SALVADOR MONTÉS CARNÉ
AUDITOR-CENSOR JURAT DE COMPTES
Nº ROAC 15.711

Informe d'Auditoria Independent dels comptes anuals abreujats de l'exercici tancat a 31 de desembre de 2019

COOP 57, S.C.C.L.

Juny 2020

C/ Planeta nº 18, La Floresta (Sant Cugat del Vallès) - 08190 NIF: 37.674.178 V

SALVADOR MONTÉS CARNÉ
AUDITOR-CENSOR JURAT DE COMPTES
Nº ROAC 15.711

ÍNDEX:

1.- INFORME D'AUDITORIA INDEPENDENT

2.- COMPTES ANUALS ABREUJATS TANCATS AL 31 DE DESEMBRE DE 2019

- Balanç de Situació Abreujat
- Compte de Pèrdues i Guanys Abreujat
- Estat de Canvis en el Patrimoni Net Abreujat
- Memòria Abreujada

SALVADOR MONTÉS CARNÉ
AUDITOR-CENSOR JURAT DE COMPTES
Nº ROAC 15.711

INFORME D'AUDITORIA DE COMPTES ANUALS ABREUJATS EMÈS PER UN AUDITOR INDEPENDENT

A l'atenció dels membres del Consell Rector i de l'Assemblea General de **COOP 57, S.C.C.L.** per encàrrec de la presidenta del Consell Rector:

Opinió

He auditat els comptes anuals abreujats de la cooperativa **COOP 57, SCCL**, que comprenen el balanç abreujat a 31 de desembre de 2019, el compte de pèrdues i guanys abreujat, l'estat de canvis en el patrimoni net i la memòria abreujada corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data.

Segons la meva opinió, els comptes anuals abreujats adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera de **COOP 57, SCCL** a 31 de desembre de 2019, així com dels seus resultats corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica a la nota 2 de la memòria abreujada) i, en particular, amb els principis i criteris comptables que hi estiguin continguts.

Fonament de l'opinió

He dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya. Les meves 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 abreujats* del meu 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 abreujats a Espanya segons allò que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents als de l'auditoria de comptes ni hi han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb allò que estableix l'esmentada normativa reguladora, hagin afectat 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 meva opinió.

Aspectes més rellevants de l'auditoria

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

Deteriorament de la cartera de préstecs i partides a cobrar

L'import dels préstecs a cobrar ascendeix a 21,7 milions d'euros aproximadament, al tancament de l'exercici, xifra que representa el 51% del total d'actius del balanç de la cooperativa. La cooperativa estima el deteriorament de valor de la cartera de préstecs i partides a cobrar tan de manera col·lectiva com individualitzada. La determinació d'aquest deteriorament és una estimació significativa en la preparació dels comptes anuals abreujats adjunts la qual té un elevat component de judici per part de l'òrgan de govern de la cooperativa. Per aquest motiu considerem que existeix un risc significatiu, i per tant ha suposat un aspecte rellevant per a la nostra auditoria.

Els nostres procediments d'auditoria han estat, d'entre d'altres:

En relació a la provisió genèrica, hem realitzat una re-execució del càlcul realitzat per la cooperativa. I pel que fa al deteriorament de les operacions de manera individual, hem avaluat l'adequació de la seva classificació comptable i de la provisió registrada per a una mostra significativa del total de la població.

Verificació del grau de compliment de les estimacions de les pèrdues per deteriorament realitzades en períodes anteriors amb les efectivament incorregudes.

Avaluació de si el desglossament en els comptes anuals es suficient i adequat.

Paràgraf d'èmfasi

Cal destacar el que s'esmenta en la nota 12 de la memòria adjunta, en relació amb l'impacte sobre l'entitat de la recent situació d'emergència sanitària a nivell global creada per la COVID-19. La meva opinió d'auditoria no ha estat modificada en relació a aquesta qüestió.

Responsabilitat dels membres del Consell Rector en relació amb els comptes anuals abreujats

Els membres del Consell Rector son responsables de formular els comptes anuals abreujats adjunts, de forma que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de **COOP 57, SCCL**, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera aplicable a l'entitat a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació de comptes anuals lliures d'incorrecció material, a causa de frau o error.

En la preparació dels comptes anuals abreujats, els membres del Consell Rector són responsables de la valoració de la capacitat de **COOP 57, SCCL** per a continuar com a empresa en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relaciones amb empresa en funcionament i utilitzant el principi comptable d'empresa en funcionament excepte si els membres del Consell Rector tenen la intenció de liquidar la cooperativa o de cessar les seves operacions, o si no existeix cap altra alternativa realista.

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

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

Seguretat raonable és un alt grau de seguretat però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeixi. Les incorreccions poden tenir lloc per frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixen en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals abreujats.

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 comptes anuals abreujats, a causa de frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidencia d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material a causa de frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material a causa d'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 amb la finalitat 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 que s'apliquen són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada pels membres del Consell Rector.

- ✓ Concloem sobre si és adequada la utilització, per part dels membres del Consell Rector, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat de **COOP 57, SCCL** per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals abreujats o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència de auditoria obtinguda fins a la data de nostre informe d'auditoria. No obstant això, fets o condicions futurs poden ser la causa que la Cooperativa deixi de ser una empresa en funcionament.

- ✓ Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals abreujats, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals abreujats representen les transaccions i els fets subjacents de manera que aconsegueixen expressar la imatge fidel.

Ens comuniquem amb els membres del Consell Rector de l'entitat 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 Consell Rector de l'entitat, 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 meu informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.

SALVADOR MONTÉS CARNÉ

Nº ROAC: 15.711

Barcelona, 18 de juny de 2020

Llistat Estats Comptables de
COOP 57, S.C.C.L.

Balanç de Situació

ACTIU	Nota	2019	2018
A) ACTIU NO CORRENT		**14.696.714,61**	**11.511.690,29**
I. Immobilitzat intangible	5	3.956,41	5.338,56
II. Immobilitzat material	5	14.452,44	17.691,45
III. Inversions immobiliàries	5	979.435,15	393.041,75
IV. Inversions en empreses del grup, associades i socis a llarg termini	8	0,00	0,00
1. Crèdits a llarg termini amb socis		0,00	0,00
2. Altres inversions		0,00	0,00
V. Inversions financeres a llarg termini	8	13.688.656,99	11.095.618,53
VI. Actius per impost diferit		10.213,62	0,00
B) ACTIU CORRENT		**27.705.368,43**	**27.099.270,86**
I. Existències		0,00	0,00
II. Deutors comercials i altres comptes a cobrar	8	552.682,58	656.331,40
1. Clients per vendes i prestacions de serveis		3.222,62	4.585,46
2. Socis per desemborsaments exigits		34.335,04	31.706,22
3. Socis deutors		0,00	0,00
4. Altres deutors		515.124,92	620.039,72
III. Inversiones a curt termini en empreses del grup, associades i socis	8	0,00	0,00
1. Crèdits a curt termini amb socis		0,00	0,00
2. Altres inversions		0,00	0,00
IV. Inversions financeres a curt termini		21.966.912,36	23.063.068,27
V. Periodificacions a curt termini		2.786,10	2.355,59
VI. Efectiu i altres actius líquids equivalents		5.182.987,39	3.377.515,60
TOTAL ACTIU (A+B)		**42.402.083,04**	**38.610.961,15**

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

Llistat Estats Comptables de
COOP 57, S.C.C.L.

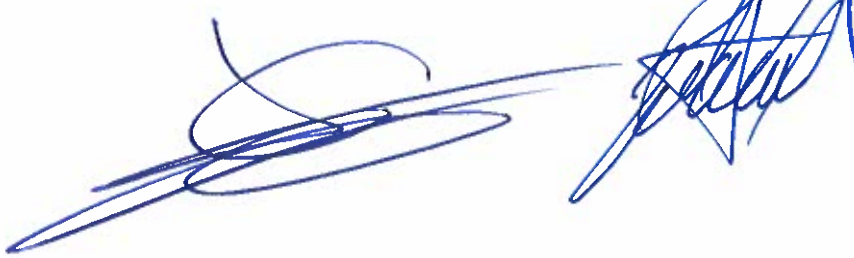
PASSIU	Nota	2019	2018
A) PATRIMONI NET		**3.164.627,85**	**2.883.581,99**
A-1) Fons propis	6	3.164.627,85	2.883.581,99
I. Capital		2.714.815,93	2.494.876,61
1. Capital subscrit cooperatiu	6	2.714.815,93	2.494.876,61
2. (Capital no exigit)		0,00	0,00
II. Reserves	6	401.238,24	337.484,56
1. Fons de reserva obligatori		215.131,17	192.728,60
2. Fons de reembosament o actualització		0,00	0,00
3. Fons de reserva voluntari		186.107,07	144.755,96
4. Altres reserves		0,00	0,00
III. Resultats d'exercicis anteriors		0,00	0,00
IV. Altres aportacions de socis		0,00	0,00
V. Excedent de la cooperativa (positiu o negatiu)	3	48.573,68	51.220,82
VI. (Retorn cooperatiu i remuneració discrecional a cpte.lliurats en l'exercici		0,00	0,00
VII. Fons capitalitzats		0,00	0,00
VIII. Altres instruments de patrimoni net		0,00	0,00
A-2) Subvencions, donacions i llegats rebuts		0,00	0,00
B) PASSIU NO CORRENT		**39.108.175,77**	**35.498.704,82**
I. Fons d'educació, formació i promoció, llarg termini	7	22.027,05	13.294,45
II. Deutes amb característiques especials a llarg termini	9	39.041.280,37	35.426.642,02
1. "Capital" reemboessable exigible		39.041.280,37	35.426.642,02
2. Fons especials qualificats com a passius		0,00	0,00
3. Creditors per fons capitalitzats a llarg termini		0,00	0,00
III. Provisions a llarg termini		0,00	0,00
IV. Deutes a llarg termini	9	44.868,35	58.768,35
1. Deutes amb entitats de crèdit		0,00	0,00
2. Creditors per arrendament financer		0,00	0,00
3. Altres deutes a llarg termini		44.868,35	58.768,35
V. Deutes a llarg termini amb empreses del grup, associades i socis		0,00	0,00
1. Deutes amb empreses del grup		0,00	0,00
2. Deutes amb empreses associades		0,00	0,00
3. Deutes amb socis		0,00	0,00
VI. Passius per impost diferit		0,00	0,00
VII. Periodificació a llarg termini		0,00	0,00
C) PASSIU CORRENT		**129.279,42**	**228.674,34**
I. Fons d'educació, formació i promoció a curt termini	7	9.744,40	9.811,14
II. Deutes amb característiques especials a curt termini	9	0,00	0,00
1. "Capital" reembossable exigible		0,00	0,00
2. Fons especials qualificats com a passius		0,00	0,00
3. Creditors per fons capitalitzats a curt termini		0,00	0,00
III. Provisions a curt termini		58.288,94	48.023,80
IV. Deutes a curt termini	9	-209,89	124.846,08
1. Deutes amb entitats de crèdit		943,45	1.818,52
2. Creditors per arrendament financer		0,00	0,00
3. Altres deutes a curt termini		-1.153,34	123.027,56
V. Deutes amb empreses del grup, associades i amb socis a curt termini		0,00	379,13
1. Deutes amb empreses del grup		0,00	0,00
2. Deutes amb empreses associades		0,00	0,00
3. Deutes amb socis		0,00	379,13
VI. Creditors i altres comptes a pagar	9	61.455,97	45.614,19
1. Socis proveïdors		0,00	0,00
2. Proveïdors		19.449,87	13.052,23
3. Altres creditors		42.006,10	32.561,96
VII. Periodificacions a curt termini		0,00	0,00
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU (A+B+C)		**42.402.083,04**	**38.610.961,15**

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
INMATA PIQUÉ
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

Llistat Estats Comptables de
COOP 57, S.C.C.L.

Compte de Pèrdues i Guanys

	Nota	Exercici 2019	Exercici 2018
PÈRDUES I GUANYS		**0,00**	**0,00**
1. Import net de la xifra de negocis	11	828.459,00	738.974,22
2. Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació		0,00	0,00
3. Treballs realitzats per la cooperativa amb la seva estructura interna		0,00	0,00
4. Aprovisionaments		0,00	0,00
5. Altres ingressos d'explotació	11	29.066,48	30.521,39
a) Ingressos per operacions amb socis		10.438,88	9.454,08
b) Altres ingressos		18.627,60	21.067,31
6. Despeses de personal		-363.838,46	-337.042,67
7. Altres despeses d'explotació		-164.580,41	-129.114,81
8. Amortització de l'immobilitzat		-19.085,53	-22.468,73
9. Imputació de subvencions d'immobilitzat no financer i altres		0,00	0,00
10. Excessos de provisions		0,00	6.179,07
11. Deteriorament i resultat per alienacions de l'immobilitzat		0,00	0,00
12. Fons d'educació, formació i promoció	7	-9.744,40	-9.811,14
a) Dotació		-9.744,40	-9.811,14
b) Subvencions, donacions i ajuts i sancions		0,00	0,00
A) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)		**300.276,68**	**277.237,33**
13. Ingressos financers		17.296,25	25.529,98
a) De socis		0,00	0,00
b) Altres		0,00	0,00
14. Despeses financeres		-55.858,80	-51.394,24
15. Variació de valor raonable en instruments financers		0,00	0,00
16. Diferències de canvi		0,00	0,00
17. Deteriorament i resultat per alienacions d'instruments financers		-203.091,71	-190.216,03
B) RESULTAT FINANCER (13+14+15+16+17)		**-241.654,26**	**-216.080,29**
C) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (A+B)		**58.622,42**	**61.157,04**
18. Impostos sobre beneficis	10	-10.048,74	-9.936,22
D) RESULTAT DE L'EXERCICI (C+18)		**48.573,68**	**51.220,82**



Exclusivament quan suposen un augment de la seva capacitat, productivitat o prolongació de la vida útil, els costos de renovació, ampliació o millora són incorporats a l'actiu amb el valor més alt del bé.

Les despeses periòdiques de manteniment, conservació i reparació s'imputaran als resultats, seguint el principi de meritació, com a cost de l'exercici en què s'incorren.

ii. Amortització

L'amortització d'aquests actius comença quan estan llestos per a l'ús per al qual van ser projectats.

L'amortització es calcula, aplicant el mètode lineal, sobre el cost d'adquisició dels actius menys el seu valor residual; s'entén que els terrenys sobre els quals s'assenten els edificis i altres construccions tenen una vida útil indefinida i que, per tant, no són objecte d'amortització.

Les dotacions anuals en concepte d'amortització dels actius materials es duen a terme amb contrapartida en el compte de resultats i, bàsicament, equivalen als percentatges d'amortització determinats en funció dels anys de vida útil estimada, com a mitjana, dels diferents elements:

Terrenys i edificis	3,00%

4. Actius financers i passius financers.

Les diferents categories d'actius financers són les següents:

Actius financers a cost amortitzat

En aquesta categoria s'han inclòs els actius que s'han originat en la venda de béns i prestació de serveis per operacions de tràfic de l'empresa. També s'hi han inclòs els actius financers que no s'han originat en les operacions de tràfic de l'empresa i que, com que no són instruments de patrimoni ni derivats, presenten uns cobraments de quantitat determinada o determinable.

Aquests actius financers s'han valorat pel seu cost, és a dir, el valor raonable de la contraprestació més tots els costos que hi han estat directament atribuïbles; no obstant això, aquests últims es poden registrar en el compte de pèrdues i guanys en el moment del seu reconeixement oficial.

Posteriorment, aquests actius s'han valorat pel seu cost amortitzat, i els interessos meritats s'han imputat al compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode de l'interès efectiu.

Per cost amortitzat s'entén el cost d'adquisició d'un actiu o passiu financer menys els reemborsaments de principal i corregit (en més o menys, segons s'escaigui) per la part imputada sistemàticament a resultats de la diferència entre el cost inicial i el corresponent valor de reemborsament al venciment. En cas dels actius financers, el cost amortitzat inclou, a més, les correccions al seu valor motivades pel deteriorament que hagin experimentat.

El tipus d'interès efectiu és el tipus d'actualització que iguala exactament el valor d'un instrument financer a la totalitat dels seus fluxos d'efectiu estimats per tots els conceptes al llarg de la seva vida romanent.

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

Els dipòsits i les finances es reconeixen per l'import desemborsat per fer front als compromisos contractuals.

Es reconeixen en el resultat del període les dotacions i retrocessions de provisions per deteriorament del valor dels actius financers per diferència entre el valor en llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu recuperables.

Actius financers mantinguts per negociar

La societat ha classificat els actius financers com a mantinguts per negociar quan aquests s'hagin adquirit amb el propòsit de vendre'ls a curt termini o quan es tracti d'un instrument financer derivat que no és ni un contracte de garantia financera ni s'ha designat com a instrument de cobertura.

Inicialment es valoren pel seu preu d'adquisició, que no és res més que el valor raonable de la contraprestació lliurada. Les despeses que són directament atribuïbles es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys.

Quan es tracti d'instruments de patrimoni, s'inclouen en la valoració inicial els drets preferents de subscripció i similars.

Posteriorment es valoren pel seu valor raonable, sense deduir les despeses de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable s'imputen al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Actius financers a cost

En aquesta categoria s'inclouen les inversions en el patrimoni d'empreses del grup, multigrup i associades.

Inicialment es valoren pel seu cost, que és el valor raonable de la contraprestació lliurada més els costos de transacció que els siguin directament atribuïbles. L'import dels drets preferents de subscripció i similars forma part de la valoració inicial.

Posteriorment es valoren pel seu cost menys, si s'escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament.

Correccions valoratives per deteriorament

Al tancament de l'exercici, s'han efectuat les correccions valoratives necessàries perquè hi ha evidència objectiva que el valor en llibres d'una inversió no és recuperable.

L' import d'aquesta correcció és la diferència entre el valor en llibres de l'actiu financer i l' import recuperable. S'entén per import recuperable l'import més elevat entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el valor actual dels fluxos d'efectius futurs derivats de la inversió.

Les correccions valoratives per deteriorament i, si s'escau, la seva reversió s'han registrat com una despesa o un ingrés respectivament en el compte de pèrdues i guanys. La reversió té el límit del valor en llibres de l'actiu financer.

En particular, al final de l'exercici es comprova l'existència d'evidència objectiva que el valor d'un crèdit (o d'un grup de crèdits amb similars característiques de risc valorats col·lectivament) s'ha deteriorat com a conseqüència d'un o més esdeveniments que han succeït després del seu reconeixement inicial i que han provocat una reducció o un retard en els fluxos d'efectiu que s'havien estimat rebre en el futur i que pot estar motivat per insolvència del deutor.

COL·LEGI DE REGISTRATS DE COMPTES
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

La pèrdua per deteriorament serà la diferència entre el seu valor en llibres i el valor actual dels fluxos d'efectiu futurs que s'han estimat que es rebran, descomptant-los al tipus d'interès efectiu calculat en el moment del seu reconeixement inicial.

Les diferents categories de passius financers són les següents:

Passius financers a cost amortitzat

En aquesta categoria s'han inclòs els passius financers que s'han originat en la compra de béns i serveis per operacions de tràfic de l'empresa i aquells que, sense ser instruments derivats, no tenen origen comercial.

Inicialment, aquests passius financers s'han registrat pel seu cost, que és el valor raonable de la transacció que els ha originat més tots aquells costos que han estat directament atribuïbles. No obstant això, aquests últims, així com les comissions financeres que s'hagin carregat a l'empresa, es poden registrar en el compte de pèrdues i guanys.

Posteriorment, s'han valorat pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats s'han comptabilitzat en el compte de pèrdues i guanys, aplicant el mètode d'interès efectiu.

Els dèbits per operacions comercials amb venciment no superior a un any i que no tenen un tipus d'interès contractual, així com els desembolsaments exigits per tercers sobre participacions, el pagament de les quals s'espera que sigui a curt termini, s'han valorat pel seu valor nominal.

Els préstecs i descoberts bancaris que meriten interessos es registren per l'import rebut, net de costos directes d'emissió. Les despeses financeres, incloent-hi les primes que s'han de pagar en la liquidació o el reembolsament, i els costos directes d'emissió es comptabilitzen segons el criteri de la meritació en el compte de resultats, utilitzant el mètode de l'interès efectiu, i s'afegeixen a l'import en llibres de l'instrument en la mesura que no es liquiden en el període en què es meriten.

Els préstecs es classifiquen com a corrents, si no és que la societat té el dret incondicional per ajornar la cancel·lació del passiu durant, com a mínim, els dotze mesos següents a la data del balanç.

Els creditors comercials no meriten explícitament interessos i es registren pel seu valor nominal.

Passius financers mantinguts per negociar

Els passius financers que s'han classificat com a mantinguts per negociar són els que s'emeten amb el propòsit de re adquirir-los en el curt termini o quan es tracti d'un instrument derivat que no sigui un contracte de garantia financera ni hagi estat designat com a instrument de cobertura.
Aquests passius financers s'han valorat inicialment pel preu d'adquisició, que no és res més que el valor raonable de la contraprestació lliurada. Les despeses que són directament atribuïbles es reconeixen al compte de pèrdues i guanys.
Quan es tracta d'instruments de patrimoni, s'inclouen en la valoració inicial els drets preferents de subscripció i similars.
Posteriorment, es valoren pel seu valor raonable, sense deduir-ne les despeses de transacció en què es pugui incórrer en la seva alienació. Els canvis que es produeixin en el valor raonable s'imputen al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Durant l'exercici no s'ha donat de baixa cap actiu ni passiu financer.

COL·LEGI DE CONSOLS JURATS DE COMPTES
SALVADOR MONTÉS CARNÉ
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
CATALUNYA

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

Els interessos i dividends d'actius financers meritats amb posterioritat en el moment de l'adquisició s'han reconegut com a ingressos en el compte de pèrdues i guanys. Per al reconeixement dels interessos s'ha utilitzat el mètode de l'interès efectiu. Els dividends es reconeixen quan es declara el dret del soci a rebre'ls.

5. Existències

L'entitat no té existències susceptibles de valoració. En qualsevol cas, si s'escau, es valoraran a preu d'adquisició o cost de producció.

6. Impost sobre beneficis

La despesa per impost sobre beneficis representa la suma de la despesa per impost sobre beneficis de l'exercici, així com per l'efecte de les variacions dels actius i passius per impostos anticipats, diferits i crèdits fiscals.

La despesa per impost sobre beneficis de l'exercici es calcula mitjançant la suma de l'impost corrent que resulta de l'aplicació del tipus de gravamen sobre la base imposable de l'exercici, després d'aplicar les deduccions que fiscalment són admissibles, més la variació dels actius i passius per impostos anticipats / diferits i crèdits fiscals, tant per bases imposables negatives com per deduccions.

Els actius i passius per impostos diferits inclouen les diferències temporànies que s'identifiquen com aquells imports que es preveuen pagables o recuperables per les diferències entre els imports en llibres dels actius i passius i el seu valor fiscal, així com les bases imposables negatives pendents de compensació i els crèdits per deduccions fiscals no aplicades fiscalment. Aquests imports es registren aplicant a la diferència temporània o crèdit que correspongui el tipus de gravamen al qual s'espera recuperar-los o liquidar-los.

Es reconeixen passius per impostos diferits per a totes les diferències temporànies imposables, excepte el reconeixement inicial (llevat d'una combinació de negocis) d'altres actius i passius en una operació que no afecta ni el resultat fiscal ni el resultat comptable. Per la seva banda, els actius per impostos diferits, identificats amb diferències temporànies només es reconeixen en el cas que es consideri probable que la societat tindrà en el futur suficients guanys fiscals contra els quals poder fer-los efectius. La resta d'actius per impostos diferits (bases imposables negatives i deduccions pendents de compensar) només es reconeixen en cas que es consideri probable que la societat tingui en el futur suficients guanys fiscals contra els quals poder fer-los efectius.

Amb ocasió de cada tancament comptable, es revisen els impostos diferits registrats (tant actius com passius) per tal de comprovar que es mantenen vigents; llavors, se n'efectuen les correccions oportunes d'acord amb els resultats de les anàlisis efectuades.

7. Ingressos i despeses

Els ingressos i les despeses s'imputen en funció del principi de meritació, és a dir, quan es produeix el corrent real de béns i serveis que representen, amb independència del moment en què es produeixi el corrent monetari o financer que se'n deriva. Concretament, els ingressos es calculen al valor raonable de la contraprestació a rebre i representen els imports a cobrar

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTES CARNÉ

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOPRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

pels béns lliurats i els serveis prestats en el marc ordinari de l'activitat, deduïts els descomptes i impostos.

Els ingressos per interessos es meriten seguint un criteri financer temporal, en funció del principal pendent de pagament i el tipus d'interès efectiu aplicable.

Els serveis prestats a tercers es reconeixen en formalitzar l'acceptació per part del client. Els que en el moment de l'emissió d'estats financers es troben realitzats, però no acceptats, es valoren al valor més petit entre els costos incorreguts i l'estimació d'acceptació.

8. Provisions i contingències

Els comptes anuals de la societat recullen totes les provisions significatives que tenen un alt grau de probabilitat d'ocórrer i, per tant, siguin obligacions que calgui atendre.

Les provisions es reconeixen únicament d'acord amb fets presents o passats que generen obligacions futures. Es quantifiquen tenint en consideració la millor informació disponible sobre les conseqüències de l'esdeveniment que les motiven i són re estimades a cada tancament comptable. S'utilitzen per afrontar les obligacions específiques per a les quals van ser originalment reconegudes. Es procedeix a la seva reversió total o parcial, quan aquestes obligacions deixen d'existir o disminueixen.

9. Subvencions, donacions i llegats

Les subvencions, donacions i llegats no reintegrables es comptabilitzen com a ingressos directament imputats al patrimoni net i es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys com a ingressos sobre una base sistemàtica i racional de forma correlacionada amb les despeses derivades de la despesa o inversió objecte de la subvenció.

Les subvencions, donacions i llegats que tinguin caràcter de reintegrables es registren com a passius de l'empresa fins que adquireixen la condició de no reintegrables.

10. Transaccions amb parts vinculades

Les operacions que es realitzen amb persones o entitats vinculades es realitzen a preus de mercat. Addicionalment, l'entitat considera que els preus de transferència estan adequadament suportats, pel que estima que no existeixen riscos per aquest aspecte dels que es puguin derivar passius de consideració en el futur.

5. IMMOBILITZAT MATERIAL, INTANGIBLE I INVERSIONS IMMOBILIARIES

Immobilitzat intangible

Les partides que componen l'immobilitzat intangible de la societat, així com el moviment de cadascuna d'aquestes partides, es poden observar en el quadre següent:

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTES CARNÉ

President/a
GEDI GESTIÓ D'OBSERVATORIS, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

Moviment de l'immobilitzat intangible	Import 2019	Import 2018
SALDO INICIAL BRUT	63.651,45	63.380,41
(+) Entrades	1.507,66	271,04
(+) Correccions de valor per actualització		
(-) Sortides		
SALDO FINAL BRUT	65.159,11	63.651,45

Moviments amortització immobilitzat intangible	Import 2019	Import 2018
SALDO INICIAL BRUT	58.312,89	53.288,42
(+) Augment per dotacions	2.889,81	5.024,47
(+) Aum. amort. acum. per efecte de l'actualització		
(+) Augments per adquisicions o traspassos		
(-) Disminucions per sortides, baixes i traspassos		
SALDO FINAL BRUT	61.202,70	58.312,89

No s'han produït correccions valoratives per deteriorament de valor.

L'import dels béns intangibles totalment amortitzats al 2019 és de 56.108,90 euros, i per al exercici 2018 va ser de 47.863,15 euros.

Immobilitzat material

Les partides que componen l'immobilitzat material de la societat, així com el moviment de cada una d'aquestes partides, es pot observar en el quadre següent:

Moviments de l'immobilitzat material	Import 2019	Import 2018
SALDO INICIAL BRUT	117.185,10	116.610,29
(+) Entrades	5.356,63	574,81
(+) Correccions de valor per actualització		
(-) Sortides		
SALDO FINAL BRUT	122.541,73	117.185,10

Moviments de l'amortització de l'immobilitzat material	Import 2019	Import 2018
SALDO INICIAL BRUT	99.493,65	89.649,47
(+) Augment per dotacions	8.595,64	9.844,18
(+) Aum. amort. acum. per efecte de l'actualització		
(+) Augments per adquisicions o traspassos		
(-) Disminucions per sortides, baixes i traspassos		
SALDO FINAL BRUT	108.089,29	99.493,65

No s'han produït correccions valoratives per deteriorament de valor

L' import dels béns materials totalment amortitzats a l'exercici 2019 és de 51.203,02 euros i per a l'exercici 2018 va ser de 45.344,71 euros.

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

Inversions immobiliàries

Moviments de les inversions immobiliàries	Import 2019	Import 2018
SALDO INICIAL BRUT	458.455,48	458.455,48
(+) Entrades	593.993,48	
(+) Correccions de valor per actualització		
(-) Sortides		
SALDO FINAL BRUT	1.052.448,96	458.455,48

Moviment de l'amortització de les inversions immobiliàries	Import 2019	Import 2018
SALDO INICIAL BRUT	65.413,73	57.813,65
(+) Augment per dotacions	7.600,08	7.600,08
(+) Aum. amort. acum. per efecte de l'actualització		
(+) Augments per adquisicions o traspassos		
(-) Disminucions per sortides, baixes i traspassos		
SALDO FINAL BRUT	73.013,81	65.413,73

Moviment correccions de valor per deteriorament, inversions immobiliàries	Import 2019	Import 2018
SALDO INICIAL BRUT		
(+) Correccions valoratives per deteriorament		
(-) Reversió de correc. valoratives per deterior.		
(-) Disminucions per sortides, baixes o traspassos		
SALDO FINAL BRUT		

No s'han produït correccions valoratives per deteriorament del valor.

No existeixen inversions immobiliàries totalment amortitzades.

6. FONS PROPIS

El moviment dels Fons propis de l'entitat ha estat el següent:

FONS PROPIS	2018	Augment	Disminució	Traspassos	2019
Capital – Aport. Obligatòries	962.265,17	96.462,64	17.730,40		1.040.997,41
Capital – Aport. Voluntàries	295.955,15	80.946,96	8.039,00		368.863,11
Capital - Altres	1.236.656,29	100.099,12	31.800,00		1.304.955,41
Fons de Reserva Obligatori	192.728,60			22.402,57	215.131,17
Fons de Reserva Voluntari	132.755,96	6.532,86		28.818,25	168.107,07
FRV Irrepartible	12.000,00			6.000,00	18.000,00
Resultats negatius exercicis anteriors	-				-
Resultat de l'exercici	51.220,82	48.573,68		- 51.220,82	48.573,68
Total	**2.883.581,99**	**332.615,26**	**57.569,40**	**6.000,00**	**3.164.627,85**

Les dotacions als Fons de Reserva Obligatori i Fons de Reserva Voluntari corresponen a la distribució de resultats de l'exercici anterior, segons marca els estatuts i per l'aprovació de l'Assemblea General.

El Fons de Reserva Obligatori no es pot repartir entre els socis i té la finalitat de consolidar econòmicament la cooperativa.

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLARÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE CU
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTES CA

El Fons de Reserva Voluntari, segons els estatuts socials vigents, te caràcter irrepartible entre els socis, i segons la Llei 12/2015, de 9 de juliol, de cooperatives, existeix la possibilitat d'imputar el 100% de les pèrdues de l'entitat.

Les aportacions dels socis de treball es troben incloses dins la partida de capital social.

El capital social mínim de la cooperativa és de 27.045,00 euros i està totalment subscrit i desemborsat i està constituït per les aportacions obligatòries i/o voluntàries dels socis de serveis, i que tal com marca l'article 49.2.a) dels estatuts socials, són aportacions el reembolsament de les quals podrà ser refusat incondicionalment pel Consell Rector, i per tant, tenen la consideració de capital social, segons la Norma Internacional de Comptabilitat [NIC]32.

L'augment de la partida de reserves voluntàries es corresponen a l'activació de deduccions pendents d'aplicar corresponents al exercici 2017 per import de 3.382,86 € i del exercici 2018 per import de 3.150 €. Tot i que no és obligatori activar-les per norma legal, hem considerat adient reflectir-les, donada la recurrència de donatius realitzats per l'entitat.

7. FONS D'EDUCACIÓ I PROMOCIÓ COOPERATIU

El Fons d'educació i Promoció Cooperatiu és irrepartible entre els socis i inembargable. Els seus fons s'han de destinar a la formació dels socis i treballadors en els principis i les tècniques cooperatives, empresarials, econòmics i professionals, a la difusió i promoció del cooperativisme i al pagament de les quotes de la federació a la qual la cooperativa pertany. El Fons d'educació i promoció cooperatiu es constitueix segons el que fixa l'article 85 de la Llei 12/2015, de 9 de juliol, de Cooperatives de Catalunya, i en els estatuts de la mateixa cooperativa.

El moviment per aquest exercici 2019 i l'anterior ha estat el següent:

FONS D'EDUCACIÓ i PROMOCIÓ LL/T		
EXERCICI	**2019**	**2018**
Saldo inicial a 1/1	**13.294,45**	**10.409,34**
Traspàs de c/t	8.732,60	2.885,11
Total dotacions de l'exercici		**2.885,11**
Total Aplicacions de l'exercici		
Saldo final a 31/12	**22.027,05**	**13.294,45**

FONS D'EDUCACIÓ i PROMOCIÓ C/T		
EXERCICI	**2019**	**2018**
Saldo inicial a 1/1	**9.811,14**	**5.176,00**
Dotació resultat exercici	9.744,40	9.811,14
Total dotacions de l'exercici	**9.744,40**	**9.811,14**
Traspàs a ll/t	**8.732,60**	**2.885,11**
Total Aplicacions de l'exercici	**1.078,54**	**2.290,89**
Saldo final a 31/12	**9.744,40**	**9.811,14**

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

Les aplicacions del Fons d'Educació per cada un dels exercicis es tal i com segueix:

Exercici 2019

FONS D'EDUCACIÓ i PROMOCIÓ		
Formació treballadors i socis	100%	1.078,54
Quotes		
Promoció cooperativa		
Total aplicacions		**1.078,54**

Exercici 2018

FONS D'EDUCACIÓ i PROMOCIÓ		
Formació treballadors i socis	55%	1.269,50
Quotes	45%	1.021,39
Promoció cooperativa		
Total aplicacions		**2.290,89**

El funcionament del Fons d'educació i Promoció cooperatiu segueix les normes contingudes a la ORDRE EHA/3360/2010, de 21 de desembre, per la que s'aproven les normes sobre els aspectes comptables de les Societats Cooperatives.

8. ACTIUS FINANCERS

1. Els actius financers s'han classificat segons la seva naturalesa i segons la funció que compleixen en la societat.

   i. Detallem a continuació les partides que formen part de l'actiu no corrent:

	2018			
Cost	**Saldo inicial**	**Entrades**	**Sortides**	**Saldo Final**
Inversions financeres en instruments patrimoni	393.118,93	100,00	29.994,89	363.224,04
Crèdit participatiu	3.195.607,76	1.579.906,80	341.921,50	4.433.593,06
Valors de renda fixa	70.500,00	79.000,00	27.000,00	122.500,00
Crédits a llarg termini	5.266.865,67	15.947.911,41	16.701.863,14	4.512.913,94
Crèdits a ll/t personal	1.696,00	600,00	1.756,00	540,00
Imposicions a llarg termini	1.850.000,00	1.000.000,00	775.000,00	2.075.000,00
Fiança a ll/t	23.827,84	27.500,00	13.000,00	38.327,84
Deteriorament participacions ll/t parts vinculades	-		-	-
Det. De valors representatius de deute	-		-	-
Prov. Insolvències crèdits ll/t.	- 339.784,89	82.167,13	192.862,59	- 450.480,35
TOTAL	**10.461.831,31**	**13.976.998,78**	**16.818.556,78**	**11.095.618,53**

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

2019					
Cost	**Saldo inicial**	**Entrades**	**Sortides**	**Traspassos**	**Saldo Final**
Inversions financeres en instruments patrimoni	363.224,04	-	-		363.224,04
Crèdit participatiu	4.433.593,06	-	-	- 4.433.593,06	-
Valors de renda fixa	122.500,00	78.760,00	61.760,00		139.500,00
Crèdits a llarg termini	4.512.913,94	21.759.663,91	18.823.929,52	4.433.593,06	11.882.241,39
Crèdits a ll/t personal	540,00	-	540,00		-
Imposicions a ll/t	2.075.000,00	1.800.000,00	2.075.000,00		1.800.000,00
Fiança a ll/t	38.327,84	-	7.500,00		30.827,84
Deteriorament participacions ll/t parts vinculades	-		-		-
Det. De valors representatius de deute	-		-		-
Prov. Insolvències crèdits a ll/t	- 450.480,35	126.435,78	203.091,71		- 527.136,28
TOTAL	**11.095.618,53**	**13.976.998,78**	**16.818.556,78**		**13.688.656,99**

La cooperativa té comptabilitzada la finança del local que la cooperativa té llogat, i també la finança dipositada al INCASÒL del lloguer de l'immoble de Mataró.

A més, també s'ha comptabilitzat la pignoració d'un dipòsit per a un préstec a un soci de servei, així com una garantia financera.

ii. Detallem a continuació els actius que formen part de l'actiu corrent:

Classes	Instruments financers a curt termini							
Categories	Instruments de patrimoni		Valors representatius de deute		Crèdits derivats Altres		Total	
	2019	**2018**	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Actius financers mantinguts negociar	-	-	-	-	-	-	-	-
Actius financers a cost amortitzat	-	-	-	-	-	-	-	-
Crèdit a curt termini		-	6.911.911,68	10.128.067,59	-	-	6.911.911,68	10.128.067,59
Actius financers a cost	34.335,04	31.706,22	12.355.000,68	12.935.000,68	518.347,54	624.625,18	12.907.683,26	13.591.332,08
Total	**34.335,04**	**31.706,22**	**19.266.912,36**	**23.063.068,27**	**518.347,54**	**624.625,18**	**19.819.594,94**	**23.719.399,67**

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

1. El moviment dels comptes correctors representatius de les pèrdues per deteriorament originades pel risc de crèdit són:

Cost	Saldo inicial	Entrades	Sortides	Saldo Final
Deteriorament pels crèdits a ll/t	-450.480,35	126.435,78	203.091,71	-527.136,28
TOTAL	**-450.480,35**	**126.435,78**	**203.091,71**	**-527.136,28**

2. Normes de valoració aplicades

   i. Els actius financers que formen part de l'actiu no corrent s'han valorat segons el cost de les mateixes.

   ii. Els actius financers que formen part de l'actiu corrent, s'han valorat segons el cost amortitzat. Pels valors representatius de deute s'han pres com a referència el cost de la inversió valorada a data de tancament de l'exercici.

9. PASSIUS FINANCERS

1. Els passius financers s'han classificat segons la seva naturalesa i segons la funció que compleixen a la societat.

i. Detallem a continuació els passiu financers no corrents:

	Instruments financers a llarg termini							
Categories	Deutes amb entitats de crèdit		Obligacions i altres valors negociables		Derivats Altres		Total	
	2019	**2018**	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Passius financers a cost	0,00	0,00	0,00	0,00	44.868,35	58.768,35	44.868,35	58.768,35
Passius financers a cost amortitzat	0,00	0,00	0,00	0,00	39.041.280,37	35.426.642,02	39.041.280,37	35.426.642,02
Passius financers mantinguts per negociar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**39.086.148,72**	**35.478.910,37**	**39.086.148,72**	**35.485.410,37**

Els deutes amb característiques especials està composat per les aportacions voluntàries dels socis de serveis i col·laboradors, i que tal com marca l'article 52 les considera com a aportacions amb dret a reemborsament en cas de baixa, el detall és el següent :

Capital social – passiu financer	2018	Augment	Disminució	2019
Aportacions Socis de serveis volunt.	1.214.508,76	588.487,33	410.161,13	1.392.834,96
Aportacions socis col·laboradors	34.212.133,26	7.561.025,61	4.124.713,46	37.648.445,41
TOTAL	**35.426.642,02**	**8.149.512,94**	**4.534.874,59**	**39.041.280,37**

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

ii. Detallem a continuació els passiu financers corrents:

Categories	Instruments financers a curt termini						Total	
	Deutes amb entitats de crèdit		Obligacions i altres valors negociables		Derivats			
					Altres			
	2019	**2018**	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**	**2019**	**2018**
Passius financers a cost amortitzat	0,00	0,00	0,00	0,00	61.246,08	170.839,40	61.246,08	170.839,40
Passius financers mantinguts per negociar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**61.246,08**	**170.839,40**	**61.246,08**	**170.839,40**

10. SITUACIÓ FISCAL

Segons la normativa fiscal Llei 20/1990, de 19 de desembre, sobre règim fiscal de cooperatives, la cooperativa COOP 57, S.C.C.L. tributa com a Cooperativa fiscalment protegida.

La cooperativa té dos tipus de resultats, el resultat cooperatiu de l'activitat financera que marca l'objecte social de la cooperativa i el resultat extracooperatiu de la cooperativa bàsicament procedent del lloguer de dos immobles dels quals és propietari la cooperativa, i tal i com marca la normativa fiscal el resultat cooperatiu i el resultat extracooperatiu tenen el seu tractament fiscal corresponent.

La conciliació del resultat comptable amb la base imposable de l'impost sobre societats i el càlcul de la quota líquida es determina tal i com segueix:

IMPOST DE SOCIETATS	**RC**	**REC**	**RTOTAL**
Excedent de la cooperativa	64.962,68	3.404,14	68.366,82
Diferencia Permanent:			
(+/-) Ajust extracomptable	34.408,44	0,00	34.408,44
(-) Ajust per 15% dotació FEPC	9.744,40	0,00	9.744,40
(-) Ajust per 50% dotació FRO	9.744,40	851,03	10.595,44
Base imposable	79.882,32	2.553,10	82.435,42
Tipus	20%	25%	
Quota íntegra	15.976,46	638,28	16.614,74
Quota íntegra prèvia	15.976,46	638,28	16.614,74
Deduccions i bonificacions	2.885,24	0,00	2.885,24
Quota tributària	**13.091,22**	**638,28**	**13.729,50**
(-) Retencions bancàries	156.460,99	0,00	156.460,99
(-) Pagaments a compte Impost Societats	-	0,00	-
Quota diferencial	**-143.369,77**	**638,28**	**-142.731,49**

La cooperativa no té quotes negatives pendents de compensar d'exercicis anteriors.

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT AUDITOR ROAC Núm. 15711 BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

A continuació detallem els crèdits fiscals derivats de les deduccions pendents d'aplicar a 31 de desembre, així com també l'import de les deduccions aplicades durant l'exercici econòmic. Les deduccions pendents dels exercicis 2017 i 2018 s'han activat durant l'exercici 2019.

ANY	DEDUCCIÓ	APLICAT	PENDENT
2017	3.382,86	2.885,24	497,62
2018	3.150,00		3.150,00
2019	6.566,00		6.566,00
TOTAL	**13.098,86**	**2.885,24**	**10.213,62**

11. OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

L'entitat no ha realitzat operacions amb parts vinculades ni aquest exercici ni l'anterior.

12. ALTRA INFORMACIÓ

Retribucions del Consell Rector.- No s'han realitzat pagaments en concepte de sous i salaris als membres del Consell Rector per cap causa durant l'exercici 2019.

Informació sobre el medi ambient.- A 31 de desembre de 2019, els comptes anuals de la Cooperativa no presentaven cap partida que tingui que ser inclosa en els comptes anuals com a part d'informació medi ambiental prevista a la resolució de 25 març de 2002, de l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes, per la qual s'aproven normes per al reconeixement, la valoració i la informació dels aspectes mediambientals en els aspectes comptables.

Contingències fiscals.- De conformitat amb el que estableix la legislació vigent, els impostos no s'han de considerar definitivament liquidats fins que les declaracions hagin estat inspeccionades per les autoritats fiscals o hagi transcorregut el termini de prescripció de quatre anys.

Altes i baixes dels socis.- Durant l'exercici 2019 s'han produït 106 altes i 19 baixes de sòcies de serveis, un alta i una baixa de sòcies de treball i 320 altes i 91 baixes de sòcies col·laboradores.

Lleis Protecció de Dades i Prevenció de Riscos.- La Cooperativa COOP 57, S.C.C.L.., s'ha adaptat a la Llei Orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de Protecció de Dades de Caràcter Personal i està inscrita en el Registre General de Protecció de Dades i també s'ha adaptat al nou Reglament (UE) 2016/719 del Parlament Europeu i del Consell relatiu a la protecció de les persones físiques respecte el tractament de dades personals i la lliure circulació de les mateixes; així com també esta adaptada a la Llei de Prevenció de Riscos Laborals, Llei 31/1995.

Altra informació.- No hi ha cap acord de l'empresa que no figuri al balanç i sobre el qual no s'hagi incorporat informació en alguna altra nota de la memòria.

Disposició Addicional Tercera "Deure d'informació" de la Llei 15/2010, de 5 de juliol .- L'entitat resta obligada a proporcionar informació sobre els aplaçaments de pagaments efectuats a proveïdors, segons quadre adjunt:

PERÍODE MIG PAGAMENT PROVEÏDORS	2019	2018
	DIES	DIES
	60	60

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ
CATALUNYA

D'acord amb la resolució del 29 de gener de 2016 de l'ICAC sobre la informació a incorporar en la memòria dels comptes anuals en relació al període mig de pagament a proveïdors en operacions comercials, en aquesta nota es presenta informació comparativa.

Nombre de treballadors.- El nombre de treballadors segons el tipus de contracte, a la data de tancament de l'exercici és el següent:

DESGLOSSAMENT PERSONAL FINAL PER CATEGORIES EXERCICI 2019

Categoria	Homes	Dones
Sense categoria	6	5
Total	**6**	**5**

DESGLOSSAMENT PERSONAL FINAL PER CATEGORIES EXERCICI 2018

Categoria	Homes	Dones
Sense categoria	7	3
Total	**7**	**3**

I el nombre mitjà de treballadors al llarg de l'exercici 2019 i l'exercici precedent és tal i com segueix:

DESGLOSSAMENT PERSONAL MIG PER CATEGORIES EXERCICI 2019

Categoria	Personal
Sense categoria	9,8230
Total	**9,8230**

DESGLOSSAMENT PERSONAL MIG PER CATEGORIES EXERCICI 2018

Categoria	Personal
Sense categoria	9,4010
Total	**9,4010**

Informació sobre ingressos i despeses.-

Aprovisionaments	Import 2019	Import 2018
Consum de mercaderies		
a) Compres, netes devol. i dte. de les quals:		
- nacionals		
- adquisicions intracomunitàries		
- importacions		
b) Variació d'existències		
Consum mat.primeres i altres materials consumibles		
a) Compres, netes devol. i dte. de les quals:		
- nacionals		
- adquisicions intracomunitàries		
- importacions		
b) Variació d'existències		

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTES CARNÉ

Concepte	Import 2019	Import 2018
Càrregues socials	126.594,30	101.671,19
a) Seguretat Social a càrrec de l'empresa	70.121,82	70.931,23
b) Aportacions i dotacions per pensions		
c) Altres càrregues socials	56.472,48	30.739,96

Concepte	Import 2019	Import 2018
Altres despeses d'explotació	164.580,41	129.114,81
a) Pèrdues i deteriorament oper. comercials		
b) Resta de despeses d'explotació	164.580,41	129.114,81

Subvencions, etc., atorgats per tercers	Import 2019	Import 2018
Que apareixen en patrimoni net del balanç		
Imputats en el compte de pèrdues i guanys	1.979,58	
Deutes a llarg termini transformables en subvencions	9.668,35	16.068,35

Moviment subvencions, donacions i llegats	Import 2019	Import 2018
Saldo al inici de l'exercici		
(+) Rebudes en l'exercici		
(+) Conversió deutes lt en subvencions		
(+) Altres moviments		
(-) Subvencions traspassades al resultat exercici		
(-) Imports retornats		
(-) Altres moviments		
Saldo al tancament de l'exercici		

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTES CARNÉ

Fets posteriors al tancament.-

El passat 11 de març de 2020 l'Organització Mundial de la Salut va elevar la situació d'emergència de salut pública ocasionada pel brot del coronavirus (COVID-19) a pandèmia internacional. La ràpida evolució dels fets suposa una crisi sanitària sense precedents, que impactarà en l'entorn macro-econòmic i en l'evolució dels negocis.
Entre altres mesures, el Gobierno de España ha procedit a la declaració de l'estat d'alarma, mitjançant la publicació del Real Decret 463/2020, de 14 de març.

La Cooperativa considera que aquests esdeveniments no impliquen un ajust en els comptes anuals corresponents a l'exercici anual tancat el 31 de desembre de 2019, si més no podrien impactar de manera significativa en les operacions i, per tant, en els seus resultats i fluxos d'efectiu futurs.
Donada la complexitat de la situació i la seva ràpida evolució, no es practicable en aquest moment realitzar de forma fiable una estimació quantificada del seu potencial impacte en la Cooperativa, que, en el seu cas, serà registrat prospectivament en els comptes anuals de l'exercici 2020.
La Cooperativa ha realitzat una avaluació preliminar de la situació actual conforme a la millor informació disponible. Per les consideracions esmentades anteriorment, aquesta informació pot ser incompleta. Dels resultats d'aquesta avaluació, es destaquen els següents aspectes:

- En primer lloc, s'ha decidit donar facilitats a les entitats que tenen préstecs amb la cooperativa, oferint carències del principal per tres mesos, quan aquestes puguin justificar la reducció d'ingressos i l'aturada de l'activitat.

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALCERAN MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

- En segon lloc, la Cooperativa ha establert grups de treball i procediments específics per donar resposta a les entitats sòcies oferint noves línies de crèdit amb préstecs de circulant i pòlisses de crèdit, i per tal de reduir el risc de morositat, que aquestes noves línies tinguin el màxim de garanties, ja que davant la incertesa de la situació es pot preveure que el risc no estigui tan al curt termini sinó al mig i al llarg termini. En aquest sentit algunes de les garanties que la Cooperativa està treballant són:

- Una línia de liquiditat avalada al 50% amb la Fundació Seira per a préstecs de circulant i pòlisses de crèdit.
- Una línia de liquiditat amb garanties del 100% de l'import del préstec, pel que la Cooperativa ha hagut de fer-se sòcia protectora d' Avalis, SGR.
- Ampliació del conveni amb l'Ajuntament de Barcelona, el qual implica tan amb línies ja existents com a més finançament provocat per la COVID-19.
- Així com també s'està treballant per accedir a línies d'aval de la Direcció General d'Economia de cooperatives i l'ICF, i pel que fa a la secció de Madrid s'està treball per aconseguir avals amb Aval Madrid.
- Finalment, també cal destacar que la Cooperativa té concedit l'accés als fons europeus EaSi, el qual també implicarà garanties del 80% per una cartera de 50 milions en préstecs concedits en els propers 5 anys.

- Per altra banda, destacar que la Cooperativa ha adoptat els protocols de seguretat i higiene establerts per les autoritats sanitàries, tots els treballadors i treballadores estan realitzant teletreball des de l'inici de l'estat d'alarma per tal de minimitzar el risc de contacte i protegir adequadament als i les treballadores i totes les participants dels òrgans de gestió de la Cooperativa com comissions social i tècnica, consells de secció i rector, buscant els mecanismes per facilitar les seves tasques sense haver de fer desplaçaments.

- Per últim, destacar que els membres del Consell Rector de la Cooperativa estan realitzant una supervisió constant de l'evolució de la situació, considerant que es tracta d'una situació conjuntural que, conforme a les estimacions actuals i a la posició de tresoreria a la data, no comprometen l'aplicació del principi d'empresa en funcionament.

13. INFORMACIÓ ESPECÍFICA

Separació de les partides del compte de pèrdues i guanys

D'acord amb el que estableix l'article 79 de la Llei de Cooperatives de Catalunya es considera resultat cooperatiu a aquelles activitats integrades en l'objecte social, malgrat que procedeixin d'entitats no cooperatives si aquestes duen a terme activitats preparatòries, complementaries o subordinades a les de la mateixa cooperativa

La cooperativa té dos tipus de resultats, el resultat extracooperatiu és producte del lloguer de dos immobles propietat de la cooperativa. Tal i com marca la norma de valoració quinzena sobre la informació específica per incorporar a la memòria respecte els tipus de resultats de la societat, detallem la informació separadament, tant per l'exercici 2019 com pel 2018 :

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRE MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

2018	Resultat Cooperatiu		Resultat Extracooperatiu		TOTAL	
	Import	%	Import	%	Import	%
Ingressos d'explotació	762.929,38	98,02%	15.391,86	1,98%	778.321,24	100,00%
Despeses d'explotació	-671.657,54	101,49%	9.831,26	-1,49%	-661.826,28	100,00%
RESULTAT DE L'EXPLOTACIÓ	**91.271,84**	**94,26%**	**5.560,60**	**5,74%**	**96.832,44**	**100,00%**
Ingressos Financers	25.529,98	100,00%	0,00	0,00%	25.529,98	0,00%
Despeses Financeres	-51.394,24	100,00%	0,00	0,00%	-51.394,24	0,00%
RESULTAT FINANCER	**-25.864,26**	**100,00%**	**0,00**	**0,00%**	**-25.864,26**	**0,00%**
RESULTAT ABANS IMPOSTOS	**65.407,58**	**92,16%**	**5.560,60**	**7,84%**	**70.968,18**	**100,00%**
Impost de societats	-8.893,61	89,51%	-1.042,61	10,49%	-9.936,22	100,00%
Dotacio al FEPC	-9.811,14	100,00%	0,00	0,00%	-9.811,14	100,00%
RESULTAT DE L'EXERCICI	**46.702,83**	**91,18%**	**4.517,99**	**8,82%**	**51.220,82**	**100,00%**

2019	Resultat Cooperatiu		Resultat Extracooperatiu		TOTAL	
	Import	%	Import	%	Import	%
Ingressos d'explotació	842.006,72	98,19%	15.518,76	1,81%	857.525,48	100,00%
Despeses d'explotació	-738.481,49	101,67%	12.114,62	-1,67%	-726.366,87	100,00%
RESULTAT DE L'EXPLOTACIÓ	**103.525,23**	**96,82%**	**3.404,14**	**3,18%**	**106.929,37**	**100,00%**
Ingressos Financers	17.296,25	100,00%	0	0,00%	17.296,25	0,00%
Despeses Financeres	-55.858,80	100,00%	0	0,00%	-55.858,80	0,00%
RESULTAT FINANCER	**-38.562,55**	**100,00%**	**0**	**0,00%**	**-38.562,55**	**0,00%**
RESULTAT ABANS IMPOSTOS	**64.962,68**	**95,02%**	**3.404,14**	**4,98%**	**68.366,82**	**100,00%**
Impost de societats	-9.410,46	93,65%	-638,28	6,35%	-10.048,74	100,00%
Dotació al FEPC	-9.744,40	100,00%	0	0,00%	-9.744,40	100,00%
RESULTAT DE L'EXERCICI	**45.807,82**	**94,31%**	**2.765,86**	**5,69%**	**48.573,68**	**100,00%**

Seccions

La cooperativa està estructurada en una sola secció.

D'acord amb la ORDRE EHA/3360/2010, de 21 de desembre, per la que s'aproven les normes sobre els aspectes comptables de les societats cooperatives, i concretament a la norma de valoració quinzena sobre la informació específica per incorporar a la memòria dels comptes anuals de les societats cooperatives, no procedeix presentar la informació separada per seccions ja que només n'hi ha una.

Règim de la seguretat social

Els socis de treball han optat pel règim general de la seguretat social.

Interessos de capital i distribució de resultats

No es remuneren les aportacions a capital i l'excedent es dota segons marquen els estatuts de l'entitat.

COL·LEGI DE CENSORS JURATS DE COMPTES DE CATALUNYA
CENSOR JURAT
AUDITOR
ROAC Núm. 15711
BARCELONA
SALVADOR MONTÉS CARNÉ

BARCELONA, a 31 de març de 2020

President/a
GEDI GESTIÓ I DISSENY, SCCL
XAVIER GALLOFRÉ MIRALLES

Secretari/a
LA CIUTAT INVISIBLE, SCCL
JUAN MANUEL ÁVILA ESCOBAR