

jorgc

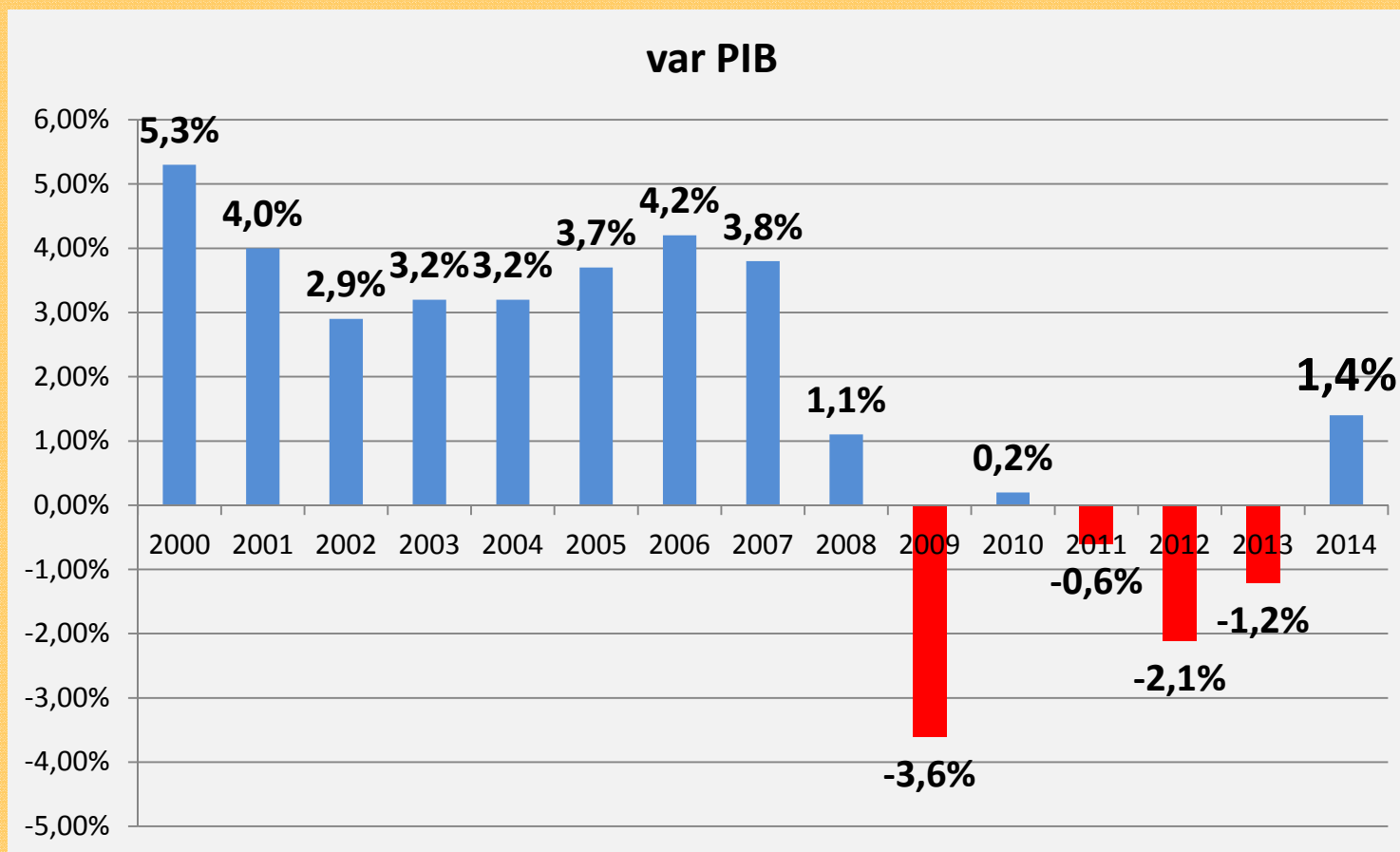
TANCAMENT 2014



ENTORN 2014



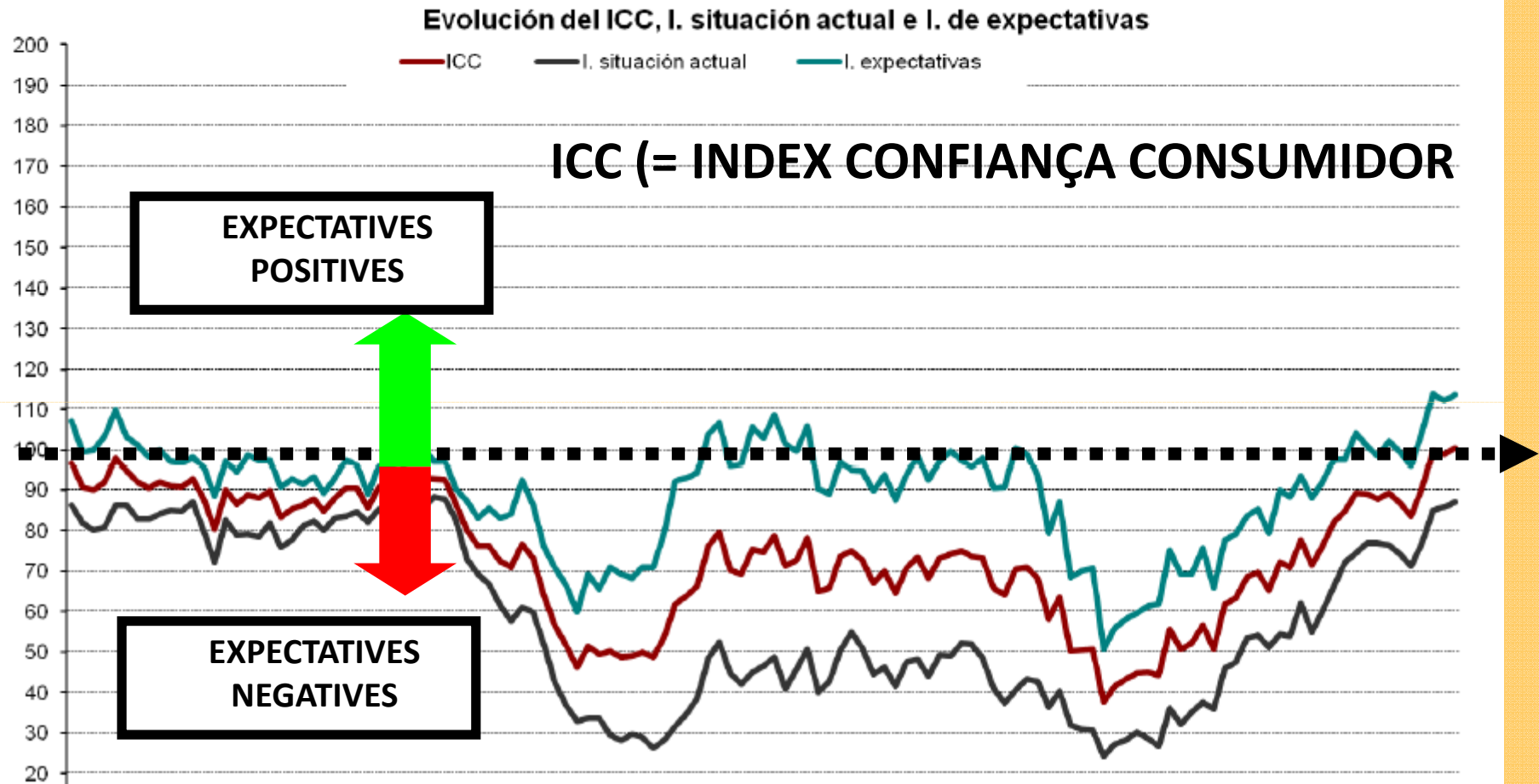
SITUACIÓ MACROECONÒMICA



**L'economia espanyola va tornar a un – molt moderat-
creixement al 2014**



SITUACIÓ MACROECONÒMICA



El Index de Confiança al consumidor ha recuperat els seus nivells màxims



SITUACIÓ MACROECONÒMICA

1,0518 +0,0021(0.2000%) 08:31

Introduir nombre o símbol: Ver gráfica COMPARAR EVENTOS INDICADORES CONFIGURACIONES DE LAS GRÁFICAS RE

Semana de 07/03/2015: EURUSD-X 1,1404



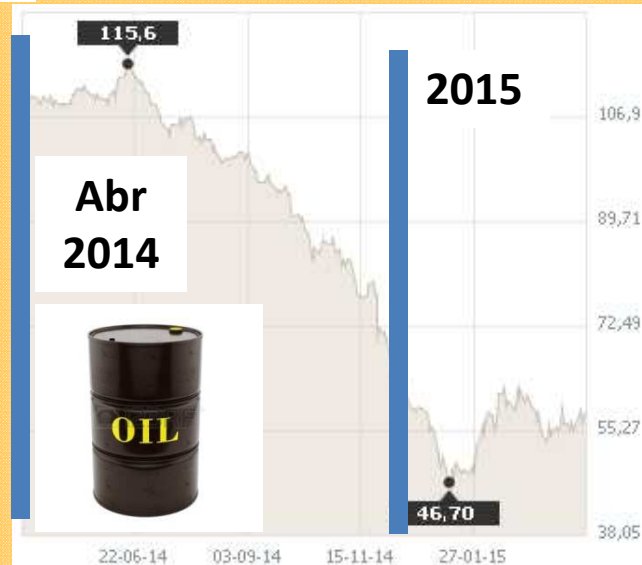
**CAIDA DEL € vs USD:
de 1,40 a 1,05**

2014

2015

**CAIDA DEL PETROLEO:
de 115 a 58 \$**

Un euro devaluat impulsa les exportacions; un petroli molt abaratit millora la competitivitat industrial



Abr 2014

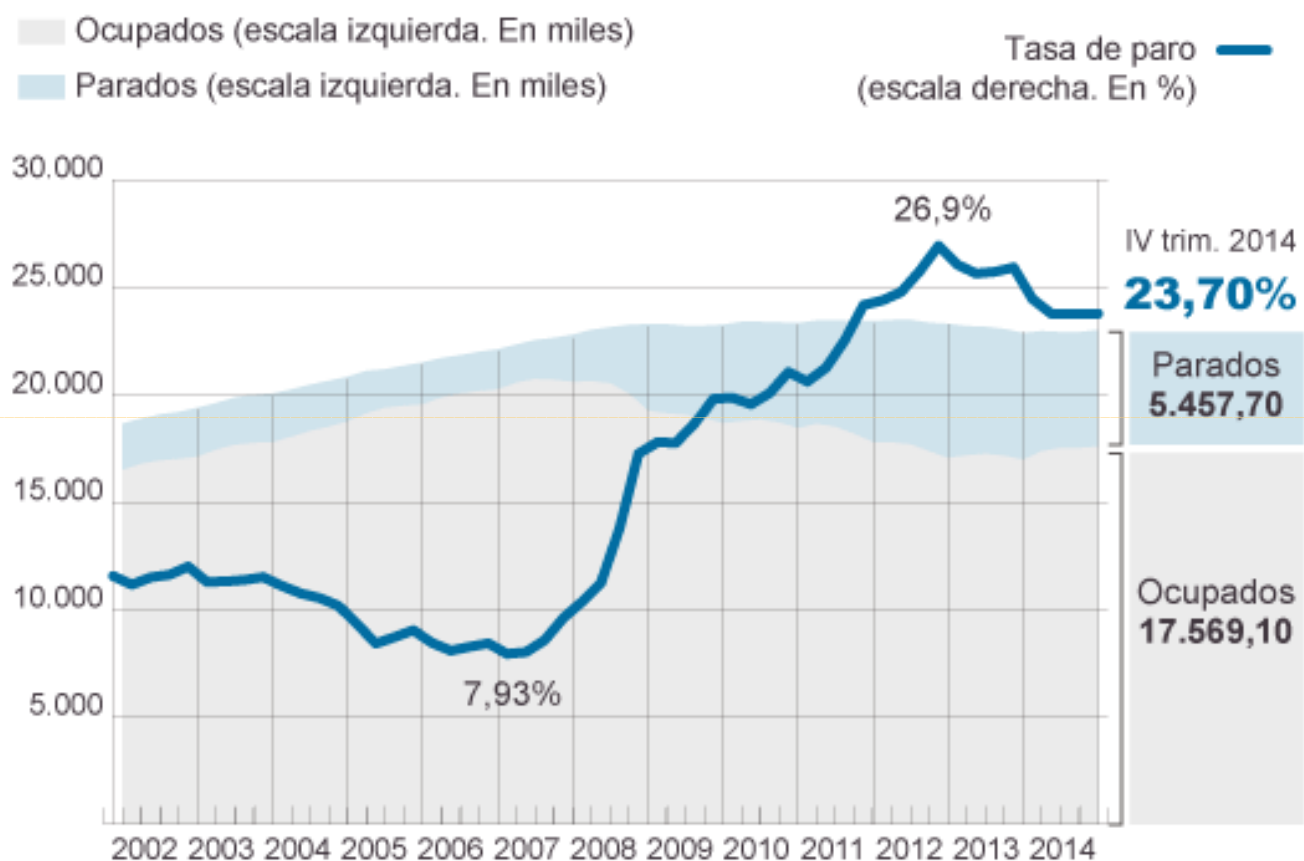
2015





SITUACIÓ MACROECONÒMICA

► OCUPADOS Y PARADOS



L'atur, amb una millora al 2014, continua en nivells històrics



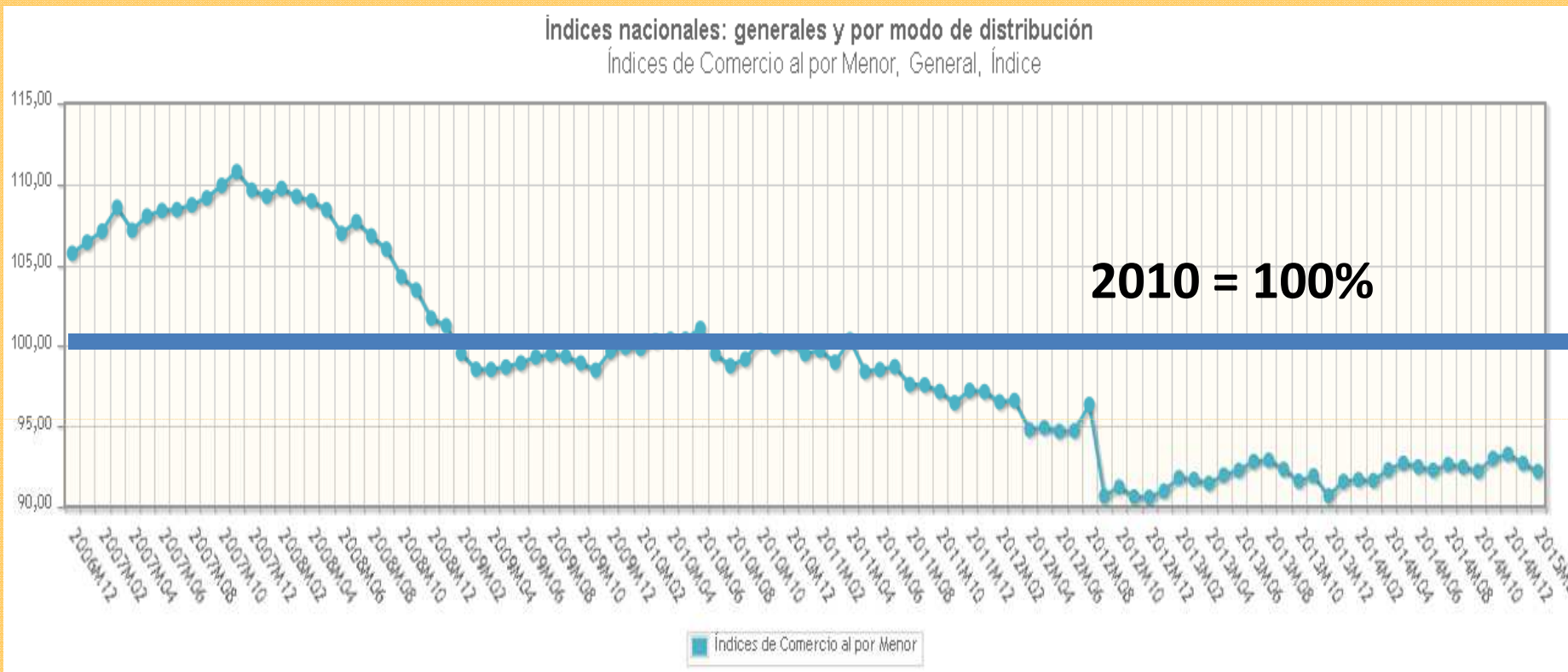
SITUACIÓ MACROECONÒMICA



Consumidor en modo “low cost” per la pèrdua de poder adquisitiu



SITUACIÓ MACROECONÒMICA



INE; Índices de cifra de negocios corregidos de efectos estacionales y de calendario. Precios corrientes. (Base 2010)

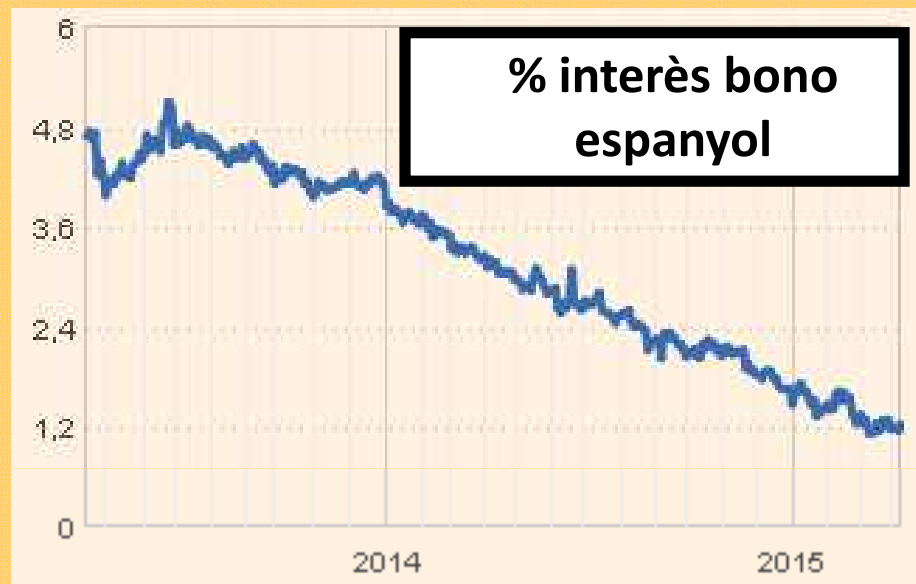
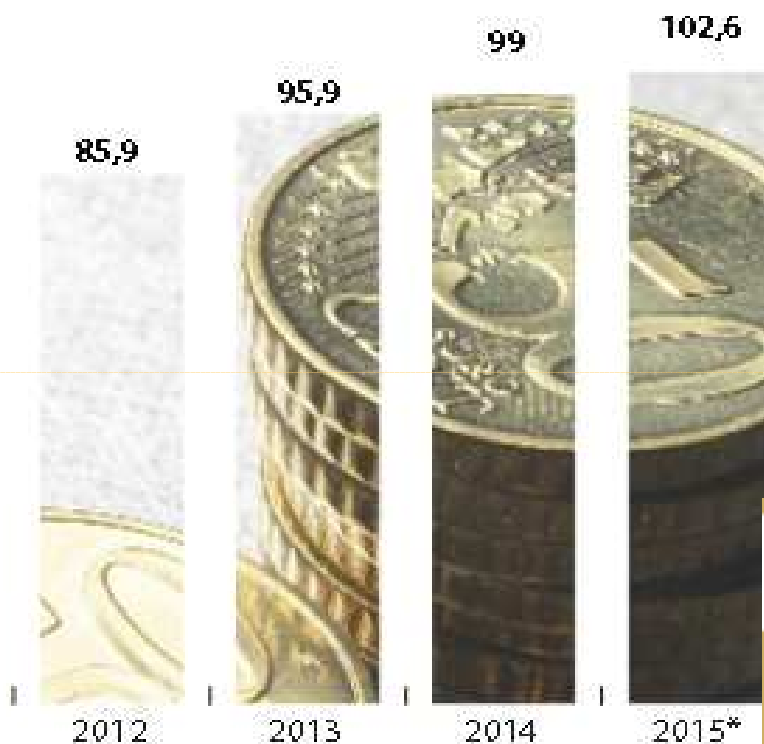
El nivell d'activitat al comerç minorista s'estabilitza, però a un nivell molt baix respecte a l'inici de la crisi



SITUACIÓ MACROECONÒMICA



DEUDA PÚBLICA BRUTA



La deuda pública, en niveles más que preocupantes

La deuda pública seguirá incrementándose a niveles más que preocupantes: se situará en el 102,6% del PIB, según Funcas. La deuda pública marcó nuevos récords en España en el tercer trimestre de 2014, de acuerdo con datos del propio Banco de España. La deuda del conjunto de las administraciones públicas creció el 6,13% en ese tercer trimestre de 2014 y alcanzó un récord de 1,020 billones de euros. La mayoría de las OCAA batió sus récords de endeudamiento.

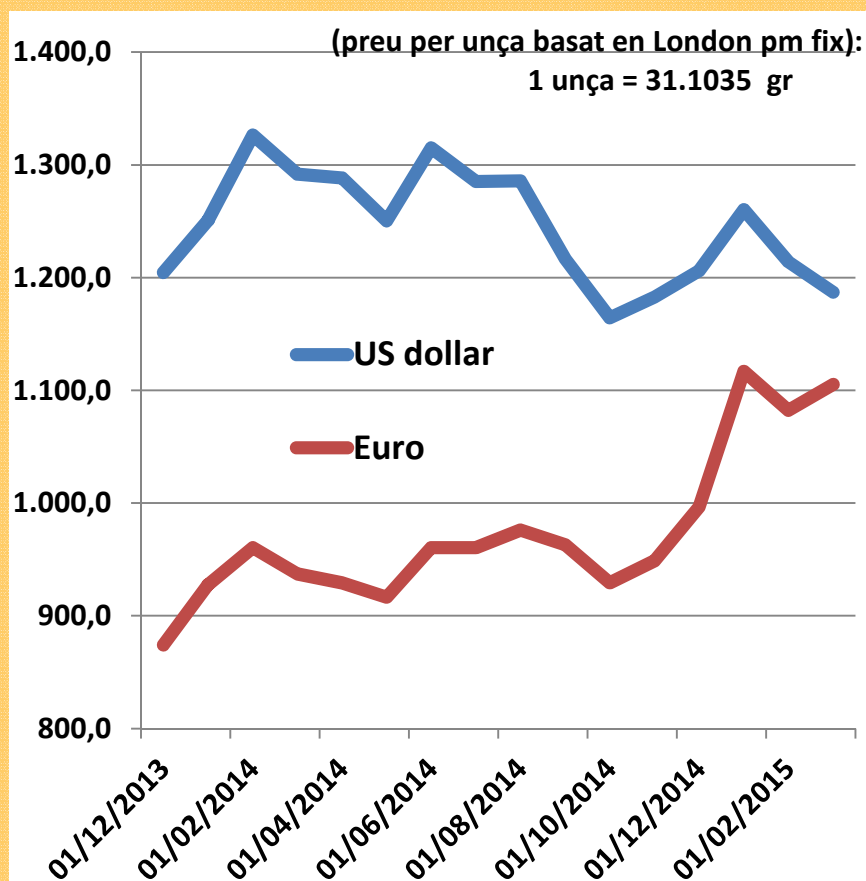
El deute públic continua pujant... però a menys cost



SITUACIÓ MACROECONÒMICA

PREU DE L'OR : ESTABILITAT EN DOLARS ...

PERÒ PER ALS FABRICANTS EUROPEUS ▲ FORT PER LA DEVALUACIÓ DEL €



Variació preu or a dia 1 abril 2015,
respecte a:

	vs inici 2014	vs inici 2015
€	26%	11%
USD	-1%	-2%

Font: World Gold Council



SITUACIÓ MACROECONÒMICA



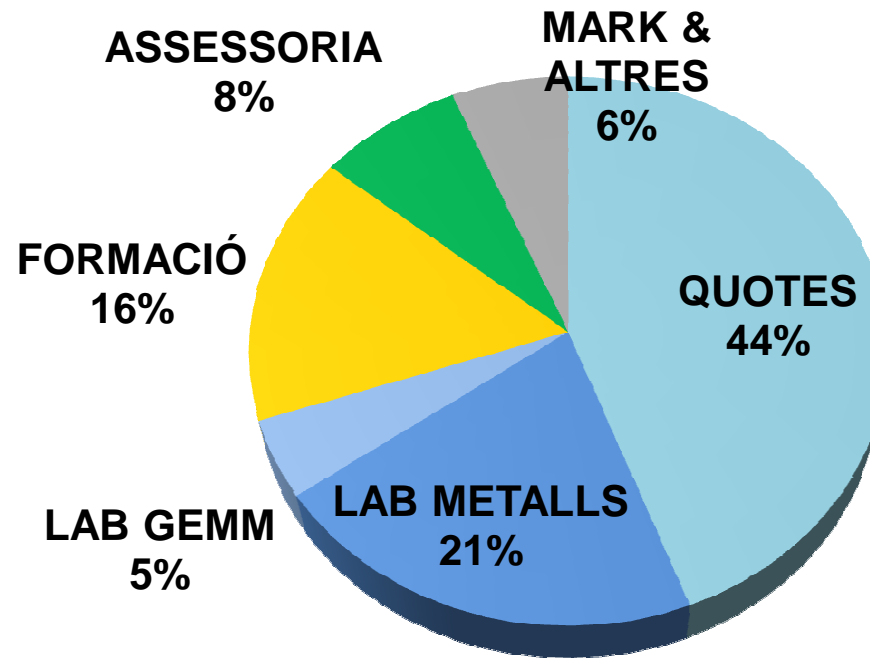
Clar canvi de tendència en les xifres macroeconòmiques ...
però amb una recuperació encara lenta i que molts negocis i
famílies no visualitzen

INDICADORS MACRO

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
PIB (var %)	3,6	0,9	-3,7	-0,1	0,7	-1,4	-1,2	1,4
CONSUM PRIV	3,2	-0,6	-4,2	1,2	0,0	-1,9	-2,3	2,3
DEFICIT AA.PP.	1,9	-4,1	-11,1	-9,2	-8,3	-6,7	-6,8	-5,7
IPC	2,8	4,1	-0,3	1,8	2,4	2,9	0,3	-1,0
ATUR	8,3	11,0	18,0	20,1	22,9	26,0	26,0	23,7
ICC (0-200)	75	49	73	67	71	44	70	90,6
COMERÇ DETLL	2,6	-5,8	-5,6	-1,7	-5,8	-6,8	-3,9	1,0
IBEX	7,3	-39,0	29,3	-17,0	-11,5	-4,7	+20,0	+3,6
EURIBOR	4,80	3,45	1,24	1,55	2,00	0,55	0,55	0,33

- 1 Ingressos**
- 2 Despeses**
- 3 Balanç**
- 4 Visió global tancament**

1.1. INGRESSOS



Quotes: retrocedeixen 8 pp

Laboratoris passen a ser la 1^a àrea de serveis per ingressos (2013: 17%)

1.1 INGRESSOS '14 vs PRESSUPOST

a) VISIÓ GLOBAL

	2014 Real	(%)
QUOTES	474.174	44%
SERVEIS COL·LEGIALS	530.920	49%
MARKETING & SUBV	67.736	6%
TOTAL	1.072.830	100%

2014 Pressupost	Var abs	%
466.089	8.085	2%
452.005	78.915	17%
39.109	28.627	73%
957.204	115.626	12%

Nota: Mk inclou intermediació, publicitat, projectes especials

- **El tancament ha estat superior en tots els apartats. Fins i tot en el de quotes**

1.1 INGRESSOS '14 vs PRESSUPOST

b) SERVEIS COL·LEGIALS

	2014	
	Real	(%)
LABORATORIS	275.289	52%
ASSESSORIA	84.319	16%
FORMACIÓ	171.312	32%
TOTAL	530.920	100%

	2014	Var	
	Pressupost	abs	%
	168.287	107.002	64%
	88.955	-4.636	-5%
	194.763	-23.451	-12%
	452.005	78.915	17%

- **En serveis, espectacular resultat de l'àrea de laboratoris**
- **Formació es queda darrera de pressupost**

1.1 INGRESSOS '14 vs PRESSUPOST

LABORATORIS

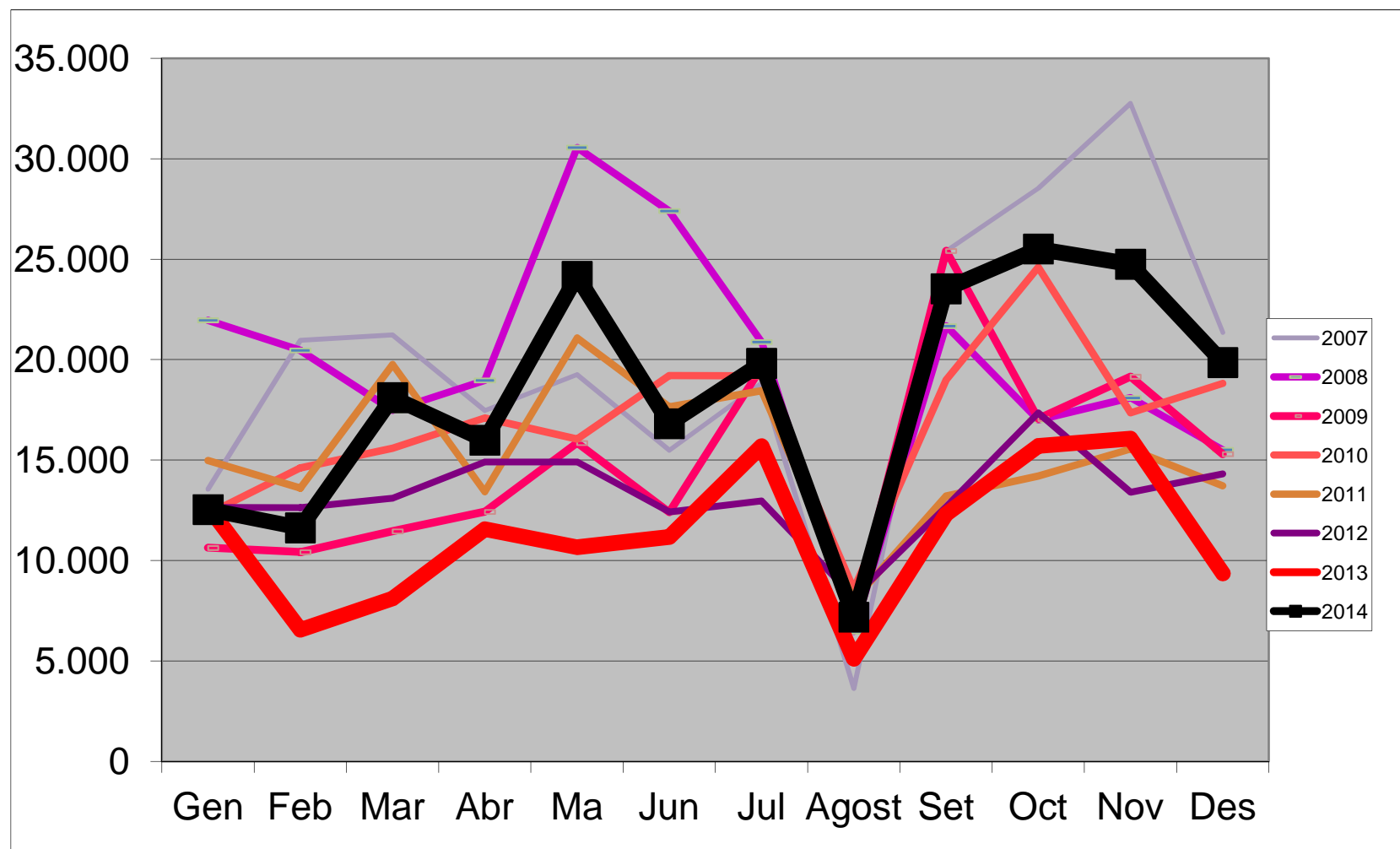
	2014 Real	(%)
METALLS	225.652	82%
GEMMOLOGIA	49.637	18%
TOTAL	275.289	52%

2014 Pressupost	Var abs	%
136.414	89.238	65%
31.873	17.764	56%
168.287	107.002	64%

- **Previsió Metalls: l'objectiu de manteniment del resultat del 2013, molt superat. Incidència doble de la campanya d'inspeccions de contrast de metalls de la Generalitat & inici reactivació activitat**
- **Gemmologia: es supera el record del 2012, després d'un fort retrocès al 2013**

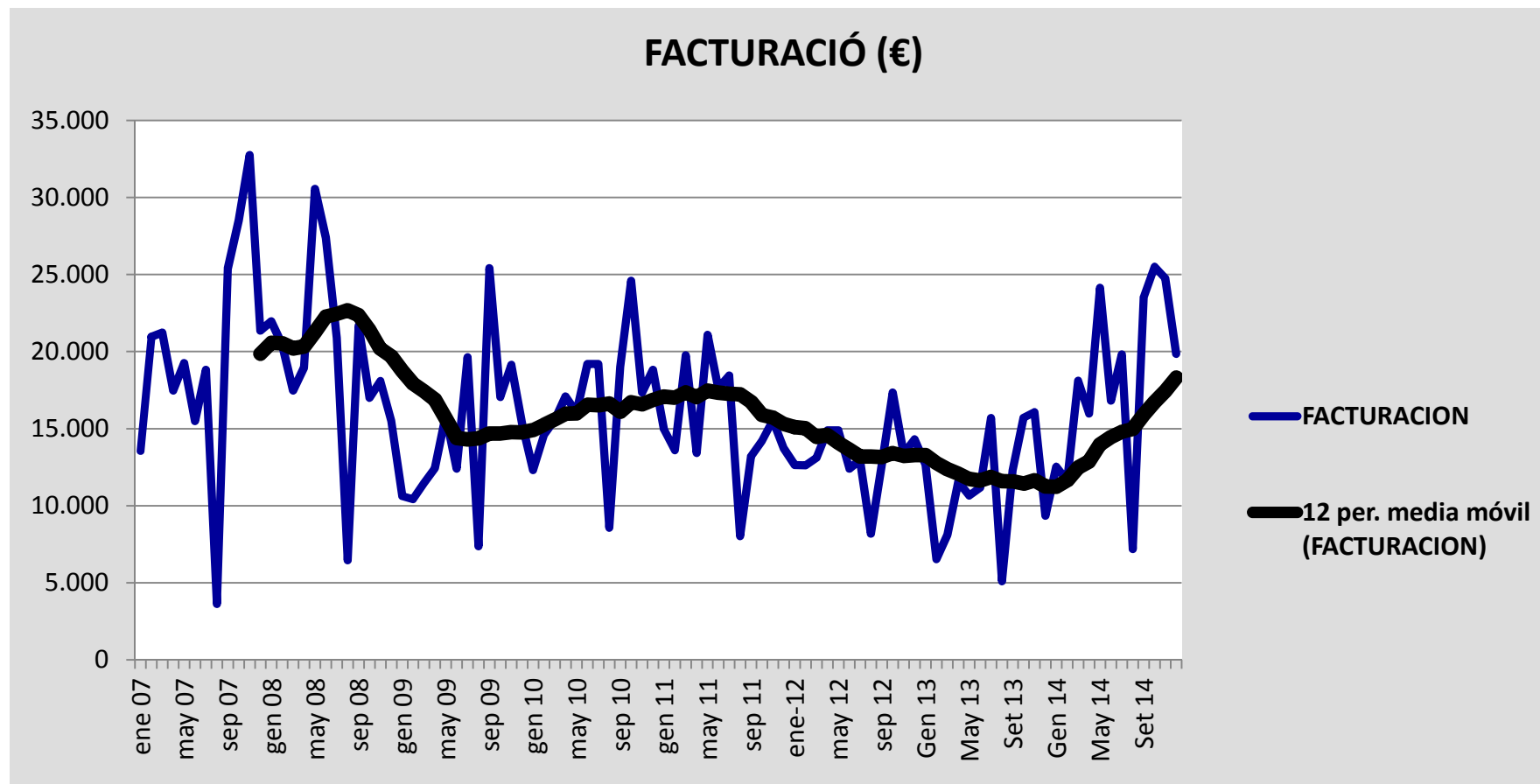
1.1 INGRESSOS '14 vs PRESSUPOST

Evolució laboratoris (€)



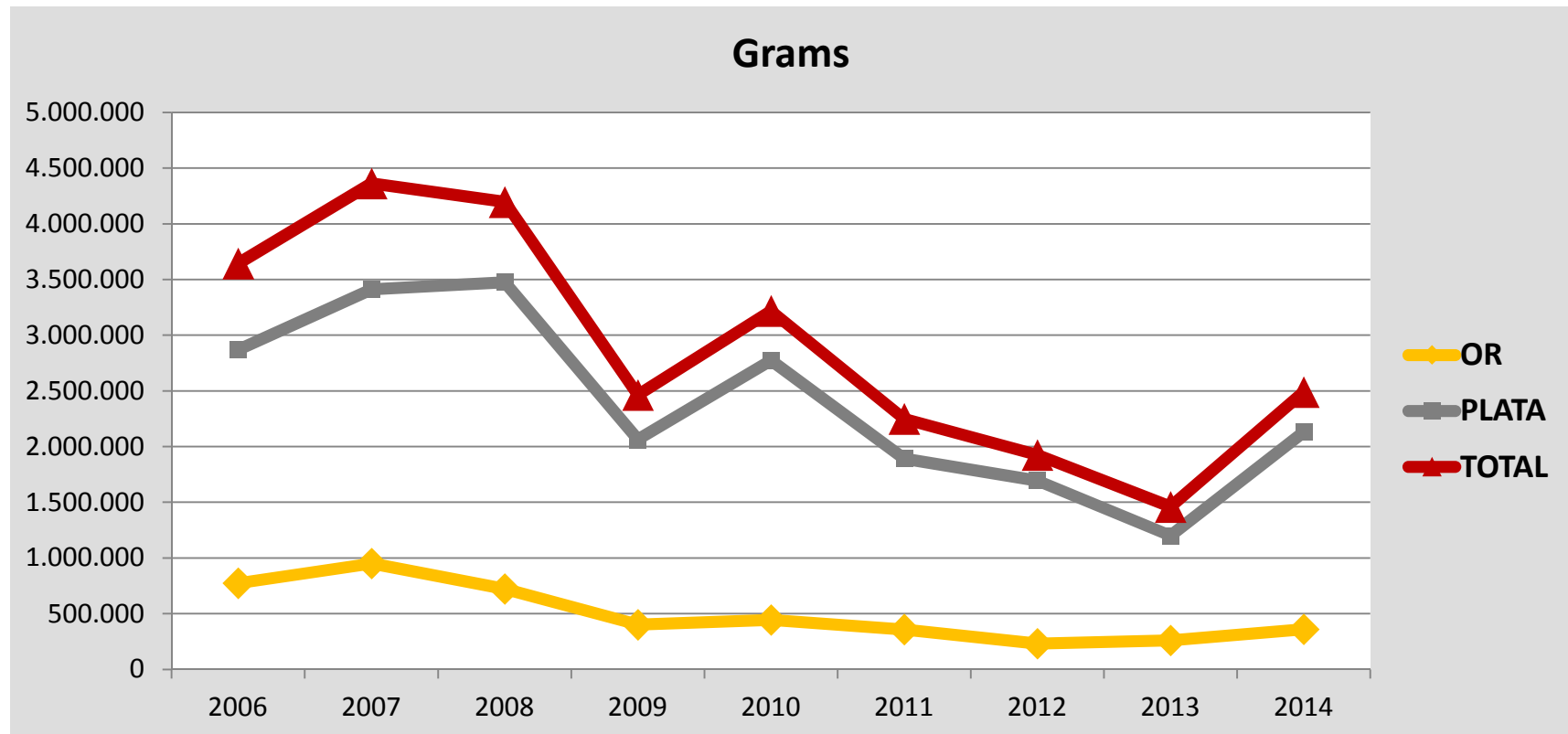
1.1 INGRESSOS '14 vs PRESSUPOST

Evolució laboratorí (€)



1.1 INGRESSOS '14 vs PRESSUPOST

Evolució laboratoris (€)



▲ grams contrastats, sobretot de plata (duplica el creixement dels grams d'or)

1.1 INGRESSOS '14 vs PRESSUPOST

Gestoria

	2014 Real	(%)
LABORAL	25.179	30%
FISCAL	59.140	70%
TOTAL	84.319	16%

2014 Pressupost	Var abs	%
25.339	-160	-1%
63.616	-4.476	-7%
88.955	-4.636	-5%

- **ASSESSORIA LABORAL: en objectiu**
- **ASSESSORIA FISCAL: no assoleix l'increment previst al pressupost 2013, y repeteix xifra de 2013**

1.1 INGRESSOS '14 vs PRESSUPOST

Formació

2014 Nom curs	Gen	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Agost	Sep	Oct	Nov	Dec	TOTAL
Joieria	1	1	1	1	1	1	1		1	1	1	1	11
Clavat	1	1	1	1	1		1		1	1	1		9
Esmalt/Ceres/Aparadorisme	1	3	1				1		1	1			8
Disseny per ordinador	1	1											2
Fotografia/Kumboo				1	1		1				1		4
Diamant /Gemmologia		1				1				1	1		4
Historia Joieria									1				1
Enfilat/ Creativitat		2	1		1				1				5
Gravat	1			1									2
Workshops					1								1
Subv. Diamant II				1	1		1						3
Subv. Disseny per ordinador						1	2						3
Subv Enfilado de Collares				1									1
Subv Taller Creatividad													0
Iniciació a la joieria I													0
Marqueting online													0
Iniciació a la joieria II													0
Xarxes socials													0
Esmalt al foc													0
Iniciació a la gemmologia													0
Mokume gane					1								1
Iniciació a l'encastat I						1							1
TOTAL	5	9	4	6	7	4	7	0	5	4	4	1	56

Cursos subvencionats	UPM	7
	PIMEC	1

VAR 2014 - 2013	67%	50%	0%	20%	0%	0%	-30%	67%	0%	-33%	-86%	-2%
------------------------	------------	------------	-----------	------------	-----------	-----------	-------------	------------	-----------	-------------	-------------	------------

- **Continua el descens general de cursos subvencionats**

1.2 INGRESSOS '14 vs '13

	2014 Real	2013 Real	Var abs	%
QUOTES	474.174	504.217	-30.043	-6%
SERVEIS COL·LEGIA	530.920	433.308	97.612	23%
MARKETING & SUBV	67.736	39.310	28.426	72%
TOTAL	1.072.830	976.836	95.994	10%

Nota: Mk inclou acords, publicitat, campanyes i projectes

- **Quotes: el descens més moderat des del 2007**
- **Important millora de serveis**
- **Mk i altres: impacte molt positiu - 20.000 € de subvencions**

1.2 INGRESSOS '14 vs '13

SERVEIS COL·LEGIALS

	2014 Real	2013 Tancament	Var abs	%
LABORATORIS	275.289	168.066	107.223	64%
ASSESSORIA	84.319	84.907	-588	-1%
FORMACIÓ	171.312	180.336	-9.024	-5%
TOTAL	530.920	433.308	97.612	23%

- **Laboratoris: important recuperació del terreny perdut als darrers anys**
- **Assessoria: manteniment xifra negocis malgrat tancaments i jubilacions**
- **Formació: important caiguda dels cursos subvencionats**

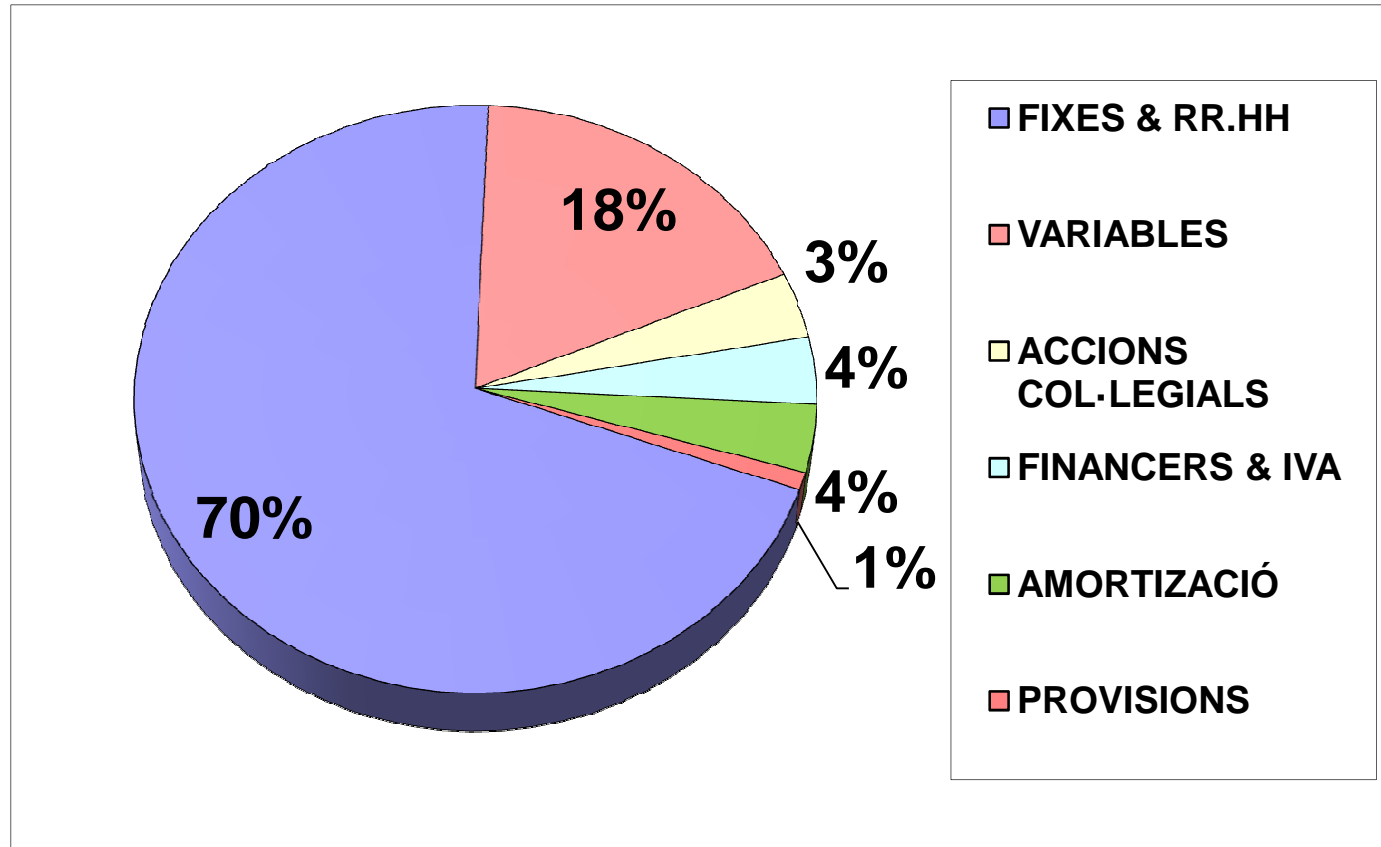
1 Ingressos

2 Despeses

3 Balanç

4 Visió global tancament

2. DESPESES



- **Les proporcions de despesa es mantenen relativament estables**

2. DESPESES

RESPECTE PRESSUPOST

	2014 Real	(%)
FIXES	705.085	70%
VARIABLES	180.207	18%
ACCIONS COL·LEGIALS	36.588	4%
FINANCERS & IVA	36.898	4%
AMORTIZACIÓ	37.598	4%
PROVISIONS	9.844	1%
TOTAL ORDINARIS	1.006.220	100%

2014 Pressupost	Var abs	%
680.615	24.470	4%
156.815	23.392	15%
31.378	5.210	17%
39.285	-2.387	-6%
38.880	-1.282	-3%
10.000	-156	-2%
956.973	49.247	5%

- **L'increment d'activitat sobre pressupost ha fet ▲ les despeses vinculades d'estructura**
- **Contenció de despesa davant de la incertesa sobre l'evolució dels ingressos i en general sobre el marc macroeconòmic i sectorial**

2. DESPESES

1. Fixes (vs pressupost):

- **En general, acompliment línies pressupostades.**
- **Lleuger increment de despeses de personal pels salaris de punxonat.**
- **S'inclou la provisió de subministrament d'anys anteriors, que no estava prevista repetir.**

2. Variables

- **▲ compres i altres despeses (per ▲ activitat laborator).**

2. DESPESES

- 3. Accions col·legials: increment de 5.000 €**
 - **Nous guardons JORGC (no patrocinats): +2.000 €**
 - **Sopar JORGC 2014: +1.000 € (grup de jazz)**
 - **Acció La Vanguardia: +4.000 € (compensats per ingressos en la mateixa quantia)**

- 4. Despeses financeres & IVA: segons pressupost**

- 5. Provisions: completament dotades – criteri màxima cautela**

2. DESPESES

**Despesa
estructura**

DESPESES FIXES	TOTAL OB 2014	REAL 2014	VAR VS PRESSUP	% var
Lloguers	34.687	34.611	-76	0%
Manteniments	24.418	26.621	2.203	9%
Reparaciones	10.029	11.288	1.259	13%
Serveis professionals	57.655	53.853	-3.802	-7%
Assegurances	11.389	10.013	-1.377	-12%
Serveis Bancaris	7.248	6.319	-929	-13%
Despeses de representació	1.159	248	-911	-79%
Subministraments	21.204	37.611	16.406	77%
Tributs Locals	13.032	12.918	-115	-1%
Despeses de personal	499.794	511.604	11.809	2%
Total despeses Fixes	680.616	705.085	24.469	4%
DESPESES VARIABLES	TOTAL OB 2014	REAL 2014	VAR VS PRESSUP	% var
Compres de mercaderies	25.551	32.671	7.120	28%
Treballs realitzats altres	104.235	108.456	4.221	4%
Assessors	0	0	0	
Ports	6.849	6.496	-354	-5%
Altres despeses	17.119	29.396	12.277	72%
Variació Existències	3.060	3.187	127	4%
Total despeses Producció	156.815	180.207	23.392	15%

1 Ingressos

2 Despeses

3 Balanç

4 Visió global tancament

3. BALANÇ

ACTIU	2014	2013	var
<u>ACTIU NO CORRENT</u>	<u>991.197</u>	<u>1.031.700</u>	<u>-40.504</u>
INMOBILIZAT INTANGIBLE	0	0	0
VALOR	203.138	203.822	-684
- AMORTITZACIONS	-203.138	-203.822	684
INMOBILIZAT MATERIAL	889.997	930.500	-40.504
VALOR	1.577.587	1.581.087	-3.500
- AMORTITZACIONS & DEPRECIAC	-687.590	-650.586	-37.004
INVERSIONS FINANCIERAS A L/P	101.200	101.200	0
<u>ACTIU CORRENT</u>	<u>196.428</u>	<u>136.183</u>	<u>60.245</u>
EXISTENCIES	21.539	24.726	-3.187
DEUTORS COMERCIALS	22.558	19.093	3.465
CLIENTS PER VENDES	22.559	19.093	3.466
CLIENTS DUBTOS COBRAMENT	97.403	102.061	-4.658
DETERIOR. VALOR CREDIT A COE	-97.403	-102.061	4.658
ALTRES DEUTORS	0	0	0
EFFECTIU	152.331	92.364	59.967
TOTAL ACTIU	1.187.624	1.167.883	19.741

PASIU	2014	2013	var
<u>FONS PROPIS</u>	<u>347.646</u>	<u>268.139</u>	<u>79.507</u>
FONS SOCIAL	138.139	133.228	4.911
PROVISIONS VOLUNTÀRIES	147.000	130.000	17.000
RESULTAT	62.507	4.911	57.596
<u>PASIU NO CORRENT</u>	<u>555.727</u>	<u>660.905</u>	<u>-105.178</u>
DEUTES LL/T	555.727	660.905	-105.178
<u>PASIU CORRENT</u>	<u>284.251</u>	<u>238.839</u>	<u>45.412</u>
DEUTES C/T	105.248	108.142	-2.894
CREDITORS COMERCIALS	88.031	66.083	21.948
ALTRES CREDITORS	90.973	64.614	26.359
PERSONAL	34.111	19.214	14.897
ADMINISTRACIONS PUBLIQUE	56.862	45.400	11.462
TOTAL PASIU	1.187.624	1.167.883	19.741

3. BALANÇ

FONTS	2014	APLICACIONS	2014
AMORTITZACIONS	36.320	Inmovilitat intangible	0
PROVISIONS VOLUNT	17.000	Inmovilitzat material & financ	-4.184
		Total INMOVILITZAT	-4.184
RESULTATS	62.507	FONS PROPIS	
Disminució Existències	3.187	Augment Existències	
Disminució Clients	0	Augment Clients	3.465
REDUCCIÓ ACTIU CIRCUL	3.187	AUGMENT CIRCULANT	3.465
Augment creditors comercia	21.948	Reducció Hipoteca	105.178
Augment altres creditors	26.359	Reducció prestecs c/t	2.894
Augment prestecs c/t		Reducció credit cial	0
TOTAL AUGMENT DEUTE	48.307	Reducció altres creditors	0
DISMINUCIÓ TRESORERIA	0	TOTAL REDUCCIÓ DEUTE	108.073
		INCREMENT TRESORERIA	59.967
TOTAL FONTS	167.321	TOTAL APLICACIONS	167.321

1 Ingressos

2 Despeses

3 Balanç

4 Visió global tancament

4. VISIÓ GLOBAL TANCAMENT

a) vs pressupost

	2014	2014	Var	
	Real	Pressupost	abs	%
INGRESSOS	1.072.830	957.204	115.626	12%
DESPESES	1.006.220	956.973	49.247	5%
RESULTAT	66.610	231	66.379	28789%
INGRESOS EXTR	0		0	
DESPESES EXTRAORDI	4.104	0	4.104	
RESULTAT REAL	62.506	231	62.275	27009%

**GENERACIÓ D'UN BENEFICI NO PRESSUPOSTAT,
EN UN ANY DE NO RECUPERACIÓ DE LA CRISI AL
SECTOR – ESPECIAL PAPER DEL LABORATORI**

4. VISIÓ GLOBAL TANCAMENT

b) vs '2013

	2014	2013	Var	
	Real	Real	abs	%
INGRESSOS	1.072.830	976.836	95.994	10%
DESPESES	1.006.220	972.444	33.776	3%
RESULTAT	66.610	4.392	62.218	1417%
INGRESOS EXTR	0	522	-522	
DESPESES EXTRAOC	4.104	0	4.104	
RESULTAT REAL	62.506	4.914	57.592	1172%

El 2014 ha representat un increment de facturació no previst respecte al 2013, que ha possibilitat un excedent que millora la solvència del Col·legi

3. RESULTATS

c) Per àrees servei

	2014			
	INGRESSOS	DESPESES	MARGE	% MARGE
Lab Metall	225.653	212.175	13.478	6%
Lab Gemmes	49.637	29.611	20.026	40%
Laboratori	275.290	241.786	33.503	12%
Fiscal	59.139	51.557	7.582	13%
Laboral	25.179	21.595	3.584	14%
Assessoria	84.318	73.153	11.165	13,24%
Formació	192.094	202.934	-10.840	-6%

Nota: formació inclou les subvencions cobrades al 2014 per conceptes de cursos

LABORATORI: torna a ser contribuent net

ASSESSORÍA: rendiment del 13-14%

FORMACIÓ: les subvencions l'apropen al punt mort, però sense compensar tot l'efecte dels menys cursos

