



**INFORME COL·LEGI
D'AMBIENTÒLEGS
DE CATALUNYA**

EXERCICI 2014

ÍNDEX

1. OBJECTIUS.....	3
2. METODOLOGIA I BASES DE PRESENTACIÓ.....	3
3. TREBALL REALITZAT	3
4. ESTATS FINANCERS A 31 DE DESEMBRE DE 2014	4
5. ANÀLISI DEL BALANÇ I DEL COMPTE DE RESULTATS	5
6. LIQUIDACIÓ PRESSUPOST 2014	12
7. LIQUIDACIÓ PRESSUPOST D'INVERSIONS 2014.....	15
ANNEX: ELABORACIÓ DE LA PROPOSTA DE PRESSUPOST ECONÒMIC I D'INVERSIONS 2015	16

1. OBJECTIUS

D'acord amb l'encàrrec de la Direcció i de la Junta del Col·legi d'Ambientòlegs de Catalunya, hem procedit a la revisió de la comptabilitat del Col·legi corresponent al període que transcorre entre el 1 de gener de 2014 fins al 31 de desembre de 2014, per a la posterior obtenció periòdica d'informació comptable i economicofinancera, que li haurien de permetre controlar i gestionar adequadament la seva activitat. El present informe sorgeix d'aquesta revisió duta a terme.

2. METODOLOGIA I BASES DE PRESENTACIÓ

S'ha compilat la informació i documentació necessàries per a la revisió comptable del Col·legi d'Ambientòlegs de Catalunya, així com les dades addicionals per a l'anàlisi i revisió d'alguns processos administratius.

La revisió i anàlisi de la documentació s'ha dut a terme en les instal·lacions de l'entitat i en les nostres pròpies instal·lacions i s'ha estat en contacte continuat amb les persones responsables de l'administració i gestió de l'activitat de l'entitat.

La comptabilització de les operacions pròpies de l'activitat del Col·legi és realitzada per una empresa externa que és qui registra els apunts comptables a partir de la documentació facilitada per l'entitat.

Els estats financers adjunts han estat obtinguts dels registres comptables del Col·legi d'Ambientòlegs de Catalunya, i es presenten d'acord amb el principis de comptabilitat i normes de valoració establerts al Pla General de Comptabilitat aprovat l'any 2007.

3. TREBALL REALITZAT

El nostre treball ha consistit a:

- Revisar i verificar la comptabilitat del període objecte d'aquest informe.
- Revisar els documents de suport que justifiquen les operacions comptabilitzades.
- Verificar la conciliació d'efectiu de caixa.
- Revisar els documents bancaris i fer-ne les conciliacions bancàries.
- Revisar les declaracions fiscals del període.
- Fer la conciliació dels saldos comptables amb declaracions tributàries i de seguretat social.
- Verificar l'acompliment i correcta adequació a la normativa comptable vigent, per part del Col·legi d'Ambientòlegs de Catalunya.
- Elaborar els estats financers.
- Fer la liquidació del pressupost de l'any anterior.

- Col·laborar en l'elaboració de la proposta de pressupost anual.
- Dur a terme una reunió amb la Junta del Col·legi per explicar la situació econòmica i patrimonial de l'entitat i aquest informe.

4. **ESTATS FINANCERS A 31 DE DESEMBRE DE 2014**

BALANÇ

ACTIU	2014	2013
B) <u>ACTIU NO CORRENT</u>	8.362,63	5.597,46
Immobilitzat intangible	1.506,79	367,76
Immobilitzat material	3.077,74	3.629,70
Fiances	1.600,00	1.600,00
Actius per impost diferit	2.178,10	0,00
D) <u>ACTIU CORRENT</u>	47.951,68	47.604,29
Clients	2.995,27	5.643,19
Hisenda Pública	197,10	30,57
Inversions financeres a curt termini	100,00	125,00
Tresoreria	44.659,31	41.805,53
TOTAL ACTIU	56.314,31	53.201,75

PATRIMONI NET I PASSIU	2014	2013
A) <u>PATRIMONI NET</u>	42.899,51	45.597,27
Fons propis	42.899,51	45.597,27
Reserves	65.838,69	65.838,69
Resultats exercicis anteriors	-20.241,42	-14.976,16
Resultat de l'exercici	-2.697,76	-5.265,26
C) <u>PASSIU CORRENT</u>	13.414,80	7.604,48
Creditors	8.479,16	1.146,00
Hisenda Pública creditora	3.568,16	4.106,20
Organismes de la S.S. creditors	1.367,48	2.352,28
TOTAL PASSIU I PATRIMONI NET	56.314,31	53.201,75

COMPTE DE RESULTATS

	2014	2013	% Var.
Prestació de serveis	146.339,00	147.446,08	-0,8%
Altres ingressos (Subvencions)	3.100,00	1.500,00	106,7%
Despeses de personal	-77.474,26	-80.910,88	-4,2%
<i>Sous, salaris i assimilats</i>	<i>-59.236,70</i>	<i>-61.128,67</i>	<i>-3,1%</i>
<i>Càrregues socials</i>	<i>-18.237,56</i>	<i>-19.782,21</i>	<i>-7,8%</i>
Altres despeses d'explotació	-75.912,65	-72.323,41	5,0%
Amortització de l'immobilitzat	-1.464,03	-1.229,48	19,1%
A) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ	-5.411,94	-5.517,69	1,9%
Ingressos financers	279,59	279,44	0,1%
Despeses financeres	-1,73	-27,01	-93,6%
B) RESULTAT FINANCER	277,86	252,43	10,1%
Altres resultats	258,22	0,00	
D) RESULTAT DE L'EXERCICI ABANS D'IMPOSTOS	-4.875,86	-5.265,26	7,4%
17. Impuesto sobre beneficios	2.178,10	0,00	
RESULTAT DE L'EXERCICI	-2.697,76	-5.265,26	48,8%

5. ANÀLISI DEL BALANÇ I DEL COMPTE DE RESULTATS

Com a resultat de la revisió i anàlisi de la documentació i informació comentada en el punt anterior, podem destacar el següents aspectes:

BALANÇ**ACTIU NO CORRENT**

Aquest apartat inclou els elements d'immobilitzat i les fiances. Durant el 2014 hi ha hagut un increment de l'immobilitzat, per l'adquisició d'una càmera fotogràfica i pel desenvolupament del nou web, per un valor aproximat de 2.000euros.

Com a resultat de la revisió d'aquesta partida s'ha proposat la reclassificació comptable de l'activació del desenvolupament de la pàgina web. D'una altra banda, s'ha detectat que no s'havia fet el càlcul de la dotació a l'amortització atenent al temps en què els elements havien estat posats a

disposició de l'entitat. S'han proposat els assentaments oportuns per regularitzar aquests aspectes.

L'import de les fiances es correspon a la fiança pel local seu del Col·legi, al carrer Muntaner.

Durant el 2014 s'ha reconegut en l'actiu del balanç el crèdit per impost diferit procedent de les bases imposables negatives d'exercicis anteriors, per un import de 2.178,10 euros.

ACTIU CORRENT

En aquest epígraf, les partides incloses són les de deutors (clients per serveis prestats, usuaris, col·legiats), hisenda deutora per impostos, inversions financeres i tresoreria.

En els anys anteriors es va recomanar la realització de conciliacions periòdiques dels saldos dels comptes de deutors, amb el suport del document excel auxiliar a la comptabilitat que porta el Col·legi, amb la finalitat de controlar-ne els cobraments, les devolucions i els impagats i així evitar possibles errors.

En aquest sentit, durant el 2014 s'ha dut a terme un esforç per identificar les devolucions incobrables i baixes de quotes de col·legiació, les devolucions de quotes que, per exigències dels Estatuts del Col·legi, no poden ser considerades baixes de col·legiació, etc., i s'han reflectit comptablement d'acord amb el seu origen i la seva classificació.

Es recomana l'actualització periòdica – sobretot al tancament de l'exercici -, dels registres auxiliars a la comptabilitat relatius al control del cobrament les quotes, les devolucions i les baixes de col·legiació per tal de tenir una informació veraç i real que pugui ser reflectida comptablement de manera correcta.

Pel que fa a la informació a facilitar a l'empresa externa que registra els apunts comptables, en relació a les devolucions, cal que se li siguin especificades aquelles que comporten la baixa de col·legiació, aquelles que es corresponen a devolucions procedents d'anys anteriors i que es consideren incobrables definitivament, les que són devolucions incobrables del propi exercici, etc., per tal que es doni el diferent tractament comptable en cada cas.

Per tant, es recomana que al tancament de l'exercici es comprovin les devolucions pendents de cobrar i que es determini si comporten la baixa de col·legiació (pèrdua definitiva), si es consideren una pèrdua probable però no certa (dotació a la provisió) o si hi ha prou elements objectius que

permetin considerar que es cobraran properament i que, per tant, no s'imputaran a pèrdues.

Amb la revisió dels saldos de deutors s'ha verificat la composició i l'origen dels saldos existents i s'han proposat els ajustaments comptables oportuns.

El saldo existent en la partida d'administracions públiques deutora, 197,10 euors, es correspon a la retenció per un cobrament d'un servei prestat durant el 2014 a Andorra, el tractament de la qual s'inclourà en la liquidació de l'Impost sobre Societats de 2014.

L'import reflectit com a inversions financeres a curt termini, es refereix als interessos meritats fins a 31-12-2014 pel compte d'estalvi de 25.000 euros subscrit a 1 any amb Triodos Bank i que es cobraran al venciment de la imposició bancària, en el 2015.

El nominal del compte d'estalvi, per la seva liquiditat, està comptabilitzat en la partida de tresoreria.

En la tresoreria es reflecteix el saldo de l'efectiu de caixa, dels 2 comptes corrents que el Col·legi té a Banc de Sabadell i a Banc Triodos i del compte d'estalvi esmentat en el paràgraf precedent.

Hem verificat que el saldo comptable de caixa es correspon amb el saldo indicat en el document excel auxiliar en què es registren les operacions d'efectiu, tot i que ha calgut proposar alguns assentaments d'ajust. Malgrat que per part de la direcció de l'entitat, se'ns ha informat que es compta l'efectiu i que a final de l'exercici el saldo real coincideix amb el saldo comptable, no ho hem pogut verificar ja que no existeix un document d'arqueig i conciliació de caixa. Es recomana l'elaboració d'un arqueig de caixa periòdic i la confecció d'un document escrit que en deixi constància, amb les signatures de qui el fa i d'una altra persona que en faci la supervisió. En aquest sentit, amb anterioritat, vam facilitar un model de document per a l'adaptació i ús segons les necessitats de l'entitat. Es recomana, com en ocasions anteriors, la utilització de mitjans bancaris sempre que sigui possible i evitar l'efectiu, per a un major control dels pagaments i cobraments.

Pel que fa als saldos comptables de bancs, els hem verificat amb els saldos dels extractes bancaris. Com en el cas de la caixa, recomanem l'elaboració periòdica de conciliacions bancàries i la confecció de documentació escrita que en deixi constància. En ocasions anteriors, vam facilitar un model per a aquesta finalitat per a ús del Col·legi.

De tot l'anterior, amb el petit increment de l'immobilitzat per a l'adquisició d'una càmera fotogràfica i per al desenvolupament de la pàgina web, i pel reconeixement de l'actiu per impost diferit comentat en l'apartat d'Actiu Corrent, i tot i la reducció de crèdits a clients per l'efecte de la regularització

de les baixes de quotes i els saldos incobrables d'anys anteriors, l'actiu total de l'entitat ha augmentat un 5,85%.

PATRIMONI NET

El patrimoni net del Col·legi està format pels seus Fons propis, que inclouen les reserves generades pels resultats procedents dels anys anteriors i pels resultats de l'exercici actual.

Cal esmentar que l'entitat, en la seva dimensió, té una situació patrimonial equilibrada, ja que disposa d'unes reserves acumulades durant els anys anteriors gràcies als excedents positius generats.

En el passiu, els fons propis disminueixen un 5,92% respecte de l'any anterior com a resultat de l'excedent negatiu generat durant el 2014. Les reserves acumulen els excedents generats en els exercicis anteriors i es veuen disminuïdes pels resultats negatius.

PASSIU CORRENT

En el passiu corrent hi ha les partides de creditors per compres o serveis rebuts i les administracions públiques creditors per impostos pendents de pagar.

Com a resultat de la nostra revisió, hem detectat l'existència de saldos deutors en alguns comptes de creditors per als quals, un cop analitzats, hem fet la proposta d'assentaments corresponents, que ha suposat la retrocessió de despesa comptabilitzada durant l'exercici anterior.

Com en altres ocasions, recomanem la realització de conciliacions periòdiques dels saldos dels comptes de creditors amb la finalitat de controlar-ne els pagaments i evitar possibles errors

El saldo de creditors és d'un import superior al reflectit l'any anterior, que es pot explicar per l'existència de bestretes per la inscripció a cursos que s'imparteixen al 2015 i pel saldo d'una nòmina pendent de pagament, del mes de desembre, que es cancel·la en els primers dies de gener de 2015.

Com en anys anteriors, recomanem l'ampliació del termini de pagament a creditors sempre que sigui possible ja que pot donar un petit finançament a l'entitat.

S'ha comprovat que el saldo d'aquesta partida a 31-12-14 fa referència a factures que es paguen a inicis de l'any següent, moment en què es cancel·len els saldos d'aquests comptes.

Hem comprovat que el saldo reflectit en la partida d'administracions públiques i organismes de la seguretat social són coincidents amb els informats en les declaracions tributàries i el reflectit en el rebut de seguretat social pagat en el mes de gener de 2015, respectivament.

D'una altra banda, el fons de maniobra, menor que l'any anterior, és positiu i indica que l'entitat pot fer front als seus deutes a curt termini amb l'actiu corrent. L'entitat podria cancel·lar tots els seus deutes a curt termini únicament amb la tresoreria de què disposa. Els recursos monetaris (efectiu, comptes corrents i compte d'estalvi) de què disposa l'entitat s'han incrementat lleugerament durant l'exercici (aproximadament 2.800 euros, un 6,83%), respecte l'any anterior.

COMPTE DE RESULTATS

Hem comprovat la comptabilització dels ingressos procedents de les quotes de col·legiats així com la correcta comptabilització dels ingressos procedents de la prestació de serveis a tercers i en concepte de formació. En aquestes partides ha calgut proposar algunes reclassificacions per imputar correctament els ingressos en el compte corresponent i també la retrocessió d'uns ingressos per quotes en detectar-ne l'existència d'una duplicitat.

També hem verificat l'adequada imputació de les despeses necessàries per a la realització de l'activitat. Amb aquesta revisió, hem detectat la necessitat de fer algunes reclassificacions per imputar les despeses en els comptes corresponents. S'han proposat i incorporat els assentaments oportuns.

D'acord amb el nostre suggeriment d'anys anteriors, hem observat l'esforç realitzat per detallar i desglossar millor les despeses i imputar-les comptablement de manera que donin una informació de major qualitat i de més utilitat per a la gestió del Col·legi; es van fer recomanacions per millorar el circuit administratiu i de comunicació amb la gestoria comptable, l'aplicació de les quals es pot observar, per exemple, en el cas de la informació facilitada pel Col·legi en relació al tipus de despesa de què es tracta i a la imputació, especialment, a formació quan escau. Hem d'insistir en la necessitat d'ampliar la informació relativa als saldos pendents del compte de quotes, tot informant de les devolucions, les baixes de col·legiació, etc. per tal de donar-los el tractament comptable correcte. En aquest sentit, cal mantenir actualitzades de manera periòdica, les bases de dades i registres de baixes en relació a les quotes.

El compte de resultats reflecteix un lleuger augment dels ingressos respecte de l'any anterior d'un 0,65%. Durant el 2014 s'han obtingut dues subvencions per import total de 3.100 euros concedides per l'Ajuntament de Barcelona en el marc de l'organització de diàlegs ambientals i per la Diputació de Lleida, per a la celebració del 10è aniversari del Col·legi. Si no

es té en compte l'efecte d'aquestes subvencions, que suposen un ingrés que pot ser considerat excepcional ja que no es pot garantir la seva continuïtat o consecució en el futur, els ingressos haurien estat lleugerament inferiors, comparativament amb el 2013, en què es va obtenir una subvenció per import de 1.500 euros, concedida per l'Ajuntament de Barcelona en el marc de l'organització de diàlegs ambientals.

Les grans partides d'ingressos són les quotes de col·legiats, que han vist reduït el seu pes sobre el total d'ingressos en relació a l'any anterior (72,77% en vers el 74,53% del 2013) i la formació, que també disminueix el seu pes relatiu comparativament amb l'any precedent (18,19% en vers el 19,83% del 2013).

L'anàlisi de la diferent tipologia d'ingressos mostra que els procedents de les quotes de col·legiats s'han reduït aprox. 1.600 eur (un 1,5%), que els ingressos generats per formació han disminuït aprox. 2.300 euros (aprox. un 7,7%) i que la facturació feta a tercers per prestació de serveis (visats, peritatges, lloguer d'espais, assegurances, etc.) ha augmentat uns 3.300 euros aproximadament.

El Col·legi continua fent esforços i accions per a la conscienciació dels avantatges de formar part del col·lectiu i per l'ampliació i millora dels prestació de serveis que ofereix als col·legiats, el que permet contenir la pèrdua del nombre de col·legiats i la disminució dels ingressos que generen les seves activitats.

L'oferta de formació és la segona font d'ingressos del Col·legi pel que fa a volum (18,19% i 27 milers d'euros aproximadament) i també pel que fa a l'estratègia de l'entitat, que aposta per incrementar el nombre de cursos a oferir i és un dels reclams bàsics per a la col·legiació. Això no obstant, com ja s'ha comentat més amunt, durant el 2014 han disminuït respecte del 2013, així com també s'ha reduït el seu pes relatiu sobre el total d'ingressos.

Les despeses totals s'han mantingut respecte de l'any anterior (han variat un lleuger 0,38%, a l'alça).

Les grans partides de despeses són les de personal (50% s/total de despeses en vers el 52,4% de l'any anterior), les relacionades directament amb la formació (11,5% del total de despeses contra el 15,9% de l'any precedent), les de serveis professionals, que inclouen els assessoraments jurídics a col·legiats, entre d'altres (13,4% en vers el 10,1% l'any anterior) i les relatives a lloguers (8,34% en vers el 8,2% del 2012).

Les amortitzacions són superiors a les de l'any anterior, per un import de 235 euros aprox. en valors absoluts, ja que van ser adquirits a finals de l'any anterior i van ser amortitzats només parcialment, mentre que en el 2014 l'amortització ha estat per a tot l'any.

En el capítol de les despeses, cal destacar l'import imputat en concepte de provisions i pèrdues per incobrables, que ha estat de 7.800 euros aproximadament. Aquest import inclou les pèrdues per quotes pendents de cobrar procedents d'exercicis anteriors, que suposen baixes col·legials o que es consideren incobrables i que, per tant, han estat imputades a pèrdues, així com dotacions a provisions per devolucions de quotes, del cobrament de les quals no és té la certesa.

El resultat total de l'exercici ha estat negatiu per tercer any consecutiu, per un import de -4.875,86 euros (abans d'impostos). L'any 2013 el resultat va ser de -5.265,26 euros.

El resultat final després impostos ha estat de -2.697,76 euros.

El resultat d'explotació també ha estat negatiu en -5.411,94 euros, el que significa que els ingressos generats pel Col·legi no han estat suficients per cobrir les despeses pròpies de l'activitat. Comparativament amb l'any anterior, aquest resultat és molt semblant ja que tant els ingressos com les despeses s'han mantingut en nivells similars.

A continuació, es mostra el detall dels ingressos i despeses de l'exercici amb les dades comparatives de l'any anterior i les variacions:

DETALL INGRESSOS I DESPESES COAMB (2014-2013)				
	2014	2013	Dif.	% Var.
INGRESSOS	150.198,22	149.225,52	972,70	0,65%
QUOTES	109.301,00	111.217,00	-1.916,00	-1,72%
CURSOS FORMACIÓ	27.317,76	29.588,00	-2.270,24	-7,67%
ALTRES SERVEIS	10.199,87	6.641,08	3.558,79	53,59%
SUBVENCIONS	3.100,00	1.500,00	1.600,00	106,67%
INGRESSOS FINANCERS	279,59	279,44	0,15	0,05%
DESPESES	155.074,08	154.490,78	583,30	0,38%
PERSONAL	77.474,26	80.910,88	-3.436,62	-4,25%
DESPESES CURSOS FORMACIÓ	17.800,97	24.572,62	-6.771,65	-27,56%
DESPESES D'EXPLOTACIÓ I FINANCERES	49.970,77	44.348,53	5.622,24	12,68%
ALTRES TRIBUTS I TAXES	561,38	779,94	-218,56	-28,02%
AMORTITZACIÓ	1.464,03	1.229,48	234,55	19,08%
PROVISIONS I PÈRDUES INCOBRABLES	7.802,67	2.649,33	5.153,34	194,51%
RESULTAT ABANS IMPOSTOS	-4.875,86	-5.265,26		

6. LIQUIDACIÓ PRESSUPOST 2014

<u>LIQUIDACIÓ PRESSUPOST COAMB 2014</u>				
	Real 2014	Pressupost 2014	Dif. entre executat i pressupost	% Var. real 2014 vs. Pressupost 2014
<u>INGRESSOS</u>	150.198,22	155.851,32	-5.653,10	-3,6%
QUOTES	109.301,00	113.100,00	-3.799,00	-3,4%
CURSOS FORMACIÓ	27.317,76	30.000,00	-2.682,24	-8,9%
ALTRES SERVEIS	10.199,87	10.901,32	-701,45	-6,4%
SUBVENCIONS	3.100,00	1.600,00	1.500,00	93,8%
INGRESSOS FINANCERS	279,59	250,00	29,59	11,8%
<u>DESPESES</u>	155.074,08	160.756,78	-5.682,70	-3,5%
PERSONAL	77.474,26	77.445,24	29,02	0,0%
DESPESES CURSOS FORMACIÓ	17.800,97	25.000,00	-7.199,03	-28,8%
DESPESES D'EXPLOTACIÓ I FINANCERES	49.970,77	53.052,76	-3.081,99	-5,8%
ALTRES TRIBUTS	561,38	286,53	274,85	95,9%
AMORTITZACIÓ	1.464,03	2.272,25	-808,22	-35,6%
PROVISIONS I PÈRDUES INCOBRABLES	7.802,67	2.700,00	5.102,67	189,0%
<u>RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS</u>	-4.875,86	-4.905,46	29,60	0,6%

NOTES GENERALS

- Reducció del 3,6% dels ingressos sobre el previst (-5.653,10 euros en valors absoluts.).
- Disminució del 3,5% de les despeses sobre el previst (-5.682,70 euros en termes absoluts).

Ingressos

- El més destacable és la disminució dels ingressos procedents de les quotes de col·legiats i d'entrada, que suposen una reducció de 3.800 euros aproximadament.
- Els ingressos procedents de formació han tingut una desviació a la baixa de 2.700 euros aproximadament, respecte a les previsions. Els ingressos procedents de serveis a tercers i altres serveis s'han desviat lleugerament a la baixa respecte a les previsions fetes: la disminució ha estat de 700 euros, un -6,4%. Cal esmentar que s'ha assolit la quota prevista d'adherits a l'assegurança subscrita pel Col·legi, de la qual l'entitat obté una bonificació en la seva prima per cada col·legiat que s'asseguri.
- Pel que fa als ingressos per publicitat, no s'han acomplert les previsions ja que no s'ha pogut dur a terme les accions previstes en relació a les campanyes de comunicació, etc.
- Cal destacar l'obtenció de dues subvencions per un import total de 3.100 euros, de les quals només se n'havia previst una per import de 1.600 euros.

Despeses

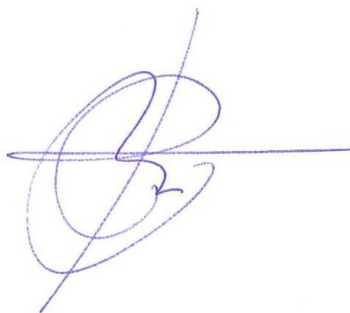
- Personal. S'ha mantingut la previsió feta.
- Formació. Disminució de les despeses sobre les previstes, en 7.200 euros aprox, un 28,8%. Cal tenir en compte que també els ingressos per aquest concepte han estat menors dels previstos.
- Les despeses d'explotació i financeres, que inclouen despeses diverses com arrendaments, serveis de professionals, mobilitat, assegurances, actes i activitats de representació del Col·legi, subministraments, material d'oficina i altres, han disminuït en 3.000 euros aproximadament (-5,8%). Les despeses financeres no són rellevants.
- Serveis professionals. Inferiors als previstos, en més de 3.000 euros (-13,3%). El Col·legi ha continuat duent a terme accions de negociació amb els diferents professionals dirigides a la reducció dels seus honoraris i a la disminució dels serveis derivats a aquests professionals.
- S'han generat unes pèrdues de 7.800 euros aproximadament, relatius a pèrdues per quotes de col·legiats impagades, que han estat superiors a les previstes en el pressupost del 2014, ja que com s'ha comentat anteriorment en aquest informe, s'han actualitzat les dades relatives als imports pendents de cobrar i s'han imputat a pèrdues les devolucions procedents d'exercicis anteriors que, definitivament, són baixes de col·legiació.

7. LIQUIDACIÓ PRESSUPOST D'INVERSIONS 2014

LIQUIDACIÓ PRESSUPOST D'INVERSIONS COAMB 2013			
	Inversions Reals 2014	Proposta Pressupost Inversions 2014	Dif. Real 2014 vs. Pressupost
INVERSIONS	2.051,10	5.030,00	-2.978,90
Desenvolupament nou Web	1.495,99	4.500,00	-3.004,01
Càmera de fotos	555,11	530,00	25,11

El desenvolupament del nou Web no ha finalitzat, per la qual cosa la previsió feta al 2014, es trasllada al 2015 en la part no executada.

AUREN



José Luis de la Cruz Blázquez
Soci

Barcelona, 4 de maig de 2015

ANNEX: ELABORACIÓ DE LA PROPOSTA DE PRESSUPOST ECONÒMIC I D'INVERSIONS 2015

Proposta de pressupost econòmic

PROPOSTA DE PRESSUPOST ECONÒMIC COAMB 2015				
	Real 2014	Proposta Pressupost 2015	Dif. Proposta Ppost. 2015 vs. 2014	% Var. Proposta Ppost. 2015 vs. 2014
<u>INGRESSOS</u>	150.198,22	170.565,00	20.366,78	13,6%
QUOTES	109.301,00	110.000,00	699,00	0,6%
CURSOS FORMACIÓ	27.317,76	48.495,00	21.177,24	77,5%
ALTRES SERVEIS	9.720,24	10.470,00	749,76	7,7%
SUBVENCIONS	3.100,00	1.500,00	-1.600,00	-51,6%
INGRESSOS EXCEPCIONALS	479,63	0,00	-479,63	-100,0%
INGRESSOS FINANCERS	279,59	100,00	-179,59	-64,2%
<u>DESPESES</u>	155.074,08	170.378,00	15.303,92	9,9%
PERSONAL	77.474,26	77.500,00	25,74	0,0%
DESPESES CURSOS FORMACIÓ	17.800,97	34.354,00	16.553,03	93,0%
DESPESES D'EXPLOTACIÓ I FINANCERES	49.970,77	52.370,00	2.399,23	4,8%
ALTRES TRIBUTS	561,38	300,00	-261,38	-46,6%
AMORTITZACIÓ	1.464,03	2.250,00	785,97	53,7%
PROVISIONS I PÈRDUES INCOBRABLES	7.802,67	3.604,00	-4.198,67	-53,8%
<u>RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS</u>	-4.875,86	187,00	5.062,86	103,8%

Críteris d'elaboració de la proposta de pressupost econòmic

La Junta directiva ha plantejat, per al 2015, un pressupost econòmic amb una certa "ambició" per a la consecució d'un volum d'ingressos més elevats que els aconseguits en l'exercici 2014 i amb la previsió d'obtenir un resultat que deixi enrere el signe negatiu dels 3 darrers anys. Això no obstant, no s'han perdut de vista els criteris de prudència necessaris davant l'entorn de crisi econòmica en què encara està immersa l'economia.

Aquest pressupost econòmic mostra clarament l'aposta que es fa per la formació, que es configura com l'eix principal de les activitats del Col·legi i que s'ha de consolidar com una important font d'ingressos de l'entitat. Per a assolir aquest objectiu, s'invertiran els recursos per a l'ampliació i millora de l'oferta de cursos. En aquest sentit, per exemple, s'ofereix la impartició de cursos en els domicilis de

les empreses; també s'ofereix un nou servei de gestió de les bonificacions en concepte de formació davant la *Fundación Tripartita para la Formación*.

D'una altra banda, s'ha establert l'objectiu d'incrementar en 25 les noves col·legiacions, respecte les obtingudes en el 2014. Per aconseguir mantenir el nivell de col·legiats i d'incrementar-lo, es reforçaran les accions necessàries per dotar d'una major presència del Col·legi en el seu sector, mitjançant l'ús de les tecnologies, el desenvolupament d'un nou Web, intentant posicionar-se en un lloc preferent en les xarxes, etc., el que ha de comportar, a més d'un increment, també una diversificació de les fonts d'ingressos.

Per a aquelles partides en què ha estat possible, s'han utilitzat els números reals i, per a la resta, s'han fet les estimacions més versemblants i realistes possibles seguint, com és habitual en el Col·legi, les premisses de prudència però també les d'objectius a assolir.

Ingressos

Es preveu un increment del 13,6% en els ingressos.

1. **Quotes associats.** Es fa una previsió a l'alça respecte al que s'ha obtingut al 2014 basada en la confiança dels fruits que ha de donar la inversió en el desenvolupament d'una nova pàgina web tant pel que fa a l'increment del nombre de col·legiats, com en la captació d'adherits, és a dir, persones que, tot i no poder ser col·legiats per la manca de títol universitari, hi treballen en el sector . No es preveu variar els imports dels diferents tipus de quotes.
2. **Formació.** Es preveu un important increment dels ingressos d'aquesta activitat, que s'ha de consolidar amb la dedicació de més recursos i la promoció de l'Escola de formació, amb l'oferta de formació a mida (impartida a les empreses), la formació *on line*, etc.
3. **Publicitat.** La feina que duu a terme un professional en comunicació i la finalització de la nova pàgina Web tenen com a objectiu, entre d'altres, la consecució de contractes de publicitat que generin ingressos per aquest concepte.
4. **Subvencions.** S'ha inclòs en el pressupost una subvenció per import de 1.500 euros ja que en el moment d'elaboració del pressupost, ja es té coneixement de la seva concessió.
5. Des de fa dos anys, s'inclou en el pressupost, com a font d'ingressos, la possibilitat d'oferir la sala de formació en lloguer a altres entitats. Amb aquest objectiu, es van fer unes inversions per dotar-la de més recursos. Es pretén impulsar aquesta activitat però s'ha mantingut un criteri absolutament prudent alhora d'elaborar el pressupost, en aquest aspecte.

6. Hi haurà un reforç en les accions dirigides a recordar i conscienciar als col·legiats l'obligatorietat de registre de les societats, es promourà l'afiliació a l'assegurança subscrita pel Col·legi, de la qual l'entitat obté una bonificació en la seva prima per cada col·legiat que s'asseguri i per a la qual ja s'ha assolit la consecució del mínim establert per l'asseguradora.

Despeses

Es preveu un increment del 9,9 % en les despeses, especialment en les despeses relacionades amb la formació, en consonància amb l'increment d'ingressos que es preveu per aquest concepte.

1. **Personal.** Es preveu el manteniment de la despesa en el mateix nivell que en el 2014.
2. **Formació.** Es preveu un import significativament superior al de l'any anterior, tenint en compte la previsió d'increment d'oferta de cursos i dels ingressos a generar.
3. Després dels esforços i les accions dels anys anteriors dirigides a la reducció de la resta de despeses, com són, entre d'altres, la negociació amb els diversos proveïdors i la utilització de les noves tecnologies per reduir el consum de material d'oficina, d'impresos, fulletons, etc., es considera que és difícil reduir-les encara més. Això no obstant, es vetllarà per contenir les despeses i evitar-ne l'increment.
4. S'ha incorporat la imputació d'una estimació de pèrdues relatives a impagaments de quotes i per provisió de les devolucions de quotes. També es reforçaran les accions destinades a la conscienciació dels col·legiats per a què comuniquin la seva baixa abans que els sigui carregada la quota, per tal d'evitar-ne la facturació i, alhora, les despeses bancàries per la devolució dels rebuts.
5. Si es detreu l'efecte de les amortitzacions i de les provisions i pèrdues per incobrables, que es tracta de conceptes comptables però no financers, és a dir, que no suposen un pagament, s'obté un cash flow de 6.041,00 euros. Segons aquestes previsions, la necessitat de tresoreria prevista per al 2015, en afegir-hi la previsió de les inversions per un valor de 3.000 euros, és de 3.041,00 euros.

Proposta de pressupost d'inversions

<u>PRESSUPOST D'INVERSIONS COAMB 2015</u>	
	Proposta Pressupost Inversions 2015
<u>INVERSIONS</u>	3.000,00
Desenvolupament nou Web	3.000,00

Per a l'exercici 2015 es fa una previsió d'inversions per valor de 3.000 euros per a la finalització del desenvolupament d'un nou Web que ha de permetre la difusió de les activitats del Col·legi, una millora en la imatge i també un millor posicionament en el seu àmbit que porti a una diversificació i un increment dels ingressos.