 31 de desembre de 2017 i 2016, l'Entitat posseïa participacions en un 33% en una societat mercantil (veure nota 7).

6. Retribucions rebudes pels administradors que representen l'Entitat en les societats mercantils en que participen

No correspon.

7. Convenis de col·laboració empresarial

L'Entitat ha subscrit convenis de col·laboració empresarial amb les següents entitats: Caixa d'Enginyers, amb la finalitat d'oferir a totes les cooperatives associades les prestacions i serveis bancaris de que disposa aquesta entitat financera; Fiare i Banca Popolare Etica, per millorar les ofertes de finançament a les empreses cooperatives de Catalunya; Federació de Cooperatives Agràries de Catalunya, per la realització del projecte innovació cooperativa i amb la Fundació Solidària Contra l'Atur (ASCA), amb la finalitat de fomentar la creació de joves empreses cooperatives, Elkargi S.G.R., aquest darrer amb la finalitat de finançar projectes d'inversió i de millora de competitivitat mitjançant el reforçament de les garanties dels avals a concedir per aquesta societat, la vigència del conveni es va establir fins a la cancel·lació dels avals, on l'Entitat finançarà amb una cobertura parcial del risc que assumeix Elkargi, amb una quantia màxima equivalent del 45% dels avals formalitzats, per tant l'Entitat ha constituït un fons que ha destinat a l'adquisició de participacions de la Societat Eroski, així com a aportacions en el capital social de l'entitat Elkargi, i amb Coop57, S.C.C.L. per facilitar el finançament a les cooperatives de treball catalanes federades davant dels retards en els pagaments de la Generalitat de Catalunya, en l'exercici 2015 es va realitzar la pignoració amb el propi Coop57, S.C.C.L., per import de 200.000,00 euros.



Memòria simplificada

En el present any coincidint amb l'organització de la IV Jornada de Financoop 2017, es va signar un conveni de patrocini per col·laborar econòmicament per la realització de les activitats i on la Fundació actuava com a promotora, assumint la coordinació i contractació de proveïdors i col·laboradors necessaris.

Per un altre costat, l'Entitat juntament amb Barcelona Activa, S.A.U. i la Fundació Esade, varen constituir durant 2010 una Unió Temporal d'Empreses per poder gestionar el programa d'Emprenedoria Social de la Generalitat de Catalunya, sotmès a concurs públic, aquesta unió temporal va finalitzar en l'exercici 2011. A 31 de desembre de 2017 encara existeixen saldos pendents de cobraments d'aquesta Unió Temporal d'Empreses.

8. Identificació de la previsió estatutària relativa a la destinació del patrimoni en cas de dissolució

L'article 33 dels Estatuts de l'Entitat diu així:

“L'extinció de la Fundació determinarà la cessió global de tots els actius i passius, la qual s'ha de dur a terme pel Patronat i per les persones liquidadores que aquest nomeni, o si correspongués pel Protectorat. Aquesta cessió global, una vegada determinats l'actiu i el passiu, i amb l'autorització prèvia del Protectorat, es destinarà a aquella entitat que determini el Patronat, pública de naturalesa no fundacional, o privada sense ànim de lucre i amb finalitats d'interès general similars a les de la Fundació, i que a la seva vegada sigui beneficiària del règim fiscal especial establert en la Llei 49/2002, de 23 de Desembre, de règim fiscal de les entitats sense finalitats lucratives i dels incentius fiscals al mecenatge.

Si no es pogués fer una cessió global, s'haurà de procedir a la liquidació dels actius i dels passius, i al haver que resulti es donarà l'aplicació establerta al paràgraf anterior”.



Memòria simplificada

14.- PARTS VINCULADES

a) Operacions amb societats vinculades

Un detall dels saldos i de les operacions que l'Entitat ha realitzat amb les societats vinculades a 31 de desembre de 2017 i 2016, és el següent:

	Euros			
	Saldo deutor		Saldo creditor	
	Corrent		Corrent	
	2017	2016	2017	2016
Saldos				
Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya	13.470,20	160,20	67.142,64	33.577,31
Totals	13.470,20	160,20	67.142,64	33.577,31

	Euros			
	Ingressos per activitats		Altres despeses d'explotació	
	2017	2016	2017	2016
Transaccions				
Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya	11.000,00	-	67.052,66	67.052,66
Totals	11.000,00	-	67.052,66	67.052,66

b) Remuneracions al Patronat i personal d'alta direcció

Els membres del Patronat de l'Entitat no reben cap tipus de compensació econòmica.

En el mes de maig es va rescindir la relació contractual amb el personal d'alta direcció de la Fundació que va rebre un import de 17.403,22 euros en concepte de sous i salaris i 7.500,00 euros com indemnització.

El nou director de la Fundació va iniciar la seva relació contractual a inicis del mes d'octubre, a 31 de desembre de 2017 ha rebut un import de 9.222,21 euros en concepte de sous i salaris.

15.- NEGOCIS CONJUNTS

Tal com s'indica a la nota 2.a de la present memòria l'Entitat té constituïda una Unió Temporal d'Empreses. Un detall de les diferents activitats que realitza és el següent:

[Handwritten signatures in blue ink]

Memòria simplificada

Unió temporal d'empreses entre Fundació Seira, Barcelona Activa, S.A.U., i Fundació Esade:

Aquesta unió té l'objecte de col·laborar entre les entitats membres de la mateixa per a l'execució del Programa de suport a l'emprenedoria social 2010-2011, contracte adjudicat pel Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya.

Els actius, passius, ingressos i despeses d'aquesta Unió Temporal d'Empreses han sigut incorporats en els presents comptes anuals en funció del percentatge de participació en el servei, representant a l'exercici 2016 i 2017 un increment de l'actiu per import de 2.275,54 euros i un resultat nul en el compte de pèrdues i guanys.

16.- INGRESSOS I DESPESES

a) Ingressos per les activitats

Un detall del saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2017 i 2016, és el següent:

	Euros	
	2017	2016
Publicitat	1.908,00	2.154,00
Jornada Financoop	26.950,42	-
Vendes i prestacions de serveis	28.858,42	2.154,00
Subvencions, donacions i altres ingressos	11.000,00	-18.539,67
Total	39.858,42	-16.385,67

Subvencions, donacions i altres ingressos

Amb data 25 de juliol de 2016, la Fundació va rebre la resolució de la Subvenció sobre el Disseny del Grups de Gestió d'Estalvi Solidari Territorial (GEST) i la seva xarxa de l'exercici 2013 el qual li revocaven un import de 20.539,67 euros, més uns interessos de demora per import de 405,17 euros.

Memòria simplificada

Així mateix, l'entitat Laboral Kutxa va subvencionar un import de 2.000,00 euros pels treballs previs de la Jornada Financoop que s'ha realitzat en el mes de maig de 2017.

Amb data 10 de novembre de 2017, rep la concessió per part de l'Ajuntament de Barcelona una subvenció per import de 11.000,00 euros amb la finalitat de realitzar el projecte de la "IV Jornada Financoop 2017".

Amb 4 de gener de 2018, la Fundació ha presentat la justificació econòmica, la Fundació compleix amb les condicions exigides en la mateixa. A data de formulació dels presents comptes anuals, la Fundació no ha rebut la resolució d'aquesta justificació econòmica presentada.

No existeix cap saldo pendent de cobrament ni de pagament de les subvencions d'exploació a 31 de desembre de l'exercici 2017 i 2016.

b) Càrregues socials

Dins l'epígraf de "Càrregues socials" dels exercicis 2017 i 2016 no s'inclouen cap import corresponent a aportacions i dotacions per a pensions.

c) Altres despeses d'exploació

Un detall del saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2017 i 2016, és el següent:

	Euros	
	2017	2016
Treballs realitzats per altres empreses	81.740,75	58.876,07
Cost oficina	67.052,66	67.052,66
Altres despeses de gestió: suministraments, materials...	3.774,15	4.662,89
Altres tributs	109,20	502,41
Pèrdues per crèdits comercials incobrables.	-	-
Total	152.676,76	131.094,03

[Handwritten signatures in blue ink]

Memòria simplificada

Arrendaments operatius

Dins l'epígraf "Altres despeses d'explotació" s'hi registra en l'exercici 2017 i 2016 un import de 67.052,66 euros, ambdós exercicis, en concepte de repercussió de despeses comuns, d'acord amb el contracte signat amb la Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya amb data 5 d'abril de 2008. (veure nota 14.a).

17.- ALTRA INFORMACIÓ

Addicionalment, segons l'aplicació de la legislació vigent s'informa de forma específica sobre els següents punts:

a) Personal

El número mig de personal distribuït per categories professionals i sexes de l'Entitat durant els exercicis finalitzats el 31 de desembre de 2017 i 2016 és el següent:

	Promig de l'exercici		Homes		Dones	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Membres del patronat (no inclosos en nòmina)	7,00	7,00	5	5	2	2
Gerència	0,67	1,00	1	-	-	1
	7,67	8,00	6	5	2	3

b) Aspectes mediambientals i informació sobre drets d'emissió de gasos d'efectes hivernacles

Durant l'exercici 2017 i 2016, la Fundació no ha adquirit immobilitzat material, ni ha incorregut en despeses amb la finalitat de la protecció i millora del medi ambient. Així com que no posseeix drets d'emissió de gasos d'efectes hivernacles.

Segons l'opinió del Patronat de la Fundació, no hi ha contingències relacionades amb la protecció i millora del medi ambient, que puguin tenir un efecte significatiu sobre el patrimoni i els resultats de l'Entitat..

Memòria simplificada

c) Esdeveniments posteriors al tancament

Fins a la data de la formulació d'aquests comptes anuals, no s'ha produït fets posteriors rellevants que afectin a la situació financera i patrimonial de la Fundació.

d) Informació sobre els aplaçaments de pagament efectuats a proveïdors. Disposició addicional tercera. "Deber de información" de la Llei 15/2010, de 5 de juliol

La informació relativa als aplaçaments de pago efectuats als creditors comercials s'inclou en el quadre següent:

	Exercici 2017	Exercici 2016
	Dies	
Període mig de pagament a creditors	179,34	153,36

18.- APLICACIÓ D'ELEMENTS PATRIMONIALS I D'INGRESSOS A FINALITATS ESTATUTÀRIES

El detall del càlcul pel qual es determina si s'ha destinat a les finalitats estatutàries el percentatge legalment establert és el següent:

	A	B	C = A+B	D	E = C+D	F	F / E	G = E * 70% + F
Exercici	Rendes brutes	- despeses necessàries computables	Rendes brutes obtingudes	+ Altres ingressos nets anuals	= Rendes netes obtingudes	- despeses fundacionals	% despeses fundacionals s/ rendes netes	Déficit (+) / Superàvit(-)
2011	229.072,29	-40.519,66	188.552,63	368.878,74	557.431,37	-418.864,20	75,1%	-28.662,24
2012	65.907,05	-63.195,66	2.711,39	364.537,94	367.249,33	-322.641,36	87,9%	-65.566,83
2013	44.371,88	-57.194,21	-12.822,33	478.891,17	466.068,84	-435.323,96	93,4%	-109.075,77
2014	2.416,00	-45.463,86	-43.047,86	370.957,13	327.909,27	-160.097,05	48,8%	69.439,44
2015	23.817,09	-40.676,71	-16.859,62	352.778,22	335.918,60	-211.782,48	63,0%	23.360,54
2016	2.154,00	-41.198,06	-39.044,06	261.525,15	222.481,09	-158.880,81	71,4%	-3.144,05
2017	28.858,42	-41.245,14	-12.386,72	243.881,68	231.494,96	-166.989,33	72,1%	-4.942,86

Formulació dels comptes anuals simplificats

El Patronat de la FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME, amb data 23 de març de 2018 i en compliment dels requisits establerts en la legislació vigent, procedeix a formular els comptes anuals simplificats de l'exercici comprès entre el 1 de gener de 2017 i el 31 de desembre de 2017 els quals venen constituïts per:

- Balanç de situació simplificat a 31 de desembre de 2017.
- Compte de pèrdues i guanys simplificat corresponent a l'exercici acabat el 31 de desembre de 2017.
- Memòria simplificada de l'exercici 2017.

FEDERACIÓ DE COOPERATIVES DE TREBALL DE CATALUNYA,
representada pel Sr. PERFECTO ALONSO TEJERA – President
Sr. MIQUEL CABRÉ MALLAFRÉ – Vicepresident primer
Sr. DAVID VARGAS RAMÍREZ – Vicepresident segon
Sra. CARME GIMÈNEZ CAPDEVILA – Secretària
Sr. ERMENEGILD LLOBET MARTÍ – Vocal
Sr. MANEL CENDÓN GONZÁLEZ – Vocal
Sra. RAQUEL LEÓN – Vocal

CARME GIMÈNEZ CAPDEVILA
Secretària



Vist-i-plau
FEDERACIÓ DE COOPERATIVES DE
TREBALL DE CATALUNYA, representada pel
Sr. PERFECTO ALONSO TEJERA
President

