



**MEMÒRIA**  
**COOPERATIVA CATALANA DE SERVEIS FINANCERS, SCoopC.**

**EXERCICI 2023**

## 1. ACTIVITAT DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa Catalana de Serveis Financers, Societat Cooperativa Catalana de Responsabilitat Limitada, és una cooperativa de serveis de primer grau, constituïda el 15 d'octubre de 2016 per temps indefinit i inscrita al Registre de Cooperatives de Barcelona amb el número 14.850, assentament 1 i amb data 25 de maig de 2017. La societat està subjecta als principis i disposicions de la Llei 12/2015, de 9 de juliol, i al Decret 1/2011, de 15 de febrer.

L'objecte social de la cooperativa és la prestació de serveis destinats a la millora econòmica i tècnica de les activitats dels socis:

- a) Recollir les aportacions dels socis, incorporant-les al capital social.
- b) De manera molt especial i concreta, impulsar projectes de petita i mitjana empresa, autònoms, comerciants, R+D+I i la millora de la competitivitat, eficiència i la internacionalització. En general, activitats centrades en l'emprenedoria que comportin la creació de nous llocs de treball o la millora dels existents, mitjançant la participació directa en els projectes, la intermediació financera, el finançament participatiu i/o altres mecanismes similars de dinamització econòmica que la legislació de cooperatives permeti, un cop obtingudes, si s'escau, les corresponents llicències administratives.
- c) Assessorar i recolzar tècnicament i financera les activitats econòmiques i/o professionals dels socis.
- d) Gestionar i facilitar la recerca i obtenció de recursos financers destinats als socis.
- e) Gestionar i, en el seu cas, participar en l'emissió i subscripció d'obligacions i títols participatius emesos per qualsevol tipus de cooperativa.
- f) Formar els socis treballadors de la cooperativa en els principis i tècniques cooperatius, empresarials, econòmics i professionals.
- g) Promoure les relacions intercooperatives i la difusió del cooperativisme.
- h) Atendre els objectius d'incidència social i de lluita contra l'exclusió social.
- i) Participar en projectes de finances ètiques mitjançant la participació i col·laboració en la promoció, estudi o creació de sistemes de finances ètiques.

El domicili social, durant l'exercici 2023, segueix essent el carrer Tuset 19, entresòl, 08006, Barcelona.

El nombre de socis a 31 de desembre de 2023 és de 171 (8 entitats jurídiques i 163 persones físiques) . Consten deutes pendents d'abonar per valor de 528,60€ en concepte de baixes de soci en els exercicis 2020, 2021, 2022 i 2023, reflectits en el compte 521.1 del balanç i a l'espera de materialitzar-se per imperatiu dels causants. No tenim socis de treball ni temporals.

## **2. BASES DE PRESENTACIÓ DELS COMPTES ANUALS**

### 2.1. Imatge fidel

Els comptes anuals de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2023 s'han preparat a partir dels registres comptables de l'entitat i es presenten d'acord amb el Pla General de Comptabilitat aprovat pel Reial Decret 1514/2007, de 16 de novembre, de forma que mostren la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera, dels resultats de les seves operacions i dels canvis al patrimoni net que s'han produït a l'entitat durant l'exercici i adaptades a les modificacions aprovades en el Reial Decret 602/2016, de 2 de desembre.

Conforme s'indica a la disposició transitòria cinquena del Reial Decret 1514/2007, de 16 de novembre, les adaptacions sectorials i altres disposicions de desenvolupament en matèria comptable en vigor a la data de publicació d'aquest Reial Decret continuaran aplicant-se en tot allò que no s'oposi al que estigui disposat al Codi de comerç, text refós de la Llei de Societats Anònimes aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1564/1989, de 22 de desembre, Llei 2/1995, de 23 de març, de Societats de Responsabilitat Limitada, disposicions específiques i al present Pla General de Comptabilitat.

La cooperativa aplica les Normes del Pla General de Comptabilitat adaptat a les societats cooperatives aprovat per l'ordre EHA/3360/2010, de 21 de desembre, el qual no s'oposa a la legislació vigent.

Els comptes anuals es presenten en euros, essent aquesta la moneda funcional de la societat.

### 2.2. Principis comptables no obligatoris

No s'han aplicat principis comptables no obligatoris.

### 2.3. Principis comptables no obligatoris

No hi ha aspectes crítics de la valoració i estimació de la incertesa.

### 2.4. Comparació de la informació

Atès que s'han presentat durant varis anys els comptes anuals per l'entitat des de la seva creació, s'aplica, habitualment, la comparativa amb els comptes de l'exercici anterior.

Tot i que la Cooperativa va ser elevada a escriptura pública formalment el 15 d'octubre de l'any 2016, l'escriptura inicial es va modificar a instància de la Direcció General de Cooperatives, en escriptura pública de data 11 de maig de 2017. Així mateix, durant l'any 2017 la cooperativa no va realitzar cap activitat, circumstància que va ser exposada i acceptada pel Registre de Cooperatives. Per aquest motiu, l'any 2023 suposa el sisè exercici en que es presenten comptes anuals.

### 2.5. Elements recollits en diferents partides

No hi ha elements de naturalesa similar inclosos en les diferents partides del balanç de situació.

## 2.6. Canvis en els criteris comptables

No s'ha efectuat cap canvi en criteris comptables respecte els criteris que s'estableixen en el Pla general comptable.

## 2.7. Correcció d'errors

No s'han detectat errors existents al tancament de l'exercici que obliguin a re formular els comptes d'exercicis anteriors i amb efectes sobre l'actual.

### **3. APLICACIÓ DELS RESULTATS**

L'activitat ha presentat un superàvit de 498,88 euros per a l'any 2023, corresponent al resultat cooperatiu. La informació sobre la base de repartiment dels resultats, aplicable segons veredicta del Consell Rector corresponent i a l'Assemblea General de socis, és la següent:

<b>BASE DE REPARTIMENT</b>	<b>2023</b>
Pèrdues i guanys	498,88 euros
Total	498,88 euros
<b>APLICACIÓ</b>	<b>2023</b>
A compensar amb resultats negatius Anteriors	0 euros
Reserva obligatòria	301,94€
Fons educació i promoció cooperatiu	0 euros
Previsió impost societats	196,94 euros
Reserva voluntària	0 euros
<b>Total distribuït</b>	<b>498,88 euros</b>

No s'ha efectuat remuneració de les aportacions obligatòries i voluntàries al capital social amb càrrec a l'excedent de l'exercici.

El Fons d'Educació i Promoció Cooperatiu que en el 2023 és de 227,83 € 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, econòmiques i professionals, a la difusió i promoció del cooperativisme i al pagament de les quotes de la federació a la qual la cooperativa pertany, si s'escau. 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 funcionament del Fons d'Educació i Promoció Cooperatiu segueix les normes contingudes a l'ORDRE EHA/3360/2010, de 21 de desembre, per la que s'aproven les normes sobre els aspectes comptables de les Societats Cooperatives.

## 4. NORMES DE VALORACIÓ

### 4.1. Immobilitzat intangible

A 31 de desembre de 2023, l'entitat no presenta cap element d'immobilitzat intangible registrat en el balanç, per la qual cosa no ha calgut aplicar cap norma de valoració.

### 4.2. Immobilitzat tangible

A 31 de desembre de 2023, l'entitat presenta un únic element d'immobilitzat que va ser adquirit durant el exercici 2021 i es va incorporar al balanç a preu d'adquisició, i totalment amortitzat. Actualment resta al balanç, amortitzat, a valor zero i pendent de causar baixa.

### 4.3. Inversions immobiliàries

A 31 de desembre de 2023, l'entitat no presenta cap element d'inversió immobiliària registrada al balanç, per la qual cosa no ha calgut aplicar cap norma de valoració.

### 4.4. Actius financers i passius financers

Les diferents categories d'actius financers i passius financers són les següents:

#### *Actius financers a cost amortitzat:*

En aquesta categoria s'hi inclouen els actius que s'han originat en la venda de béns i prestació de serveis per operacions de tràfic de l'entitat. També s'hi inclouen els actius financers que no s'han originat en les operacions de tràfic de l'entitat i que, en no tractar-se d'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 totes les despeses 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 del 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.

Els dipòsits i les fiances es reconeixen per l'import desemborsat per a 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*

En aquesta categoria s'hi inclouen els actius els quals s'hagin adquirit amb el propòsit de vendre'ls a curt termini o bé quan es tracti d'un instrument financer derivat que no sigui ni un contracte de garantia financera, ni s'hagi 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'hi 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, deduït si s'escau, l'import acumulat de les correccions valoratives per deteriorament.

#### *Correccions valoratives per deteriorament*

Al tancament de l'exercici, si s'escau, s'efectuen les correccions valoratives necessàries quan 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'efectiu futurs derivats de la inversió.

Les correccions valoratives per deteriorament i, si s'escau, la seva reversió es registren 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 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.

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

#### *Passius financers a cost amortitzat*

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

Inicialment, aquests passius financers es registren pel seu cost, que és el valor raonable de la transacció que els ha originat, més tots aquelles despeses que hagin estat directament atribuïbles. No obstant això, aquestes últimes, així com les comissions financeres que s'hagin carregat a l'entitat, es poden registrar en el compte de pèrdues i guanys.

Posteriorment, es valoren pel seu cost amortitzat. Els interessos meritats es comptabilitzen 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 desemborsaments 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 reemborsament, i els costos directes d'emissió es comptabilitzen segons el criteri de merita ment 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 que 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 readquirir-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 es valoren 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 produeixen en el valor raonable s'imputen al compte de pèrdues i guanys de l'exercici.

Els interessos i dividendes d'actius financers meritats amb posterioritat en el moment de l'adquisició es reconeixen 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 dividendes es reconeixen quan es declara el dret del soci a rebre'ls.

#### 4.5. Existències

A 31 de desembre de 2023, l'entitat no disposa d'existències susceptibles de valoració registrades en el balanç.

#### 4.6. 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.

En el present exercici s'ha efectuat les imputacions temporal per ingressos i despeses següents:

- Imputació temporal per ingressos del deute pendent, havent transcorregut mes de cinc anys, amb Associació Caixa Catalana per import de 4.236,70.
- Imputació temporal per despeses del IVA suportat amb Hisenda Publica deutora per IVA, declarada mitjançant inspecció no recuperable per import de 3.750,87.

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 o diferits i crèdits fiscals, tant per bases imposables negatives com per deduccions.



A 31 de desembre de 2023, l'entitat ha registrat formalment al seu balanç 196,94 euros corresponents a l'impost sobre societats de l'exercici en el subcompte d'hisenda pública creditora que quedaran compensats amb el saldo creditor de la hisenda pública a favor de la cooperativa per valor de 652,34€. Per tant la quantitat a pagar en el model 100 de l'impost de societats sobre l'exercici 2023 serà zero.

Els ingressos i les despeses s'imputen en funció del principi de meritament, és a dir, quan es produeix la corrent real de béns i serveis que representen, amb independència del moment en què es produeix 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 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, entre ells les quotes de captació de fons per al funcionament de la cooperativa, 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.

#### 4.7. Provisions i contingències

A 31 de desembre de 2023, l'entitat no presenta provisions i contingències registrades en el balanç, amb la qual cosa no ha calgut aplicar cap norma de valoració.

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 reestimades 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.

#### 4.8. 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'entitat fins que adquireixen la condició de no reintegrables.

## 5. IMMOBILITZAT INTANGIBLE, TANGIBLE I INVERSIONS IMMOBILIÀRIES

A 31 de desembre de 2023, l'entitat no presenta cap element d'immobilitzat intangible. Presenta un element d'immobilitzat tangible amortitzat i no presenta inversions immobiliàries registrades en el balanç.

## 6. FONTS PROPIS

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

<b>FONS Propis</b>	<b>Augment</b>	<b>Disminució</b>	<b>Traspassos</b>	<b>Total 31/12/2023</b>
Capital – Aportacions Obligatòries	1.300	-300	-	19200
Capital – Aportacions Voluntàries	0	0	-	41150
Fons educació-prom. Coop	143,97	0		227,83
Capital – Altres	-	-	-	-
Fons de Reserva Obligatori	0	0	-	987,6
Fons de Reserva Voluntari	4.572,56	-3.750,87	-	1.197,55
Resultats negatius d'exercicis anteriors	432.41	0	-	0
Resultat de l'exercici	498,88	- 912.24	-	498,88
<b>Total</b>	<b>6.947,82</b>	<b>4.963,11</b>	<b>-</b>	<b>63.489,69</b>

Dins les aportacions voluntàries segueix havent una quantitat de 350€ que resta sense assignar a cap soci, donat el desconeixement de la seva procedència, durant els exercicis 2017 i 2018.

Dins les aportacions obligatòries hi ha un excés de capital de 500€ pels mateixos motius que els esmentats anteriorment. La xifra correcta de capital estaria en els 2400€ per les aportacions de les 8 entitats jurídiques i 16300€ per a les 163 persones físiques sòcies.

Les dotacions als Fons de Reserva Obligatori i Fons de Reserva Voluntari corresponen a l'aplicació de resultats de l'exercici anterior, si s'escau, segons marquen els estatuts i per l'aprovació de l'Assemblea. Al Fons de reserva voluntari s'han efectuat les imputacions temporals per ingressos i despeses següents:

- Imputació temporal per ingressos del deute pendent, havent transcorregut mes de cinc anys, amb Associació Caixa Catalana per import de 4.236,70.
- Imputació temporal per despeses del IVA suportat amb Hisenda Publica deutora per IVA, declarada

mitjançant inspecció no recuperable per import de 3.750,87.

El Fons d'Educació i promoció Cooperatiu està comptabilitzat en el compte 114 del balanç degut a la inexistència del 148 en el programa informàtic de gestió de la cooperativa.

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

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

Les aportacions dels socis de treball es troben incloses dins la partida de capital social. En aquests moments no hi ha registrats socis de treball ni aportacions dels mateixos.

El capital social mínim de la cooperativa és de 3.000 euros, 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 reemborsament 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.

## 7. SUBVENCIONS, DONACIONS I LLEGATS

Durant el present exercici no hi ha hagut moviments d'aquest caire.

## 8. ACTIUS FINANCERS

Els actius financers es classifiquen segons la seva naturalesa i segons la funció que compleixen en la societat.

A continuació detallem les partides que formen part de l'actiu no corrent, i la seva tipologia:

<b>Actius financers no corrents</b>	<b>Entrades</b>	<b>Sortides</b>	<b>Saldo Final</b>
Participacions a llarg termini en altres parts vinculades	0	0	300
Crèdit per pèrdues a compensar de l'exercici	0	0	0
Valors representatius de deute a llarg termini en altres parts vinculades	0	0	0
Crèdit a llarg termini en altres parts vinculades	17.221,84	6.957,13	21.495,15
Fiances constituïdes	0	0	150

Valors representatius de deute a llarg termini	0	0	0
<b>Total</b>	<b>17221,84</b>	<b>6.957,13</b>	<b>21.945,15</b>

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

La cooperativa té comptabilitzades fiances per lloguers de 150 euros a favor de City Work BCN

A continuació detallem les partides que formen part de l'actiu corrent, i la seva tipologia:

<b>Actius financers corrents</b>	<b>Entrades</b>	<b>Sortides</b>	<b>Saldo Final</b>
deutors			0
Hisenda pública deutora per diversos conceptes		652,34	652,34
Efectiu i altres líquids	24.219,06	22.741,23	51.959,46
<b>Total</b>	<b>24.219,06</b>	<b>19079,73</b>	<b>52.611,50</b>

Durant l'exercici 2023 no s'ha registrat cap moviment en comptes correctors representatius de pèrdues per al deteriorament originades per riscos de crèdit.

Els actius financers que formen part de l'actiu no corrent s'han valorat segons el cost dels mateixos i segons el valor amortitzat. Pels valors representatius de deute s'ha pres com a referència el cost de la inversió valorada a data de tancament de l'exercici.

## 9. PASSIUS FINANCERS

Els passius financers s'han classificat segons la seva naturalesa i segons la funció que compleixen en la societat. A continuació detallem les partides que formen part del passiu no corrent, i la seva tipologia:

<b>Passiu financers no corrents</b>	<b>Entrades</b>	<b>Sortides</b>	<b>Saldo Final</b>
Deutes a llarg termini a reemborsar per aportacions de socis	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Tipologia	Passiu financers no corrents		
	Deutes amb entitats de crèdit	Obligacions i altres valors negociables	Derivats i altres
	2023	2023	2023
Passius financers a cost amortitzat	0,00	0	0,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

Durant l'exercici 2023, s'han registrat socis col·laboradors o de serveis, les aportacions voluntàries dels quals puguin ser considerades com a aportacions amb dret a reemborsament en cas de baixa.

A continuació detallem les partides que formen part del passiu corrent, i la seva tipologia:

Passiu financers corrents	Entrades	Sortides	Saldo Final
Creditors per prestació de serveis	9376,28	5.101,16	545,53
Hisenda Pública, creditora per retencions practicades	508,00	360,00	90,00
Creditors per prestació serveis. Factures pendents de formalitzar	0	0	0
Deutes per reemborsament de socis	100	300,00	528,60
Interessos per títols participatius, pendents de liquidar	0	130,96	130,96
Hisenda pública creditora per impost de societats	259,14	196,94	196,94
<b>Total</b>	<b>10.243,42</b>	<b>6.089,06</b>	<b>1.492,03</b>

## 10. SITUACIÓ FISCAL

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

La cooperativa presenta un sol tipus d'activitat, que marca l'objecte social de la cooperativa.

La conciliació del resultat comptable amb la base imposable de l'impost de societats i el càlcul de la quota líquida s'ha determinat de la manera següent:

<b>Concepte Impost de Societats</b>	<b>Import</b>
Resultat de la cooperativa	292,04
(+/-) Correccions al resultat	485,83
Base imposable	984,71
Tipus	20%
Quota íntegra prèvia	984,71
<b>Quota íntegra</b>	<b>196,94</b>
<b>Compensació de quota any 2019</b>	<b>196,94</b>

La cooperativa té quotes a compensar d'exercicis anteriors amb resultat negatiu de 652,34. Durant l'actual exercici s'han efectuat moviments comptables per ajustar aquesta xifra en el balanç.

## 11. OPERACIONS AMB PARTS VINCULADES

Durant l'exercici no s'han realitzat operacions vinculades amb socis i sòcies de treball de la cooperativa.

Les transaccions realitzades amb parts vinculades durant l'any 2023, que en ser el sisè exercicid de la cooperativa conformen totes les vinculacions existents a data de tancament de l'exercici, ha estat el següent:

<b>Denominació</b>	<b>Vinculació</b>	<b>Valor comptable</b>
Coop 57, SCCL	Soci de servei o col·laborador	300,00 €
Soci 183 Soci comú		2.019,97 €
Soci 226 Soci comú		2.106,35 €
Soci 229 Soci comú		4.165,30 €
Soci 236 Soci comú		4.222,05 €
Soci 234 Soci comú		9.067,29 €
<b>Total participació en parts vinculades</b>		<b>21.880,96 €</b>

La resta d'operacions realitzades són pròpies del tràfic ordinari de la societat i han estat efectuades en condicions de mercat.

## 12. INFORMACIÓ ADDICIONAL

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 2022.

Informació sobre el medi ambient: a 31 de desembre de 2022, els comptes anuals de la cooperativa no presentaven cap partida que hagi de ser inclosa en els comptes anuals com a part d'informació mediambiental prevista a la resolució de 25 de 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 de socis: el detall d'altes i baixes de socis durant l'exercici 2023 i l'anterior és el següent:

	<b>Any 2023 (sisè exercici)</b>	<b>Any 2022 (cinquè exercici)</b>	<b>Total</b>
<b>Altes de socis</b>	12	6	171
<b>Baixes de socis</b>	1	1	67

Durant el període, s'han registrat socis col·laboradors i socis comuns, altes de persones físiques i de persones jurídiques.

Durant el període s'ha realitzat un ajust en el llibre de socis que ha comportat establir el nombre real d'associats en 171, degut a incidències en períodes passats i subsanades actualment.

Lleis de Protecció de Dades Personals: la cooperativa compleix els requisits de privacitat i protecció de dades que es defineixen a la Llei Orgànica 3/2018, de 5 de desembre, de Protecció de Dades Personals i garantia de drets digitals.

Altra informació: no hi ha cap acord de l'entitat 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 està obligada a proporcionar informació sobre els aplaçaments de pagaments efectuats a proveïdors, segons quadre adjunt:

	<b>Dies 2023</b>	<b>Dies 2022</b>
<b>Període mitjà de pagament a proveïdors</b>	0	0

En tractar-se del cinquè exercici del qual es presenten comptes anuals, es presenta informació comparativa del període mitjà de pagament a proveïdors respecte l’any anterior, tal i com ho demana 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 mitjà de pagament a proveïdors en operacions comercials.

Nombre de treballadors: la cooperativa no presenta cap treballador a data de tancament de l’exercici ni durant l’exercici. A data de 31 de desembre presenta factures per treballs realitzats a un soci comú, en règim d'autònom i subjecte a retenció d'IRPF.

Informació sobre ingressos i despeses: a continuació detallem la informació desglossada sobre ingressos i despeses durant l’exercici 2023:

<b>Ingressos d’exploració</b>	<b>Import 2023</b>	<b>Import 2022</b>
Import net de la xifra de negocis	4.987,86	4.799,20
- Prestacions de serveis	4.987,86	4.799,20
- Subvencions, donacions i llegats a l’exploració		
- Altres ingressos	36,63	0
<b>Total ingressos</b>	<b>4835,83</b>	<b>4.799,20</b>

<b>Despeses d’exploració</b>	<b>Import 2023</b>	<b>Import 2022</b>
Despeses excepcionals		<b>92,24</b>
Despeses de personal	0	0
- Sous i salaris	0	0
- Seguretat Social a càrrec de l’empresa	0	0
Serveis exteriors	4.754,89	3.168,22
- Arrendaments i cànon	508,20	370,00
- Serveis de professionals independents	3.635,30	1.910,00
- Primes assegurances	12,98	8,15



- Amortització immobilitzat	0	77,91
- Serveis bancaris i similars	9,80	4,00
- Publicitat, propaganda i relacions públiques	225,00	387,25
- Subministraments	116,47	151,40
- Altres serveis	247,14	337,42
Tributs	0	281,41
- Altres tributs	0	39,7
<b>Total despeses</b>	<b>7.754,89</b>	<b>3360,27</b>

Informació sobre el resultat financer: a continuació detallem la informació desglossada sobre ingressos i despeses durant l'exercici 2023

- Ingressos financers de crèdits	397,07	
- Despeses financeres per interessos de títols participatius	-130,96	
-	0	
<b>Total ingressos financers</b>	<b>232,77</b>	

Informació sobre baixes de socis que es produeixen durant l'exercici: segons l'article 35 de la Llei 12/2015, de 9 de juliol, i d'acord amb els presents comptes anuals, les baixes de soci que es realitzin durant l'any 2023 es fan efectives amb el següent desglossament:

	<b>Socis comuns (persones físiques)</b>	<b>Socis comuns (persones jurídiques)</b>
<b>Aportació inicial</b>	100 euros	300 euros
<b>Total líquid retorn</b>	100 euros	300 euros

Per decisió del Consell Rector, a l'import a reemborsar s'aplica un descompte de quotes trimestrals pendents, amb un límit màxim de zero, evitant la reclamació de quantitats als socis.

Seccions: la cooperativa està estructurada en una sola secció. D'acord amb l'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, atès que només n'existeix una.

Règim de la Seguretat Social: els socis treballadors opten pel règim general de la Seguretat Social.

Interessos de capital i aplicació de resultats: no es remuneren les aportacions a capital, i l'excedent, si s'escau, es dota segons marquen els estatuts de l'entitat.

A Barcelona, 31 de març de 2024.

El tresorer i vicepresident econòmic,  
Jaume Miquel March Amengual,

President  
Jaume Angerri Auberrí