

jorgc

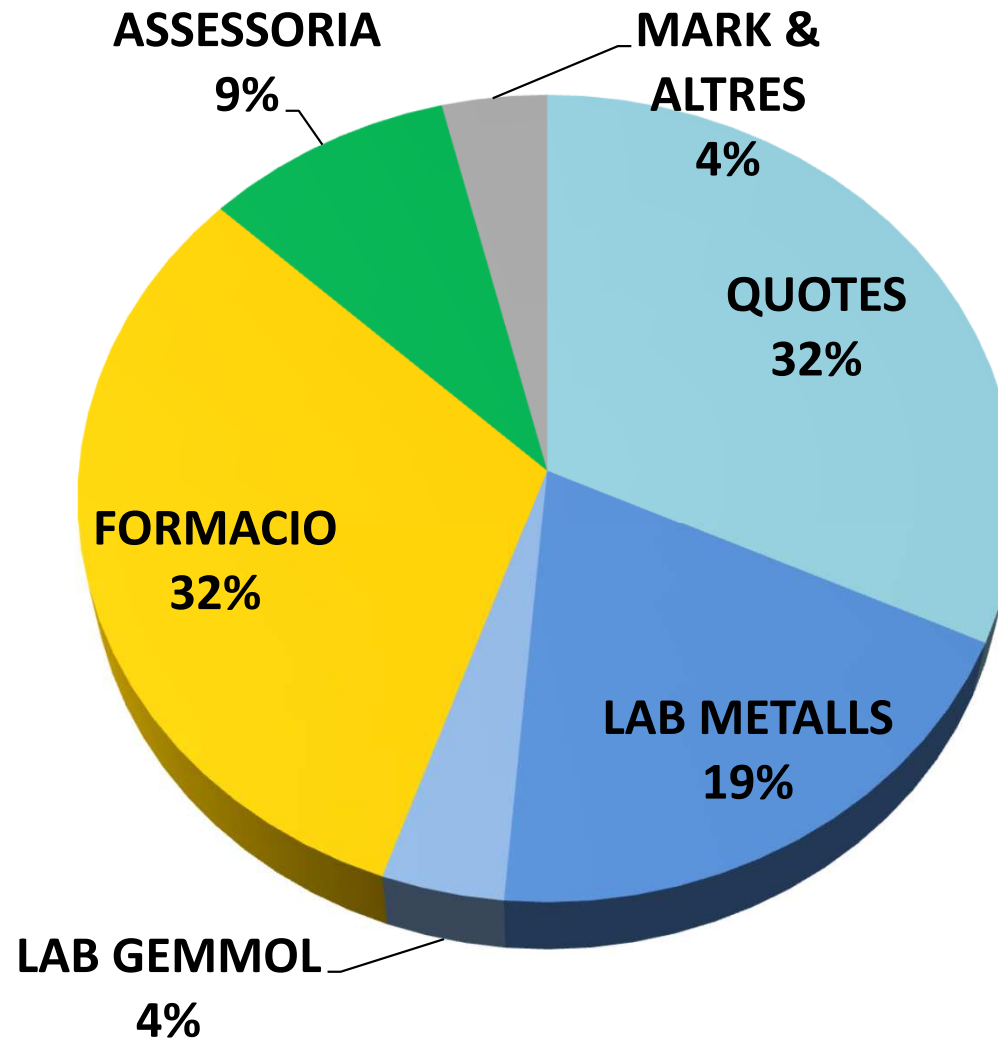
**Presentació Assemblea**  
**6 maig 2024**

# Tancament 2023

jorgc

- 1. Ingressos**
2. Despeses
3. Resultats
4. Balanç

# 1.1. INGRESSOS. Visió general



Quotes: - 2 pp    Laboratori: +1 pp    Formació: =    Mk & altres: +1 pp

## 1.2. INGRESSOS vs Pressupost

	2023	
	Est	(%)
QUOTES	368.744	32%
SERVEIS COL·LEGIALS	743.252	64%
MARKETING & SUBV	44.790	4%
<b>TOTAL</b>	<b>1.156.786</b>	<b>100%</b>

	2023	
Pressupost	abs	%
	364.219	1%
	678.101	10%
	16.676	169%
<b>TOTAL</b>	<b>97.790</b>	<b>9%</b>

Nota: Mk inclou acords, publicitat, campanyes i projectes

- La desviació positiva es dona a totes les línies, però per valor absolut especialment al conjunt de serveis col·legials; en valor relatiu, important increment de Mk i subvencions.

## 1.2. INGRESSOS vs Pressupost

### SERVEIS COL·LEGIALS

	2023		2023		Var	
	Est	(%)	Pressupost	abs	%	
LABORATORIS	271.121	36%	223.293	47.828	21%	
ASSESSORIA	106.194	14%	98.171	8.023	8%	
FORMACIÓ	365.937	49%	356.637	9.300	3%	
<b>TOTAL</b>	<b>743.252</b>	<b>100%</b>	<b>678.101</b>	<b>65.151</b>	<b>10%</b>	

- Desviació principal positiva a totes les àrees de negoci, i especialment a Laboratoris. Gestoria laboral supera els 100.000 € per 1ª vegada en anys.

## 1.2. INGRESSOS vs Pressupost

### SERVEIS COL·LEGIALS: Laboratori

	2023	
	Est	(%)
METALLS	225.252	83%
GEMMOLOGIA	45.869	17%
<b>TOTAL</b>	<b>271.121</b>	<b>36%</b>

	2023		Var	
	Pressupost	abs	%	
	183.153	42.099	23%	
	40.140	5.729	14%	
	<b>223.293</b>	<b>47.828</b>	<b>21%</b>	

- Destacable evolució positiva envers pressupost.
- El laboratori gemmològic supera en forma considerable la seva previsió de creixement reduït.
- El laboratori de metalls supera les previsions (cauteloses) de possible caiguda del sector de fabricació de metall.

## 1.3. INGRESSOS vs any anterior

	<b>2023 est</b>	<b>2022 Real</b>	<b>Var</b>	
			<b>abs</b>	<b>%</b>
QUOTES	368.744	368.387	357	0%
SERVEIS COL·LEGIALS	743.252	665.655	77.597	12%
MARKETING & SUBVENI	44.790	33.871	10.919	32%
<b>TOTAL</b>	<b>1.156.786</b>	<b>1.067.912</b>	<b>88.874</b>	<b>8%</b>

Nota: Mk inclou acords, publicitat, campanyes i projectes

- L'evolució respecte al 2022 és positiva, recuperant-se gairebé el nivell pre pandèmia (1.162.000 €).
- Per 2<sup>a</sup> any consecutiu i en el tracking des del 2008 no davallen els ingressos de quotes (efecte increment quota).
- Al 2023 s'inclouen 14.850 € de subvencions (al 2022 van ser 7.500 €).



## 1.3. INGRESSOS vs any anterior

### SERVEIS COL·LEGIALS

	<b>2023 est</b>	<b>2022 Real</b>	<b>Var abs</b>	<b>%</b>
LABORATORIS	271.121	234.290	36.831	16%
ASSESSORIA	106.194	94.624	11.570	12%
FORMACIÓ	365.937	336.741	29.196	9%
<b>TOTAL</b>	<b>743.252</b>	<b>665.655</b>	<b>77.597</b>	<b>12%</b>

- Formació ja supera el nivell pre pandèmia (349.000 €) i gairebé iguala el pes de les quotes.
- Any record per a l'àrea gestoria, trencant la barrera dels 100.000 €.
- Recuperació important de l'àrea de laboratori, recuperant gairebé el nivell pre pandèmia (274.000 €).

## 1.3. INGRESSOS vs any anterior

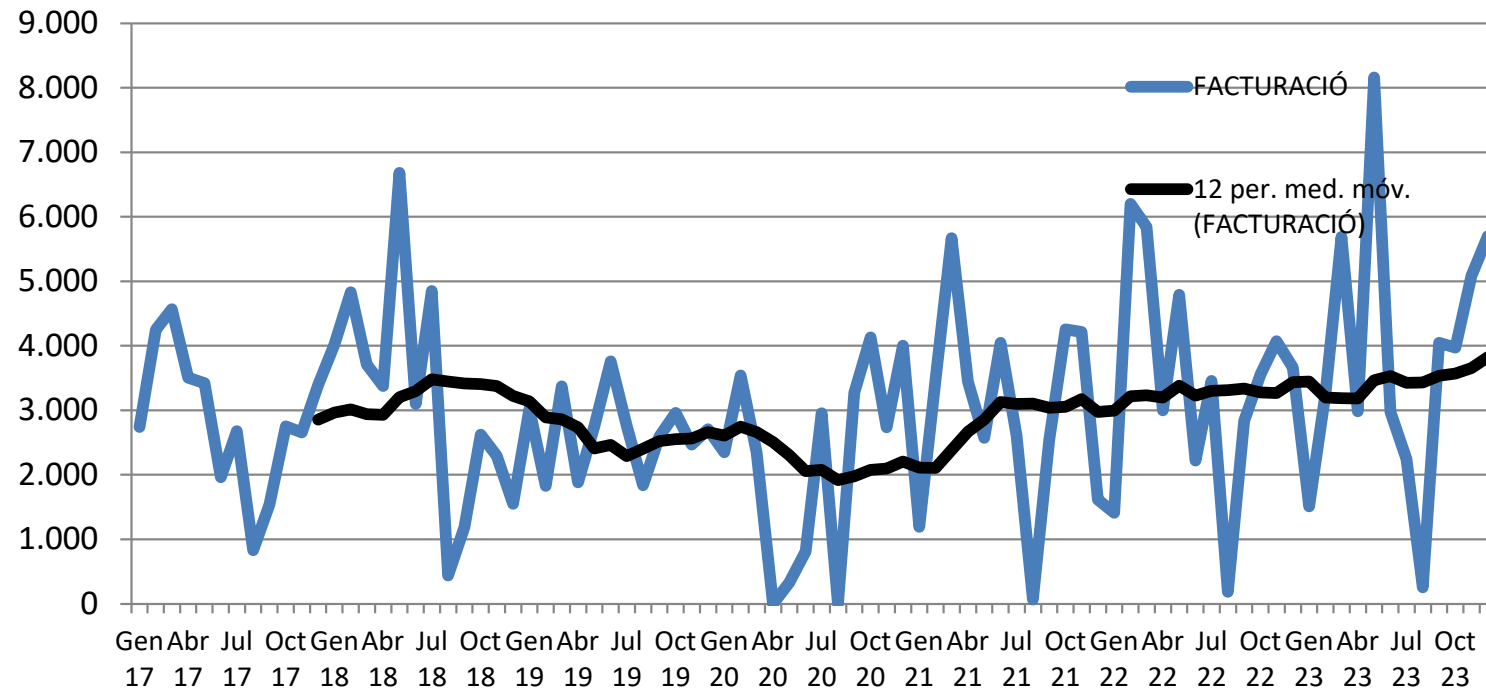
### SERVEIS COL·LEGIALS

	2023		2022		
	est	(%)	Real	Var abs	%
METALLS	225.252	83%	192.907	32.345	17%
GEMMOLOGIA	45.869	17%	41.383	4.487	11%
<b>TOTAL</b>	<b>271.121</b>	<b>36%</b>	<b>234.290</b>	<b>36.831</b>	<b>16%</b>

- El laboratori de metalls recupera el nivell del 2021, però lluny dels anys estrella (2019: 243.000, 2015: 258.000 €).
- L'àrea de gemmologia mostra una evolució molt positiva, bastant per damunt del nivell prepandemia i apropant-se al seus màxims històrics (anys 2014 i 2015).

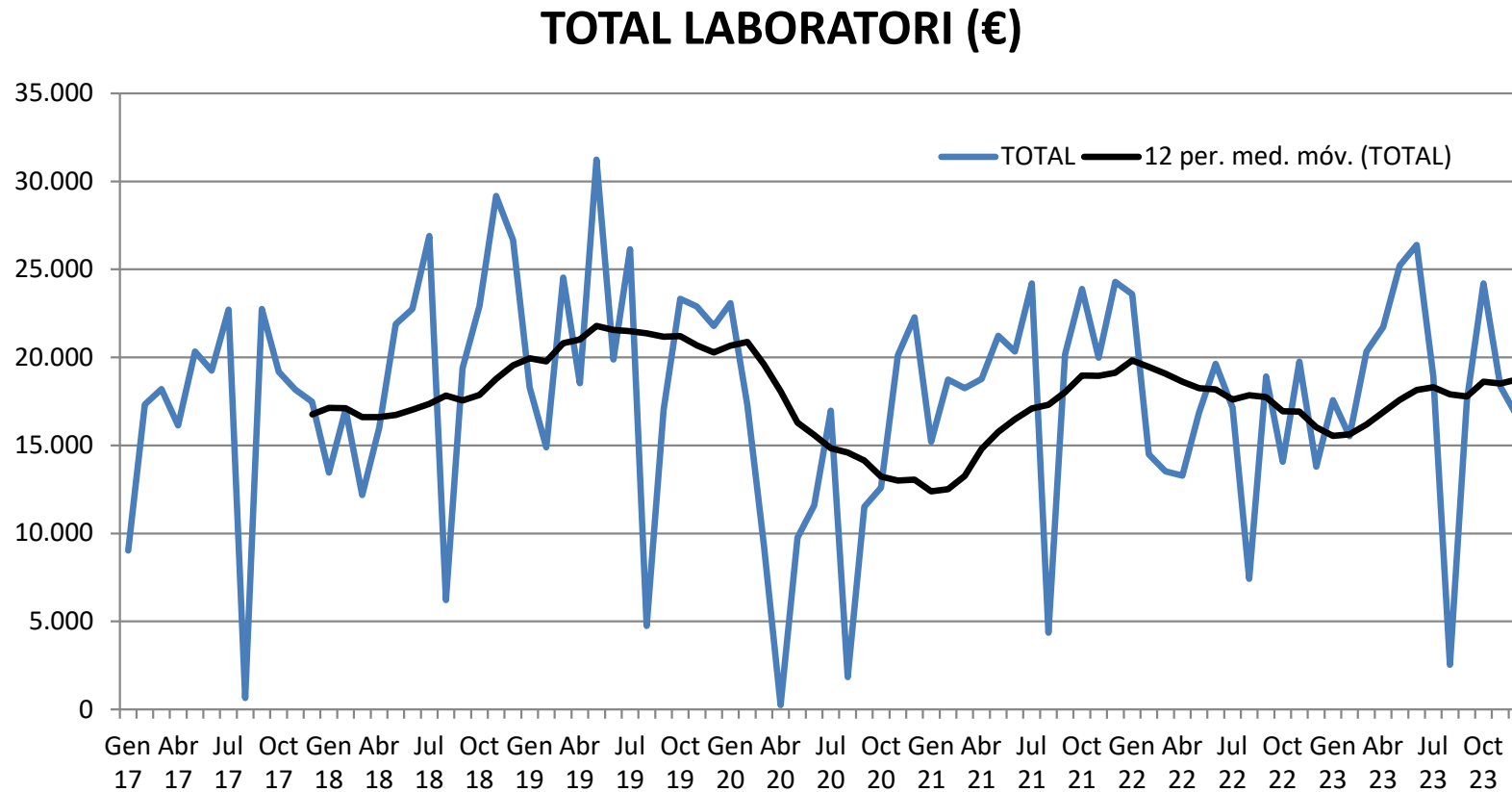
## 2.3. Evolució laboratori

### FACTURACIÓ



- **Gemmologia: un nou màxim anual des del 2020, el que representa el 4rt any de creixement...**

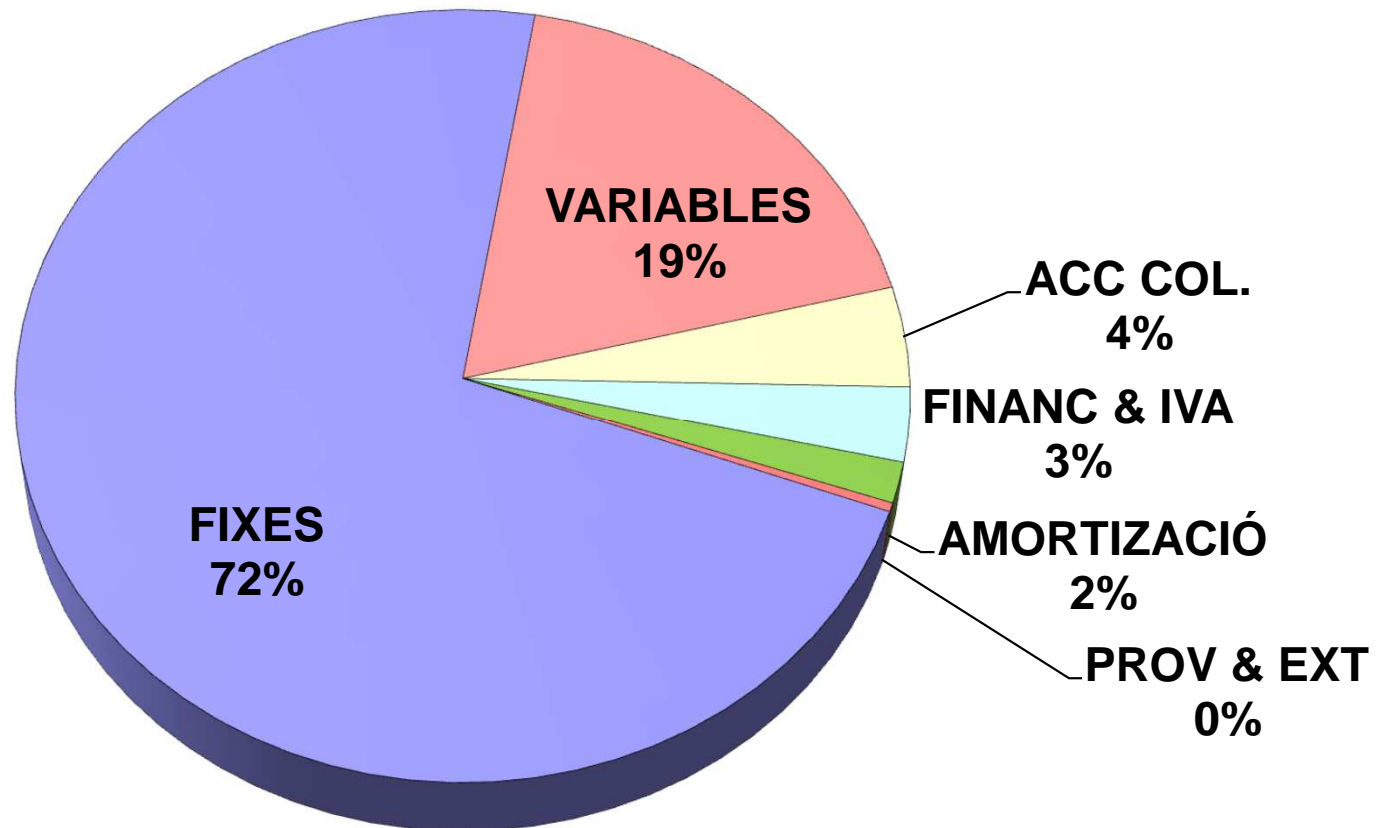
## 2.3. Evolució laboratori



- **A metalls l'evolució no ha estat de creixement continuat. S'està recuperant el nivell del 2021, però sense recuperar el nivell prepandèmia.**

1. Ingressos
- 2. Despeses**
3. Resultats
4. Balanç

## 2.1. DESPESES. Visió general



Fixes: - 1pp    Variables: +2 pp

## 2.2. DESPESES vs Pressupost

	2023 Est	(%)
FIXES	824.347	72%
VARIABLES	210.791	18%
ACCIONS COL·LEGIAL	47.973	4%
FINANCERS & IVA	35.886	3%
AMORTIZACIÓ	19.424	2%
PROVISIONS	4.179	0%
<b>TOTAL ORDINARIS</b>	<b>1.142.600</b>	<b>100%</b>

2023 Pressupost	Var abs	%
808.047	16.300	2%
201.901	8.890	4%
52.383	-4.410	-8%
35.895	-9	0%
17.100	2.324	14%
5.727	-1.548	-27%
<b>1.121.053</b>	<b>21.547</b>	<b>2%</b>

- Despeses en línia amb el pressupost en termes generals.
- Les variacions en termes absoluts més rellevants han estat:
  1. reparacions i manteniments (obres de ventilació del laboratori i reparacions aires condicionats): +24.400 €
  2. Treballs externs, a causa de la més facturació de l'Escola (= més professorat pels cursos): +12.800 €

## 2.2. DESPESES vs Pressupost

### DESPESES ESTRUCTURA

<b>DESPESES FIXES</b>	<b>PRESS 2023</b>	<b>TANCAMENT 2023</b>	<b>VAR VS PRESSUP</b>	<b>% var vs PRESS</b>
Lloguers	46.730	44.596	-2.135	-5%
Manteniments	37.556	33.572	-3.984	-11%
Reparaciones i Manteniments	17.925	42.356	24.431	136%
Serveis professionals	31.432	23.839	-7.593	-24%
Assegurances	8.244	10.743	2.499	30%
Serveis Bancaris	4.032	4.155	123	3%
Despeses de representació	3.884	4.214	330	8%
Subministraments	30.095	27.761	-2.334	-8%
Tributs Locals	6.937	6.736	-201	-3%
Despeses de personal	621.210	626.463	5.253	1%
<b>Total despeses Fixes</b>	<b>808.047</b>	<b>824.435</b>	<b>16.389</b>	<b>0</b>
<b>DESPESES VARIABLES</b>	<b>PRESS 2023</b>	<b>TANCAMENT 2023</b>	<b>VAR VS PRESSUP</b>	<b>% var vs PRESS</b>
Compres de mercaderies	51.708	47.280	-4.428	-9%
Treballs realitzats altres	123.746	136.603	12.857	10%
Assessors	0	0	0	#¡DIV/0!
Ports	3.851	2.747	-1.104	-29%
Material oficina, consumibles i similars	21.503	25.305	3.801	18%
Variació Existències	1.000	-1.233	-2.233	-223%
<b>Total despeses Producció</b>	<b>201.808</b>	<b>210.702</b>	<b>8.894</b>	<b>4%<sup>6</sup></b>



1. Ingressos
2. Despeses
- 3. Resultats**
4. Balanç

### 3. RESULTATS vs Pressupost

	2023 Est	2023 Pressupost	Var	
			abs	%
<b>INGRESSOS</b>	1.156.786	1.058.996	97.790	9%
<b>DESPESES</b>	1.142.119	1.121.053	21.066	2%
<b>RESULTAT</b>	14.667	-62.057	76.724	
<b>INGRESOS EXTR</b>	32.986	33.000	-14	0%
<b>DESPESES EXTRAORD</b>	0	0	0	
<b>RESULTAT REAL</b>	47.653	-29.057	76.710	

- El pressupost s'ha superat notablement, per la via dels ingressos. Ha estat molt rellevant la no pèrdua del nivell de quotes, i especialment la recuperació del laboratori de metalls i ingressos de marketing, convenis i la forta subvenció (que no es repetirà al 2024).

### 3. RESULTATS vs any anterior

	2023 est	2022 Real	Var	
			abs	%
<b>INGRESSOS</b>	1.156.786	1.067.912	88.874	8%
<b>DESPESES</b>	1.142.119	1.043.238	98.881	9%
<b>RESULTAT</b>	14.667	24.674	<b>-10.007</b>	<b>-41%</b>
<b>INGRESOS EXTR</b>	32.986	39.729	<b>-6.743</b>	<b>-17%</b>
<b>DESPESES EXTRAORD</b>	0	0	0	
<b>RESULTAT REAL</b>	47.653	64.403	<b>-16.750</b>	<b>-26%</b>

- Respecte al 2022, la facturació ha crescut amb força, però les despeses encara una mica més, reduint 10.000 € el marge ordinari.
- També ha caigut el volum d'extraordinaris (venda d'or acumulat dels anys anteriors del laboratori, que ja s'ha regularitzat completament al 2023).
- Principals diferències: l'impacte negatiu de les reparacions a les oficines, compensat només parcialment per una pujada de les subvencions.

### 3. RESULTATS. Per àrea de negoci

	INGRESSOS	2023 DESPESES	MARGE	% MARGE
Anàlisi	63.517	85.850	-22.333	-35%
Contrast	146.200	148.264	-2.064	-1%
Altres (reg marca + desp ge)	15.536	2.441	13.095	84%
<b>Lab Metall (amb altres)</b>	<b>225.253</b>	<b>236.554</b>	<b>-11.301</b>	<b>-5%</b>
<b>Lab Gemmes</b>	<b>45.869</b>	<b>29.858</b>	<b>16.011</b>	<b>35%</b>
<b>Laboratori</b>	<b>271.122</b>	<b>266.412</b>	<b>4.710</b>	<b>2%</b>
Fiscal	78.468	63.874	14.594	19%
Laboral	27.726	22.328	5.398	19%
<b>Assessoria</b>	<b>106.194</b>	<b>86.202</b>	<b>19.992</b>	<b>18,8%</b>
<b>Formació</b>	<b>365.937</b>	<b>303.811</b>	<b>62.126</b>	<b>17%</b>

- L'activitat del Laboratori de Metalls representa en conjunt una pèrdua pel Col·legi, acceptada per donar un servei obligatori per als Col·legiats. Si es considera els ingressos atípics s'apropa al punt mort.

### 3. RESULTATS. Auditoria

---

- **Comptes ja auditats.**

Hemos auditado las cuentas anuales adjuntas de Col·legi Oficial de Joiers, d'Orfebres, de Rellotgers i de Gemmòlegs de Catalunya (el Col·legi) que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Col·legi a 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la Nota 2 de la memoria adjunta) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

1. Ingressos
2. Despeses
3. Resultats
- 4. Balanç**

# 4. BALANÇ

ACTIU	2023	2022	var	PASIU	2023	2022	var
<b><u>ACTIU NO CORRENT</u></b>	<b><u>943.140</u></b>	<b><u>758.828</u></b>	<b><u>184.312</u></b>	<b><u>FONS PROPIS</u></b>	<b><u>920.478</u></b>	<b><u>860.825</u></b>	<b><u>59.653</u></b>
INMOBILIZAT INTANGIBLE	3.453	288	3.165	FONS SOCIAL	610.825	546.421	64.404
VALOR	212.914	209.174	3.740	Provisions	262.000	250.000	12.000
- AMORTITZACIONS	-209.461	-208.886	-575	RESULTAT	47.653	64.404	-16.751
INMOBILIZAT MATERIAL	737.240	756.093	-18.853	<b><u>PASIU NO CORRENT</u></b>	<b><u>187.149</u></b>	<b><u>237.048</u></b>	<b><u>-49.899</u></b>
VALOR	1.631.950	1.632.792	-842	DEUTES LL/T	187.149	237.048	-49.899
- AMORTITZACIONS & DEF	-894.710	-876.699	-18.011	<b><u>PASIU CORRENT</u></b>	<b><u>245.203</u></b>	<b><u>232.045</u></b>	<b><u>13.158</u></b>
INVERSIONS FINANCIERAS	202.447	2.447	200.000	DEUTES C/T	52.352	53.846	-1.494
<b><u>ACTIU CORRENT</u></b>	<b><u>409.690</u></b>	<b><u>571.089</u></b>	<b><u>-161.399</u></b>	CREDITORS COMERCIALS	93.156	86.136	7.020
EXISTENCIES	22.027	20.793	1.234	ALTRES CREDITORS	99.695	92.063	7.632
DEUTORS COMERCIALS	14.863	7.545	7.318	PERSONAL	41.391	39.117	2.274
CLIENTS PER VENDES	14.863	7.545	7.318	ADMINISTRACIONS PUBLI	58.304	52.946	5.358
CLIENTS DUBTOS COBRA	87.343	85.091	2.252				
DETERIOR. VALOR CREDI	-87.343	-85.091	-2.252				
ALTRES DEUTORS	0	0	0				
EFFECTIU	372.800	542.751	-169.951				
<b>TOTAL ACTIU</b>	<b>1.352.830</b>	<b>1.329.917</b>	<b>22.913</b>	<b>TOTAL PASIU</b>	<b>1.352.830</b>	<b>1.329.918</b>	<b>22.912</b>

## 4. BALANÇ

### PRESTECES AMB AVAL ICO 2020 & HIPOTECA

Davant del risc de forts resultats negatius derivats del COVID i la subseqüent crisi econòmica, i aprofitant les excel·lents condicions, la Junta de Govern va aprovar demanar dos Préstecs amb aval ICO.

Al 2020 tots dos van tenir un termini de 5 anys, amb el primer any de carència, amb tipus entre el 1,5% - 2,5%. Al 2021 es va renegociar les condicions per a allargar-los fins als 8 anys, amb dos anys de carència.

ENTITAT	QUANTITAT
BANC SABADELL	200.000
BBVA	120.000

Respecte la hipoteca sobre la seu del JORGC, es va extingir amb data abril 2022.



# Tancament 2023

jorgc