

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA
PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ
DEL COOPERATIVISME

Comptes anuals simplificats
a 31 de desembre de 2019
junt amb l'informe d'auditoria

CONTINGUT

- Informe d'auditoria dels comptes anuals simplificats de l'exercici 2019 emès per un auditor independent.
- Balanços de situació simplificats a 31 de desembre de 2019 i 2018.
- Comptes de pèrdues i guanys simplificats a 31 de desembre de 2019 i 2018.
- Memòria simplificada de l'exercici 2019.
- Formulació dels comptes anuals simplificats de l'exercici 2019.

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 2019, 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 2019, 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 350.027,92 euros, corresponent a un cost de 500.000,00 euros i una provisió per deteriorament de 149.972,08 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 2019. 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 2019.

Amb data 5 d'abril de 2019, vam emetre l'informe d'auditoria corresponent a l'exercici 2018 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 9.672.714,15 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). Representant els actius disponibles per la venda un import de 6.078.751,66 euros, que corresponen a un 56,5% de l'actiu de la Fundació. Degut a aquest punt hem concentrat més esforços en l'auditoria.

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, analitzant els estats financers auditats de les inversions i procedint a contrastar el valor raonable de la inversió amb el seu valor comptable, comprovant els deterioraments de valor que ha efectuat la Fundació.
- Anàlisis dels moviments de l'exercici auditat, estudiant igualment els fets posteriors que poguessin afectar als diferents actius fins a 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 realitzats en l'exercici 2019, 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 l'aplicació de l'excedent negatiu de l'exercici 2019, 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 d'aplicació de l'excedent negatiu. 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 sense incloure informació diferent de l'obtinguda com a evidència durant la mateixa.

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

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

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 l'aplicació de l'excedent negatiu.

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, 3 d'abril del 2020.



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 2019 i 2018

(Euros)

ACTIU	Notes	2019	2018	PATRIMONI NET I PASSIU	Notes	2019	2018
ACTIU NO CORRENT		9.114.720,58	7.060.652,00	PATRIMONI NET		10.711.287,23	10.570.212,39
Immobilitzat material	5	-	76,39	Fons propis		10.783.724,52	10.822.850,46
Inversions financeres d'empreses del grup i associades a llarg termini	7	542.335,92	355.765,45	Dotació fundacional o fons socials	11.b	10.818.975,42	10.818.975,42
Inversions financeres a llarg termini	8, 9 i 10	8.572.384,66	6.704.810,16	Excedents pendents d'aplicació en activitats fundacionals		3.875,04	189.327,83
ACTIU CORRENT		1.636.409,46	3.557.605,70	Excedent de l'exercici (positiu o negatiu)	3	-39.125,94	-185.452,79
Usuaris, patrocinadors i deutors de les activitats i altres comptes a cobrar		20.765,85	14.769,66	Subvencions, donacions i llegats rebuts	12	10.000,00	10.000,00
Usuaris i deutors per vendes i prestació serveis	8 i 9	11.024,07	7.339,55	Ajustos per canvi de valor	10	-82.437,29	-262.638,07
Altres deutors	8 i 9	2.275,54	2.275,54	PASSIU CORRENT		39.842,81	48.045,31
Altres crèdits amb les Administracions Públiques	14	7.466,24	5.154,57	Deutes a curt termini		10,20	-
Inversions financeres a curt termini	8, 9 i 10	558.453,77	1.202.144,19	Deutes amb entitats de crèdit	8	10,20	-
Efectiu i altres actius líquids equivalents		1.057.189,84	2.340.691,85	Creditors per activitats i altres comptes a pagar	8 i 13	30.287,61	48.045,31
				Creditors variis	8 i 13	27.189,73	45.185,33
				Personal (remuneracions pendents de pagament)	8 i 13	96,62	22,97
				Altres deutes amb les Administracions Públiques	14	3.001,26	2.837,01
				Periodificacions a curt termini	17.a	9.545,00	-
TOTAL ACTIU		10.751.130,04	10.618.257,70	TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU		10.751.130,04	10.618.257,70

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 2019 i 2018

	Notes	(Euros)	
		(Deure) Haver	
		2019	2018
Ingressos per les activitats	17.a	6.555,00	2.336,00
Vendes i prestacions de serveis		2.955,00	2.336,00
Subvencions, donacions i altres ingressos		3.600,00	-
Despeses de personal	17.b	-54.153,88	-53.198,72
Altres despeses d'explotació	17.c	-72.655,55	-125.386,25
a) Serveis exteriors		-69.750,27	-125.159,80
a.1) Serveis professionals independents		-66.363,19	-122.024,12
a.2) Assegurances		-417,76	-
a.3) Serveis bancaris		-1.198,50	-1.152,45
a.4) Publicitat i relacions públiques		-1.126,32	-1.062,29
a.5) Altres serveis		-644,50	-920,94
b) Tributs		-218,00	-226,45
c) Pèrdues, deteriorament i variació de provisions per operacions comercials	9.d	-2.687,28	-
Amortització de l'immobilitzat	5	-76,39	-178,98
0,52		0,52	0,98
Altres resultats		-120.330,30	-176.426,97
A.1) EXCEDENT DE L'ACTIVITAT		82.255,77	79.962,92
Ingressos financers	9.a, 9.c i 10	82.255,77	79.962,92
b) De valors negociables i altres instruments financers		-	-
Despeses financeres		-1.051,41	-88.988,74
Variació del valor raonable en actius financers	7, 9, b i 10.a	-4.995,70	-88.794,61
a) Deteriorament i pèrdues		3.944,29	-194,13
b) Resultats per alienacions i altres	10.b i 10.c	81.204,36	-9.025,82
A.2) EXCEDENT DE LES OPERACIONS FINANCERES		-39.125,94	-185.452,79
A.3) EXCEDENT ABANS D'IMPOSTOS (A.1+A.2)		-	-
Impost sobre beneficis	14.b	-	-
A.4) VARIACIÓ DE PATRIMONI NET RECONEGUDA A L'EXCEDENT DE L'EXERCICI		-39.125,94	-185.452,79
Ingressos i despeses imputats directament al patrimoni net		180.200,78	-114.299,80
I. Per valoració d'instruments financers		180.200,78	-114.299,80
1. Actius financers disponibles per la venda	10	-	-
2. Altres ingressos / despeses		-	-
II. Per cobertures de fluxos d'efectiu		-	10.000,00
III. Subvencions, donacions i llegats rebuts	12	-	-
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)		180.200,78	-104.299,80
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)		180.200,78	-104.299,80
E) Ajustos per canvis de criteri		-	-
F) Ajustos per errors		-	-
G) Variacions en la dotació fundacional		-	-
H) Altres variacions		-	-
D) RESULTAT TOTAL, VARIACIÓ DEL PATRIMONI NET A L'EXERCICI (A.4+D+E+F+G+H)		141.074,84	-289.752,59

La memòria que s'adjunta forma part dels Comptes Anuals



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.


Pel present exercici s'identifiquen nous reptes del moviment cooperatiu als quals cal donar resposta més enllà de les necessitats financeres, de manera que es desenvolupa i es va aprovar un **pla de treball que es compon de 3 eixos programàtics**.

Desglossant aquests eixos d'actuació:

Eix 1) Innovació:

L'objectiu és la d'augmentar la presència de les empreses cooperatives en el camp de la innovació, a través de les següents accions:

- *Destinar més recursos al cooperativisme per impulsar la innovació.*
- *Augmentar la presència de les empreses cooperatives en camps més innovadors i tecnològics.*



Memòria simplificada

Per fer-ho possible, la Fundació ha redirigit el pes de les seves actuacions cap a la millora de les competències professionals dels socis i sòcies, així com la incorporació de nou talent a les cooperatives, en matèria de lideratge, empenedoria i gestió de la innovació social i tecnològica amb impacte transformador.

En el present any s'ha iniciat el programa de formació **Liderant la Innovació Digital**, impartit pel centre de formació EADA Business School, amb el qual es posa l'accent en desenvolupar estratègies de transformació digital en les cooperatives, i en eines tecnològiques per dissenyar projectes innovadors.

Aquest programa és cofinançat per les pròpies entitats participants i per una subvenció rebuda per part de la Direcció d'Economia Cooperativa, Social i Solidària de l'Ajuntament de Barcelona.

També s'ha posat en marxa un nou programa amb el nom de **Dinars d'Innovació**, es tracta de 8 càpsules de formació de 3 hores, amb dinar cooperatiu inclòs, que tenen per objectiu donar a conèixer les noves tecnologies d'una manera molt pràctica perquè els assistents descobreixin la seva aplicabilitat potencial en els seus propis negocis.

Eix 2) Empresa social: Model i viabilitat del negoci

Amb la finalitat d'enfortir les empreses cooperatives, la Fundació ha definit els següents objectius d'aquest eix:

- *Promoure la creació i l'enfortiment de models de negoci i de projectes d'inversió viables.*
- *Augmentar la presència del cooperativisme en sectors rellevants (tecnològics, industrials, turisme...) millorant-ne la inversió i el seu posicionament.*

En aquest marc, la Fundació, ha establert com a prioritats la millora de les competències de socis i sòcies de treball per fer créixer les idees de negoci, la creació i expansió de nous models i/o línies de negoci sostenibles per part de les cooperatives en sectors dinàmics de l'economia, i la inversió en els projectes cooperatius de nova creació o de creixement mitjançant l'ús de diferents fonts i instruments de finançament.

Memòria simplificada

Per fer-ho possible, la Fundació ha promogut el programa **Learning to Grow Coop**, conjuntament amb la Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya, consistent en:

- Dotar eines a les cooperatives per percebre l'entorn i adquirir competències en visió estratègica a mig i llarg termini per fer créixer els seus negocis.
- Potenciar les habilitats de gestió dels socis i sòcies de les cooperatives.
- Assessorar a les cooperatives en el disseny i desenvolupament del seu pla estratègic de creixement.

Aquest programa ha estat avaluat molt positivament per les persones que han participat i se'n farà una nova edició per l'any 2020.

Eix 3) Finances cooperatives

Les actuacions sobre aquest eix són les que es van planificar abans del procés de reorientació estratègica i que donen continuïtat a tot el treball realitzat per la Fundació en els darrers anys en matèria de finances.

Les actuacions realitzades dins d'aquest eix en el present exercici són:

- *Formació i orientació per a la millora de la cultura i de la gestió financera de les empreses cooperatives que s'han materialitzar en:*
 - Xerrades i accions formatives; durant l'any s'han realitzat 4 xerrades i 44 assistències de persones sòcies i/o treballadores de cooperatives, amb l'objectiu de formar i sensibilitzar sobre la necessitat de millorar la cultura financera de les empreses cooperatives i donar a conèixer els diferents instruments financers del sector cooperatiu.



Memòria simplificada

- Estudi de l'estat de situació de les finances cooperatives: durant l'any s'ha publicat i difós públicament un ampli estudi de camp amb el qual s'han identificat i analitzat les necessitats financeres de les cooperatives de treball de catalanes. En total s'han registrat 62 assistències que han rebut de primera mà un anàlisi de la situació econòmica i de necessitats potencials de 500 cooperatives de treball, així com una sèrie de propostes innovadores.
 - Programa de cultura emprenedora a l'escola; la Fundació amb col·laboració amb la Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya han dut a terme un programa de foment del cooperativisme a diferents escoles impulsat per la Diputació de Barcelona.
 - Programa de beques; en el present any s'han beneficiat 13 persones sòcies i treballadores de cooperatives s'han beneficiat del programa de beques de la Fundació, amb la finalitat de millorar les seves competències professionals en els àmbits de la gestió empresarial, economia social i/o les finances cooperatives.
 - Programa d'orientació financera; s'han assessorat individualment un total de 26 cooperatives de 9 municipis, amb la finalitat de millorar la cultura financera de les cooperatives i perquè poguessin disposar de les eines de suport en la negociació bancària.
 - Eines i recursos financers; la pàgina web de la Fundació disposa d'una guia pràctica per preparar un dossier de negociació bancària i d'una eina de planificació econòmica i financera "FEMPLA". Durant el present exercici la Fundació ha continuat impulsant aquesta eina amb l'objectiu de donar visibilitat a l'economia cooperativa.
- *Impuls i desenvolupament de nous instruments financers per a cooperatives en el marc de la Xarxa Financoop*

Amb l'objectiu de diversificar les fonts de finançament, reduint la dependència del finançament bancari, la Fundació impulsa la creació i desenvolupament de nous instruments i agents financers.



Memòria simplificada

Actuacions realitzades dins d'aquest exercici 2019:

- Microcrèdits per a la iniciació de cooperatives; a través de l'entitat **Acció Solidària Contra l'Atur** on s'han finançat en aquest exercici 2019, 9 cooperatives per un import total aproximat de 55.000,00 euros.
- Prestació de garanties; a través de les entitats **Elkargi, S.G.R.**, s'ha prestat garantia a una cooperativa per un total de 200.000,00 euros, **Coop 57, S.C.C.L.**, fruit d'un nou conveni signat junt amb l'Ajuntament de Mataró que s'utilitzarà com a garantia de facilitar l'accés a una línia de crèdit de Coop 57, S.C.C.L. de 150.000,00 euros adreçada a entitats de l'economia social i solidària i es finançaran noves incitaves que contribueixin a la transformació social i a la creació de nous llocs de treball, en el present any s'han finançat a 2 entitats per un import total de 120.000,00 euros.

Per altra banca, amb **Coop 57, S.C.C.L.**, en el present any s'ha signat un nou conveni per constituir un fons de garantia per un import de 190.000,00 euros, que va permetre a la cooperativa obrir una línia de finançament de 1.000.000,00 euros per finançar les necessitats de tresoreria de cooperatives d'iniciatives social arran de l'obertura de centres per a menors no acompanyats, on la Fundació respon amb el 50% del deute en el cas d'impagament. En el present any han finançat a 2 cooperatives de treball associat i iniciativa social per un import total de 500.000,00 euros.
- Incorporació d'inversors a les cooperatives; a través de la societat **Grup d'Inversors Cooperatius (Gicoop)**, on la Fundació n'exerceix la presidència i participa en un 33% en el capital social i on la societat inverteix en cooperatives o altres formes jurídiques de l'economia social. Durant el present exercici s'ha realitzat una inversió a 1 cooperativa per un total de 350.000,00 euros.



Memòria simplificada

Així mateix, en el present any s'ha creat una nova societat com un nou instrument d'inversió que té per finalitat donar suport financer a les entitats d'economia social per poder invertir en la promoció d'equipaments adreçats a l'atenció a les persones, en els àmbits educatius, de treball i de salut, i en tots aquells relacionats amb la millora de la seva qualitat de vida mitjançant la prestació de serveis.

A més de la Fundació, les entitats fundadores d'aquesta iniciativa són: la cooperativa Suara Serveis, S.C.C.L., el Grup Cooperatiu TEB S.C.C.L., la Fundació Sanitària Sant Pere Claver i la Previsora General Mutualitat de Previsió Social. Els fons compromesos per part d'aquestes entitats ascendeix a 2,6 milions d'euros, dels quals 1.000.000,00 euros serà capital aportat per la Fundació, en la qual també exerceix la figura de la presidència.

- Projecció i desenvolupament de la Xarxa Financoop: xarxa creada a l'exercici 2012 amb la finalitat de la unió d'esforços d'institucions públiques i privades per promoure i impulsar l'accés al finançament de les empreses de l'economia social i cooperativa. La Fundació coordina i impulsa aquesta xarxa amb el suport de la Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya. L'any 2019, s'ha continuat apostant per la visibilitat d'aquesta xarxa i per la intercooperació amb els seus membres, amb un doble objectiu: configurar una cartera Financoop amb productes i serveis financers que promoguin la transformació econòmica i social, i innovar amb la introducció i desenvolupament de nous instruments financers viables.
- Altres instruments financers cooperatius: un nou projecte que s'ha gestat en aquest exercici 2019 per part de la Fundació ha estat la col·laboració en el disseny i la creació de **Ficoop**, una cooperativa de segon grau impulsada per la cooperativa Iesmed SECL. Aquesta cooperativa gestionarà una plataforma de finançament participatiu (*equity crowdfunding*) com una eina adreçada a capitalitzar les entitats de l'economia social i solidària. La Fundació ha format part del seu consell assessor, si bé no ha entrat com a soci inversor.

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


-6-




Memòria simplificada

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

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 16).

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 2019, 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 2019 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.- APLICACIÓ DE L'EXCEDENT NEGATIU

La proposta d'aplicació de l'excedent negatiu de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2019, formulada pel Patronat, pendent d'aprovació és la de reduir el Fons patrimonial.

La distribució de l'excedent de l'exercici 2018 va ser aprovada en la reunió del Patronat durant l'exercici 2019

-8-



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 19).

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:

	Coeficient
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.



Memòria simplificada

En el cas, d'inversions no auditades la Fundació 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 dividendes 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.

Memòria simplificada

Posteriorment, es valoren a cost amortitzat reconeixent 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 dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any, que no tinguin un tipus d'interès contractual, inclosos els dèbits 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.



Memòria simplificada

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.

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 prorata 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.

i) Subvencions, donacions i llegats

La Fundació utilitza els següents criteris per la comptabilització de les subvencions que se li han concedit:

- Subvencions d'explotació: S'abonen a resultats en el moment en el qual, després de la seva concessió, la Fundació estima que s'han complert les condicions establertes en la mateixa i, per tant no existeixen dubtes raonables sobre el seu cobrament, i s'imputen a resultats de forma que s'asseguri a cada període una adequada correlació comptable entre els ingressos derivats de la subvenció i les despeses subvencionades.
- Subvencions de capital: Les que tenen caràcter de no reintegrables, es registren com ingressos directament imputats al patrimoni net. Es procedeix al registre inicial, un cop rebuda la comunicació de la seva concessió, en el moment en el qual s'estima que no existeixen dubtes raonables sobre el compliment de les condicions establertes en les resolucions individuals de concessió.

En el reconeixement inicial, la Fundació registra, per un costat els béns o serveis rebuts com un actiu, i per altra banda, el corresponent increment en el patrimoni net. A partir de la data del seu registre, les subvencions de capital s'imputen a resultats en la mateixa proporció que la depreciació experimentada, durant el període, dels actius financers subvencionats, llevat que es tracti d'actius no depreciables; en aquest cas s'imputaran al resultat de l'exercici en el qual es produeixi l'alienació o baixa dels mateixos.



Memòria simplificada

Les subvencions de caràcter reintegrable es registren com a passius fins que adquireixen la condició de no reintegrables.

5.-IMMOBILITZAT MATERIAL

El detall del moviment de l'immobilitzat material pels exercicis finalitzats el 31 de desembre de 2019 i 2018 és el següent:

	Euros				
	Saldo a 31.12.17	Altes	Saldo a 31.12.18	Altes	Saldo a 31.12.19
Cost:					
Altre immobilitzat	1.347,40	-	1.347,40	-	1.347,40
Amortització acumulada:					
Altre immobilitzat	-1.092,03	-178,98	-1.271,01	-76,39	-1.347,40
Saldo net	255,37		76,39		-

Béns totalment amortitzats

A 31 de desembre de 2019 i 2018, els actius materials totalment amortitzats i que encara estiguin en ús, són els següents:

	Euros	
	2019	2018
Altre immobilitzat	1.347,40	631,30
	1.347,40	631,30

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 la Fundació 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.

Memòria simplificada

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.

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:

Memòria simplificada

- 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 anàlisis la Fundació a 31 de desembre del 2019 i 2018 va registrar en concepte de deteriorament de valor d'aquestes garanties acumulades un import de 6.363,96 euros i de 7.105,79 euros, respectivament.

Aquests imports es varen registrar dins de l'epígraf "Variació del valor raonable en actius financers com a deteriorament i pèrdues".

Amb data 5 de març de 2018, va reconèixer un import de 11.548,81 euros com a pèrdua incobrable l'import que acumulava a 31 de desembre de 2017 a través de la reposició del fons per la mateixa quantia (veure nota 10.a).

- 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 de 2019 i 2018 registrava en el compte de pèrdues i guanys un deteriorament de valor nul i un valor de 6.076,00 euros, respectivament, registrat 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 190.000,00 euros. (veure nota 9.b). Analitzant la totalitat dels préstecs concedits en el present any han estat tots amortitzats amb la qual cosa no hi ha cap risc associat.

Memòria simplificada

Amb relació aquesta operació, amb data 15 d'octubre de 2018, es va firmar un conveni de col·laboració entre l'entitat Coop 57, S.C.C.L. i amb l'Ajuntament de Mataró pel projecte de crear un fons municipal amb la finalitat de fomentar l'accés al finançament de projectes d'economia social i solidària (veure nota 12) amb una aportació de 10.000,00 euros de cada una de les parts, igual que el paràgraf anterior al estar tots els préstecs amortitzats no s'ha procedit a registrar cap deteriorament de valor.

- Les inversions realitzades a través de l'entitat GICOOP, S.L. (veure nota 7).

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, registrant a tancament de l'exercici 2019 un saldo a l'epígraf d' "efectiu i altres actius equivalents" per import de 1.057.189,84 euros.

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

Un detall de la composició i el moviment d'aquest capítol, pels exercicis 2019 i 2018, és el següent:

	Euros								Valor net comptable
	Cost			Deteriorament					
	Saldo a 31.12.18	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.19	Saldo a 31.12.18	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.19	
Instruments de patrimoni:									
Grup d'Inversors Cooperatius, S.L. (GICOOP, S.L.)	500.000,00	-	-	500.000,00	-144.234,55	-5.737,53	-	-149.972,08	350.027,92
Xarxa d'Equipaments Socials Mes, S.L.	-	192.308,00	-	192.308,00	-	-	-	-	192.308,00
Totals	500.000,00	192.308,00	-	692.308,00	-144.234,55	-5.737,53	-	-149.972,08	542.335,92



Memòria simplificada

	Euros								Valor net comptable
	Cost			Deteriorament					
	Saldo a 31.12.17	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.18	Saldo a 31.12.17	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.18	
Instruments de patrimoni: Grup d'Inversors Cooperatius, S.L. (GICOOP, S.L.)	500.000,00	-	-	500.000,00	-68.621,73	-75.612,82	-	-144.234,55	355.765,45
Totals	500.000,00	-	-	500.000,00	-68.621,73	-75.612,82	-	-144.234,55	355.765,45

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

Grup d'Inversors Cooperatius, S.L. (GICOOP, S.L.)

El detall del Fons Propis a 31 de desembre de 2019 i 2018, d'aquesta entitat és el següent:

Exercici 2019								
	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	-434.065,24	-17.386,44	-	920.539,17

(1) Estats financers a 31 de desembre de 2019, no auditats

Exercici 2018								
	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	-205.776,40	-228.288,84	-	937.925,61

(1) Estats financers a 31 de desembre de 2018, no auditats

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 registra 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 2019 de 149.972,08 euros, calculada a través del patrimoni net de l'entitat participada corregida pels deterioraments no registrats de crèdits concedits per l'entitat Gicoop, S.L. a altres entitats analitzats per la Direcció.



Memòria simplificada

Xarxa d'Equipaments Socials Mes, S.L.

Amb data 26 de novembre de 2019, es constitueix aquesta entitat de responsabilitat limitada amb un capital social de 500.000,00 euros on la Fundació participa en un 38,46%.

La Fundació va realitzar una aportació inicial de 192.308,00 euros, amb un compromís vinculant i irrevocable d'invertir en aquesta societat uns 807.692,00 euros més. A data de formulació dels presents comptes anuals no s'havia realitzat cap aportació addicional .

Aquesta constitució d'aquesta societat es va inscriure al Registre Mercantil al febrer de l'exercici 2020, no havent realitzat cap operació a l'exercici finalitzat a 31 de desembre de 2019.

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).

Xarxa d'Equipaments Socials Mes, S.L.

Activitat: la Societat ha restat inactiva a l'exercici 2019.

Objecte Social: Compra-venda, subscripció, adquisició derivativa, tinència de valors mobiliaris i participacions socials o accions en el capital de tot tipus de societat, arrendament d'immobles, adquisició de terrenys e immobles per la seva construcció d'edificis, així com, activitats d'atenció a les persones en l'àmbit social, educatiu, treball, salut i tots aquells relacionats amb la millora de la qualitat de vida de les mateixes.

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

Memòria simplificada

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 i dels crèdits amb les administracions públiques (veure nota 14), és el següent:

Classes	No corrent		Corrent		Totals	
	Crèdits / Derivats / Altres		Crèdits / Derivats / Altres		Crèdits / Derivats / Altres	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Categories						
Actius disponibles per la venda (veure nota 10)	6.078.751,66	4.270.877,13	-	-	6.078.751,66	4.270.877,13
Préstecs i partides a cobrar (veure nota 9)	2.493.633,00	2.433.933,03	571.753,38	1.211.759,28	3.065.386,38	3.645.692,31
Total	8.572.384,66	6.704.810,16	571.753,38	1.211.759,28	9.144.138,04	7.916.569,44

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 14), és el següent:

Classes	Passius financers a curt termini				Total	
	Deutes amb entitats de crèdit		Derivats i altres		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Categories						
Passius financers a cost amortitzat (veure nota 13)	10,20	-	27.286,35	45.208,30	27.296,55	45.208,30
Total	10,20	-	27.286,35	45.208,30	27.296,55	45.208,30

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



Memòria simplificada

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:

	2019				
	Euros				
	2020	2021	2022	Altres	Total
<i>Actius financers</i>					
Instruments de patrimoni (veure nota 10)	-	-	-	2.880.793,45	2.880.793,45
Actius disponibles per a la venda (veure nota 10)	-	-	-	3.197.958,21	3.197.958,21
Imposicions a termini	549.840,00	-	500.000,00	1.600.000,00	2.649.840,00
Interessos a cobrar (veure nota 9.a ,b i 10)	8.153,57	-	-	-	8.153,57
Altres actius financers (veure nota 9)	-	393.633,00	-	-	393.633,00
Clients per vendes i prestacions de serveis	11.024,07	-	-	-	11.024,07
Deutors varis UTE (veure nota 16)	2.275,54	-	-	-	2.275,54
Deutors varis	300,00	-	-	-	300,00
Deutors varis entitats vinculades (veure nota 15.a)	160,20	-	-	-	160,20
	571.753,38	393.633,00	500.000,00	7.678.751,66	9.144.138,04

	2018				
	Euros				
	2019	2020	2021	Altres	Total
<i>Actius financers</i>					
Instruments de patrimoni (veure nota 10)	-	-	-	1.611.398,21	1.611.398,21
Actius disponibles per a la venda (veure nota 10)	-	-	-	2.659.478,92	2.659.478,92
Imposicions a termini	1.200.000,00	1.750.000,00	-	300.000,00	3.250.000,00
Interessos a cobrar (veure nota 9.a ,b i 10)	2.144,19	-	-	-	2.144,19
Altres actius financers (veure nota 9)	-	-	383.933,03	-	383.933,03
Clients per vendes i prestacions de serveis	7.179,35	-	-	-	7.179,35
Deutors varis UTE (veure nota 16)	2.275,54	-	-	-	2.275,54
Deutors varis entitats vinculades (veure nota 15.a)	160,20	-	-	-	160,20
	1.211.759,28	1.750.000,00	383.933,03	4.570.877,13	7.916.569,44

	2019		
	Euros		
	2020	Altres	Total
<i>Passius financers</i>			
Deutes amb entitats de crèdit (veure nota 13.a)	10,20	-	10,20
Creditors varis	20.384,25	-	20.384,25
Creditors entitats vinculades (veure nota 15.a)	6.805,48	-	6.805,48
Personal (remuneracions pendents de pagament)	96,62	-	96,62
	27.296,55	-	27.296,55

	2018		
	Euros		
	2019	Altres	Total
<i>Passius financers</i>			
Deutes amb entitats de crèdit (veure nota 13.a)	-	-	-
Creditors varis	11.569,03	-	11.569,03
Creditors entitats vinculades (veure nota 15.a)	33.616,30	-	33.616,30
Personal (remuneracions pendents de pagament)	22,97	-	22,97
	45.208,30	-	45.208,30

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	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Usuaris, patrocinadors i deutors de les activitats i altres comptes a cobrar						
Clients per vendes i prestacions serveis	-	-	11.484,27	7.339,55	11.484,27	7.339,55
Deutors variis	-	-	2.275,54	2.275,54	2.275,54	2.275,54
	-	-	13.759,81	9.615,09	13.759,81	9.615,09
Inversions financeres						
Imposicions	2.100.000,00	2.050.000,00	557.993,57	1.202.144,19	2.657.993,57	3.252.144,19
Altres actius financers	393.633,00	383.933,03	-	-	393.633,00	383.933,03
	2.493.633,00	2.433.933,03	557.993,57	1.202.144,19	3.051.626,57	3.636.077,22
Total	2.493.633,00	2.433.933,03	571.753,38	1.211.759,28	3.065.386,38	3.645.692,31

a) Imposicions a llarg i curt termini

Un detall de la composició i el moviment d'aquest epígraf en els exercicis 2019 i 2018, és el següent:

	Euros						
	Saldo a 31.12.17	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.18	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.19
Imposicions	3.576.399,76	200.000,00	-526.399,76	3.250.000,00	250.000,00	-850.160,00	2.649.840,00
Interessos meritats i no vençuts	6.845,36	2.144,19	-6.845,36	2.144,19	8.153,57	-2.144,19	8.153,57
	3.583.245,12	202.144,19	-533.245,12	3.252.144,19	258.153,57	-852.304,19	2.657.993,57

Els interessos meritats en els exercicis finalitzats a 31 de desembre de 2019 i 2018, de les imposicions a termini, han ascendit a 17.380,39 euros i 7.312,03 euros, respectivament.

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 2019 i 2018, és el següent:



Memòria simplificada

	Euros						
	Saldo a 31.12.17	Altes	Reversió	Saldo a 31.12.18	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.19
Fons conveni ASCA	189.709,00	-	-6.076,00	183.633,00	-	-	183.633,00
Fons conveni COOP 57, S.C.C.L.	200.000,00	300,03	-	200.300,03	-	-200.300,03	-
Fons conveni COOP57, S.C.C.L. (DGAIA)	-	-	-	-	190.000,00	-	190.000,00
Fons conveni COOP57, SCCL i Ajuntament de Mataró	-	-	-	-	20.000,00	-	20.000,00
	389.709,00	300,03	-6.076,00	383.933,03	210.000,00	-200.300,03	393.633,00

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 2019 i 2018 l'import total de crèdits concedits era de 156.000,00 euros i 144.000,00 euros, respectivament, dels quals restaven pendents de desembors una quantia de 110.022,00 euros i 93.529,00 euros, respectivament.

A partir de la documentació rebuda de l'entitat ASCA, a 31 de desembre de 2019 no s'ha registrat cap deteriorament ni reversió sobre els crèdits concedits.

Respecte a l'exercici 2018, la Fundació va registrar a 31 de desembre de 2018 un deteriorament per import de 6.076,00 euros, sobre uns crèdits concedits amb dificultats per la seva devolució.

Memòria simplificada

Coop57, S.C.C.L.

Fons conveni Coop57, S.C.C.L.

Durant el present exercici havent finalitzat les necessitats temporals que motivaven aquest conveni, la Fundació va sol·licitar la devolució de l'aportació.

Aquest fons estava subjecte a un interès del 0,19% meritant uns interessos de 370,00 euros en l'exercici anterior.

Fons Conveni Coop57, S.C.C.L. (DGAIA)

Amb data 13 de febrer de 2019, la Fundació signa un conveni amb Coop57, S.C.C.L., per la creació d'un fons per cobrir les necessitats de finançament de cooperatives de treball associat i d'iniciativa social.

Les operacions de finançament tindrien les següents característiques:

- Quantitat finançada fins el 90% dels drets de cobraments cedits on l'import sol·licitat per les entitats beneficiades no podrà superar els 250.000,00 euros.
- El cost financer serà del 5,40%, sense costos addicionals i seran pagats al moment d'amortització del préstec.
- Les quantitats rebudes seran retornades en el moment en què l'Administració Pública competent aboni les factures corresponents, en qualsevol cas, el termini de devolució no podrà accedir del 31 de desembre de 2019.

La Fundació lliura a Coop57, S.C.C.L., la quantitat de 190.000,00 euros amb l'objectiu de garantir la devolució dels préstecs o qualsevol altre instrument financer que s'hagi atorgat en virtut de la línia de finançament.

Si resultessin impagats totalment o parcialment a la data del seu venciment, la quantitat pignorada assumirà el 50% de la quantitat pendent d'abonament, assumint Coop57, S.C.C.L. la quantitat restant.

Memòria simplificada

Aquest fons generarà un interès a favor de la Fundació equivalent al 1% anual de la quantitat lliurada, que s'abonarà a la finalització d'aquesta línia de finançament.

Aquesta línia de finançament estarà vigent fins el 31 de desembre de 2019.

Amb data de març de 2020, s'ha prorrogat per un any més.

Fons conveni Coop57, S.C.C.L. i Ajuntament de Mataró

Acord signat amb l'Ajuntament de Mataró i Coop57, S.C.C.L. per la constitució d'un fons municipal que doni cobertura a préstecs fallits per a cooperatives que inicien els seus negocis per import total de 30.000,00 euros, aportant cada part 10.000,00 euros.

A finals de l'exercici 2018, la Fundació va rebre la quantitat de l'Ajuntament de Mataró, registrant-se com una subvenció de capital (veure nota 12).

El present acord es va iniciar en l'exercici 2019 i la vigència és de 3 anys a partir de la data de la signatura del conveni que va ser el 15 d'octubre de 2018.

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 2019 i 2018, és el següent:

	Euros								
	Saldo a 31.12.17	Altes	Baixes	Ajustos per canvi de valor	Saldo a 31.12.18	Altes	Baixes	Ajustos per canvi de valor	Saldo a 31.12.19
Instruments de patrimoni	1.546.482,19	89.500,81	-	-24.584,79	1.611.398,21	1.250.867,83	-	18.527,41	2.880.793,45
Fons d'inversions	499.451,32	2.249.999,97	-2.638,22	-87.334,15	2.659.478,92	400.000,00	-23.194,08	161.673,37	3.197.958,21
Deutes subordinats	993.552,06	-	-983.900,00	-9.652,06	-	-	-	-	-
	3.039.485,57	2.339.500,78	-986.538,22	-121.571,00	4.270.877,13	1.650.867,83	-23.194,08	180.200,78	6.078.751,66

Memòria simplificada

a) Instruments de patrimoni

Un detall de la composició i del moviment d'aquest capítol, pels exercicis 2019 i 2018, és el següent:

	Cost			Ajustos per canvi de valor						Valor net comptable 31.12.19
	Saldo a 31.12.18	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.19	Saldo a 31.12.18	Variacions contra el compte de pèrdues i guanys	Variacions contra patrimoni net (brut)	Reposició del fons	Saldo a 31.12.19	
Elkargi, S.G.R.	280.006,00	-	-	280.006,00	-7.105,79	741,83	-	-	-6.363,96	273.642,04
Eroski S.Coop.	207.126,15	-	-	207.126,15	-183.291,15	-	11.222,41	-	-172.068,74	35.057,41
Caixa Enginyers Societat Cooperativa de Crèdit	77.976,04	500.160,00	-	578.136,04	167,96	-	-	-	167,96	578.304,00
Coop 57, S.C.C.L.	1.000,00	-	-	1.000,00	-	-	-	-	-	1.000,00
Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	2.435,00	-	-	2.435,00	-	-	-	-	-	2.435,00
Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	1.000.000,00	-	-	1.000.000,00	-	-	-	-	-	1.000.000,00
Banca Popolare Etica	28.971,00	250.010,00	-	278.981,00	1.044,00	-	7.305,00	-	8.349,00	287.330,00
Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crédito	203.050,00	499.956,00	-	703.006,00	19,00	-	-	-	19,00	703.025,00
Totales	1.800.564,19	1.250.126,00	-	3.050.690,19	-189.165,98	741,83	18.527,41	-	-169.896,74	2.880.793,45

	Cost			Ajustos per canvi de valor						Valor net comptable 31.12.18
	Saldo a 31.12.17	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.18	Saldo a 31.12.17	Variacions contra el compte de pèrdues i guanys	Variacions contra patrimoni net (brut)	Reposició del fons	Saldo a 31.12.18	
Elkargi, S.G.R.	280.006,00	-	-	280.006,00	-11.548,81	-7.105,79	-	11.548,81	-7.105,79	272.900,21
Eroski S.Coop.	207.126,15	-	-	207.126,15	-165.812,15	-	-17.479,00	-	-183.291,15	23.835,00
Caixa Enginyers Societat Cooperativa de Crèdit	24,04	77.952,00	-	77.976,04	167,96	-	-	-	167,96	78.144,00
Coop 57, S.C.C.L.	1.000,00	-	-	1.000,00	-	-	-	-	-	1.000,00
Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	2.435,00	-	-	2.435,00	-	-	-	-	-	2.435,00
Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	1.000.000,00	-	-	1.000.000,00	-	-	-	-	-	1.000.000,00
Banca Popolare Etica	28.971,00	-	-	28.971,00	1.044,00	-	-	-	1.044,00	30.015,00
Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crédito	203.050,00	-	-	203.050,00	19,00	-	-	-	19,00	203.069,00
Totales	1.722.612,19	77.952,00	-	1.800.564,19	-176.130,00	-7.105,79	-17.479,00	11.548,81	-189.165,98	1.611.398,21

Elkargi, S.G.R. (abans l'esmentada Oinarri, 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 conveni amb data 1 de maig de 2011 i 30 de desembre de 2011, que afectava a la xifra de negoci d'avalancers i tècnics.



Memòria simplificada

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.

El valor de liquidació a 31 de desembre de 2019 i 2018 de les accions de Eroski S.Coop. ascendien a 35.057,41 i 23.835,00 euros, respectivament.

La Fundació, complementava les garanties atorgades 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. Realitzant una aportació al capital social de l'entitat per import de 220.000,00 euros, establint-se en un import total de 280.006,00 euros.

A 31 de desembre de 2019 i 2018, els avals formalitzats vigents ascendeixen a un import de 1.041.500,00 i 1.331.500,00 euros. El risc dels avals financers assumits per la Fundació ascendeix a 241.073,97 i 186.099,78 euros a tancament de l'exercici 2019 i 2018, respectivament.

Un detall del percentatge de participació, així com els fons propis de les entitats participades a 31 de desembre de 2019, és el següent:

Societat	Total % de la participació	Exercici 2019									
		Capital	Reserves	Resultats de exercicis anteriors	Accions pròpies	Dividends actius a compte	Pèrdues i Guanyos	Capital reembolsable exigible	Ajustos per canvi de valor	Total Fons Propis	
Elkargi S.G.R.	(2)	0,3000%	50.000.000,00	602.000,00	-	-	-	-	11.689.000,00	-745.000,00	61.546.000,00
Coop 57 S.C.C.L.	(2)	0,0026%	2.494.876,61	337.454,56	-	-	51.220,82	35.426.642,02	-	-	38.310.224,01
Caja Laboral Popular Coop. de Crédito	(2)	0,1300%	741.461.000,00	858.321.000,00	-895.000,00	-1.620.000,00	-33.492.000,00	124.173.000,00	-	-	1.687.948.000,00
Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crédito	(1)	0,0011%	3.924.943.000,00	99.403.000,00	184.828.000,00	-977.349.000,00	-19.648.000,00	92.495.000,00	-	21.499.000,00	3.326.171.000,00
Banca Popular Eitica	(1)	0,3400%	73.980.165,00	22.548.695,00	1.170.287,00	-216.766,00	-	6.267.836,00	-	-	103.750.217,00

(1) Estats financers auditats exercici 31 de desembre de 2019.

(2) Estats financers auditats exercici 31 de desembre de 2018.

L'import dels interessos financers registrats al compte de pèrdues i guanyos, adjunt, de la Fundació generats a partir de les inversions en instruments de patrimoni durant l'exercici 2019 i 2018 han estat per import de 64.810,48 euros i 54.366,46 euros, respectivament.

Memòria simplificada

b) Fons d'inversió

Un detall de la composició i del moviment d'aquest capítol, pels exercicis 2019 i 2018, és el següent:

	Curt			Ajustos per canvi de valor				Valor net comptable 31.12.19
	Saldo a 31.12.18	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.19	Saldo a 31.12.18	Variació contra patrimoni net (brut)	Saldo a 31.12.19	
Inversions financeres a llarg termini								
Caja Laboral Eurber Garantids X FI	497.530,63	-	-1.250,12	496.280,51	5.023,70	14.762,81	19.786,51	516.067,02
Inversis FF European Dynamic Growth a ACC	20.000,00	-	-20.000,00	-	-496,00	496,00	-	-
Caja Laboral Bobas Europeas FI	30.000,00	-	-	30.000,00	-3.912,35	6.293,57	2.381,22	32.381,22
Caja Laboral Kutxa Avant, FI	98.622,64	-	-1.943,56	96.679,08	-4.170,18	5.670,18	1.500,00	98.179,08
Caja Laboral Kutxa Sekk Balance, FI	100.000,00	100.000,00	-	200.000,00	-1.818,55	9.118,75	7.300,20	207.300,20
Caja Laboral Kutxa Renta Fija Garantizada	-	300.000,00	-	300.000,00	-	15.790,39	15.790,39	315.790,39
Total Fons d'inversió Caja Laboral Kutxa	746.153,27	400.000,00	-23.194,08	822.959,19	-5.373,37	52.131,70	46.758,33	1.169.717,52
MDK Fondo ético FI	500.000,00	-	-	500.000,00	-23.681,33	53.743,89	30.062,56	530.062,56
Cartera de Valors Tranquil Itat	250.000,00	-	-	250.000,00	-	-3.249,13	-3.249,13	246.750,87
Total Fons d'inversió CaixaBank, S.A.	750.000,00	-	-	750.000,00	-23.681,33	50.494,76	26.813,37	776.813,37
Sabadell Prudente FI Plus	250.000,00	-	-	250.000,00	-10.047,00	12.344,16	2.297,16	252.297,16
Sabadell Inversió ètica y Solidaria, FI-Empresa	500.000,00	-	-	500.000,00	-26.564,12	21.300,16	-5.263,96	494.736,04
Total Fons d'inversió Banc de Sabadell, S.A.	750.000,00	-	-	750.000,00	-36.611,13	33.644,32	-2.966,81	747.033,19
Threadneedle Credit Opportunities Fund Retail Gross Accumulation	74.999,99	-	-	74.999,99	-822,96	195,84	-627,12	74.372,87
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund A	74.999,99	-	-	74.999,99	-7.932,54	6.789,66	-1.142,88	73.857,11
M&G Optimal Income Fund	100.000,00	-	-	100.000,00	-2.260,90	4.421,83	2.160,93	102.160,93
Inveco Pan European High Income Fund E Accumulation	50.000,00	-	-	50.000,00	-2.964,23	5.747,32	2.783,09	52.783,09
Gescoruh Renta Fija Flexible A FI	50.000,00	-	-	50.000,00	-1.665,32	161,42	-1.503,90	48.496,10
Trea Cajamar Patrimonio FI	50.000,00	-	-	50.000,00	-2.328,29	2.304,04	-24,25	49.975,75
Trea Cajamar Renta Fija FI	99.999,99	-	-	99.999,99	-3.034,19	5.782,47	2.748,28	102.748,27
Total Fons d'inversió Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crédito	499.999,97	-	-	499.999,97	-21.008,43	25.402,59	4.394,15	504.394,12
Totals	2.746.153,24	400.000,00	-23.194,08	2.822.959,16	-86.674,32	161.673,37	74.999,05	3.197.958,21

Memòria simplificada

	Cost			Ajustos per canvi de valor			Valor net comptable 31.12.18
	Saldo a 31.12.17	Altes	Baxes	Saldo a 31.12.18	Saldo a 31.12.17	Variació contra patrimoni net (brut)	
Inversions financeres a llarg termini:							
Caja Laboral Renta Fija Garantizada X FI	498.791,49	-	-1.269,86	497.521,63	659,83	4.363,87	502.554,33
Inversió FF European Dynamic Growth a ACC.	-	20.000,00	-	20.000,00	-	-496,00	19.504,00
Caja Laboral Bolsas Europeas. FI	-	30.000,00	-	30.000,00	-	-3.912,35	26.087,65
Caja Laboral Kutxa Avant. FI	-	100.000,00	-1.377,36	98.622,64	-	-4.170,18	94.452,46
Caja Laboral Kutxa Selék Balance. FI	-	100.000,00	-	100.000,00	-	-1.818,55	98.181,45
Total Fons d'Inversió Caja Laboral Kutxa	498.791,49	250.000,00	-2.638,22	746.153,27	659,83	-6.033,20	740.779,90
MBK Fondo ético. FI	-	500.000,00	-	500.000,00	-	-23.681,38	476.318,62
Cartera de Valores Tranquil litat	-	250.000,00	-	250.000,00	-	-	250.000,00
Total Fons d'Inversió CaixaBank, S.A.	-	750.000,00	-	750.000,00	-	-23.681,38	726.318,62
Sabadell Prudente FI. Plus	-	250.000,00	-	250.000,00	-	-10.047,00	239.953,00
Sabadell Inversió ètica y Solidaria. FI-Empresa	-	500.000,00	-	500.000,00	-	-26.564,12	473.435,88
Total Fons d'Inversió Banc de Sabadell, S.A.	-	750.000,00	-	750.000,00	-	-36.611,13	713.388,87
Threadneedle Credit Opportunities Fund Retail	-	-	-	-	-	-822,96	74.177,03
Gross Accumulation	-	74.999,99	-	74.999,99	-	-7.932,54	67.067,45
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund A	-	74.999,99	-	74.999,99	-	-2.260,90	97.139,10
M&G Optimal Income Fund	-	100.000,00	-	100.000,00	-	-	-
Invesco Pan European High Income Fund E	-	50.000,00	-	50.000,00	-	-2.964,23	47.035,77
Accumulation	-	50.000,00	-	50.000,00	-	-1.665,32	48.334,68
Geconsoh Renta Fija Flexible A FI	-	50.000,00	-	50.000,00	-	-2.328,29	47.671,71
Trea Cajamar Patrimonio FI	-	99.999,99	-	99.999,99	-	-3.034,19	96.965,80
Trea Cajamar Renta Fija FI	-	99.999,99	-	99.999,99	-	-	-
Total Fons d'Inversió Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crédito	-	499.999,97	-	499.999,97	-	-21.008,43	478.991,54
Totals	498.791,49	2.249.999,97	-2.638,22	2.746.153,24	659,83	-87.334,15	2.659.478,92

c) Deutes subordinats

En l'exercici 2018, la Fundació va amortitzar les obligacions subordinades que li restaven per un import brut de 983.900,00 euros, registrant-se en el compte de pèrdues i guanys de l'exercici 2018 una pèrdua per import de 177,87 euros, derivada d'aquesta operació.

El compte de pèrdues i guanys de l'Entitat registra a 31 de desembre del 2019 i 2018 un import nul i 17.316,64 euros, respectivament, en concepte d'ingressos per interessos financers d'aquestes deutes subordinats.

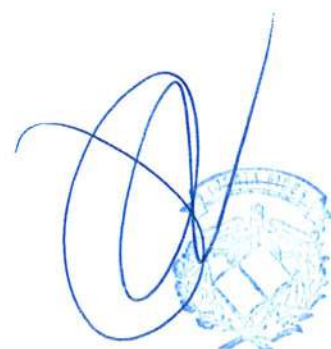
Aquest actiu financer meritava un tipus d'interès habitual en el mercat.

11.- CAPITAL SOCIAL

a) Patrimoni de la Fundació

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

- Del capital fundacional, constituït per la dotació inicial, segons consta en la Carta Fundacional.

Memòria simplificada

- De tots els altres béns i drets que accepti i rebi 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 2019 un fons de 10.818.975,42 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.

12.- SUBVENCIONS DE CAPITAL

En aquest epígraf del balanç de situació adjunt de la Fundació, va registrar un conveni de col·laboració signat amb data 15 d'octubre de 2018 entre l'Ajuntament de Mataró, la cooperativa Coop57, S.C.C.L. i la Fundació per a la constitució d'un fons municipal per al finançament de noves iniciatives d'economia social i solidària amb una vigència de 3 anys a partir de la data de signatura del conveni.

L'Ajuntament de Mataró disposa a favor de la Fundació una despesa total de 20.000,00 euros, dels quals 10.000,00 euros corresponien a l'exercici 2018 i 10.000,00 euros que es posarien en disposició durant l'exercici 2019, en concepte de subvenció directa, (caràcter no devolutiu).

La finalitat d'aquestes aportacions serà la de donar suport i facilitar l'accés al finançament de nous projectes d'entitats d'economia social i solidària, enfortint el sistema de finances ètiques i l'apropament d'aquests al teixit de l'economia social i solidària.

Aquests projectes es van iniciar en l'exercici 2019 i on l'Ajuntament de Mataró tindrà la facultat en tot moment de comprovar la realització efectiva de totes les accions i actuacions dels projectes, així com l'execució del pressupost i el destí de les quantitats atorgades en relació a la seva finalitat.

Memòria simplificada

A la finalitat de la segona anualitat, la Fundació haurà de destinar el romanent del fons municipal, un cop extingits la totalitat dels préstecs corresponents a la línia de finançament, a projectes de nova creació de l'economia social i solidària, prèvia regulació mitjançant una proposta acordada entre les parts.

13.- DEUTES I PARTIDES A PAGAR

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

	Euros	
	Passiu corrent	
	2019	2018
Deutes a curt termini		
Deutes amb entitats de crèdit	10,20	-
	10,20	-
Creditors per activitats i altres comptes a pagar		
Creditors varis	20.384,25	11.569,03
Creditors entitats vinculades (veure nota 15.a)	6.805,48	33.616,30
Personal	96,62	22,97
	27.286,35	45.208,30
Total	27.296,55	45.208,30

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	
	2019	2018	2019	2018
<u>Targetes de crèdit</u> - Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	3.000,00	3.000,00	10,20	-

Memòria simplificada

14.- ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES I SITUACIÓ FISCAL

Els saldos mantinguts amb les administracions públiques a 31 de desembre de 2019 i 2018 són els següents:

	Euros			
	Saldo deutor		Saldo creditor	
	Corrent		Corrent	
	2019	2018	2019	2018
Impost sobre el Valor Afegit	-	1.932,21	-	-
Impost sobre la renda de les persones físiques	-	-	1.669,02	1.558,47
Impost sobre societats	2.609,49	1.256,75	-	-
- exercicis anteriors	1.256,75	1.965,61	-	-
Organismes de la Seguretat social	-	-	1.332,24	1.278,54
Subvencions rebudes	3.600,00	-	-	-
Totals	7.466,24	5.154,57	3.001,26	2.837,01

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.

Memòria simplificada

A continuació, s'inclou una conciliació entre el beneficis comptables dels exercicis closos a 31 de desembre de 2019 i 2018 i la base imposable fiscal dels mateixos exercicis:

	Euros		
	Compte resultats 2019		
	Rendes exemptes	Rendes no exemptes	Total
Base imposable fiscal	-39.125,94	-	-39.125,94
Quota al 10%	-	-	-
Deduccions fiscals aplicades	-	-	-
Quota líquida	-	-	-
Retencions i pagaments a compte	-2.609,49	-	-2.609,49
Hisenda pública deutora per Impost Societats	-2.609,49	-	-2.609,49

	Euros		
	Compte resultats 2018		
	Rendes exemptes	Rendes no exemptes	Total
Base imposable fiscal	-185.452,79	-	-185.452,79
Quota al 10%	-	-	-
Deduccions fiscals aplicades	-	-	-
Quota líquida	-	-	-
Retencions i pagaments a compte	-1.256,75	-	-1.256,75
Hisenda pública deutora per Impost Societats	-1.256,75	-	-1.256,75

El resultat de les rendes exemptes és superior al de les rendes no exemptes, per tant l'import de 2.609,49 euros, correspon a la sol·licitud de la devolució de les retencions efectuades durant l'exercici 2019, en l'exercici anterior les retencions ascendien a 1.256,75 euros.

Memòria simplificada

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 2019 i 2018, 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:

Tipus d'ingrès	Llei 49/2002		Ingressos bruts		Despeses necessàries		Ingressos nets	
	Número	Lletra	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Subvencions	6.1	c)	3.600,00	-	-	-	3.600,00	-
Ingressos financers	6.2	-	86.941,89	79.365,62	16.914,93	24.268,70	70.026,96	55.096,92
Vendes i prestació serveis	7.9	-	2.955,00	2.336,00	8.123,08	10.639,74	-5.168,08	-8.303,74
Altres ingressos	-	-	0,92	600,00	-	-	0,92	600,00
Total			93.497,81	82.301,62	25.038,01	34.908,45	68.459,80	47.393,17

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					
			Personal		Altres despeses		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
General	86.942,81	79.365,62	8.123,08	10.639,74	16.914,93	24.268,70	25.038,01	34.908,45
Beques formació	-	-	2.707,69	2.659,94	7.519,03	9.993,03	10.226,73	12.652,97
Publicacions	-	2.336,00	-	2.659,94	-	39.787,64	-	42.447,58
Servei d'orientació financera	-	-	10.830,78	13.299,68	5.711,05	17.438,44	16.541,83	30.738,12
Comunicació	-	-	2.707,69	5.319,87	4.955,24	8.236,20	7.662,94	13.556,07
Impuls d'instruments financers / Financoop	-	600,00	13.538,47	18.619,55	17.711,78	114.831,68	31.250,25	133.451,23
Innovació	6.555,00	-	8.123,08	-	9.357,04	-	17.480,12	-
Empresa social	-	-	8.123,08	-	16.300,79	-	24.423,87	-
Total	93.497,81	82.301,62	54.153,88	53.198,72	78.469,87	214.555,69	132.623,75	267.754,41

Memòria simplificada

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

Tipus d'ingrès	Renda obtinguda	
	2019	2018
Ingressos financers	70.026,96	55.096,92
Vendes i prestació serveis	-5.168,08	-8.303,74
Altres ingressos	0,92	600,00
Total	68.459,80	47.393,17

	Destí de les rendes	
	2019	2018
Beques formació	10.226,73	12.652,97
Publicacions	-	42.447,58
Servei d'orientació financera	16.541,83	30.738,12
Comunicació	7.662,94	13.556,07
Impuls d'instruments financers / Financoop	31.250,25	133.451,23
Innovació	17.480,12	-
Empresa social	24.423,87	-
Total	107.585,74	232.845,97

PERCENTAGE DESTINAT DE LES RENDES OBTINGUES A FINALITATS PRÒPIES DE L'ENTITAT	157,2%	491,3%
---	--------	--------

4. Retribucions als membres del Patronat de l'Entitat

Durant els exercicis 2019 i 2018, 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 2019, la Fundació posseeix participacions en un 33% i 38,46% en societats mercantils (veure nota 7).

A 31 de desembre de 2018, 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.

Memòria simplificada

7. Convenis de col·laboració empresarial

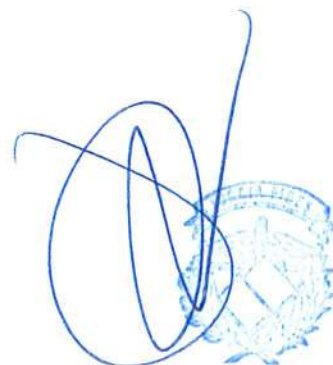
L'Entitat ha subscrit convenis de col·laboració empresarial amb les següents entitats: Caixa d'Enginyers, amb la finalitat d'oferir a totes les cooperatives associades les prestacions i serveis bancaris de que disposa aquesta entitat financera, Fiare i Banca Popolare Etica i Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crédito, 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.

En l'exercici anterior es va signar un conveni de col·laboració entre l'Ajuntament de Mataró i Coop 57, S.C.C.L. (veure nota 12).

En el present exercici s'ha signat amb Coop57, S.C.C.L. un conveni de col·laboració per donar resposta a les necessitats de tresoreria de les cooperatives d'iniciativa social mitjançant una línia de finançament. Aquesta línia comptarà amb la garantia de l'aportació voluntària de la Fundació per import de 190.000,00 euros, en cas d'impagaments, l'aportació de la Fundació respondrà del 50% del deute no atès.

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:



Memòria simplificada

“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”.

15.- 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 2019 i 2018, és el següent:

	Euros			
	Saldo deutor		Saldo creditor	
	Corrent		Corrent	
	2019	2018	2019	2018
Saldos				
Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya	160,20	160,20	6.805,48	33.616,30
Totals	160,20	160,20	6.805,48	33.616,30

	Euros			
	Ingressos per activitats		Altres despeses d’explotació	
	2019	2018	2019	2018
Transaccions				
Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya	-	-	26.862,00	67.052,64
Totals	-	-	26.862,00	67.052,64

b) Remuneracions al Patronat i personal d’alta direcció

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

Memòria simplificada

En l'exercici 2019 i 2018 el personal d'alta direcció ha rebut un import de 41.138,86 euros i 40.439,96 euros, respectivament, en concepte de sous i salaris.

16.- 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:

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.

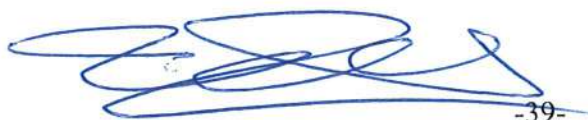
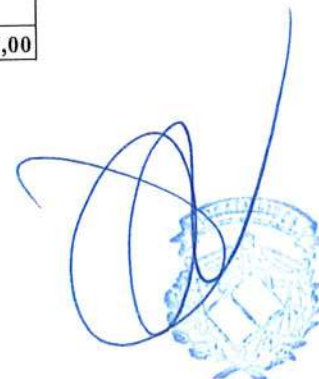
Els actius, passius, ingressos i despeses d'aquesta Unió Temporal d'Empreses han sigut incorporats en els presents comptes anuals en funció del percentatge de participació en el servei, representant a l'exercici 2018 i 2019 un increment de l'actiu per import de 2.275,54 euros i un resultat nul en el compte de pèrdues i guanys.

17.- INGRESSOS I DESPESES

a) Ingressos per les activitats

Un detall del saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2019 i 2018, és el següent:

	Euros	
	2019	2018
Publicitat	-	2.336,00
Seminaris i conferències	2.955,00	-
Vendes i prestacions de serveis	2.955,00	2.336,00
Subvencions, donacions i altres ingressos	3.600,00	-
Total	6.555,00	2.336,00

Memòria simplificada

Vendes i prestacions de serveis

En aquest epígraf del compte de pèrdues i guanys adjunt, la Fundació registra l'ingrés pel desenvolupament d'un curs de formació anomenat "Liderant la Innovació Digital", aquest curs es va iniciar a novembre de 2019 i finalitzarà el mes de maig de 2020.

L'import total del curs ascendeix a 12.500,00 euros. La Fundació ha reconegut en el present exercici la part meritada de l'any 2019 i la part que es meritirà en l'exercici 2020 està registrat en l'epígraf de "Periodificacions a curt termini" del balanç de situació adjunt, que l'import ascendeix a 9.545,00 euros.

Subvencions, donacions i altres ingressos

Amb data 8 de novembre de 2019, la Fundació va rebre la concessió per part de l'Ajuntament de Barcelona una subvenció per import de 3.600,00 euros amb la finalitat de finançar activitats i projectes de promoció i reforç de l'economia social i solidària a la ciutat de Barcelona en l'any 2019.

Aquesta subvenció va finançar el desenvolupament del curs de formació mencionat en el paràgraf de "Vendes i prestacions de serveis".

A 31 de desembre el saldo està pendent de cobrament, registrat en l'epígraf "Altres crèdits amb les Administracions Públiques" del balanç de situació adjunt (veure nota 14).

b) Càrregues socials

Dins l'epígraf de "Càrregues socials" dels exercicis 2019 i 2018 no s'inclouen cap import corresponent a aportacions i dotacions per a pensions.

c) Altres despeses d'explotació

Un detall del saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2019 i 2018, és el següent:



Memòria simplificada

	Euros	
	2019	2018
Treballs realitzats per altres empreses	39.501,19	54.971,48
Cost oficina	26.862,00	67.052,64
Altres despeses de gestió: suministraments, materials...	3.387,08	3.135,68
Altres tributs	218,00	226,45
Pèrdues per crèdits comercials incobrables	2.687,28	-
Total	72.655,55	125.386,25

Arrendaments operatius

Dins l'epígraf "Altres despeses d'explotació" s'hi registra en l'exercici 2019 i 2018 un import de 26.862,00 euros i 67.052,64 euros, respectivament, 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 15.a) que en el present any s'ha renegociat la quota trimestral.

18.- ALTRA INFORMACIÓ

Adicionalment, 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 2019 i 2018 és el següent:

	Promig de l'exercici		Homes		Dones	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	Membres del patronat (no inclosos en nòmina)	8,70	7,00	10	6	6
Gerència	1,00	1,00	1	1	-	-
	9,70	8,00	11	7	6	1

Memòria simplificada

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

Durant l'exercici 2019 i 2018, 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..

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

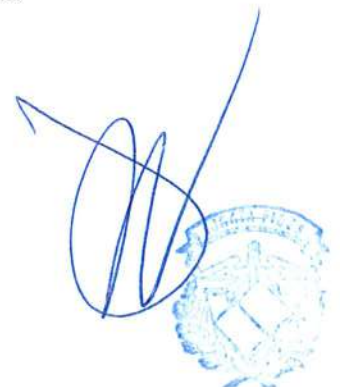
La informació relativa als aplaçaments de pago efectuats als creditors comercials s'inclou en el quadre següent:

	Exercici 2019	Exercici 2018
	Dies	
Període mig de pagament a creditors	65,48	189,06

d) Esdeveniments posteriors al tancament

Adicionalment, amb motiu de les circumstàncies excepcionals ocorregudes amb posterioritat a la data de tancament de l'exercici 2019 de la Fundació, i en el període de formulació d'aquestes comptes anuals, amb la publicació del Reial Decret 463/2020 en data 14 de març de 2020, per el qual es declara l'estat d'alarma per la gestió de la situació de crisi sanitària generada pel coronavirus (Covid-19), y que va entrar en vigor el mateix dia 14 de març, manifestem que:

El negoci de la Fundació, en la mesura del possible, continua amb certa normalitat. Per aconseguir-ho s'han dut a terme la implementació de mesures organitzatives per la gestió de la crisi, tant individuals (gestió de les situacions de contagi o aïllament), com col·lectives.



Memòria simplificada

Aquestes mesures, han resultat perfectament compatibles amb la continuïtat de l'activitat i negoci, i s'està en disposició de prorrogar-les en el temps que l'autoritat disposi, sense que es posi en situació crítica l'activitat de la Fundació.

La Fundació no preveu l'impossibilitat de compliment d'obligació contractual alguna, i per tant no preveu cap conseqüència derivada de faltes de compliment contractual a causa de l'epidèmia.

A la data de formulació de les presents comptes anuals, es desconeixen els impactes econòmics de la situació de crisi generalitzada produïda, i per tant no és possible realitzar una quantificació dels mateixos.

No hi ha esdeveniments posteriors addicionals als esmentats que afectin a la situació financera i patrimonial de l'Entitat.

19.- 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(-)
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
2018	2.336,00	-34.908,45	-32.572,45	79.965,62	47.393,17	-232.845,97	491,3%	-199.670,75
2019	6.555,00	-25.038,01	-18.483,01	86.942,81	68.459,80	-107.585,74	157,2%	-59.663,88

Formulació dels comptes anuals simplificats

El Patronat de la FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME, amb data 31 de març de 2020 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 2019 i el 31 de desembre de 2019 els quals venen constituïts per:

- Balanç de situació simplificat a 31 de desembre de 2019.
- Compte de pèrdues i guanys simplificat corresponent a l'exercici acabat el 31 de desembre de 2019.
- Memòria simplificada de l'exercici 2019.

FEDERACIÓ DE COOPERATIVES DE TREBALL DE CATAUNYA
representada pel Sr. GUILLEM LLORENS GRAGERA – President
Sr. JAUME OLLER ROSELL – Vicepresident primer
Sr. MIQUEL CABRÉ MALLAFRÉ – Vicepresident segon
Sr. JOSÉ VALENTÍN VALENCIA IRANZO – Secretari
Sra. ANNA PUIG DOMÍGUEZ – Vocal
Sra. GEMMA LUCÍA GARCIA GÓMEZ - Vocal
Sra. ELENA BERNET MARTÍ – Vocal
Sra. CARMÉ GIMÉNEZ CAPDEVILA – Vocal
Sr. LUIS CARLOS DE LA CONCEPCIÓN – Vocal
Sr. JOAN RAMON SURINYÀ – Vocal
Sr. RAIMON GASSIOT BALLVÉ – Vocal
Sr. MARC ROMA CHINÉ – Vocal
Sr. IVAN MIRÓ ACEDO – Vocal
Sra. SÒNIA CRUZ RIVERO – Vocal
Sra. ADELA CAMÍ DELABERT – Vocal
Sr. ARTUR FEIJOO LÓPEZ - Vocal

Vist-i-plau

FEDERACIÓ DE COOPERATIVES DE TREBALL DE CATALUNYA., representada
Sr. GUILLEM LLORENS GRAGERA
President



Sr. JOSÉ VALENTÍN VALENCIA IRANZO
Secretari

