

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA
PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ
DEL COOPERATIVISME

Comptes anuals de Pimes sense afany de lucre
a 31 de desembre de 2020
junt amb l'informe d'auditoria

CONTINGUT

- Informe d'auditoria dels comptes anuals de pimes sense afany de lucre de l'exercici 2020 emès per un auditor independent.
- Balanços de situació de Pimes sense afany lucre a 31 de desembre de 2020 i 2019.
- Comptes de pèrdues i guanys de Pimes sense afany de lucre a 31 de desembre de 2020 i 2019.
- Memòria de Pimes sense afany de lucre de l'exercici 2020.
- Formulació dels comptes anuals de Pimes sense afany de lucre de l'exercici 2020.

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Informe d'auditoria dels comptes anuals de Pimes sense afany de lucre 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 de Pimes sense afany de lucre de la FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME (en endavant, la Fundació o Entitat) que comprenen el balanç de Pimes sense afany de lucre a 31 de desembre de 2020, el compte de pèrdues i guanys de Pimes sense afany de lucre i la memòria de Pimes sense afany de lucre 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 2020, 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 les societats Grup d'Inversors Cooperatius, S.L. i Xarxa d'Equipaments Socials Mes, S.L.

En relació amb la societat participada Grup d'Inversors Cooperatius, S.L., l'Entitat a 31 de desembre de 2020 té una participació 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.

En relació amb la societat participada Xarxa d'Equipaments Socials Mes, S.L., la Fundació a 31 de desembre de 2020 té una participació per un import de 192.308,00 euros.

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Informe d'auditoria dels comptes anuals de Pimes sense afany de lucre emès per un auditor independent

A data d'emissió del present informe no ha estat possible obtenir els estats financers auditats d'aquestes entitats, corresponents a l'exercici finalitzat el 31 de desembre del 2020. Degut a aquest fet no hem pogut avaluar la raonabilitat de la valoració de les esmentades participacions a 31 de desembre del 2020.

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.

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Informe d'auditoria dels comptes anuals de Pimes sense afany de lucre emès per un auditor independent

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 9.502.427,72 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 6.105.730,45 euros, que corresponen a un 57,13% de l'actiu de la Fundació. Degut a aquest punt hem concentrat més esforços en l'auditoria.

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. Realitzant reunions amb la Direcció de cara a l'enteniment de les estimacions realitzades.
- Anàlisi dels moviments de l'exercici auditat, estudiant igualment els fets posteriors que poguessin afectar als diferents actius.
- Correcte desglossaments als comptes anuals de la informació de l'àrea.
- Obtenció de la corresponent carta de manifestacions.

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Informe d'auditoria dels comptes anuals de Pimes sense afany de lucre emès per un auditor independent

Altres informació

L'altre informació comprèn exclusivament la proposta de l'aplicació de l'excedent negatiu de l'exercici 2020, 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. 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 de Pimes sense afany de lucre

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.

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Informe d'auditoria dels comptes anuals de Pimes sense afany de lucre emès per un auditor independent

Responsabilitat de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals de Pimes sense afany de lucre

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. 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.

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Informe d'auditoria dels comptes anuals de Pimes sense afany de lucre emès per un auditor independent

- 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.

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 als 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.

AUDIAXIS AUDITORES, S.L.P.

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

FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME

Balanços de pimes sense afany de lucre a 31 de desembre de 2020 i 2019

(Euros)

ACTIU	Notes	2020	2019	PATRIMONI NET I PASSIU	Notes	2020	2019
ACTIU NO CORRENT		8.410.187,30	9.114.720,58	PATRIMONI NET		10.674.600,71	10.711.287,23
Immobilitzat material	5	-	-	Fons propis		10.707.540,78	10.783.724,52
Inversions financeres d'empreses del grup i associades a llarg termini	7	542.335,92	542.335,92	Dotació fundacional o fons socials	11.b	10.783.724,52	10.818.975,42
Inversions financeres a llarg termini	8, 9 i 10	7.867.851,38	8.572.384,66	Excedents pendents d'aplicació en activitats fundacionals		-	3.875,04
ACTIU CORRENT		2.277.448,34	1.636.409,46	Excedent de l'exercici (positiu o negatiu)	3	-76.183,74	-39.125,94
Usuaris, patrocinadors i deutors de les activitats i altres comptes a cobrar		8.947,74	20.765,85	Subvencions, donacions i llegats rebuts	12	10.000,00	10.000,00
Usuaris i deutors per vendes i prestació serveis	8 i 9	1.042,18	11.024,07	Ajustos per canvi de valor	10	-42.940,07	-82.437,29
Altres deutors	8 i 9	2.275,54	2.275,54	PASSIU CORRENT		13.034,93	39.842,81
Altres crèdits amb les Administracions Públiques	14	5.630,02	7.466,24	Deutes a curt termini		-	10,20
Inversions financeres a curt termini	8, 9 i 10	1.096.700,62	558.453,77	Deutes amb entitats de crèdit	8	-	10,20
Efectiu i altres actius líquids equivalents		1.171.799,98	1.057.189,84	Creditors per activitats i altres comptes a pagar		13.034,93	30.287,61
				Creditors varis	8 i 13	12.450,59	27.189,73
				Personal (remuneracions pendents de pagament)	8 i 13	-	96,62
				Altres deutes amb les Administracions Públiques	14	584,34	3.001,26
				Periodificacions a curt termini	17.a	-	9.545,00
TOTAL ACTIU		10.687.635,64	10.751.130,04	TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU		10.687.635,64	10.751.130,04

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 de pimes sense afany de lucre corresponents als exercicis closos
el 31 de desembre de 2020 i 2019

(Euros)	Notes	(Deure) Haver	
		2020	2019
Ingressos per les activitats	17.a	9.545,00	6.555,00
Vendes i prestacions de serveis		9.545,00	2.955,00
Subvencions, donacions i altres ingressos		-	3.600,00
Despeses de personal	17.b	-25.107,41	-54.153,88
Altres despeses d'exploració	17.c	-82.166,26	-72.655,55
a) Serveis exteriors		-82.111,66	-69.750,27
a.1) Serveis professionals independents		-79.443,65	-66.363,19
a.2) Assegurances		-	-417,76
a.3) Serveis bancaris		-929,13	-1.198,50
a.4) Publicitat i relacions públiques		-647,80	-1.126,32
a.5) Altres serveis		-1.091,08	-644,50
b) Tributs		-54,60	-218,00
c) Pèrdues, deteriorament i variació de provisions per operacions comercials	9.d	-	-2.687,28
Amortització de l'immobilitzat	5	-	-76,39
Altres resultats		-559,97	0,52
A.1) EXCEDENT DE L'ACTIVITAT		-98.288,64	-120.330,30
Ingressos financers		32.103,90	82.255,77
b) De valors negociables i altres instruments financers	9.a, 9.c i 10	32.103,90	82.255,77
Despeses financeres		-	-
Variació del valor raonable en actius financers		-9.999,00	-1.051,41
a) Deteriorament i pèrdues	7, 9.b i 10.a	-10.569,33	-4.995,70
b) Resultats per alienacions i altres	10.b i 10.c	570,33	3.944,29
A.2) EXCEDENT DE LES OPERACIONS FINANCERES		22.104,90	81.204,36
A.3) EXCEDENT ABANS D'IMPOSTOS (A.1+A.2)		-76.183,74	-39.125,94
Impost sobre beneficis	14.b	-	-
A.4) VARIACIÓ DE PATRIMONI NET RECONEGUDA A L'EXCEDENT DE L'EXERCICI		-76.183,74	-39.125,94
Ingressos i despeses imputats directament al patrimoni net			
I. Per valoració d'instruments financers		39.497,22	180.200,78
1. Actius financers disponibles per la venda	10	39.497,22	180.200,78
2. Altres ingressos / despeses		-	-
II. Per cobertures de fluxes d'efectiu		-	-
III. Subvencions, donacions i llegats rebuts		-	-
IV. Per guanys i pèrdues actuàries 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)		39.497,22	180.200,78
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)		39.497,22	180.200,78
E) Ajustos per canvis de criteri		-	-
F) Ajustos per errors		-	-
G) Variacions en la dotació fundacional		-	-
H) Altres variacions		-	-
I) RESULTAT TOTAL. VARIACIÓ DEL PATRIMONI NET A L'EXERCICI (A.4+D+E+F+G+H)		-36.686,52	141.074,84

La memòria que s'adjunta forma part dels Comptes Anuals



Memòria de Pimes sense afany de lucre

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.

Actualment, la Fundació dedica els seus esforços al foment de la innovació dins del moviment cooperatiu i a les solucions en l'accés al finançament de les empreses cooperatives.

S'identifiquen nous reptes del moviment cooperatiu als quals cal donar resposta més enllà de les necessitats financeres, de manera que es desenvolupa i s'aprova 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 de Pimes sense afany de lucre

Per fer-ho possible, la Fundació ha destinat una part dels seus recursos a actuacions de 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 l'exercici anterior es va iniciar el programa de formació **Liderant la Innovació Digital**, finalitzant-se a mitjans del present exercici i ha estat impartit pel centre de formació EADA Business School, amb el qual es posava l'accent en desenvolupar estratègies de transformació digital en les cooperatives, i en eines tecnològiques per dissenyar projectes innovadors.

Aquest programa és va cofinançar 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.

Mitjançant el programa **12** professionals socis i sòcies de cooperatives o bé que ocupen càrrecs de responsabilitat en entitats de l'economia social, **64** hores presencials que s'han fet a mida.

També s'ha posat en marxa la segona edició del programa amb el nom de **Dinars d'Innovació**, es tracta de 8 càpsules de formació de 2 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. Han participat **81** socis i sòcies treballadores de **70** cooperatives.

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.*



Memòria de Pimes sense afany de lucre

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.

Per fer-ho possible, la Fundació ha promogut la segona edició del 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.

El programa ha estat dissenyat e implementat per la cooperativa Tàndem Social, S.C.CL., la qual ha format i ha acompanyat als socis i sòcies de **12** cooperatives, mitjançant la realització de **10** unitats formatives i tutories individualitzades.

Aquest programa ha estat avaluat molt positivament per les persones que han participat i se'n farà una nova edició per l'any 2021.

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:*

Memòria de Pimes sense afany de lucre

- Programa d'orientació pel Covid-19 en l'àmbit econòmic i estratègic.

Arran de l'emergència sanitària s'ha dissenyat amb coordinació amb la Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya un programa específic de suport econòmic i estratègic amb bosses individuals d'acompanyament d'entre 8 i 15 hores, cadascuna amb assessorament per part de cooperatives expertes i la Fundació. A partir del mes de març i durant la resta d'any, **35** cooperatives federades han estat assessorades en aquest àmbit, rebent un total de **370 hores** d'acompanyament.
- Programa de beques.

En el present any **5** 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 **22** cooperatives de 10 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 amb els següents continguts

 - Anàlisis dels projectes d'inversió i el seu finançament.
 - Projeccions d'ingressos i despeses.
 - Projeccions de gestió de tresoreria, detectant les necessitats de circulat a mig i llarg termini.
 - Impacte al balanç de les decisions d'inversió i finançament.

Memòria de Pimes sense afany de lucre

- *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.

Actuacions realitzades dins d'aquest exercici 2020:

- Microcrèdits per a la iniciació de cooperatives.
A través de l'entitat **Acció Solidària Contra l'Atur** on la Fundació té dotat un fons per import de 200.000,00 euros per concedir microcrèdits a cooperatives federades en fase d'iniciació, sense cost financer. En el present exercici 2020, s'ha finançat **1** cooperativa per un import total aproximat de **20.000,00 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.

Amb **Coop 57, S.C.C.L.**, fruit del 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 anys s'han concedit dos préstecs per 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 d'una línia de finançament per un import de 400.000,00 euros amb la finalitat que cobreixi les necessitats de liquiditat de les cooperatives afectades pel Covid-19, que s'ha formalitzat amb:

- L'aportació que es va realitzar al capital social de l'entitat Coop 57, S.C.C.L. per import de 190.000,00 euros que es va constituir com un fons de garantia en l'exercici anterior, per avalar una línia de préstecs per les cooperatives que obrien centres per atendre a menors no acompanyats.



Memòria de Pimes sense afany de lucre

Aquest fons ja va fer la seva funció i es trobava alliberat en el present any.

- Per la part restant 210.000,00 euros es pignorarà amb un dipòsit que la Fundació té subscrit amb Fiare Banca Ètica.

La línia de crèdit que ha obert l'entitat Coop 57, S.C.C.L. ha estat de 2.000.000,00 euros.

Aquesta línia de crèdit es farà possible a través de 2 productes financers:

- Pòlissa de crèdit amb vigència d'un any.
- Préstec amb un termini de 3 anys.

En cas d'impagaments d'alguns préstecs concedits, la Fundació respondrà pel 50% del deute no atès amb càrrec al fons de garantia.

La rendibilitat esperada d'aquesta operació dependrà de tres variables:

- La remuneració d'un tipus del 1% anual de l'aportació voluntària al capital de Coop 57, S.C.C.L. per import de 190.000,00 euros.
- El cobrament d'una comissió del 0,5% anual sobre la imposició pignorada per import de 210.000,00 euros.
- La remuneració del 0,9% anual lligada a la contractació de la imposició que té la Fundació amb Fiare Banca Ètica.

La vigència d'aquest acord serà de 40 mesos, fins el 31 de juliol de 2023 o, si escau, fins que el fons de garantia es pugui substituir per l'activació d'un mecanisme equivalent per part de la Generalitat de Catalunya que també garanteixi les operacions de menys de 50.000,00 euros i en el qual hi puguin acollir les cooperatives

Memòria de Pimes sense afany de lucre

En el present any han finançat a 32 cooperatives de treball associat i iniciativa social per un import total de 1.373.708,87 euros.

- Incorporació d'inversors a les cooperatives.
La Fundació participa en un 33,33% en el **Grup d'Inversors Cooperatius (Gicoop)**, on s'inverteix en cooperatives i altres entitats d'economia social, durant el present no s'ha realitzat cap inversió.

Així mateix, en l'exercici anterior es va crear una nova societat anomenada **Xarxa d'Equipaments Socials Mes, S.L.** 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. Durant el present exercici aquesta nova societat ha estat inactiva donada la situació de la pandèmia, però s'han realitzat reunions de comissions de treball per definir les polítiques d'inversió i de comunicació que s'espera que realitzin al llarg de l'exercici 2021.

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.

A data de tancament del present exercici aquesta nova societat continuava inactiva.

- 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.



Memòria de Pimes sense afany de lucre

L'any 2020, 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.
La Fundació en el present any ha començat a definir un vehicle d'inversió pacient adreçat a l'economia social i cooperativa. S'espera desenvolupar i encetar les primeres inversions durant l'exercici 2021 amb la voluntat de ser protagonista en la capitalització de l'economia social i especialment en el cooperativisme de treball.

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

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

Situació Covid

Amb motiu de les circumstàncies excepcionals esdevingudes amb la publicació del Real Decret 463/2020 en data 14 de març de 2020, pel que es va declarar l'estat d'alarma per la gestió de la situació sanitària generada pel coronavirus (Covid-19) i que va entrar en vigor al mateix dia 14 de març, manifestem que:

L'activitat de la Fundació en la mesura del possible continua amb certa normalitat, introduint-se mesures organitzatives per la gestió de la crisi, com:

- S'ha introduït el teletreball de cara a garantir la seguretat del seu empleat.
- S'ha treballat de cara a garantir les actuacions de la Fundació del present any.
- No ha estat necessari la realització de grans inversions o despesa addicional a causa de l'estat d'alarma.



Memòria de Pimes sense afany de lucre

- La Fundació no preveu la possibilitat d'incompliment d'obligació contractual alguna, i per tant no es preveu cap conseqüència derivada de les faltes de compliment contractual a causa de la pandèmia.
- Complint amb la finalitat fundacional, amb data 31 de març de 2020, la Fundació va signar un fons de garantia d'una línia de finançament de Coop 57, S.C.C.L. per cobrir les necessitats de liquiditat de les cooperatives afectades pel Covid-19, sent l'import total de la línia de 2.000.000,00 euros i on la Fundació va formalitzar un import de 400.000,00 euros (veure nota 9.b).
- Alguns projectes Xarxes d'Equipaments socials i Grup d'Inversors Cooperatius, s'han mantingut inactius derivat de la situació de la pandèmia.
- La Fundació ha vist com els rendiments d'inversions en altres cooperatives s'han reduït significativament, degut a les limitacions imposades per les entitats financers respecte a la distribució de dividendes.

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.



Memòria de Pimes sense afany de lucre

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 2020, seran aprovats sense variacions significatives.

Altre 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.

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 2020 s'han realitzat ocasionalment estimacions realitzades pel Patronat de la Fundació per valorar alguns actius, passius, ingressos, despeses i compromisos que hi figuren registrats.



Memòria de Pimes sense afany de lucre

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 2020, formulada pel Patronat, pendent d'aprovació és la de reduir el Fons patrimonial.

La distribució de l'excedent de l'exercici 2019 va ser aprovada en la reunió del Patronat amb data 15 de juliol de 2020.

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.

Memòria de Pimes sense afany de lucre

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%

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:

Memòria de Pimes sense afany de lucre

- 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 el compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

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

Les esmentades correccions valoratives es calculen com la diferència entre el valor en llibres de la participació i el seu import recuperable, entenent aquest com el major import entre el valor raonable menys els costos de venda i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs derivats de la inversió. Amb excepció de millor evidència, en l'estimació del deteriorament d'aquesta classe d'actius es considera el patrimoni net de l'entitat participada corregida per les plusvàlues tàcites que existeixen en la data de valoració.

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

Memòria de Pimes sense afany de lucre

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

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

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

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

Posteriorment, es valoren a cost amortitzat reconeixent 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.



Memòria de Pimes sense afany de lucre

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.

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 prorrata definitiva, no modifiquen les valoracions inicials dels actius, inclosos els béns d'inversió.



Memòria de Pimes sense afany de lucre

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.

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:



Memòria de Pimes sense afany de lucre

- Subvencions d'exploració: 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.

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 2020 i 2019 és el següent:

Memòria de Pimes sense afany de lucre

	Euros				
	Saldo a 31.12.18	Altes	Saldo a 31.12.19	Altes	Saldo a 31.12.20
Cost:					
Altres immobilitzats	1.347,40	-	1.347,40	-	1.347,40
Amortització acumulada:					
Altres immobilitzats	-1.271,01	-76,39	-1.347,40	-76,39	-1.423,79
Saldo net	76,39		-		-

Béns totalment amortitzats

A 31 de desembre de 2020 i 2019, tots els actius materials encara amb ús estan totalment amortitzats.

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.

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.



Memòria de Pimes sense afany de lucre

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:

- Concessió d'aval: mitjançant el conveni signat amb Elkargi, S.G.R.. (veure nota 10.a) la Fundació finançarà els avals formalitzats i amb garantia per possibles fallides amb un import màxim de 800.000,00 euros, i amb una cobertura parcial màxima del 45% del risc assumit per Elkargi, S.G.R. i la resta per la Fundació sent habitualment aquesta cobertura entre un 20% i un 25%,. Analitzant a cada tancament, per part d'Elkargi, S.G.R., la situació i capacitat de retorn del finançament atorgat, resultat d'aquest anàlisi la Fundació a 31 de desembre del 2020 i 2019 va registrar en concepte de deteriorament de valor d'aquestes garanties acumulades un import de 10.069,33 euros i de 6.363,96 euros, respectivament.

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

Memòria de Pimes sense afany de lucre

- 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 2020 i 2019 registrava en el compte de pèrdues i guanys un deteriorament de valor 500,00 euros i un valor nul, respectivament, registrat en l'epígraf "Variació del valor raonable en actius financers com a deteriorament i pèrdues".

En el present exercici tant el fons com el deteriorament de valor han estat reclassificats a curt termini ja que el conveni finalitza amb data 31 de març de 2021.

- Concessions de crèdits atorgats per atendre les necessitats de finançament derivades de la crisi sanitària ocasionada per la Covid-19 mitjançant l'entitat Coop 57, S.C.C.L. utilitzant una línia de finançament on la Fundació col·labora per un import de 190.000,00 euros i la resta pignorant una hipoteca amb Fiare Banca Ètica. (veure nota 9.b).

Així mateix, 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.

En el present any s'han concedit dos préstecs per un import total de 120.000,00 euros, aquests dos préstecs tenien un saldo viu a data de tancament de l'exercici per import de 115.466,37 euros.

Amb data 31 de desembre de 2020, cap dels préstecs concedits han generat morositat ni tampoc hi ha hagut cap quota desatesa ni s'han donat supòsits per a imputar morositat en les pòlisses de crèdit.

- 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.

Memòria de Pimes sense afany de lucre

c) Risc de liquiditat

L'Entitat té una política prudent de la gestió del risc de liquiditat, registrant a tancament de l'exercici 2020 un saldo a l'epígraf d' "efectiu i altres actius equivalents" per import de 1.171.799,98 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 2020 i 2019, és el següent:

	Euros								Valor net comptable
	Cost				Deteriorament				
	Saldo a 31.12.19	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.20	Saldo a 31.12.19	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.20	
Instruments de patrimoni:									
Grup d'Inversors Cooperatius, S.L. (GICOOP, S.L.)	500.000,00	-	-	500.000,00	-149.972,08	-	-	-149.972,08	350.027,92
Xarxa d'Equipaments Socials Mes, S.L.	192.308,00	-	-	192.308,00	-	-	-	-	192.308,00
Totals	692.308,00	-	-	692.308,00	-149.972,08	-	-	-149.972,08	542.335,92

	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

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 2020 i 2019, d'aquesta entitat és el següent:



Memòria de Pimes sense afany de lucre

Exercici 2020								
	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.)	33,33%	(1)	1.375.000,00	-3.009,15	-451.786,42	-5.073,56	-	915.130,87

(1) Estats financers a 31 de desembre de 2020, no auditats

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.)	33,33%	(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

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 2020 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.

Xarxa d'Equipaments Socials Mes, S.L.

Amb data 26 de novembre de 2019, es va constituir 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 2020.



Memòria de Pimes sense afany de lucre

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).

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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Actius disponibles per la venda (veure nota 10)	5.557.851,38	6.078.751,66	547.879,07	-	6.105.730,45	6.078.751,66
Préstecs i partides a cobrar (veure nota 9)	2.310.000,00	2.493.633,00	552.139,27	571.753,38	2.862.139,27	3.065.386,38
Total	7.867.851,38	8.572.384,66	1.100.018,34	571.753,38	8.967.869,72	9.144.138,04

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".

Memòria de Pimes sense afany de lucre

Durant el present exercici, no s'han produït traspassos o reclasseficacions 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) i les periodificacions a curt termini, és el següent:

Classes	Passius financers a curt termini				Total	
	Deutes amb entitats de crèdit		Derivats i altres			
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Categories						
Passius financers a cost amortitzat (veure nota 13)	-	10,20	12.450,59	27.286,35	12.450,59	27.296,55
Total	-	10,20	12.450,59	27.286,35	12.450,59	27.296,55

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

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

b) Anàlisi per venciments

Un detall del venciment dels instruments financers és el següent:

	2020				
	Euros				
	2021	2022	2023	Altres	Total
<i>Actius financers</i>					
Instruments de patrimoni (veure nota 10)	-	-	-	2.885.007,95	2.885.007,95
Actius disponibles per a la venda (veure nota 10)	547.879,07	-	-	2.672.843,43	3.220.722,50
Imposicions a termini	349.840,00	200.000,00	1.350.000,00	550.000,00	2.449.840,00
Interessos a cobrar (veure nota 9.a ,b i 10)	11.388,35	-	-	-	11.388,35
Altres actius financers (veure nota 9)	183.133,00	20.000,00	190.000,00	-	393.133,00
Clients per vendes i prestacions de serveis	1.042,18	-	-	-	1.042,18
Deutors varis UTE (veure nota 16)	2.275,54	-	-	-	2.275,54
Deutors varis	4.300,00	-	-	-	4.300,00
Deutors varis entitats vinculades (veure nota 15.a)	160,20	-	-	-	160,20
	1.100.018,34	220.000,00	1.540.000,00	6.107.851,38	8.967.869,72

Memòria de Pimes sense afany de lucre

	2019				
	Euros				
	2020	2021	2022	Altres	Total
Actius financers					
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

	2020		
	Euros		
	2021	Altres	Total
Passius financers			
Deutes amb entitats de crèdit (veure nota 13.a)	-	-	-
Creditors varis UTE (veure nota 15)	-	-	-
Creditors varis	12.360,61	-	12.360,61
Creditors entitats vinculades (veure nota 15.a)	89,98	-	89,98
Personal (remuneracions pendents de pagament)	-	-	-
	12.450,59	-	12.450,59

	2019		
	Euros		
	2020	Altres	Total
Passius financers			
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

9.- PRÉSTECOS I PARTIDES A COBRAR

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

	Euros					
	No corrent		Corrent		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Usuaris, patrocinadors i deutors de les activitats i altres comptes a cobrar						
Clients per vendes i prestacions serveis	-	-	1.042,18	11.024,07	1.042,18	11.024,07
Deutors varis	-	-	2.275,54	2.275,54	2.275,54	2.275,54
	-	-	3.317,72	13.299,61	3.317,72	13.299,61
Inversions financeres						
Imposicions	2.100.000,00	2.100.000,00	361.228,35	557.993,57	2.461.228,35	2.657.993,57
Altres actius financers	210.000,00	393.633,00	183.133,00	-	393.133,00	393.633,00
Crèdits amb entitats vinculades (veure nota 15.a)	-	-	160,20	160,20	160,20	160,20
Crèdits a tercers	-	-	4.300,00	300,00	4.300,00	300,00
	2.310.000,00	2.493.633,00	548.821,55	558.453,77	2.858.821,55	3.052.086,77
Total	2.310.000,00	2.493.633,00	552.139,27	571.753,38	2.862.139,27	3.065.386,38

Memòria de Pimes sense afany de lucre

a) Imposicions a llarg i curt termini

Un detall de la composició i el moviment d'aquest epígraf en els exercicis 2020 i 2019, és el següent:

	Euros						
	Saldo a 31.12.18	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.19	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.20
Imposicions	3.250.000,00	250.000,00	-850.160,00	2.649.840,00	-	-200.000,00	2.449.840,00
Interessos meritats i no vençuts	2.144,19	8.153,57	-2.144,19	8.153,57	11.388,35	-8.153,57	11.388,35
	3.252.144,19	258.153,57	-852.304,19	2.657.993,57	11.388,35	-208.153,57	2.461.228,35

Els interessos meritats en els exercicis finalitzats a 31 de desembre de 2020 i 2019, de les imposicions a termini, han ascendit a 15.406,81 euros i 17.380,39 euros, respectivament.

b) Altres actius financers a llarg termini i curt termini

Un detall de la composició i del moviment d'aquest epígraf a l'exercici finalitzat a 31 de desembre de 2020 i 2019, és el següent:

	Euros						
	Saldo a 31.12.18	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.19	Dotació	Reclassificacions	Saldo a 31.12.20
Llarg termini:							
Fons conveni ASCA	183.633,00	-	-	183.633,00	-500,00	-183.133,00	-
Fons conveni COOP 57, S.C.C.L.	200.300,03	-	-200.300,03	-	-	-	-
Fons conveni COOP57, S.C.C.L. (DGAIA)	-	190.000,00	-	190.000,00	-	-190.000,00	-
Fons conveni COOP57, S.C.C.L. i Ajuntament de Mataró	-	20.000,00	-	20.000,00	-	-	20.000,00
Fons garantia línia finançament Covid-19 COOP 57, S.C.C.L.	-	-	-	-	-	190.000,00	190.000,00
	383.933,03	210.000,00	-200.300,03	393.633,00	-500,00	-183.133,00	210.000,00
Curt termini:							
Fons conveni ASCA	-	-	-	-	-	183.133,00	183.133,00
	-	-	-	-	-	183.133,00	183.133,00
	383.933,03	210.000,00	-200.300,03	393.633,00	-500,00	-	393.133,00



Memòria de Pimes sense afany de lucre

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, com a conseqüència la Fundació ha reclassificat l'import net a l'epígraf de "Inversions financeres a curt termini" del balanç de situació adjunt.

A 31 de desembre del 2020 i 2019 l'import total de crèdits concedits era de 451.000,00 euros i 431.000,00 euros, respectivament, dels quals restaven pendents de desembors una quantia de 115.787,00 euros i 110.022,00 euros, respectivament.

El risc viu a 31 de desembre de 2020 és de 84.213,00 euros que corresponen a 10 projectes finançats vigents.

A partir de la documentació rebuda de l'entitat ASCA, a 31 de desembre de 2020, s'ha registrat un import de 500,00 euros en concepte de deteriorament de valor sobre un crèdit concedit amb dificultats per la seva devolució, respecte l'import nul de l'exercici anterior.

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.



Memòria de Pimes sense afany de lucre

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

Durant el present exercici han finalitzat les necessitats temporals que motivaven aquest conveni, com a conseqüència l'import de 190.000,00 euros s'ha destinat a un nou fons subscrit a 31 de març de 2020 amb aquesta mateixa entitat, amb la finalitat de cobrir les necessitats de liquiditat de les cooperatives afectades pel Covid-19.

Fons de garantia Coop57, S.C.C.L.

Amb data 31 de març de 2020, la Fundació signa amb l'entitat Coop57, S.C.C.L. un Fons de Garantia d'una línia de finançament de Coop57, S.C.C.L. per cobrir les necessitats de liquiditat de les cooperatives afectades pel Covid-19.

L'objectiu d'aquest fons es avalar parcialment una línia de finançament d'un total de 2.000.000,00 euros dels quals la Fundació formalitzarà un import de 400.000,00 euros, a través de l'aportació de 190.000,00 euros al capital social de Coop57, S.C.C.L. que es va realitzar en l'exercici anterior per avalar una línia de préstecs per a les cooperatives que obrien centres per atendre a menors no acompanyats i per l'import restant es pignorarà amb un dipòsit a 5 anys subscrit per la Fundació amb l'entitat Fiare Banca Ètica.

Aquest fons no contempla desemborsaments mentre no hi hagi impagaments, només la immobilització dels recursos. En el cas que Coop57, S.C.C.L. determini que algun deute d'una cooperativa com a incobrible, la Fundació liquidarà el 50% del mateix amb càrrec al fons de garantia.

La vigència d'aquest acord serà de 40 mesos, fins el 31 de juliol de 2023, o si escau, fins que el fons de garantia es pugui substituir per l'activació d'un mecanisme equivalent per part de la Generalitat de Catalunya que també garanteixi les operacions de menys de 50.000,00 euros i en el qual s'hi puguin acollir les cooperatives.

Les sol·licituds de préstec a Coop57, S.C.C.L. per part de les cooperatives es podran fer fins al 30 de juny de 2020 (sempre i quan no s'allargui l'estat d'alarma), els recursos de la Fundació adscrits en aquest fons hauran de romandre immobilitzats fins a la data assenyalada atenent al fet que seria la data prevista per haver amortitzat la totalitat dels préstecs concedits.

Memòria de Pimes sense afany de lucre

La rendibilitat esperada d'aquesta operació dependrà de:

- La remuneració d'un tipus d'interès del 1% anual sobre l'import de 190.000,00 euros que es va constituir com a aportació voluntària al capital de Coop57, S.C.C.L.
- El cobrament d'una comissió del 0,5% anual a Coop57, S.C.C.L. sobre l'import de 210.000,00 euros que roman immobilitzat en un dipòsit a llarg termini amb Fiare Banca Ètica.
- La remuneració d'un tipus del 0,9% anual sobre l'import de 210.000,00 euros que correspon a les condicions contractades al subscriure la imposició amb l'entitat financera Fiare Banca Ètica.

Els interessos meritats en el present any lligat amb aquest fons han ascendit a 768,08 euros.

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.

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 2020 i 2019, és el següent:

	Euros										
	Saldo a 31.12.18	Altes	Baixes	Variacions contra el compte de pèrdues i guanys	Ajustos per canvi de valor	Saldo a 31.12.19	Baixes	Variacions contra el compte de pèrdues i guanys	Ajustos per canvi de valor	Reclassificacions	Saldo a 31.12.20
Llong termini:											
Instruments de patrimoni	1.611.398,21	1.250.126,00	-	741,83	18.527,41	2.880.793,45	-	-10.069,33	14.283,83	-	2.885.007,95
Fons d'inversions	2.659.478,92	400.000,00	-23.194,08	-	161.673,37	3.197.958,21	-2.449,10	-	25.213,39	-547.879,07	2.672.843,43
	4.270.877,13	1.650.126,00	-23.194,08	741,83	180.200,78	6.078.751,66	-2.449,10	-10.069,33	39.497,22	-547.879,07	5.557.851,38
Curt termini:											
Fons d'inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547.879,07	547.879,07
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547.879,07	547.879,07
	4.270.877,13	1.650.126,00	-23.194,08	741,83	180.200,78	6.078.751,66	-2.449,10	-10.069,33	39.497,22	-	6.105.730,45

Memòria de Pimes sense afany de lucre

a) Instruments de patrimoni

Un detall de la composició i del moviment d'aquest capítol, pels exercicis 2020 i 2019, és el següent:

	Cost			Ajustos per canvi de valor					Valor net comptable 31.12.20
	Saldo a 31.12.19	Altes	Baixes	Saldo a 31.12.20	Saldo a 31.12.19	Variacions contra el compte de pèrdues i guanys	Variacions contra patrimoni net (brut)	Saldo a 31.12.20	
Elkargi, S.G.R.	280.006,00	-	-	280.006,00	-6.363,96	-10.069,33	-	-16.433,29	263.572,71
Eroski S.Coop.	207.126,15	-	-	207.126,15	-172.068,74	-	-9.812,17	-181.880,91	25.245,24
Caixa Enginyers Societat Cooperativa de Crèdit	578.136,04	-	-	578.136,04	167,96	-	24.096,00	24.263,96	602.400,00
Coop 57, S.C.C.L.	1.000,00	-	-	1.000,00	-	-	-	-	1.000,00
Caja Laboral Popular Coop, de Crèdit	2.435,00	-	-	2.435,00	-	-	-	-	2.435,00
Caja Laboral Popular Coop, de Crèdit	1.000.000,00	-	-	1.000.000,00	-	-	-	-	1.000.000,00
Fiare Banca Ètica	278.981,00	-	-	278.981,00	8.349,00	-	-	8.349,00	287.330,00
Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crèdit	703.006,00	-	-	703.006,00	19,00	-	-	19,00	703.025,00
Totales	3.050.690,19	-	-	3.050.690,19	-169.896,74	-10.069,33	14.283,83	-165.682,24	2.885.007,95

	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)	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 Crèdit	2.435,00	-	-	2.435,00	-	-	-	-	2.435,00
Caja Laboral Popular Coop, de Crèdit	1.000.000,00	-	-	1.000.000,00	-	-	-	-	1.000.000,00
Fiare Banca Ètica	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 Crèdit	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

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'avalis financers i tècnics.



Memòria de Pimes sense afany de lucre

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 2020 i 2019 de les accions de Eroski S.Coop. ascendien a 25.245,24 euros i 35.057,41 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 2020 i 2019, els avals formalitzats vigents ascendeixen a un import de 846.500,00 i 1.041.500,00 euros. El risc dels avals financers assumits per la Fundació ascendeix a 166.446,93 euros i 241.073,97 euros a tancament de l'exercici 2020 i 2019, respectivament.

Un detall del percentatge de participació, així com els fons propis de les entitats participades a 31 de desembre de 2020, és el següent:

Societat	Total % de la participació	Euros								
		Capital	Reserves	Resultados de ejercicios anteriores	Acciones propias	Dividends actius a compte	Pèrdues i Guanys	Capital reembolsable exigible	Ajustos per canvi de valor	Total Fons Propis
Elkargi, S.G.R.	(2) 0,0025%	50.000.000,00	602.000,00	-	-	-	-	12.867.000,00	327.000,00	63.796.000,00
Coop 57, S.C.C.L.	(2) 0,0024%	2.714.815,93	401.238,24	-	-	-	48.573,68	39.041.280,37	-	42.205.908,22
Caja Laboral Popular Coop, de Crédito	(1) 0,1300%	777.913.000,00	979.389.000,00	-147.933.000,00	-2.081.000,00	-	79.685.000,00	-	-	1.686.973.000,00
Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crédito	(1) 0,0011%	4.010.894.000,00	86.343.000,00	219.009.000,00	-977.349.000,00	-	23.760.000,00	-	14.126.000,00	3.376.783.000,00
Fiare Banca Ètica	(2) 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 2020.

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

L'import dels interessos financers registrats al compte de pèrdues i guanys, adjunt, de la Fundació generats a partir de les inversions en instruments de patrimoni durant l'exercici 2020 i 2019 han estat per import de 15.891,90 euros i 64.810,48 euros, respectivament.

Memòria de Pimes sense afany de lucre

b) Fons d'inversió

Un detall de la composició i del moviment d'aquest capítol, pels exercicis 2020 i 2019, és el següent:

	Cost				Ajustos per canvi de valor					Valor net comptable 31.12.20
	Saldo a 31.12.19	Altes	Baixes	Reclassificacions	Saldo a 31.12.20	Saldo a 31.12.19	Variació contra patrimoni net (brut)	Reclassificacions	Saldo a 31.12.20	
Inversions financeres a llarg termini:										
Total Fons d'inversió Caja Laboral Kutxa	1.122.959,19	-	-2.449,10	-	1.120.510,09	-46.758,33	2.588,22	-	49.346,55	1.169.856,64
Total Fons d'inversió CaixaBank, S.A.	750.000,00	-	-	-500.000,00	250.000,00	26.813,37	21.709,35	-47.879,07	643,66	250.643,66
Total Fons d'inversió Banc de Sabadell, S.A.	750.000,00	-	-	-	750.000,00	-2.966,81	-2.834,64	-	-5.801,45	744.198,55
Total Fons d'inversió Cajamar Caja Rural, Sociedad Cooperativa de Crédito	499.999,97	-	-	-	499.999,97	4.394,15	3.750,46	-	8.144,61	508.144,58
	3.122.959,16	-	-2.449,10	-500.000,00	2.620.510,06	74.999,04	25.213,39	-47.879,07	52.333,38	2.672.843,43
Inversions financeres a curt termini:										
Total Fons d'inversió CaixaBank, S.A.	-	-	-	500.000,00	500.000,00	-	-	47.879,07	47.879,07	547.879,07
	-	-	-	500.000,00	500.000,00	-	-	47.879,07	47.879,07	547.879,07
Totals	3.122.959,16	-	-2.449,10	-	3.120.510,06	74.999,04	25.213,39	-	100.212,45	3.220.722,50

	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	Variació contra patrimoni net (brut)	Saldo a 31.12.19	
Inversions financeres a llarg termini:								
Total Fons d'inversió Caja Laboral Kutxa	746.153,27	400.000,00	-23.194,08	1.122.959,19	-5.373,37	52.131,70	46.758,33	1.169.717,52
Total Fons d'inversió CaixaBank, S.A.	750.000,00	-	-	750.000,00	-23.681,38	50.494,76	26.813,37	776.813,37
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
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	3.122.959,16	-86.674,32	161.673,37	74.999,05	3.197.958,21

Els reemborsaments dels fons d'inversió en el present exercici i l'exercici anterior han generat un benefici per import de 570,33 euros i 3.944,29 euros, respectivament.

11.- CAPITAL SOCIAL

a) Patrimoni de la Fundació

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



Memòria de Pimes sense afany de lucre

- Del capital fundacional, constituït per la dotació inicial, segons consta en la Carta Fundacional.
- 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 2020 un fons de 10.783.724,52 euros, del qual un import de 31.000,02 euros equival a la dotació fundacional, 10.752.724,52 euros com aportació fundacional realitzada per la cooperativa d'Ecotècnia, 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 és 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 de Pimes sense afany de lucre

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	
	2020	2019
Deutes a curt termini		
Deutes amb entitats de crèdit	-	10,20
	-	10,20
Creditors per activitats i altres comptes a pagar		
Creditors varis	12.360,61	20.384,25
Creditors entitats vinculades (veure nota 15.a)	89,98	6.805,48
Personal	-	96,62
	12.450,59	27.286,35
Total	12.450,59	27.296,55

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	
	2020	2019	2020	2019
<u>Targetes de crèdit</u>				
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	3.000,00	3.000,00	-	10,20

Memòria de Pimes sense afany de lucre

14.- ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES I SITUACIÓ FISCAL

Els saldos mantinguts amb les administracions públiques a 31 de desembre de 2020 i 2019 són els següents:

	Euros			
	Saldo deutor		Saldo creditor	
	Corrent		Corrent	
	2020	2019	2020	2019
Impost sobre el Valor Afegit	-	-	-	-
Impost sobre la renda de les persones físiques	-	-	158,88	1.669,02
Impost sobre societats	3.020,53	2.609,49	-	-
- exercicis anteriors	2.609,49	1.256,75	-	-
Organismes de la Seguretat social	-	-	425,46	1.332,24
Subvencions rebudes	-	3.600,00	-	-
Totals	5.630,02	7.466,24	584,34	3.001,26

a) Situació fiscal

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

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

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

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

A continuació, s'inclou una conciliació entre el beneficis comptables dels exercicis closos a 31 de desembre de 2020 i 2019 i la base imposable fiscal dels mateixos exercicis:

Memòria de Pimes sense afany de lucre

	Euros		
	Compte resultats 2020		
	Rendes exemptes	Rendes no exemptes	Total
Base imposable fiscal	-76.183,74	-	-76.183,74
Quota al 10%	-	-	-
Deduccions fiscals aplicades	-	-	-
Quota líquida	-	-	-
Retencions i pagaments a compte	-3.020,53	-	-3.020,53
Hisenda pública deutora per Impost Societats	-3.020,53	-	-3.020,53

	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

El resultat de les rendes exemptes és superior al de les rendes no exemptes, per tant l'import de 3.020,53 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 2.609,49 euros.

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

1. Identificació de les rendes exemptes i no exemptes

Durant els exercicis 2020 i 2019, 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:

Memòria de Pimes sense afany de lucre

Tipus d'ingrés	Llei 49/2002		Ingressos		Despeses indirectes		Renda obtinguda	
	Número	Lletra	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Subvencions	6.1	c)	-	3.600,00	-	-	-	3.600,00
Ingressos financers	6.2		32.674,23	86.941,89	16.259,35	16.914,93	16.414,88	70.026,96
Vendes i prestació serveis	7.7		9.545,00	2.955,00	3.766,11	8.123,08	5.778,89	-5.168,08
Altres ingressos	7.11		0,15	0,92	-	-	0,15	0,92
Total			42.219,38	93.497,81	20.025,46	25.038,01	22.193,92	68.459,80

En les despeses indirectes s'hi inclouen les despeses bancàries, les de suport a l'àrea administrativa, les de publicitat i el cost salarial de l'àrea administrativa (veure detall en el punt 19).

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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
General	32.674,38	86.942,81	3.766,11	8.123,08	16.259,35	16.914,93	20.025,46	25.038,01
Beques formació	-	-	1.255,37	2.707,69	3.638,94	7.519,03	4.894,31	10.226,73
Servei d'orientació financera	-	-	5.021,48	10.830,78	5.507,33	5.711,05	10.528,81	16.541,83
Comunicació	-	-	1.255,37	2.707,69	3.552,41	4.955,24	4.807,78	7.662,94
Impuls d'instruments financers / Financoop	-	-	6.276,85	13.538,47	18.304,31	17.711,78	24.581,16	31.250,25
Innovació	9.545,00	6.555,00	3.766,11	8.123,08	31.179,25	9.357,04	34.945,36	17.480,12
Empresa social	-	-	3.766,11	8.123,08	14.854,13	16.300,79	18.620,24	24.423,87
Total	42.219,38	93.497,81	25.107,41	54.153,88	93.295,71	78.469,87	118.403,12	132.623,75

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

Tipus d'ingrés	Renda obtinguda	
	2020	2019
Subvencions	-	3.600,00
Ingressos financers	16.414,88	70.026,96
Vendes i prestació serveis	5.778,89	-5.168,08
Altres ingressos	0,15	0,92
Total	22.193,92	68.459,80

Destí de les rendes	Destí de les rendes	
	2020	2019
Beques formació	4.894,31	10.226,73
Servei d'orientació financera	10.528,81	16.541,83
Comunicació	4.807,78	7.662,94
Impuls d'instruments financers / Financoop	24.581,16	31.250,25
Innovació	34.945,36	17.480,12
Empresa social	18.620,24	24.423,87
Total	98.377,66	107.585,74

PERCENTAGE DESTINAT DE LES RENDES OBTINGUDES A FINALITATS PRÒPIES DE L'ENTITAT	443,3%	157,2%
--	--------	--------

Memòria de Pimes sense afany de lucre

4. Retribucions als membres del Patronat de l'Entitat

Durant els exercicis 2020 i 2019, 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 2020 i 31 de desembre de 2019, la Fundació posseeix participacions en un 33,33% i 38,46% en societats mercantils (veure nota 7).

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

No correspon.

7. Convenis de col·laboració empresarial

L'Entitat ha subscrit convenis de col·laboració empresarial amb les següents entitats: Caixa d'Enginyers, amb la finalitat d'oferir a totes les cooperatives associades les prestacions i serveis bancaris de que disposa aquesta entitat financera, Fiare Banca Ètica 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 2018 es va signar un conveni de col·laboració entre l'Ajuntament de Mataró i Coop 57, S.C.C.L. (veure nota 12).

Memòria de Pimes sense afany de lucre

En el present exercici s'ha signat amb Coop57, S.C.C.L. un fons de garantia d'una línia de finançament per cobrir les necessitats de liquiditat de les cooperatives afectades pel Covid-19. Aquesta línia per un import total de 400.000,00 euros, ha comptat amb la garantia de l'aportació voluntària de la Fundació per import de 190.000,00 euros i la resta a través de la pignoració d'un dipòsit a 5 anys que té subscript amb Fiare Banca Ètica, 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:

“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 2020 i 2019, és el següent:

Memòria de Pimes sense afany de lucre

	Euros			
	Saldo deutor		Saldo creditor	
	Corrent		Corrent	
	2020	2019	2020	2019
Saldos				
Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya	160,20	160,20	89,98	6.805,48
Totals	160,20	160,20	89,98	6.805,48

	Euros			
	Ingressos per activitats		Altres despeses d'explotació	
	2020	2019	2020	2019
Transaccions				
Federació de Cooperatives de Treball de Catalunya	-	-	21.939,72	26.862,00
Totals	-	-	21.939,72	26.862,00

b) Remuneracions al Patronat i personal d'alta direcció

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

En l'exercici 2020 i 2019 el personal d'alta direcció ha rebut un import de 19.085,85 euros i 41.138,86 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 2019 i 2020 un increment de l'actiu per import de 2.275,54 euros i un resultat nul en el compte de pèrdues i guanys.

Memòria de Pimes sense afany de lucre

17.- INGRESSOS I DESPESES

a) Ingressos per les activitats

Un detall del saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2020 i 2019, és el següent:

	Euros	
	2020	2019
Seminaris i conferències	9.545,00	2.955,00
Vendes i prestacions de serveis	9.545,00	2.955,00
Subvencions, donacions i altres ingressos	-	3.600,00
Total	9.545,00	6.555,00

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 va finalitzar en el mes de maig de 2020.

L'import total del curs ha ascendit a 12.500,00 euros. La Fundació va reconèixer en l'exercici anterior la part meritada de l'any 2019 i la part que s'ha meritat en el present exercici estava registrada 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".

Memòria de Pimes sense afany de lucre

A 31 de desembre de 2019 el saldo estava 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 2020 i 2019 no s'inclouen cap import corresponent a aportacions i dotacions per a pensions.

c) Altres despeses d'exploració

Un detall del saldo d'aquest epígraf a 31 de desembre de 2020 i 2019, és el següent:

	Euros	
	2020	2019
Treballs realitzats per altres empreses	57.503,93	39.501,19
Cost oficina	21.939,72	26.862,00
Altres despeses de gestió: suministraments, materials...	2.668,01	3.387,08
Altres tributs	54,60	218,00
Pèrdues per crèdits comercials incobrables	-	2.687,28
Total	82.166,26	72.655,55

Arrendaments operatius

Dins l'epígraf "Altres despeses d'exploració" s'hi registra en l'exercici 2020 i 2019 un import de 21.939,72 euros i 26.862,00 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

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

Memòria de Pimes sense afany de lucre

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 2020 i 2019 és el següent:

	Promig de l'exercici		Homes		Dones	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Membres del patronat (no inclosos en nòmina)	16,00	8,70	10	10	6	6
Gerència	1,00	1,00	1	1	-	-
	17,00	9,70	11	11	6	6

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

Durant l'exercici 2020 i 2019, 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 2020	Exercici 2019
	Dies	
Període mig de pagament a creditors	88,05	65,48

d) Esdeveniments posteriors al tancament

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

Memòria de Pimes sense afany de lucre

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:

	2020	2019	2018	2017	2016
<i>Total Ingressos:</i>	42.219,38	93.497,81	82.301,62	272.740,10	263.679,15
<i>Despeses indirectes per l'obtenció d'aquests Ingressos</i>	-20.025,46	-25.038,01	-34.908,45	-41.245,14	-41.198,04
<i>Rendes Obtingudes:</i>	22.193,92	68.459,80	47.393,17	231.494,96	222.481,11
Rentes a aplicar:.....(70%)	15.535,74	47.921,86	33.175,22	162.046,47	155.736,78
<i>Despeses d'aplicació a les finalitats:</i>					
<i>Innovació</i>					
Despeses de personal activitats	-3.766,11	-8.123,09	-	-	-
Despeses de col·laboracions	-27.048,75	-5.156,25	-	-	-
Altres despeses d'explotació	-4.130,50	-4.200,79	-	-	-
	-34.945,36	-17.480,13	-	-	-
<i>Beques formació en empreses</i>					
Despeses de personal activitats	-1.255,37	-2.707,69	-2.659,94	-850,52	-1.037,52
Despeses de col·laboracions	-2.262,11	-6.118,77	-6.528,33	-10.202,59	-2.911,46
Altres despeses d'explotació	-1.376,83	-1.400,26	-3.464,70	-1.367,14	-1.350,52
	-4.894,31	-10.226,72	-12.652,97	-12.420,25	-5.299,50
<i>Serveis d'Orientació financera</i>					
Despeses de personal activitats	-5.021,48	-10.830,78	-13.299,68	-6.378,88	-12.968,96
Despeses de col·laboracions	-	-110,00	-114,95	-	-
Altres despeses d'explotació	-5.507,33	-5.601,05	-17.323,49	-10.253,58	-16.881,51
	-10.528,81	-16.541,83	-30.738,12	-16.632,46	-29.850,47
<i>Instruments financers / Financop</i>					
Despeses de personal activitats	-6.276,85	-13.538,47	-18.619,54	-23.389,23	-20.750,33
Despeses de col·laboracions	-850,82	-4.972,93	-1.588,34	-30.164,29	-9.781,30
Altres despeses d'explotació	-6.884,16	-7.001,32	-24.252,88	-37.596,45	-27.648,77
Deteriorament i pèrdues	-10.569,33	-5.737,53	-88.990,46	-9.852,85	-16.596,08
	-24.581,16	-31.250,25	-133.451,22	-101.002,82	-74.776,48
<i>Empresa social</i>					
Despeses de personal activitats	-3.766,11	-8.123,09	-	-	-
Despeses de col·laboracions	-10.723,63	-12.100,00	-	-	-
Altres despeses d'explotació	-4.130,50	-4.200,79	-	-	-
	-18.620,24	-24.423,88	-	-	-
<i>Comunicació i Publicacions</i>					
Despeses de personal activitats	-1.255,37	-2.707,69	-7.979,81	-1.275,78	-4.150,07
Despeses de col·laboracions	-2.175,58	-3.554,98	-37.629,74	-33.607,31	-39.402,22
Altres despeses d'explotació	-1.376,83	-1.400,26	-10.394,10	-2.050,71	-5.402,08
	-4.807,78	-7.662,93	-56.003,65	-36.933,80	-48.954,37
Rendes Aplicades:	-98.377,66	-107.585,74	-232.845,96	-166.989,33	-158.880,82
Rendes pendents aplicar anys anteriors	-	-	-	-	-
Rendes Aplicades exercici	-98.377,66	-107.585,74	-232.845,96	-166.989,33	-158.880,82
% Rendes Aplicades:	443,3%	157,2%	491,3%	72,1%	71,4%
Excedent "Rendes a aplicar" vs "Rendes Aplicades"	-	-	-	-	-

Memòria de Pimes sense afany de lucre

Exercici	Ingressos nets ajustats	Import aplicació obligatòria	Imports executats al compliment directe en l'exercici	Aplicació de recursos al compliment directe de les finalitats fundacionals							Import pendent
				2016	2017	2018	2019	2020	Total	% compliment	
2016	222.481,11	155.736,78	158.880,82	158.880,82	-	-	-	-	158.880,82	102,0%	-
2017	231.494,96	162.046,47	166.989,33	-	166.989,33	-	-	-	166.989,33	103,1%	-
2018	47.393,17	33.175,22	232.845,96	-	-	232.845,96	-	-	232.845,96	701,9%	-
2019	68.459,80	47.921,86	107.585,74	-	-	-	107.585,74	-	107.585,74	224,5%	-
2020	22.193,92	15.535,74	98.377,66	-	-	-	-	98.377,66	98.377,66	633,2%	-
Total		414.416,07	764.679,51	158.880,82	166.989,33	232.845,96	107.585,74	98.377,66	764.679,51		-

El detall de les despeses indirectes dels exercicis 2020 i 2019, és el següent:

	Euros	
	2020	2019
Cost salarial àrea administrativa	3.766,11	8.123,08
Serveis professionals suport administratiu	13.827,44	10.837,28
Despesa bancària	929,13	1.198,50
Desplaçaments i manutenció	21,55	463,00
Quotes diverses	602,00	410,00
Despeses de representació	45,80	606,32
Despeses diverses	218,71	417,76
Tributs	54,60	218,00
Pèrdues, deteriorament i variació de provisions per operacions comercials	-	2.687,28
Amortitzacions immobilitzat material	-	76,39
Despeses excepcionals	560,12	0,40
	20.025,46	25.038,01


Formulació dels comptes anuals de Pimes sense afany de lucre

El Patronat de la FUNDACIÓ PRIVADA SEIRA PER A LA INNOVACIÓ I PROJECCIÓ DEL COOPERATIVISME, amb data 31 de març de 2021 i en compliment dels requisits establerts en la legislació vigent, procedeix a formular els comptes anuals de Pimes sense afany de lucre de l'exercici comprès entre el 1 de gener de 2020 i el 31 de desembre de 2020 els quals venen constituïts per:

- Balanç de situació de Pimes sense afany de lucre a 31 de desembre de 2020.
- Compte de pèrdues i guanys de Pimes sense afany de lucre corresponent a l'exercici acabat el 31 de desembre de 2020.
- Memòria de Pimes sense afany de lucre de l'exercici 2020.

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. CARME 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

 2021.07.27
16:46:30
+02'00'

Sr. JOSÉ VALENTÍN VALENCIA IRANZO
Secretari

VALENCIA
IRANZO JOSE
VALENTIN -
43391147Z

Firmado digitalmente
por VALENCIA IRANZO
JOSE VALENTIN -
43391147Z
Fecha: 2021.07.27
18:20:06 +02'00'