



**Universitat Autònoma
de Barcelona**

POSTGRAU EN ECONOMIA SOCIAL I SOLIDÀRIA

TREBALL FINAL

**CREACIÓ D'UNA GESTORIA (COOPERATIVA DE
TREBALL ASSOCIAT) AL SERVEI DE LES ENTITATS
I ASSOCIACIONS DE L'ECONOMIA SOCIAL I
SOLIDÀRIA DEL VALLÈS OCCIDENTAL**

Josep Colom i Rocabert

Curs acadèmic 2017/2018

Data de presentació de la memòria:

Juliol 2018

Tutor del treball: Eudald Grieria Llonch

RESUM EXECUTIU

En un temps on s'està fent evident l'auge de l'economia social i solidària (ESS) arreu del món i també, especialment, al Principat de Catalunya, s'ha observat que les empreses, entitats i associacions que constitueixen aquesta ESS tenen unes especificitats en la gestió que provenen de la legislació específica que les regula i de les mateixes activitats econòmico-socials que desenvolupen.

El projecte que es presenta en aquest treball final de postgrau és el de la creació d'una cooperativa de treball associat que doni els serveis d'assessorament comptable, fiscal i laboral específic a les necessitats que expressen les empreses, entitats i associacions de l'ESS.

El negoci vindria donat per la consecució d'aquest objectiu. Si aquest projecte de cooperativa pot, realment, donar sortida a les demandes del "sector" de l'ESS segur que donarà els seus fruits i es produirà una situació on tothom hi guanya:

- La cooperativa serà rendible econòmicament.
- Els clients hi sortiran guanyant en servei i en costos més baixos.
- El conjunt de l'ESS del Vallès Occidental es veurà beneficiat per la imbricació mútua.

La inversió inicial la faran només els socis promotors, amb el benentès que en un futur no gaire llunyà els mateixos clients també s'hi puguin associar i, per tant, aportar-hi el seu gra de sorra en forma de capital o de quotes.

La previsió és que durant el primer any, amb les privacions que calgui fer per part dels socis promotors, ja s'arribi a tenir un mínim d'excedents per veure el futur amb optimisme.

Per començar és necessària la participació de tres persones sòcies i que cadascuna d'elles conegui bé un dels tres camps d'assessorament escollits i que estiguin involucrades en el teixit associatiu de Sabadell i comarca.

Tot això comentat fins ara fa que l'èxit estigui garantit. Les sinèrgies que es produiran gràcies al treball en xarxa entre la cooperativa i els seus clients assegurarà la viabilitat del projecte, que en el fons no és res més que un projecte compartit.

ÍNDEX

1. Introducció	pàg. 4
2. L'ESS al Vallès Occidental	pàg. 5
2.1. <i>Conjunt de l'economia social</i>	pàg. 5
2.2. <i>Societats laborals</i>	pàg. 5
2.3. <i>Cooperatives</i>	pàg. 6
2.4. <i>Centres especials de treball</i>	pàg. 6
2.5. <i>Empreses d'inserció</i>	pàg. 6
2.6. <i>Fundacions</i>	pàg. 7
2.7. <i>Taula del Tercer Sector</i>	pàg. 7
3. Entrevista amb Oriol Martín de Facto Assessors, SCCL	pàg. 8
3.1. <i>Informació del web</i>	pàg. 8
3.2. <i>Entrevista amb Oriol Martín</i>	pàg. 9
4. Entrevista amb entitats de l'ESS de Sabadell i voltants	pàg. 11
5. Llenç Canvas	pàg. 13
6. Plantejament del pla d'empresa	pàg. 14
6.1. <i>L'estratègia</i>	pàg. 14
6.2. <i>Concreció</i>	pàg. 15
7. Constitució de la cooperativa de treball associat	pàg. 24
7.1. <i>Tràmits de constitució (resum)</i>	pàg. 24
7.1.1. <i>Sol·licitud del nom de la cooperativa</i>	pàg. 24
7.1.2. <i>Redacció dels estatuts socials</i>	pàg. 24
7.1.3. <i>Celebració de l'assemblea constituent</i>	pàg. 24
7.1.4. <i>Aportacions inicials al capital social.</i> <i>Obertura d'un compte bancari</i>	pàg. 25
7.1.5. <i>Escriptura pública de constitució</i>	pàg. 25
7.1.6. <i>Sol·licitud del CIF provisional</i>	pàg. 25
7.1.7. <i>Autoliquidació de l'ITP-AJD</i>	pàg. 25
7.1.8. <i>Inscripció al Registre de Cooperatives</i>	pàg. 25
7.1.9. <i>Sol·licitud del CIF definitiu</i>	pàg. 25
7.1.10. <i>Documentació social</i>	pàg. 25
7.2. <i>Tràmits d'inici d'activitat</i>	pàg. 26
7.2.1. <i>Declaració censal. Inici de l'activitat</i>	pàg. 26
7.2.2. <i>Alta a la Seguretat Social</i>	pàg. 26
7.2.3. <i>Permis municipal d'obertura d'establiment</i>	pàg. 26
7.2.4. <i>Comunicació d'obertura del centre de treball</i>	pàg. 26
7.2.5. <i>Llibre de visites de la Inspecció de Treball i Seguretat Social</i>	pàg. 26
8. Desplegament i seguiment del projecte	pàg. 27
9. Conclusions	pàg. 28
10. Annex	pàg. 29
10. Bibliografia	pàg. 30

1. INTRODUCCIÓ

L'objectiu d'aquest treball és el de simular la constitució d'una gestoria cooperativa especialitzada en l'assessorament laboral, fiscal, comptable i administratiu d'entitats de l'economia social i solidària (ESS) en l'àmbit geogràfic del Vallès Occidental.

S'aposta per una cooperativa¹ de treball associat perquè és una forma d'organitzar el treball col·lectivament des de l'autonomia, la igualtat i el suport mutu entre els treballadors que s'han adherit voluntàriament al projecte.

La cooperativa de treball associat és una societat que associa a tres o més persones físiques, sota els principis de lliure adhesió i de baixa voluntària, que es proposen produir béns o prestar serveis a terceres persones aportant, bàsicament, el seu treball. Els seus principis fonamentals són la gestió democràtica i la voluntat de millorar les relacions humanes i de posar els interessos col·lectius per damunt de tota idea de benefici particular².

En una societat regida pels valors del capitalisme i, per tant, davant la competitivitat i l'individualisme imperants en el món empresarial, es tria la cooperació com a forma de treball perquè és l'única manera de garantir que les persones estiguin en tot moment per sobre del capital.

Aquest tipus d'organització laboral permet, mitjançant l'autoocupació i l'autogestió, mantenir el control sobre el propi treball i les condicions de vida que hi van associades.

L'objectiu econòmic principal d'una cooperativa és sempre oferir serveis que millorin les condicions de vida tant dels socis, com de la societat en general. Per aquest motiu, se'n descarta la idea de guany i la lògica capitalista d'obtenir beneficis. Els excedents cooperatius sempre reverteixen en la pròpia estructura empresarial o bé es destinen a diferents fons col·lectius, o s'empren per millorar l'entorn comunitari.

La cooperativa de treball associat, doncs, a banda de ser una activitat econòmica, també pot arribar a ser una eina de transformació social. La cooperació social comporta un model en el qual les persones conflueixin, cooperin i actuïn de forma col·lectiva, col·locant els interessos col·lectius per sobre dels individuals.

En aquest treball es posa el focus en demostrar que aquesta iniciativa és viable econòmicament i, per això, s'ha fet més èmfasi en copsar quina és la realitat de l'ESS al Vallès Occidental, en buscar i seguir les passes d'un model cooperatiu d'èxit i que ofereix els mateixos serveis exposats, en saber les necessitats del teixit de l'ESS del territori seleccionat i en trobar les formes de col·laboració conjunta ja que tots formaríem part del mateix "moviment" i ens hauríem de retroalimentar mútuament.

Així, d'altres temes, no menys importants, per a la creació amb condicions d'aquesta cooperativa, com el pla de màrqueting, el pla de prestació de serveis i qualitat, el pla de prestació de serveis i qualitat, el pla jurídic-fiscal i els tràmits de constitució i d'inici de l'activitat només han estat enumerats sense aprofundir-hi gens.

¹ Idees extretes dels webs de FACTO Assessors, SCCL (facto.cat) i La Ciutat Invisible, SCCL (<http://www.laciutatinvisible.coop>). (Accessibles juny 2018).

² http://jovecat.gencat.cat/web/.content/documents/arxiu/treball/oficina_jove_de_treball/autoempresa/societat_cooperativa_catalana_de_treball_associat_jovecat.pdf. (Accessible juny 2018).

2. L'ESS AL VALLÈS OCCIDENTAL

Un primer punt a tenir en compte, a l'hora de saber si és necessària una proposta com la dissenyada en aquest treball, és saber quin mercat potencial es té a l'abast. Per tant, cal saber dades quantitatives i qualitatives de les entitats i societats de l'ESS distribuïdes al llarg i ample del Vallès Occidental.

Per poder disposar d'aquesta informació m'he basat en les dades aparegudes en l'*Informe: L'economia social al Vallès Occidental*³, realitzat pel Consell Comarcal del Vallès Occidental, l'Observatori del Vallès Occidental i la Xarxa Vallès d'Innovació Social. Ha estat publicat el febrer del 2016, per tant amb dades d'un any abans, amb la finalitat d'identificar i analitzar els diferents agents de l'economia social (cooperatives, societats laborals, centres especials de treball i empreses d'inserció amb seu social a la comarca i fundacions i associacions membres de la Taula del Tercer Sector de Catalunya amb establiment a la comarca) que realitzen la seva activitat al Vallès Occidental.

2.1. Conjunt de l'economia social

Segons aquest informe, el 2015 hi havia 1.531 agents adscrits a l'economia social a la comarca. Les societats laborals i les cooperatives són la base de l'economia social, amb un 54,1% i 30,8%, respectivament, de les entitats de la comarca. A molta distància (11,3%) quedaven les associacions.

Les societats i les cooperatives representen el 5,0% de les empreses de la comarca. A partir d'estimacions⁴, segons la mitjana catalana i espanyola, aportarien 9.408 llocs de treball. A més, la indústria i la construcció tenen una presència superior respecte al conjunt comarcal.

Per poblacions, Sabadell, amb el 25,2%, i Terrassa, amb el 24,2%, concentren gairebé la meitat dels agents. Les segueixen, però ja a més distància, Rubí i Sant Cugat del Vallès.

2.2. Societats laborals

Les societats laborals són societats de caràcter mercantil, societats anònimes o de responsabilitat limitada, on la majoria del capital social (més del 50,0%) ha de ser propietat dels treballadors amb una relació laboral de caràcter indefinit.

Les 828 societats laborals registrades a la comarca representen el 16,6% de les de Catalunya, i es troben distribuïdes equilibradament per sectors: els serveis (32,0%), la indústria (27,8%), el comerç (20,8%) i la construcció (18,6%).

Per sexe, els socis són un 58,1% homes i el 41,9% dones. I segons la seva condició laboral, un 79,7% són socis treballadors i un 20,3% socis no treballadors.

Igual que en el conjunt dels agents, predominen a Sabadell (26,1%) i Terrassa (25,8%), seguides per Rubí i Sant Cugat del Vallès.

³ <http://new.innovaciosocialvalles.cat/wp-content/uploads/2016/02/ieconomiasocialvalles-2015.pdf>.

⁴ **Estimació de llocs de treball en economia social:** per a les cooperatives, a partir d'aplicar la mitjana de 9,8 llocs de treball per unitat any 2015, i per a les societats laborals, a partir de la mitjana estatal pel 2014, de 5,7.

2.3. Cooperatives

Les societats cooperatives, segons la definició que apareix a l'informe, són societats constituïdes per persones físiques o jurídiques que s'han unit per millorar la situació econòmica i social dels seus components i de l'entorn comunitari, mitjançant una activitat empresarial de base col·lectiva. Poden desenvolupar qualsevol activitat econòmica o social.

El 2015 hi havia censades 472 cooperatives al Vallès Occidental, les quals representaven l'11,0% del total de Catalunya.

La cooperativa de treball associat és la tipologia més clarament predominant amb un 82,6% del total, més de deu punts per sobre que en el conjunt de Catalunya (74,9%).

La distribució per sectors és força equilibrada: els serveis van per davant, amb un 31,4%, seguits per la indústria (25,2%), el comerç (24,2%) i la construcció (18,9%).

Entre Sabadell (23,3%) i Terrassa (22,9%) copen gairebé la meitat de les cooperatives de la comarca, seguides ja a força distància per Sant Cugat del Vallès.

Per sexe, els socis són un 55,1% homes i el 44,9% dones. I segons la seva personalitat jurídica, un 99,0% són persones físiques i només un 1,0% són persones jurídiques.

L'evolució total de les cooperatives existents ens mostra un lleuger increment entre el 2008, quan n'hi havia 464, i el 2015, quan es va arribar a les 472. S'ha de tenir en compte, tanmateix, que la reducció màxima es va donar el 2009 en plena crisi econòmica.

També cal recalcar que durant aquest període es va donar una gran estabilitat en la constitució de societats cooperatives: al voltant de 10 per any.

La variació interanual de cooperatives i del conjunt d'empreses en el període 2009-2015 mostra una major estabilitat i resistència de les cooperatives, amb variacions anuals positives durant la crisi econòmica, tot i que també creixen a un menor ritme que el conjunt d'empreses.

2.4. Centres especials de treball

A l'informe s'esmenten 24 centres especials de treball (empreses que tenen com a objectiu promoure l'ocupació a treballadors amb algun tipus de discapacitat) al Vallès Occidental, els quals representen el 9,5% dels 252 de Catalunya.

La major part d'aquests centres realitzen activitats de manufactura (16,7%), jardineria i activitats forestals (16,7%), comerç (16,7%), bugaderia (16,7%) i instal·lacions i manteniment (12,5%).

2.5. Empreses d'inserció

Aquestes empreses són iniciatives empresarials que combinen la lògica empresarial amb metodologies d'inserció laboral en la mateixa empresa, en una empresa aliena o en projectes d'autoocupació.

Segons l'estudi hi ha 5 empreses d'inserció a la comarca, que representen el 8,3% de les 60 presents a Catalunya.

Els principals col·lectius destinataris de les empreses d'inserció són les persones amb escassa xarxa (30,8%) i els interns de centres penitenciaris (23,1%).

2.6. Fundacions

Són entitats sense ànim de lucre constituïdes mitjançant l'afectació d'uns béns o drets de contingut econòmic i la destinació dels seus rendiments o dels recursos obtinguts per altres mitjans al compliment de finalitats d'interès general.

Les fundacions membres de la Taula del Tercer Sector localitzades al Vallès Occidental eren 29 el 2015.

Els principals àmbits d'actuació d'aquestes fundacions són la inserció laboral (20,7%), l'atenció psicosocial (10,3%) i la formació (10,3%).

2.7. Taula del Tercer Sector

El conjunt de les entitats socials catalanes, enteses com el conjunt d'entitats privades sense afany de lucre que treballen per la inclusió social, amb especial atenció als col·lectius més vulnerables de la societat, constituïrien la Taula del Tercer Sector.

Al Vallès Occidental n'hi ha adscrits 227 agents, el 7,1% dels 3.214 de Catalunya.

Segons el tipus d'entitats, cal destacar que el 76,2% són associacions i el 12,8% fundacions.

La localització es concentra majoritàriament a Sabadell (25,1%) i Terrassa (21,1%), seguides, ja a més distància, per Sant Cugat del Vallès (12,3%).

El col·lectiu més atès per aquestes entitats és el de les persones amb discapacitat (25,2%), seguit pel dels infants (22,0%) i el dels joves (15,3%).

Els àmbits d'intervenció en els que hi ha més entitats implicades són els de l'atenció psicosocial (18,8%), l'educació en el lleure (18,3%) i en la inserció laboral (11,7%).

3. ENTREVISTA AMB ORIOL MARTÍN DE FACTO ASSESSORS, SCCL

Per tenir un referent i un punt de partida on agafar-me a l'hora de la creació d'una assessoria cooperativa vaig navegar per internet i Facto Assessors, SCCL se'm va presentar com a un bon model a tenir en compte.

Com a experiència prèvia és molt interessant i engrescadora ja que, com es pot copsar en l'entrevista, la motivació, les sinèrgies amb d'altres empreses i entitats de l'ESS i la seva especialització en donar-los suport l'han portat a tenir un èxit espectacular.

3.1. Informació del web

Segons el seu web, ja referenciat, es defineixen com una cooperativa d'assessorament especialitzada en economia social i el tercer sector. Hi formen part les organitzacions i entitats que tenen l'objectiu de satisfer les aspiracions socials i culturals comunes, la gestió de manera conjunta i democràtica, la millora de les condicions de les persones i la transformació social.

En l'apartat "Qui som" es mostren com una cooperativa d'assessorament i de gestió integral formada per un equip multidisciplinari, jove, dinàmic i proactiu. Ofereixen serveis de gestió laboral, fiscal, comptable i administrativa, amb un enfocament transversal i amb una clara vocació per a la millora continua.

La seva filosofia fa que els seus serveis es basin en un assessorament col·laboratiu amb els seus clients, generant sinèrgies que facilitin els processos i redueixin els costos. Paral·lelament procuren adaptar-se a les seves necessitats, segons el perfil, la dimensió i els objectius operatius i estratègics.

Aposten per les noves tecnologies, les noves formes de comunicar-se i d'interactuar. Creuen que són elements importants per entendre l'entorn canviant i dinàmic que ens envolta. És per això que ofereixen un servei 3.0 mitjançant un ERP (Sistema de Planificació Empresarial), integrat per un software de facturació, tresoreria i un CRM (control de clients) que permet a l'usuari gestionar la seva empresa, a la vegada que comparteix tota la informació amb l'assessor, al núvol, i en temps real.

Amb aquest model d'assessorament diuen evitar la burocratització dels processos, agilitzar les tasques i incrementar l'eficiència dels seus clients.

Tan important com són les noves tecnologies, és el contacte humà, la interacció personal, i les relacions professionals basades en la confiança. És per això que Facto assessors ofereix, un acompanyament i assessorament *in situ*, en les oficines o centre de treball del client. D'aquesta manera realitzen un informe de la situació de l'organització o activitat professional d'una forma transversal i faciliten la informació necessària en la presa de decisions.

Com que Facto és una cooperativa d'assessorament especialitzada en economia social i el tercer sector, acompanyem en la recerca de noves vies de finançament: anàlisi, sol·licitud i justificació de subvencions i suport en les licitacions públiques de les cooperatives, associacions i fundacions.

També ofereixen la possibilitat d'externalitzar processos i serveis administratius com són la facturació, seguiment dels cobraments i pagaments dels clients i proveïdors, el control de tresoreria, i altres tasques administratives.

Aquest servei permet reduir costos sense perdre el control de la gestió en disposar de l'ERP al nívol de forma compartida.

3.2. Per aprofundir més en aquesta cooperativa vaig tenir una entrevista (24 de maig) amb l'Oriol Martín, soci fundador de la cooperativa

La cooperativa es va fundar l'abril del 2016, amb un any previ de feina. Va néixer a Barcelona al local compartit de l'Ecos Grup Cooperatiu, amb la qual cosa es van adonar que compartir espai amb d'altres cooperatives propiciava de forma natural la intercooperació i que això va ser molt important per començar a caminar amb fonaments sòlids.

Van començar essent dos socis en un context postcrisi i quan moltes empreses es començaven a repensar i creixien el nombre de cooperatives i es començaven a crear projectes d'acompanyament a noves cooperatives.

El creixement general del cooperativisme ha propiciat que, actualment, a part d'un local propi a Barcelona, ofereixen serveis també des de Mataró i Vilanova i la Geltrú. La cooperativa ha crescut també fins als dotze treballadors: continuen els dos socis/treballadors inicials més 10 treballadors no socis. Tenen un protocol d'entrada que fins que no hi hagin treballat dos anys no poden accedir a fer-s'hi socis.

Els dos socis són especialistes en gestió i seguiment econòmic, provenen del món associatiu i de l'activisme sindical, i creen la cooperativa per poder treballar en el que saben fer, com a una alternativa al món laboral i per crear activitat pròpia que dona activitat a d'altres. Amb aquest pas volen donar resposta a les necessitats que, en aquest camp, tenen les entitats de l'ESS i el moviment associatiu. Pretenen un canvi de rol amb la gestoria tradicional (compartir la feina) i que les empreses gestionades disposin de tots els elements necessaris per poder prendre les seves pròpies decisions econòmiques.

S'han intentat situar sempre entre els especialistes i els teòrics del cooperativisme.

Els seus clients no són socis de la cooperativa.

Creen una cooperativa per poder decidir sobre el seu propi treball en un entorn i model en el què creuen i per tal d'enfortir les entitats. En un primer moment no facturaven la constitució de cooperatives (ara ja ho han els Ateneus Cooperatius).

Van començar amb el capital mínim necessari (3.000,00 euros) i amb molta motivació. El 2016 van facturar uns 45.000,00 euros, el 2017 ja van arribar als 155.000,00 i al 2018 esperen facturar uns 360.000,00 euros. Les despeses de personal són les més importants i es mengen un 80,0% dels ingressos.

Aquest any 2018 esperen arribar a tenir excedents. Han tardat uns dos anys a aconseguir-ho. Comenta, també, que per no tenir pèrdues fan falta uns 100 clients. Actualment tenen de 160 a 180 clients de gestoria i de 20 a 40 de formació i consultoria. Encara que tenen clients d'altres llocs del Principat de Catalunya, la majoria, com és de suposar, són de Barcelona i rodalies, Mataró (el Maresme) i Vilanova i la Geltrú (Garraf).

Considera que és molt important la planificació a llarg termini i l'arrelament territorial.

Donen molta importància a les noves tecnologies: el programari és contractar perquè permet un contacte client/proveïdor molt ràpid i intens. També es pensaven que així podrien ser més competitius en preu, però això no ha funcionat del tot.

Preguntat pels consells que em podria donar per si algun dia aquesta simulació es portés a la pràctica, no dubte a respondre que:

- Molta paciència.
- No tenir només una relació purament mercantil amb els clients.
- No engegar-ho tot de cop. Començar per allò que més demanda generi.
- Arrelar unes àrees amb les altres.

4. ENTREVISTA AMB ENTITATS DE L'ESS DE SABADELL I VOLTANTS

Amb la voluntat de prendre el pols a les entitats i associacions a les quals, en teoria, va adreçada la constitució de la gestoria/assessoria cooperativa i que, per tant, serien les potencials clientes, el 19 de juny vaig tenir l'oportunitat de participar en un grup de discussió amb representants de les entitats següents:

- El diari *Jornada* (cooperatiu, d'esquerres i feminista).
- El Casal Popular de la Creu Alta "El Tallaret".
- El Rodal, SCCL (botiga agroecològica cooperativa).
- Tracta'm (cooperativa de fisioterapeutes).
- El Casal Independentista i Popular de Sabadell "Can Capablanca".
- Filigrana Produccions (productora audiovisual cooperativa).
- El Teler Cooperatiu (delegació de la XES a Sabadell).

Sense la seva opinió el projecte quedava com una mica penjat del cel, sense tocar de peus a terra.

Abans de res, la primera reclamació que es va posar sobre la taula va ser la del desig que tenien la majoria dels representants de les entitats presents de poder ser assessorats per una gestoria especialitzada en les seves especificitats.

En el transcurs de la conversa i preguntats per quines necessitats no tenien cobertes, o eren susceptibles de millora, en la gestió de les seves entitats o associacions en van aparèixer tres de bàsiques:

- L'anàlisi de balanços.
- Consolidació del projecte.
- La formació.

4.1. Anàlisi de balanços

Es va ressaltar el fet que la comptabilitat de les entitats i associacions de l'ESS es pogués portar conjuntament; que no quedés només en mans de la gestoria i que no es tingués la suficient informació per *entendre-la* i poder-hi interactuar. La transparència, en aquest cas, passa perquè s'entengui la informació aportada.

La democràcia interna, de que fan gala merescudament les entitats entrevistades, no seria validada si s'aproveïssin uns comptes portats des de fora i que no han pogut ser compresos i interioritzats pels socis.

La possibilitat que un dels socis de la gestoria cooperativa es pugui presentar davant de la junta o l'assemblea de les diverses entitats i associacions de l'ESS i exposar els resultats comptables de l'exercici finalitzat. Tanmateix, es van proposar un parell més de variants sobre aquest mateix afer: la primera que les explicacions les donessin conjuntament amb un dels socis de l'entitat afectada i la segona que poguessin facilitar les eines perquè algú de l'entitat es vegi capacitat per realitzar aquesta tasca.

En aquest mateix apartat, les associacions presents van demanar que se les tingués més en compte. Apostaven per una resposta ràpida a les seves necessitats i per poder disposar de

models informàtics de gestió diària fàcils d'utilitzar. Van manifestar que aquest seria un bon servei a fer per una gestoria cooperativa especialitzada en ESS.

4.2. Consolidació del projecte

Aquesta és una altra de les demandes fetes amb més vehemència. El gestor que ambicionen és aquell que estigui sempre vigilant que el projecte que està assessorant tingui viabilitat i es pugui consolidar més enllà dels tres primers anys crítics, en els quals hi ha un risc molt elevat d'acabar en no res.

En aquest sentit, es reclamava un domini en buscar (o rebre), traslladar als clients i tramitar per a la seva adjudicació d'informació sobre projectes públics, subvencions, projectes europeus, ajuts a entitats, bonificacions per a treballadors contractats, etc.

4.3. Formació

La necessitat de formació en temes com la gestió jurídica, fiscal, comptable o econòmica en general, així com sobre el voluntariat, també va ser molt present en la conversa.

La seva màxima necessitat, en aquest punt, era que se les pogués formar, encara que fos amb una visió general, per parar el cop de les demandes que poguessin tenir les entitats i associacions de l'ESS en conjuntures determinades.

4.4. Conclusió

No és una conclusió que es desprengui directament de tot allò exposat fins ara, però que va calar en l'ambient general: "l'òptim seria tenir un únic proveïdor que oferís una oferta integral de serveis d'assessoria i formació".

5. LLENÇ CANVAS

<p>Problema</p> <ul style="list-style-type: none"> - Especificitats en la gestió de les entitats de l'ESS. - Legislació específica per a aquestes organitzacions. - Heterogeneïtat dels seus components. 	<p>Solució</p> <ul style="list-style-type: none"> - Deslliurar-les d'aquestes tasques. - Cogestió i transparència gràcies als instruments informàtics. - Relació directa i personal en l'assessorament 	<p>Proposta de valor</p> <ul style="list-style-type: none"> - Especialització en l'assessorament i gestió de les necessitats comptables, fiscals, laborals, etc., a les que s'han d'enfrontar les entitats de l'ESS. - Compromís amb el desenvolupament local. - Generació d'ocupació estable i de qualitat. - Conciliació de la vida laboral amb la personal i familiar. - Independència dels poders públics. 	<p>Avantatge especial</p> <ul style="list-style-type: none"> - Som els únics a Sabadell. - Complim els principis del cooperativisme. - Necessitat expressada per les entitats de l'ESS i estan disposades a formar part de la solució. 	<p>Segments de clients</p> <ul style="list-style-type: none"> - Empreses i entitats de l'ESS del Vallès Occidental, començant per les que ja estan treballant amb el Teler Cooperatiu de Sabadell
	<p>Mètriques clau</p> <ul style="list-style-type: none"> - Utilitat del projecte. - Augment sostingut de clients de l'ESS. - Creació d'un ecosistema cooperatiu. - Balanç social. 		<p>Canals</p> <ul style="list-style-type: none"> - Propaganda específica "sectorial". - Web. - Assistència a la FESC. - Afiliació a la XES. - Participació/suport a l'Ateneu Cooperatiu. 	
<p>Estructura de costos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Compres. - Serveis externs. - Despeses de personal. - Impostos. - Despeses financeres. 		<p>Estructura d'ingressos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Preus per serveis. <ul style="list-style-type: none"> - Ajustable a les característiques del client. - Ajustable al segment. - Ajustable al volum. - Subvencions. - Finançament. - Quotes per al associats. 		

6. PLANTEJAMENT DEL PLA D'EMPRESA

6.1. L'estratègia

Motivació: Promotors, tres persones sòcies cooperativistes, amb capacitat emprenedora, especialistes en l'activitat a desenvolupar i amb una consciència social sòlida.

- Motivació personal: autoocupació de tipus cooperatiu.
- Motivació social: els promotors han detectat la necessitat que hi ha entre les empreses de l'ESS de disposar d'un servei especialitzat, segons les seves especificitats, en assessorament comptable, fiscal i laboral.
- Motivació empresarial: ser rendibles fent una activitat econòmica cooperativa.

Visió:

- Millorar les condicions en les quals es desenvolupa l'activitat econòmica de les empreses de l'ESS del Vallès Occidental. Els serveis prestats a aquestes entitats les deixarien més lliures per realitzar la seva tasca més social.
- Ajudar a promoure l'ESS.
- Solidificar l'ESS existent i fomentar-ne el creixement.
- Fomentar la contractació de més persones, tant a les empreses de l'ESS com a la pròpia cooperativa de treball.

Missió:

- Oferir la millor solució en assessorament comptable, fiscal i laboral a les empreses de l'ESS ubicades al Vallès Occidental, provinents de la mateixa ESS.
- En una possible ampliació de l'oferta de serveis als clients, es podria incorporar l'aspecte de la formació que demanen les entitats i associacions de l'ESS.

Valors: partint de la base que la persona és a la base i a l'eix de tot el projecte.

- Integritat.
- Confiança.
- Transparència.
- Coneixement.
- Responsabilitat.
- Il·lusió.
- Experiència.
- Proximitat.
- Esforç.

Objectius:

- Quantitatius: que el projecte sigui viable econòmicament, encara que durant uns mesos l'autoexplotació hi serà ben present.
- Qualitatius:
 - o Foment de l'ocupació.
 - o Potenciació de l'ESS al Vallès Occidental.
 - o Acompanyament de les iniciatives d'ESS i aconseguir la seva continuïtat.
 - o Reconducció dels projectes que esgarriïn el camí.

Anàlisi DAFO: Mètode de planificació estratègica per avaluar les debilitats, amenaces, febleses i oportunitats d'un projecte. Es tracta d'especificar l'objectiu d'un projecte determinat i la identificació dels factors intern i externs que són favorables i desfavorables per assolir-lo.

- Anàlisi interna: Fortaleses i debilitats pròpies de l'empresa per aconseguir l'objectiu.

- Anàlisi externa: Oportunitats i amenaces provinents de l'exterior que influïrien en la consecució de l'objectiu.

Matriu DAFO:

	Fortaleses	Debilitats
Anàlisi interna	<ul style="list-style-type: none"> - Transparència - Confiança - Proximitat - Especialització en ESS - Implicació en l'ESS (xarxa) - Costos d'estructura baixos 	<ul style="list-style-type: none"> - Gestió no integral - No oferta de formació - Comunicació i màrqueting - Recursos escassos - Preus ajustats - Inexperiència en autoocupació
	Oportunitats	Amenaces
Anàlisi externa	<ul style="list-style-type: none"> - Creixement de l'ESS. Nova demanda - Polítiques públiques favorables ESS - Poca o nul·la competència - Noves tecnologies (informàtica) - Relació client/proveïdor (sinèrgies) - Clients concentrats i coneguts 	<ul style="list-style-type: none"> - Nova competència - Resistència al canvi - Duració curta de la vida dels clients - Recessió econòmica futura - Diversitat en la demanda dels clients

Planificació: És el procés de determinar els objectius i definir la manera d'assolir-los. Planificar és el procés de desenvolupament dels plans.

Per poder dur a terme els objectius qualitius abans esmentats, és necessari que el projecte sigui viable econòmicament.

Altres objectius	Any 1	Any 2	Any 3
Número de clients a incorporar	30	60	90
Número d'ocupats	3	4-5	5-6

6.2. Concreció

1.- Presentació:

- Definició del negoci: Cooperativa de treball associat dedicada a l'assessorament comptable, fiscal i laboral a les empreses i associacions de l'ESS ubicades al Vallès Occidental. Amb la voluntat de cobrir la manca d'especialització en aquests tipus d'assessorament empresarial dins l'ESS.
- Descripció de l'equip promotor: Tres persones, sòcies cooperatives, amb experiència comptable, fiscal i laboral, respectivament, i amb un coneixement profund del "sector" de l'ESS i amb múltiples contactes en el seu si a la comarca de referència.

2.- Pla de màrqueting:

- Especificar més detalladament els serveis oferts.
- Definir el mercat a accedir.
- Conèixer la competència.
- Fixar els preus dels serveis prestats.
- Definir la manera de distribuir els serveis als clients.
- Estructurar la política de promoció.
- Realitzar una estimació de les vendes.

3.- Pla de prestació de serveis i qualitat:

- Descriure el procés de prestació de serveis.
- Determinar la viabilitat tècnica.
- Especificar el procés de control de la qualitat dels serveis.
- Concretar l'equip i les infraestructures necessàries per posar en marxa l'empresa.
- Assenyalar les mesures per assegurar la seguretat a la feina.
- Tenir en compte la normativa mediambiental.

4.- Pla d'organització i gestió:

- Definir la manera com s'organitzarà la feina, tenint en compte, entre d'altres:
 - Distribució de la feina.
 - Necessitats de personal.
 - Escala de sous.
 - Formació necessària per a una evolució positiva.
- Gestió del personal que es pugui anar incorporant.

5.- Pla jurídic-fiscal:

- Determinació de la forma jurídica (cooperativa de treball associat).
 - Tramitació de la constitució de la cooperativa.
 - Càlcul dels cost de tramitació de la cooperativa.
- Aspectes laborals de l'equip promotor.
 - Elecció del règim de seguretat social (règim general).
- Aspectes laborals i seguretat social dels treballadors (règim general). Tipus de relació laboral.
- Obligacions fiscals.
- Permisos, llicències i documentació fiscal.
- Cobertura de responsabilitats.
- Patents, marques i tipus de registres.

6.- Pla econòmic-financer:

- Pla d'inversió i finançament: Indica la quantificació de les inversions i les despeses necessàries per iniciar l'activitat de l'empresa desglossats per conceptes (vegeu taula 1).
- Compte de resultats: És el resum de tots els ingressos i les despeses de l'empresa durant un exercici per conèixer el resultat obtingut per l'empresa (vegeu taula 2).
- Pla de tresoreria: Constitueix el registre de les previsions de cobraments i pagaments d'una empresa per poder preveure els possibles dèficits o superàvits de tresoreria (vegeu taula 3).

- Balanç de situació: És el resum de la situació patrimonial de l'empresa, és a dir béns, drets, recursos propis i deutes (vegeu taula 4).

La intenció és tirar endavant el projecte amb mínimes despeses inicials possibles i sense haver de demanar cap crèdit a les entitats financeres.

La inversió inicial es destinarà a la compra de dos ordinadors i a pagar les aplicacions informàtiques adequades per realitzar la tasca prevista.

En els dos primers anys es preveu ubicar l'oficina de la cooperativa en un espai de *cotrell* de l'Ajuntament de Sabadell, amb la qual cosa es vol aconseguir dos objectius:

- Reduir la despesa del lloguer.
- Interrelacionar directament amb d'altres empreses i buscar-hi sinèrgies.

Al tercer any, un cop consolidada econòmicament i amb l'increment del personal treballant-hi, es lloga una oficina on s'hi fan reformes i es compren els mobles corresponents.

L'aportació dels tres socis promotors s'estipula en 2.000,00 euros per cap, per tant el capital inicial, i amb el que s'haurà de fer front a les primeres vicissituds del projecte, serà de 6.000,00 euros.

TAULA 1. PLA D'INVERSIONS I FINANÇAMENT

	1r ANY	2n ANY	3r ANY
INVERSIONS INTANGIBLES	950,00	750,00	250,00
Propietat industrial (patents i marques)	-	-	-
Drets de traspàs	-	-	-
Aplicacions informàtiques	950,00	750,00	250,00
INVERSIONS MATERIALS	1.000,00	1.500,00	2.000,00
Terrenys	-	-	-
Construccions	-	-	-
Maquinària	-	-	-
Altres instal·lacions	-	-	-
Mobiliari	-	-	1.500,00
Equips processos informació	1.000,00	1.500,00	500,00
Altres immobilitzat material	-	-	-
FIANCES I DIPÒSITS A LLARG TERMINI	-	-	-
Fiances a llarg termini	-	-	-
Dipòsits a llarg termini	-	-	-
DESPESES DE CONSTITUCIÓ	350,00	-	-
EXISTÈNCIES	-	-	-
PROVISIÓ DE FONDS	-	-	-
TOTAL INVERSIONS	2.300,00	2.250,00	2.250,00

	1r ANY	2n ANY	3r ANY
CAPITAL SOCIAL	6.000,00	-	-
Recursos propis	-	-	-
Aportacions dels socis	6.000,00	-	-
CRÈDITS O PRÈSTECES	-	-	-
CAPITALITZACIÓ	-	-	-
SUBVENCIÓ	-	-	-
TOTAL FINANÇAMENT	6.000,00	-	-

El compte de resultats, si es compleixen tots els supòsits, surt positiu des del primer any. La qual cosa facilita la consolidació del projecte empresarial i portarà a la creació de nous llocs de treball per descarregar de feina als socis cooperatius i als treballadors que s'hi han anat incorporant.

TAULA 2. COMPTE DE RESULTATS

	1r exercici	2n exercici	3r exercici
INGRESSOS			
Vendes/Prestació de serveis	67.875,00	163.920,00	276.230,00
Subvencions a l'explotació	-	-	-
TOTAL INGRESSOS	67.875,00	163.920,00	276.230,00
DESPESES			
Compres/Treballs d'altres empreses	1.950,00	2.250,00	2.250,00
Variació d'existències	-	-	-
MARGE DE CONTRIBUCIÓ			
Serveis externs	5.160,00	5.000,00	14.677,00
Despeses de personal	41.508,00	99.158,00	161.420,00
EBITDA			
Amortitzacions	97,50	210,00	322,50
Provisions	-	-	-
RESULTAT D'EXPLOTACIÓ	19.159,50	57.302,00	97.560,50
Ingressos - despeses financeres	-	-	-
RESULTAT FINANCER	-	-	-
Fons de reserva obligatori	5.747,85	17.190,60	29.268,15
Fons d'educació i promoció cooperatives	1.915,95	5.730,20	9.756,05
RESULTAT ABANS IMPOSTOS	11.495,70	34.381,20	58.536,30
Tributs	2.299,14	6.876,24	11.707,26
RESULTAT	9.196,56	27.504,96	46.829,04

Pel que fa al pla de tresoreria, cal destacar que durant el primer exercici les tres persones productores treballen només a mitja jornada i els ordinadors són compartits. El primer mes el cobren gràcies al capital aportat, però ja no cobren més regularment fins al sisè mes. L'autoexplotació és bàsica per començar una experiència empresarial cooperativa com aquesta.

Els dos primers mesos del segon exercici ja hi ha dos dels promotors que treballen a temps complet. El tercer si afegeix a partir del tercer mes. Al setè mes s'incorpora un treballador no soci i al desè un segon. En el tercer exercici s'incorpora un nou treballador no soci (en el tercer mes). Per tant, acaba la previsió amb sis treballadors, tres socis i tres que no ho són.

Els treballadors no socis podran integrar-se com a socis de la cooperativa, aportant 2.000,00 euros, al cap de dos anys de treballar-hi.

També s'ha suposat que es compleixen les expectatives i que durant el primer any s'arriba a tenir trenta clients, en el segon a tenir-ne seixanta i al tercer a tenir-ne noranta.

S'ha fet el supòsit que les quotes que paguen els clients pels serveis rebuts oscil·len, de mitjana, dels 250,00 euros al mes del primer mes del primer exercici als 325,00 euros al mes el darrer mes del tercer exercici.

TAULA 3. PLA DE TRESORERIA (1r exercici)

1r EXERCICI	Mesos											
	mes 1	mes 2	mes 3	mes 4	mes 5	mes 6	mes 7	mes 8	mes 9	mes 10	mes 11	mes 12
Ingressos	2.500,00	3.000,00	3.825,00	4.335,00	5.100,00	5.720,00	6.240,00	6.625,00	6.890,00	7.560,00	7.830,00	8.250,00
IVA cobrat	525,00	630,00	803,25	910,35	1.071,00	1.201,20	1.310,40	1.391,25	1.446,90	1.587,60	1.644,30	1.732,50
Subvencions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finançament	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cobraments	3.025,00	3.630,00	4.628,25	5.245,35	6.171,00	6.921,20	7.550,40	8.016,25	8.336,90	9.147,60	9.474,30	9.982,50
Compres	1.950,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serveis externs	2.075,00	275,00	290,00	275,00	275,00	290,00	275,00	275,00	290,00	275,00	275,00	290,00
Lloguers	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
Lísing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reparacions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comissions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transport	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Assegurances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serveis bancaris	25,00	25,00	40,00	25,00	25,00	40,00	25,00	25,00	40,00	25,00	25,00	40,00
Publicitat	1.500,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subministraments	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
Despeses diverses	350,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
Despeses personal	3.459,00	3.459,00	3.459,00	3.459,00	3.459,00	3.459,00	3.459,00	3.459,00	3.459,00	3.459,00	3.459,00	3.459,00
Retribucions (net)	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00
Treballadors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promotors	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00	2.310,00
Seguretat Social	1.149,00	1.149,00	1.149,00	1.149,00	1.149,00	1.149,00	1.149,00	1.149,00	1.149,00	1.149,00	1.149,00	1.149,00
Empresa	960,00	960,00	960,00	960,00	960,00	960,00	960,00	960,00	960,00	960,00	960,00	960,00
Treballadors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promotors	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00
Hisenda pública	51,00	51,00	51,00	1.045,35	51,00	51,00	3.057,15	51,00	51,00	4.023,15	51,00	51,00
IAE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retencions IRPF	51,00	51,00	51,00	51,00	51,00	51,00	51,00	51,00	51,00	51,00	51,00	51,00
Diferència IVA	-	-	-	994,35	-	-	3.006,15	-	-	3.972,15	-	-
Inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses financeres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Devolució préstec	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA pagat	845,25	57,75	60,90	57,75	57,75	60,90	57,75	57,75	60,90	57,75	57,75	60,90
Total pagaments	2.835,00	3.842,75	3.860,90	4.837,10	3.842,75	3.860,90	6.848,90	3.842,75	3.860,90	7.814,90	3.842,75	3.860,90
SALDO INICIAL	6.000,00	3.190,00	- 1.764,25	- 1.926,00	- 2.255,00	- 801,40	1.577,85	1.530,00	5.288,65	9.513,15	9.915,00	15.270,85
COBR. – PAGAM.	- 2.810,00	- 4.954,25	- 161,75	- 329,00	1.453,60	2.379,25	- 47,85	3.758,65	4.224,50	401,85	5.355,85	5.682,55
SALDO FINAL	3.190,00	- 1.764,25	- 1.926,00	- 2.255,00	- 801,40	1.577,85	1.530,00	5.288,65	9.513,15	9.915,00	15.270,85	20.953,40

PLA DE TRESORERIA (2n exercici)

2n EXERCICI	Mesos											
	mes 1	mes 2	mes 3	mes 4	mes 5	mes 6	mes 7	mes 8	mes 9	mes 10	mes 11	mes 12
Ingressos	9.075,00	10.175,00	11.200,00	12.040,00	12.880,00	13.680,00	14.250,00	14.500,00	15.080,00	16.225,00	16.815,00	18.000,00
IVA cobrat	1.905,75	2.136,75	2.352,00	2.528,40	2.704,80	2.872,80	2.992,50	3.045,00	3.166,80	3.407,25	3.531,15	3.780,00
Subvencions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finançament	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cobraments	10.980,75	12.311,75	13.552,00	14.568,40	15.584,80	16.552,80	17.242,50	17.545,00	18.246,80	19.632,25	20.346,15	21.780,00
Compres	-	-	500,00	250,00	-	-	500,00	250,00	-	-	500,00	250,00
Serveis externs	545,00	345,00	360,00	545,00	345,00	360,00	545,00	345,00	360,00	545,00	345,00	360,00
Lloguers	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
Lísing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reparacions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comissions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transport	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Assegurances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serveis bancaris	45,00	45,00	60,00	45,00	45,00	60,00	45,00	45,00	60,00	45,00	45,00	60,00
Publicitat	200,00	-	-	200,00	-	-	200,00	-	-	200,00	-	-
Subministraments	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
Despeses diverses	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Despeses personal	5.765,00	5.765,00	6.918,00	6.918,00	6.918,00	6.918,00	9.224,00	9.224,00	9.224,00	9.224,00	11.530,00	11.530,00
Retribucions (net)	3.850,00	3.850,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	6.160,00	6.160,00	6.160,00	6.160,00	7.700,00	7.700,00
Treballadors	-	-	-	-	-	-	1.540,00	1.540,00	1.540,00	1.540,00	3.080,00	3.080,00
Promotors	3.850,00	3.850,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00
Seguretat Social	1.915,00	1.915,00	2.298,00	2.298,00	2.298,00	2.298,00	3.064,00	3.064,00	3.064,00	3.064,00	3.830,00	3.830,00
Empresa	1.600,00	1.600,00	1.920,00	1.920,00	1.920,00	1.920,00	2.560,00	2.560,00	2.560,00	2.560,00	3.200,00	3.200,00
Treballadors	-	-	-	-	-	-	126,00	126,00	126,00	126,00	252,00	252,00
Promotors	315,00	315,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00
Hisenda pública	4.873,00	85,00	102,00	6.129,00	102,00	102,00	7.927,00	136,00	136,00	8.920,30	170,00	170,00
IAE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retencions IRPF	85,00	85,00	102,00	102,00	102,00	102,00	136,00	136,00	136,00	136,00	170,00	170,00
Diferència IVA	4.788,00	-	-	6.027,00	-	-	7.791,00	-	-	8.784,30	-	-
Inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses financeres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Devolució préstec	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA pagat	114,45	72,45	180,60	166,95	72,45	75,60	219,45	124,95	75,60	114,45	177,45	128,10
Total pagaments	11.297,45	6.267,45	8.060,60	14.008,95	7.437,45	7.455,60	18.415,45	10.079,95	9.795,60	18.803,75	12.722,45	12.438,10
SALDO INICIAL	20.953,40	20.645,00	25.201,30	30.560,60	29.855,00	36.543,45	44.792,80	44.355,00	51.109,05	58.710,10	58.105,00	66.313,80
COBR. – PAGAM.	- 308,40	4.556,30	5.359,30	- 705,60	6.688,45	8.249,35	- 437,80	6.754,05	7.601,05	- 605,10	8.208,80	7.793,70
SALDO FINAL	20.645,00	25.201,30	30.560,60	29.855,00	36.543,45	44.792,80	44.355,00	51.109,05	58.710,10	58.105,00	66.313,80	74.107,50

PLA DE TRESORERIA (3r exercici)

3r EXERCICI	Mesos											
	mes 1	mes 2	mes 3	mes 4	mes 5	mes 6	mes 7	mes 8	mes 9	mes 10	mes 11	mes 12
Ingressos	18.000,00	18.600,00	19.825,00	20.740,00	21.350,00	22.320,00	23.250,00	24.255,00	25.200,00	25.920,00	27.520,00	29.250,00
IVA cobrat	3.780,00	3.906,00	4.163,25	4.355,40	4.483,50	4.687,20	4.882,50	5.093,55	5.292,00	5.443,20	5.779,20	6.142,50
Subvencions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finançament	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total cobraments	21.780,00	22.506,00	23.988,25	25.095,40	25.833,50	27.007,20	28.132,50	29.348,55	30.492,00	31.363,20	33.299,20	35.392,50
Compres	-	1.500,00	500,00	250,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Serveis externs	3.435,00	935,00	947,00	1.235,00	935,00	950,00	1.235,00	935,00	950,00	1.235,00	935,00	950,00
Lloguers	1.950,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00
Lísing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reparacions	550,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comissions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transport	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Assegurances	350,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serveis bancaris	60,00	60,00	72,00	60,00	60,00	75,00	60,00	60,00	75,00	60,00	60,00	75,00
Publicitat	300,00	-	-	300,00	-	-	300,00	-	-	300,00	-	-
Subministraments	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00
Despeses diverses	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00
Despeses personal	11.530,00	11.530,00	13.836,00	13.836,00	13.836,00	13.836,00	13.836,00	13.836,00	13.836,00	13.836,00	13.836,00	13.836,00
Retribucions (net)	7.700,00	7.700,00	9.240,00	9.240,00	9.240,00	9.240,00	9.240,00	9.240,00	9.240,00	9.240,00	9.240,00	9.240,00
Treballadors	3.080,00	3.080,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00
Promotors	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00	4.620,00
Seguretat Social	3.830,00	3.830,00	4.596,00	4.596,00	4.596,00	4.596,00	4.596,00	4.596,00	4.596,00	4.596,00	4.596,00	4.596,00
Empresa	3.200,00	3.200,00	3.840,00	3.840,00	3.840,00	3.840,00	3.840,00	3.840,00	3.840,00	3.840,00	3.840,00	3.840,00
Treballadors	252,00	252,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00
Promotors	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00	378,00
Hisenda pública	10.468,40	170,00	204,00	10.516,68	204,00	204,00	13.022,40	204,00	204,00	14.816,85	204,00	204,00
IAE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retencions IRPF	170,00	170,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00
Diferència IVA	10.298,40	-	-	10.312,68	-	-	12.818,40	-	-	14.612,85	-	-
Inversions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despeses financeres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Devolució préstec	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA pagat	721,35	511,35	303,87	311,85	196,35	199,50	259,35	196,35	199,50	259,35	196,35	199,50
Total pagaments	26.154,75	13.146,35	15.290,87	25.899,53	15.171,35	15.189,50	28.352,75	15.171,35	15.189,50	30.147,20	15.171,35	15.189,50
SALDO INICIAL	74.107,50	72.845,00	78.938,65	85.428,30	82.973,00	92.435,55	103.301,70	101.893,00	114.695,15	129.076,35	129.358,00	145.390,85
COBR. – PAGAM.	- 1.262,50	6.093,65	6.489,65	- 2.455,30	9.462,55	10.866,15	- 1.408,70	12.802,15	14.381,20	281,65	16.032,85	18.331,85
SALDO FINAL	72.845,00	78.938,65	85.428,30	82.973,00	92.435,55	103.301,70	101.893,00	114.695,15	129.076,35	129.358,00	145.390,85	163.722,70

TAULA 4. BALANÇ DE SITUACIÓ

Compte	ANY 1		Compte	ANY 1	
	Import €	%		Import €	%
IMMOBILITZAT	1.852,50	5,65	PATRIMONI NET	22.860,36	69,72
IMMOBILITZAT TANGIBLE	902,50	2,75	Capital social	6.000,00	18,30
Propietat industrial (patents i marques)	-	-	Fons de reserva obligatori	5.747,85	17,53
Drets de traspàs	-	-	Romanent	-	-
Aplicacions informàtiques	950,00	2,90	Resultat negatiu d'exercicis anteriors	-	-
Amort. acum. immob. immaterial	- 47,50	- 0,14	Excedent	9.196,56	28,05
IMMOBILITZAT MATERIAL	950,00	2,90	Subvencions oficials de capital	-	-
Terrenys	-	-	Fons d'educació i promoció cooperatives	1.915,95	5,84
Construccions	-	-	PASSIU NO CORRENT	-	-
Maquinària	-	-	Deutes a llarg termini entitats de crèdit	-	-
Altres instal·lacions	-	-	Efectes a pagar a llarg termini	-	-
Mobiliari	-	-	PASSIU CORRENT	9.928,04	30,28
Equips processos informació	1.000,00	3,05	Proveïdors	140,00	0,43
Elements de transport	-	-	Creditors	-	-
Altre immobilitzat material	-	-	Bestretes de clients	-	-
Amort. acum. immob. material	- 50,00	- 0,15	Remuneracions pendents de pagament	1.398,90	-
FIANCES I DIPÒSITS A LLARG TERMINI	650,00	1,98	HP creditora	7.240,14	22,08
Fiances a llarg termini	650,00	1,98	HP creditora per IS	2.299,14	7,01
Dipòsits a llarg termini	-	-	HP creditora per IRPF	153,00	0,47
EXISTÈNCIES	-	-	HP creditora per IVA	4.788,00	14,60
Existències	-	-	Organismes seguretat social creditors	1.149,00	3,50
DEUTORS	9.982,50	30,45	Empresa	960,00	2,93
Bestretes a proveïdors	-	-	Personal	-	-
Clients	9.982,50	30,45	Promotors	189,00	0,58
Efectes a cobrar	-	-	Deutes a curt termini entitats de crèdit	-	-
Deutors diversos	-	-	Comptes corrents amb socis	-	-
Bestretes remuneracions	-	-	SUMA PASSIU	32.788,40	100,00
HP deutora	-	-			
Provisions per insolvències	-	-			
INVERSIONS FINANCERES TEMPORALS	-	-			
Altres inversions financeres temporals	-	-			
COMPTE FINANCERS	20.953,40	63,90			
Comptes corrents amb socis	-	-			
Tresoreria	20.953,40	63,90			
AJUSTAMENTS PER PERIODIFICACIÓ	-	-			
Despeses anticipades	-	-			
SUMA ACTIU	32.788,40	100,00			

La taula del balanç de situació ens demostra que la decisió de no demanar crèdits a les entitats financeres ha estat encertada ja que, malgrat haver hagut d'estar alguns mesos sense cobrar el sou estipulat, els comptes al final del primer any –el més complicat– han sortit ben sanejats.

S'ha aconseguit mantenir el deute a curt termini a un nivell assumible per la tresoreria de la nova cooperativa i la diferència que s'ha produït entre l'actiu corrent i el passiu corrent ens dóna un marge de maniobra prou folgat per confiar en el bon desenvolupament del plantejament empresarial.

També cal congratular-se, encara que sigui en la previsió feta, pels excedents obtinguts ja en el primer exercici, car l'impacte social que pugui tenir aquesta iniciativa empresarial dins de l'ESS de la comarca del Vallès Occidental passa inexorablement per l'obtenció d'excedents en cada exercici econòmic.

7. CONSTITUCIÓ DE LA COOPERATIVA DE TREBALL ASSOCIAT

Un cop fet tot aquest treball previ i havent constatat que, sobre el paper, emprendre la constitució d'una cooperativa de treball associat que doni serveis d'assessoria comptable, fiscal i laboral a les entitats i associacions de l'ESS ubicades al Vallès Occidental pot ser viable econòmicament, cal emprendre la feina feixuga –com a mínim en aparença– de seguir els tràmits burocràtics per a la seva constitució.

Per encarar aquesta tasca, em vaig dirigir a l'Ateneu Cooperatiu del Vallès Occidental⁵ (28 de juny), el qual té, entre d'altres, la finalitat d'assessorar i acompanyar la creació, la consolidació o la transformació de projectes de l'ESS.

L'entrevista amb Bet Tena (tècnica de l'Ateneu Cooperatiu) va ser molt aclaridora sobre alguns aspectes concrets que vaig plantejar-l'hi. Pel que fa al tema central de la consulta, em va remetre a la *Guia pràctica del procés de constitució d'una empresa cooperativa*⁶. Aquesta guia ha estat elaborada en el marc del programa Aracoop per ampliar, renovar i enfortir l'economia social i cooperativa, impulsat pel Departament de Treball, Afers Social i Famílies de la Generalitat de Catalunya i amb la participació activa d'entitats cooperatives de tot el Principat.

7.1. Tràmits de constitució (resum)

7.1.1. Sol·licitud del nom de la cooperativa

El primer pas del procés formal de constitució d'una futura cooperativa és triar-ne el nom, és a dir la seva denominació social. Aquest tràmit serveix per assegurar-se que no existeix cap altra societat amb el mateix nom.

7.1.2. Redacció dels estatuts socials

Els estatuts socials han de regular les normes principals de funcionament de la cooperativa, així com alguns trets bàsics com la definició de l'objecte, el domicili o el capital social. El contingut mínim està regulat a la Llei 12/2015⁷, de 9 de juliol, de cooperatives, en el seu article 16.

7.1.3. Celebració de l'assemblea constituent

Un cop elaborats els estatuts socials, el conjunt dels socis fundadors ha de celebrar l'assemblea constituent per prendre els acords següents:

- Constituir la cooperativa.
- Aprovar els estatuts socials.
- Designar les persones que han d'efectuar els actes necessaris per legalitzar la societat fins al moment d'estar inscrita al registre.
- Nomenar les persones sòcies que constituïran el primer consell rector, un cop inscrita la societat. El consell rector estarà format per un mínim de tres membres excepte en el cas que la cooperativa tingui dos socis.

⁵ Impulsat per Doblevia Cooperativa, L'Eina Cooperativa, el Casal Independentista i Popular de Sabadell "Can Capablanca", l'Ajuntament de Sabadell, el Consell Comarcal del Vallès Occidental i Sprintcoop, SCCL.

⁶ http://aracoop.coop/wp-content/uploads/Guia_practica_constitucio_cooperativa.pdf. (Accessible juny 2018).

⁷ https://www.cooperativest treball.coop/sites/default/files/materials/150717_llei_dogc.pdf. (Accessible juny 2018).

7.1.4. Aportacions inicials al capital social. Obertura d'un compte bancari

Qualsevol cooperativa s'ha de constituir amb un capital social inicial, que com a mínim serà de tres mil euros, format per les aportacions dels socis, dineràries i no dineràries.

Les aportacions socials s'han de depositar en una entitat financera a nom de la cooperativa seguit d'"en constitució".

7.1.5. Escripura pública de constitució

La constitució de la cooperativa s'ha de formalitzar en una escriptura pública, atorgada per totes les persones sòcies fundadores davant de notari.

L'escriptura pública de constitució ha de contenir els documents següents:

- Acta de l'assemblea constituent signada per totes les persones sòcies fundadores.
- Llista de persones sòcies.
- Certificat vigent de reserva de la denominació social.
- Certificat bancari acreditatiu de les aportacions dels socis al capital social.

7.1.6. Sol·licitud del CIF provisional

Amb l'escriptura de constitució de la cooperativa a les mans, cal obtenir el codi d'identificació fiscal (CIF) dirigint-se a l'Agència Tributària. Aquest CIF serà provisional fins que la societat estigui inscrita al Registre de Cooperatives.

7.1.7. Autoliquidació de l'ITP-AJD

Encara que la constitució d'una societat està gravada amb l'impost de transmissions patrimonials i actes jurídics documentats (ITP-AJD), les cooperatives n'estan exemptes del seu pagament. Tanmateix, cal fer el tràmit de presentació de l'autoliquidació.

7.1.8. Inscripció al Registre de Cooperatives

Feta l'autoliquidació de l'ITP-AJD, arriba l'hora d'inscriure la societat al Registre de Cooperatives.

7.1.9. Sol·licitud del CIF definitiu

Una vegada inscrita la cooperativa al registre corresponent, té un número d'inscripció registral que s'ha de fer constar a la documentació pública d'aquesta.

Amb l'escriptura pública original, que tingui la diligència d'inscripció on consti el número de registre, ja es pot sol·licitar el CIF definitiu.

7.1.10. Documentació social

La cooperativa té l'obligació de portar en ordre i al dia els llibres següents i portar-los al Registre de Cooperatives:

- Llibre de registre de persones sòcies i les seves aportacions socials.

- Llibre d'actes de l'assemblea general i del consell rector.
- Llibre d'inventaris i balanços.
- Llibre diari.
- Llibres d'altres òrgans facultatius que tingui la cooperativa.

7.2. Tràmits d'inici d'activitat

7.2.1. Declaració censal. Inici de l'activitat

A la declaració censal –autoliquidació de l'impost d'activitats econòmiques (IAE)– s'ha de detallar:

- Dades identificatives de la cooperativa.
- Data d'inici de l'activitat.
- Obligacions fiscals a les quals la cooperativa està subjecta.
- Retencions per rendiments de treball i d'altres retencions.
- Dades de tots els socis i dels representants legals de la cooperativa.

7.2.2. Alta a la Seguretat Social

Sobre les condicions d'incorporació al sistema de la Seguretat Social de les persones sòcies treballadores de cooperatives de treball associat, als estatuts socials s'ha de fixar si s'opta pel règim general o pel règim especial d'autònoms.

7.2.3. Permis municipal d'obertura d'establiment

Qualsevol cooperativa que iniciï una activitat mercantil o industrial està obligada a la llicència municipal d'obertura d'establiment. Només en queda exempta si no té seu.

7.2.4. Comunicació d'obertura del centre de treball

La cooperativa de treball associat, un cop constituïda, caldrà que comuniqui al Departament de Treball, Afers Socials i Famílies de la Generalitat de Catalunya on es troba ubicat el centre del treball.

7.2.5. Llibre de visites de la Inspecció de Treball i Seguretat Social

La Llei 23/2015, Ordenadora del sistema d'Inspecció de Treball i Seguretat Social, ha eliminat l'obligatorietat de portar, per part de l'empresari, el llibre de visites de la inspecció de treball.

8. DESPLEGAMENT I SEGUIMENT DEL PROJECTE

Tasques a realitzar	Dies
1. Definir la idea i constitució del grup promotor	15
2. Informació sobre els actors de l'ESS a la zona	30
2.1. Confecció d'un llistat	5
2.2. Entrevista amb entitats seleccionades	10
2.3. Redacció de l'informe i conclusions	15
3. Estereotipar els serveis a prestar	15
3.1. Servei d'assessoria comptable	5
3.2. Servei d'assessoria fiscal	5
3.3. Servei d'assessoria laboral	5
4. Formalitzar el projecte d'empresa	20
4.1. Pla d'organització i gestió interna	5
4.2. Pla jurídic-fiscal	5
4.1. Pla econòmic-financer	10
5. Desenvolupament de la pàgina web i publicitat	30
6. Constitució de la cooperativa	50
6.1. Tràmits de constitució	50
6.2. Tràmits d'inici d'activitat	30
7. Definir el reglament de règim intern	20
TOTAL	130 dies

9. COCLUSIONS

En l'intent de ser hereus dels "valors cooperatius que, des de fa més de cent cinquanta anys, empenyen cap a una economia que posi en primer terme les persones per sobre dels beneficis, amb una organització interna democràtica, participativa i equitativa, i buscant sempre un impacte social positiu portes enfora: amb els consumidors, amb el conjunt de la societat i, lògicament, també amb el planeta"⁸, neix aquest projecte de cooperativa de treball associat per donar assessorament comptable, fiscal i laboral a les entitats i societats de l'ESS del Vallès Occidental.

En la realització del simulacre de la seva creació, viabilitat econòmica i constitució formal que s'ha fet fins ara, es pot concloure que:

- Al Vallès Occidental existeix una suficient i sòlida varietat d'empreses, entitats i associacions de l'ESS que formen un mercat potencial molt important on oferir els serveis de la cooperativa.
- S'han donat, amb anterioritat, experiències d'èxit contrastat en cooperatives similars a la plantejada en aquest treball.
- Una mostra significativa de cooperatives i entitats socials que formen part del Teler Cooperatiu de Sabadell han mostrat la necessitat que senten que hi hagi al Vallès Occidental una cooperativa com la formulada per poder rebre en millors condicions els serveis que requereixen.
- Aquestes mateixes organitzacions estan disposades a implicar-se i formar part de la solució. O sigui que la imbricació entre la cooperativa i els seus eventuals clients aportaria sinèrgies positives per ambdues parts, que en el fons acabarien formant un tot.
- La motivació està garantida.
- La conclusió del llenç Canvas i la matriu DAFO són favorables a la posada en marxa del projecte cooperatiu.
- La viabilitat econòmica, amb les condicions exposades i les restriccions salarials dels primers mesos, està garantida.
- Quedaria encara feina per fer per tal de poder oferir l'assessorament integral (amb formació inclosa) que demanden les entitats a les quals es vol donar servei.

⁸ Cooperatives de Treball de Catalunya i Alternativas Económicas: Informe "Economies transformadores i cooperativisme" (març 2018). <https://www.cooperativest treball.coop/connecta/recursos/estudi-economies-transformadores-cooperativisme> (accessible juny 2018).

10. ANNEX

ELS PRINCIPIS COOPERATIUS

Segons l'Aliança Cooperativa Internacional (ACI), els principis cooperatius⁹ són pautes mitjançant les quals les cooperatives posen en pràctica els seus valors. Les cooperatives es basen en els valors d'**autoajuda, responsabilitat, democràcia, igualtat, equitat i solidaritat**. En la tradició dels seus ideòlegs fundadors, les persones que integren les cooperatives creuen en els valors de l'**honestedat**, la **transparència**, la **responsabilitat** i la **vocació social**.

1r Adhesió voluntària i oberta

Les cooperatives són organitzacions voluntàries, obertes a totes les persones capaces de fer-ne servir els serveis i disposades a acceptar les responsabilitats de ser-ne sòcies, sense cap tipus de discriminació

2n Gestió democràtica

Les cooperatives són organitzacions gestionades democràticament pels socis, que participen activament en la definició de polítiques i la presa de decisions. Les persones escollides per representar i gestionar les cooperatives en són responsables davant dels socis.

3r Participació econòmica

Els socis contribueixen equitativament al capital de les cooperatives i el gestionen democràticament. Part d'aquest capital és propietat de la cooperativa. Els excedents es destinen al desenvolupament de l'empresa, dels seus socis, de la col·lectivitat i de l'entorn.

4t Autonomia i independència

Les cooperatives són organitzacions d'autoajuda, autònomes i gestionades pels seus socis. Si estableixen acords amb altres organitzacions, governs inclosos, o bé si aconsegueixen capital de fonts externes, ho fan en termes que permetin mantenir-ne el control democràtic.

5è Educació, formació i informació

Les cooperatives faciliten la formació dels socis, càrrecs electes i treballadors, per tal que tots puguin contribuir de forma eficaç al desenvolupament de la seva cooperativa. També informen al públic en general sobre la naturalesa i beneficis de la cooperació.

6è Cooperació entre cooperatives

Les cooperatives poden assolir el seu màxim potencial i enfortir el moviment cooperatiu mitjançant el treball conjunt a través d'estructures locals, nacionals i internacionals.

7è Interès per la comunitat

Les cooperatives treballen per aconseguir el desenvolupament sostenible de les seves comunitats mitjançant polítiques aprovades pels seus socis.

⁹ <http://www.cooperativest treball.coop/coneix/principis>. (Accessible juny 2018).

11. BIBLIOGRAFIA

ACCID (2011). *Manual de comptabilitat de cooperatives*. Disponible a:

<http://treball.gencat.cat/web/.content/05 - economia cooperativa/02 - vols crear una/cooperativa/imatges/manual de comptabilitat de cooperatives.pdf> (accés juny 2018).

Consell Comarcal del Vallès Occidental, l'Observatori del Vallès Occidental i la Xarxa Vallès d'Innovació Social (2016). *l'Informe: L'economia social al Vallès Occidental*. Disponible a:

<http://new.innovaciosocialvalles.cat/wp-content/uploads/2016/02/ieconomiasocialvalles-2015.pdf> (accés maig 2018).

Cooperatives de Treball de Catalunya i Alternatives Econòmiques: Informe "Economies transformadores i cooperativisme" (març 2018). Disponible a:

<https://www.cooperativest treball.coop/connecta/recursos/estudi-economies-transformadores-cooperativisme> (accés juny 2018).

Generalitat de Catalunya. Departament de la Presidència (2015). Disponible a:

<https://www.cooperativest treball.coop/sites/default/files/materials/150717 llei dogc.pdf> (accés juny 2018).

<http://jovecat.gencat.cat/web/.content/ documents/arxiu/treball/oficina jove de treball/autoempres a/societat cooperativa catalana de treball associat jovecat.pdf> (accés juny 2018).

http://aracoop.coop/wp-content/uploads/Guia_practica_constitucio_cooperativa.pdf (accés juny 2018).

<http://www.cooperativest treball.coop/coneix/principis> (accés maig 2018).

http://inicia.gencat.cat/inicia/images/cat/Guia%20del%20Pla%20empresa%20en%20linia_cat_tcm124-53843.pdf (accés juny 2018).

www.bizbarcelona.com (accés juny 2018).

https://e-aules.uab.cat/2017-18/pluginfile.php/567966/mod_resource/content/1/C4RSempreses%20economia%20socialM.Llobet.pdf (accés juny 2018).

<https://www.boe.es/boe/dias/2011/03/30/pdfs/BOE-A-2011-5708.pdf> (accés 2018).