

# Pressupost 2020



|                                       | PRESSUPOST EXERCICI 2020 | ESTIMACIÓ EXERCICI 2019 | variació %  |
|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------|
| <b>INGRESSOS</b>                      | <b>912.907 €</b>         | <b>869.951 €</b>        | <b>4,9</b>  |
| Ingressos préstecs*1                  | 848.369,00               | 809.986,66              | 4,7         |
| Interessos dipòsits, c/c              | 9.000,00                 | 12.358,63               | -27,2       |
| Altres ingressos d'explotació         | 43.538,39                | 46.140,04               | -5,6        |
| Ingressos extraordinaris              | 0,00                     | 1.465,81                | -100,0      |
| Recuperació de provisions             | 12.000,00                | 0,00                    | -           |
| <b>DESPESES</b>                       | <b>818.010 €</b>         | <b>778.757 €</b>        | <b>5,0</b>  |
| Personal                              | 395.970,00               | 350.429,90              | 13,0        |
| Serveis externs                       | 135.827,50               | 119.764,34              | 13,4        |
| Dotacions per a amortitzacions        | 22.872,14                | 22.632,00               | 1,1         |
| Provisions                            | 200.000,00               | 215.000,00              | -7,0        |
| Remuneració aportacions voluntàries*1 | 42.700,00                | 55.858,27               | -23,6       |
| Despeses extraordinàries              | 20.640,00                | 15.072,43               | 36,9        |
| <b>RESULTATS ABANS DE VARIABLES</b>   | <b>94.898 €</b>          | <b>91.194 €</b>         | <b>4,06</b> |
| Paga variable en funció de resultats  | 14.234,66                | 13.679,13               | 4,1         |
| Donació Fundació Coop57               | 9.489,78                 | 9.119,42                | 4,1         |
| Projectes Seccions Territorials       | 9.489,78                 | -                       | -           |
| <b>RESULTATS ABANS D'IMPOSTOS</b>     | <b>61.684 €</b>          | <b>68.396 €</b>         | <b>-9,8</b> |

\*1 veure annex 1

## Préstecs: condicions i límits

### Preus dels productes financers existents:

- Préstecs d'inversió: 4,90% anual.
- Avançament de subvencions, convenis i factures amb cessió de crèdit (o amb reconeixement de deute): 3,90% anual.
- Avançament de subvencions, i factures sense cessió de crèdit: 4,90% anual.
- Pòlisses de Crèdit: 4,90% anual.
- Préstecs amb voluntat de permanència: 2,10% anual.
- Préstecs per a habitatge social i/o cooperatiu: 2,75% anual.
- Préstecs per eficiència energètica i energies renovables: 3% anual.
- Préstecs d'intercooperació i préstecs avalats per Elkargi, SGR o una altra entitat que actuï com a fiadora: rebaixa en 1 punt percentual sobre el cost que s'apliqui a la seva tipologia de préstec.

### Límits en temps i quantitat dels préstecs:

- Límit de risc per entitat: 500.000 €. En aquest límit no es comptabilitzen els préstecs que estiguin avalats per una SGR o comptin amb cessions de crèdit irrevocables.
- Límit de risc de préstecs per habitatge: 1,25 M €. La suma dels saldos vius d'aquest producte financer no pot superar el 20% de les aportacions destinades a préstecs.
- Límit de risc per entitats fusionades o vinculades: 1 M €.
- Període màxim d'amortització
  - Avançament subvencions i pòlisses: 1 any
  - Inversió: 10 anys
  - Préstecs d'habitatge: 25 anys.
  - Préstecs de locals: 15 anys

## Captació d'estalvi: aportacions voluntàries:

- Límit anual: 30.000 € per sòcia i any.
- Manteniment de remuneració d'aportacions voluntàries: 0,10%.

**-Revisió dels preus a l'assemblea general ordinària de maig/juny-**