

jorgc

Presentació Assemblea

17 juny 2019

jorgc

PRESSUPOST 2019

- 1. Consideracions prèvies**
- 2. Ingressos**
- 3. Despeses**
- 4. Visió global tancament**

- 1. Consideracions prèvies**
2. Ingressos
3. Despeses
4. Visió global tancament

1. CREIXEMENT

“El deterioro de la economía mundial se ha confirmado. El comercio internacional se resiente de las tensiones entre las dos potencias económicas, por lo que podría estar avanzando a un ritmo anual inferior al 3% (frente al 4% en 2018). La industria parece haber sido la más afectada por la ralentización, como lo muestra la débil entrada de pedidos. Se recorta la previsión de crecimiento mundial hasta 3,2%, tres décimas menos que la anterior previsión. ”.



Europa se ha convertido en uno de los principales focos de debilitamiento. La UE prevé un crecimiento del 1,2% en la Eurozona, 7 décimas menos que en 2018. Destacan el debilitamiento de Alemania y la recesión en Italia. La economía británica resiste las incertidumbres en torno al Brexit mejor de lo anticipado.

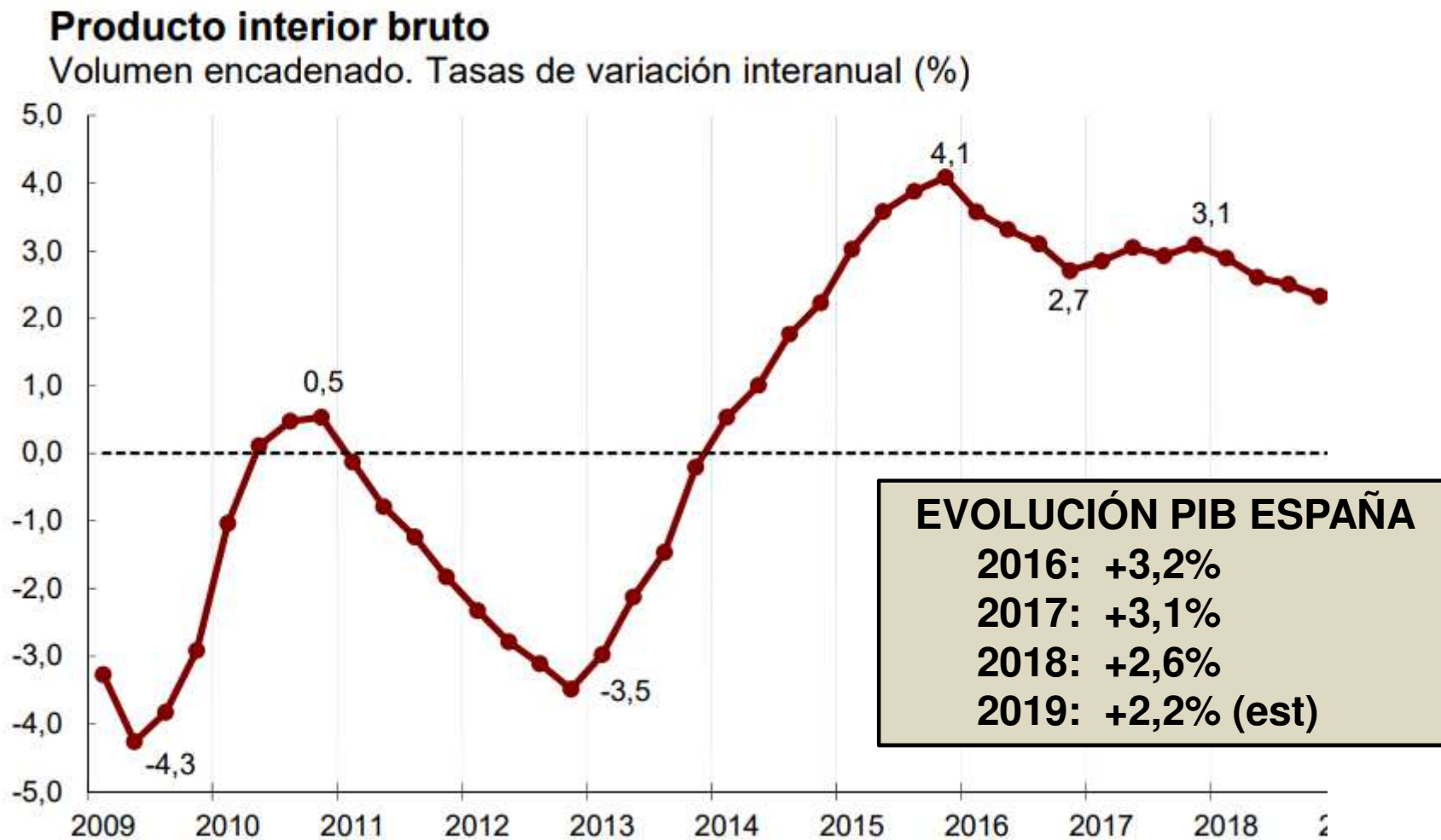
Expansión

Ni un soplo de primavera en el Fondo Monetario Internacional (FMI). El viento gélido de la economía ha implicado fuertes recortes generalizados en las previsiones de crecimiento de los que no se ha salvado España.

El FMI proyecta ahora un crecimiento del 2,1% este año para la economía española. La cifra supone un recorte del 0,1% respecto a las previsiones de enero y se sitúa por debajo del 2,2% que pronostica BBVA, tras anunciar ayer una rebaja desde el 2,4%. El 2,2% es también la cifra que maneja el Gobierno.

España se ve afectada por su propia incertidumbre política y por la fuerte desaceleración que vive la Eurozona.

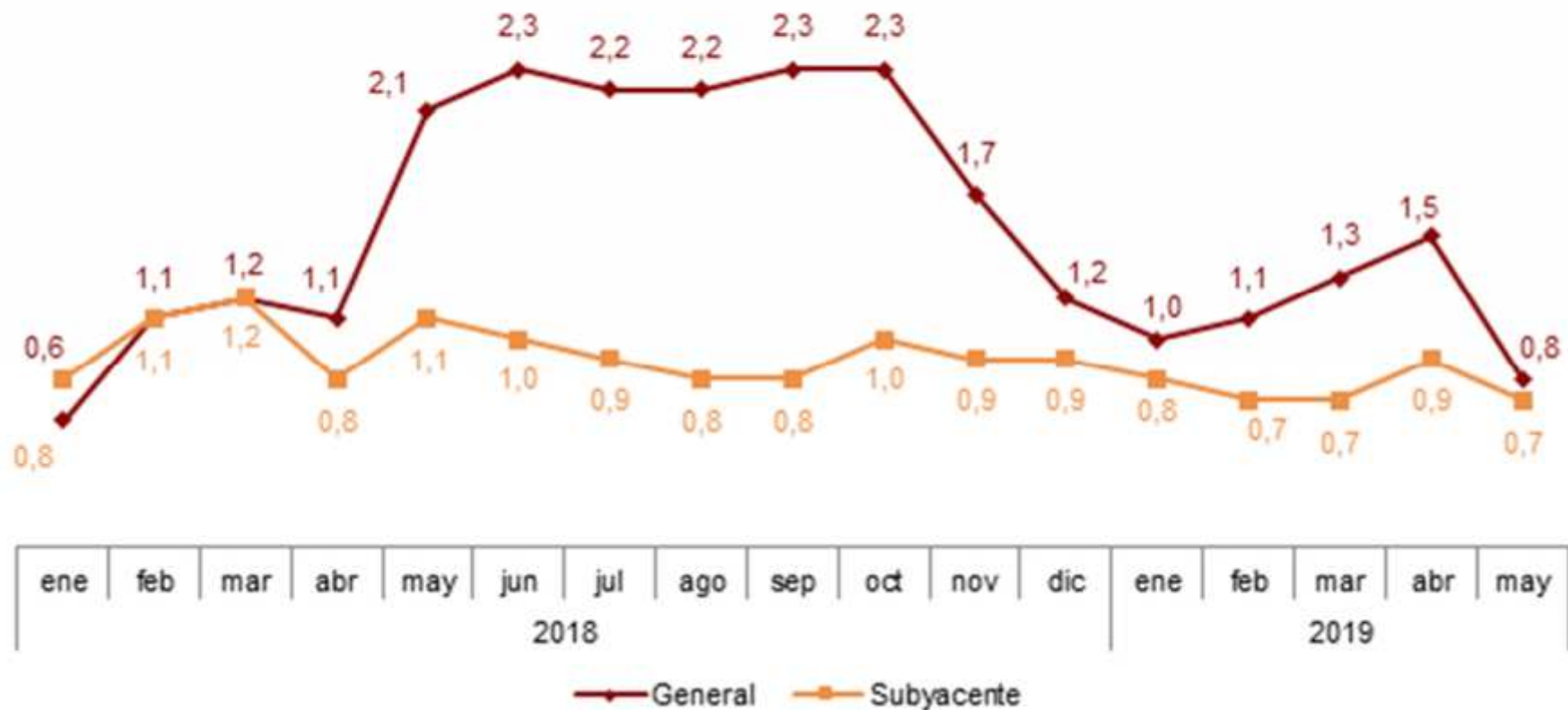
2. EVOLUCIÓN PIB



3. INFLACIÓ

Tasa anual del IPC

Índice general y subyacente. Porcentaje

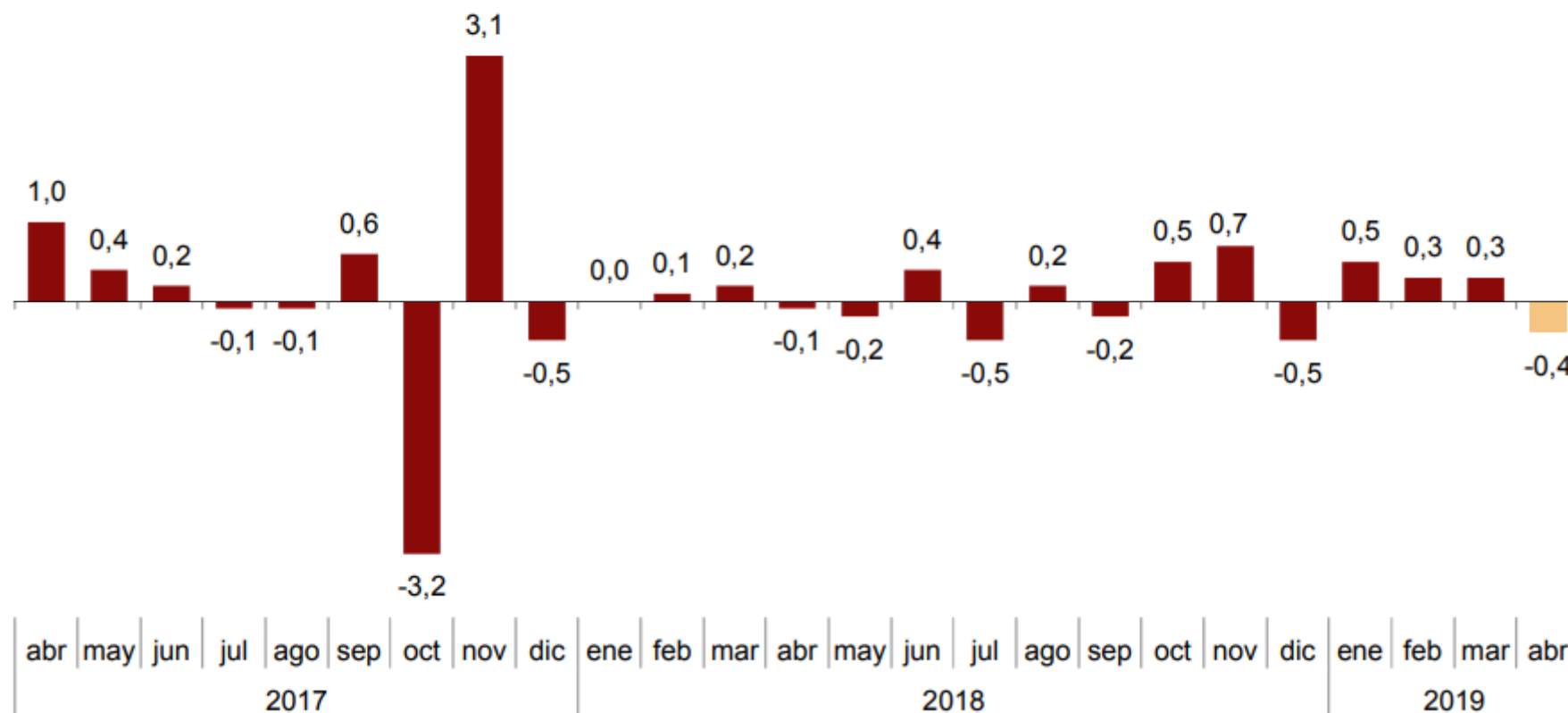


Fuente: <https://www.ine.es/daco/daco42/daco421/ipc0519.pdf>

4. ÍNDEX COMERÇ MINORISTA

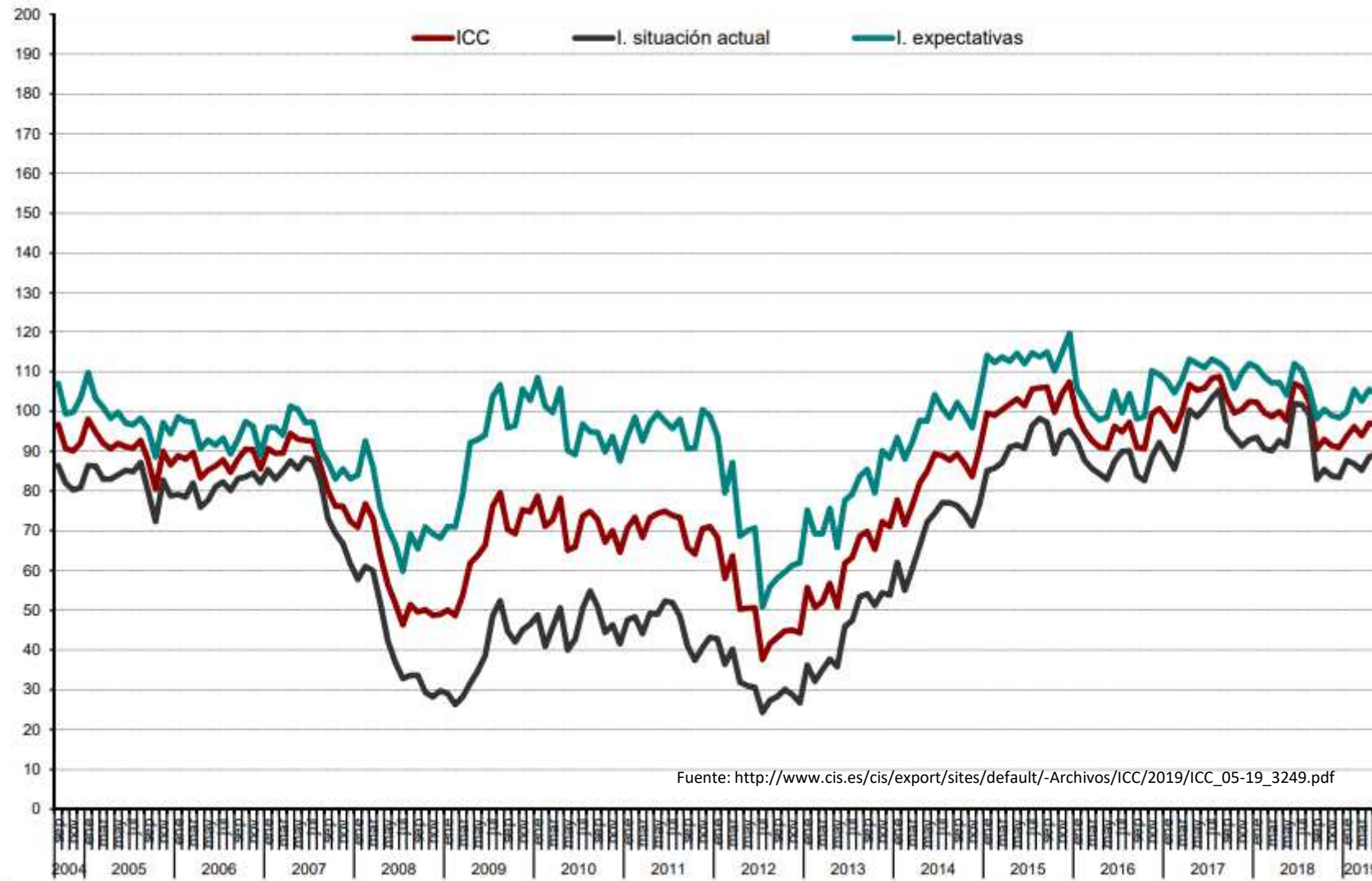
Índice General del Comercio Minorista a precios constantes

Corregido de efectos estacionales y de calendario. Tasa mensual. Porcentaje

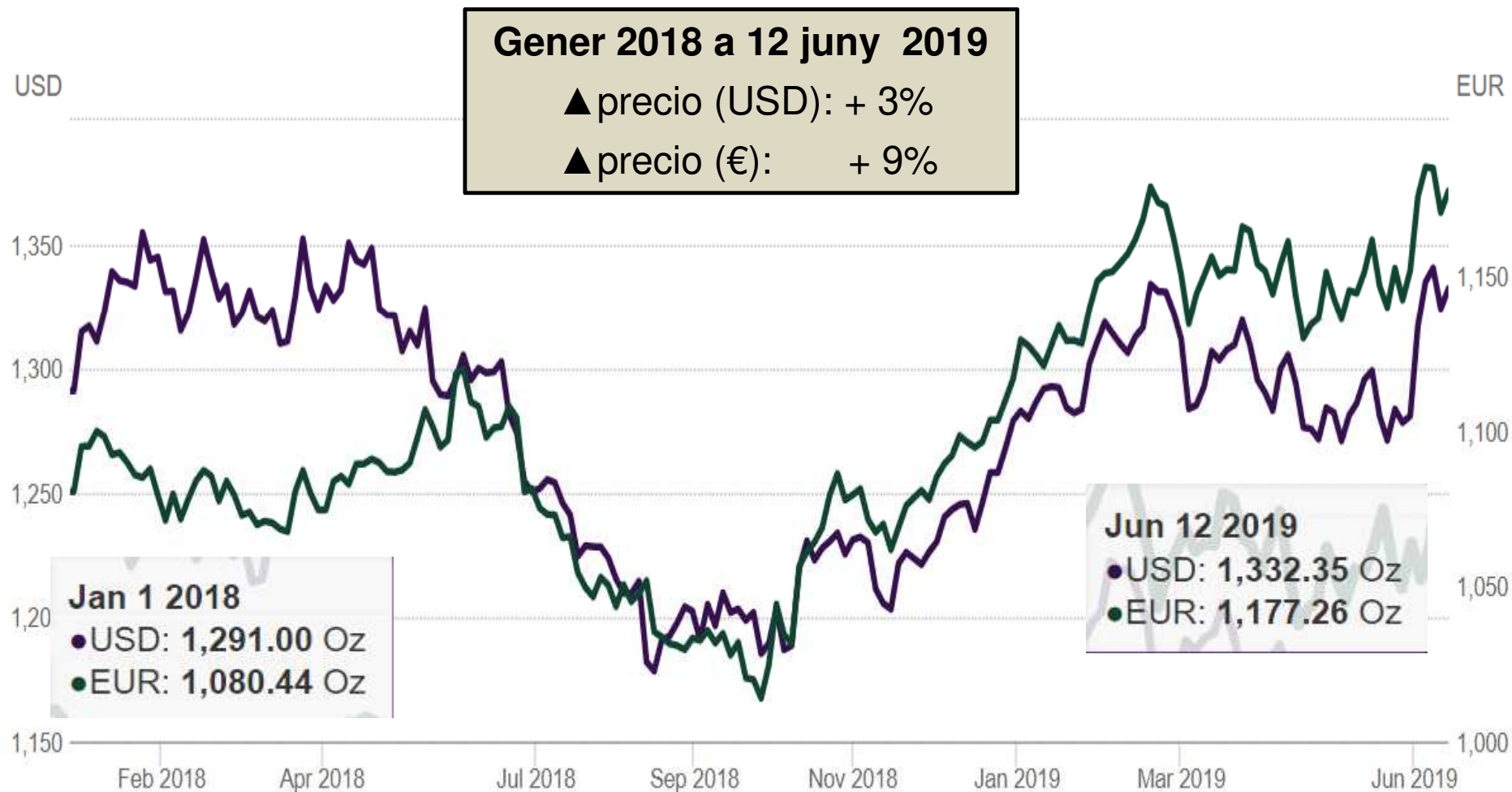


5. INDEX CONFIANÇA CONSUMIDOR

Gráfico 1.1 Evolución del ICC, I. Situación Actual e I. de Expectativas



6. PREU DE L'OR



Fuente: <https://www.gold.org/goldhub/data/gold-prices>

1. Consideracions prèvies
- 2. Ingressos**
3. Despeses
4. Visió global tancament

1.1. INGRESSOS. Visió general



	2019 Press	2018 Real (est)	Var abs	%
QUOTES	400.934	418.827	-17.893	-4%
SERVEIS COL·LEGIALS	709.918	698.046	11.872	2%
MARKETING & SUBVENCIONS	16.100	24.578	-8.478	-34%
TOTAL	1.126.952	1.141.451	-14.499	-1%

Nota: Mk inclou acords, publicitat, campanyes i projectes

- **Base ingressos: mantenir nivell 2018, compensant previsible ▼ quotes amb ▲ facturació per serveis**

1.2. INGRESSOS. Serveis col·legials

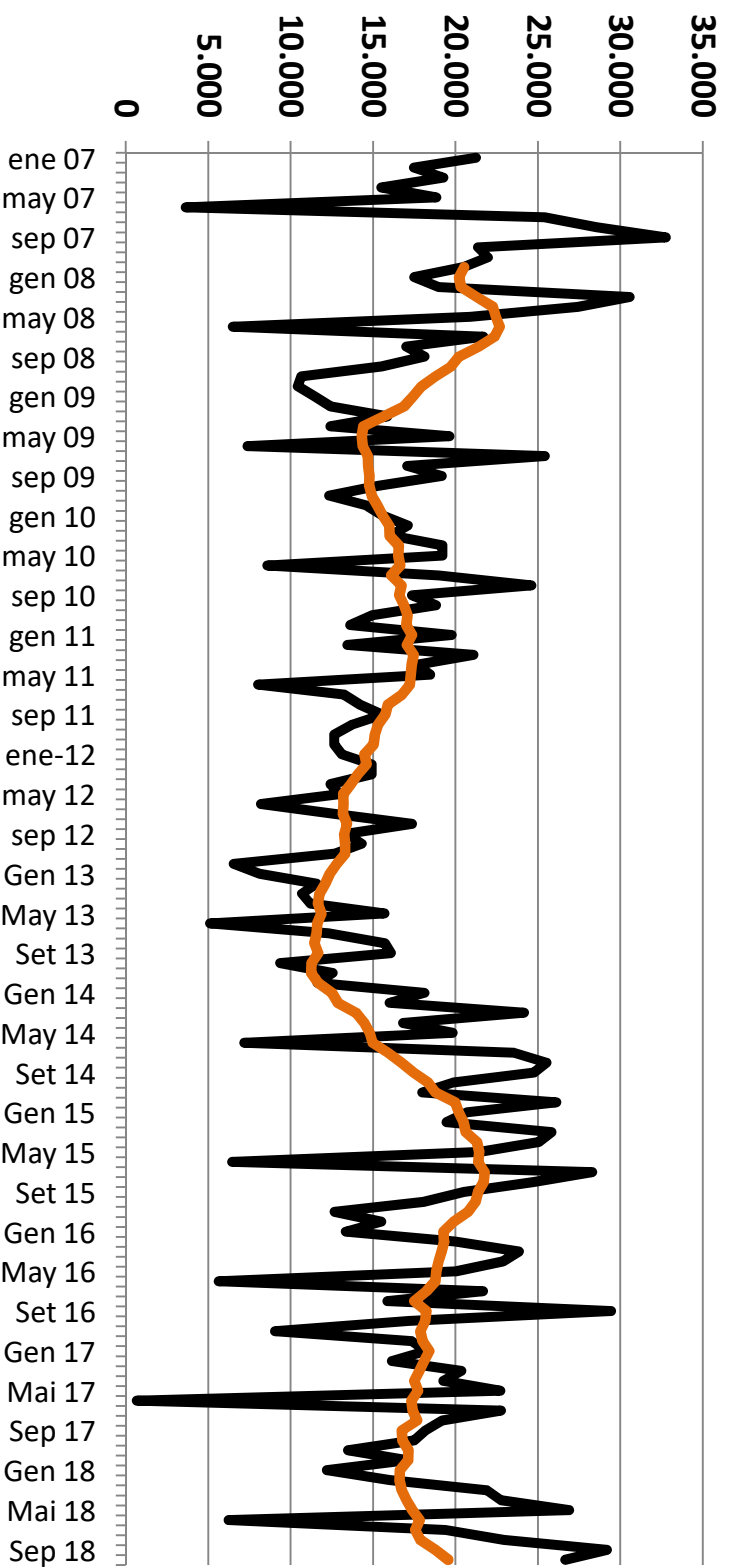
	2019 Press	2018 Real	Var abs	%
LABORATORIS	282.187	282.513	-326	0%
ASSESSORIA	89.983	88.870	1.113	1%
FORMACIÓ	337.748	326.663	11.085	3%
TOTAL	709.918	698.046	11.872	2%

- **Formació:** manteniment curss HRD, noves propostes cursos (subvencionats, pedra de color, etc)
- **Laboratori:** manteniment general nivell facturació. Previsió adequació tarifa a inflació

1.2. INGRESSOS. Serveis col·legials

jorgc

FACTURACIÓ LABORATORI METALLS

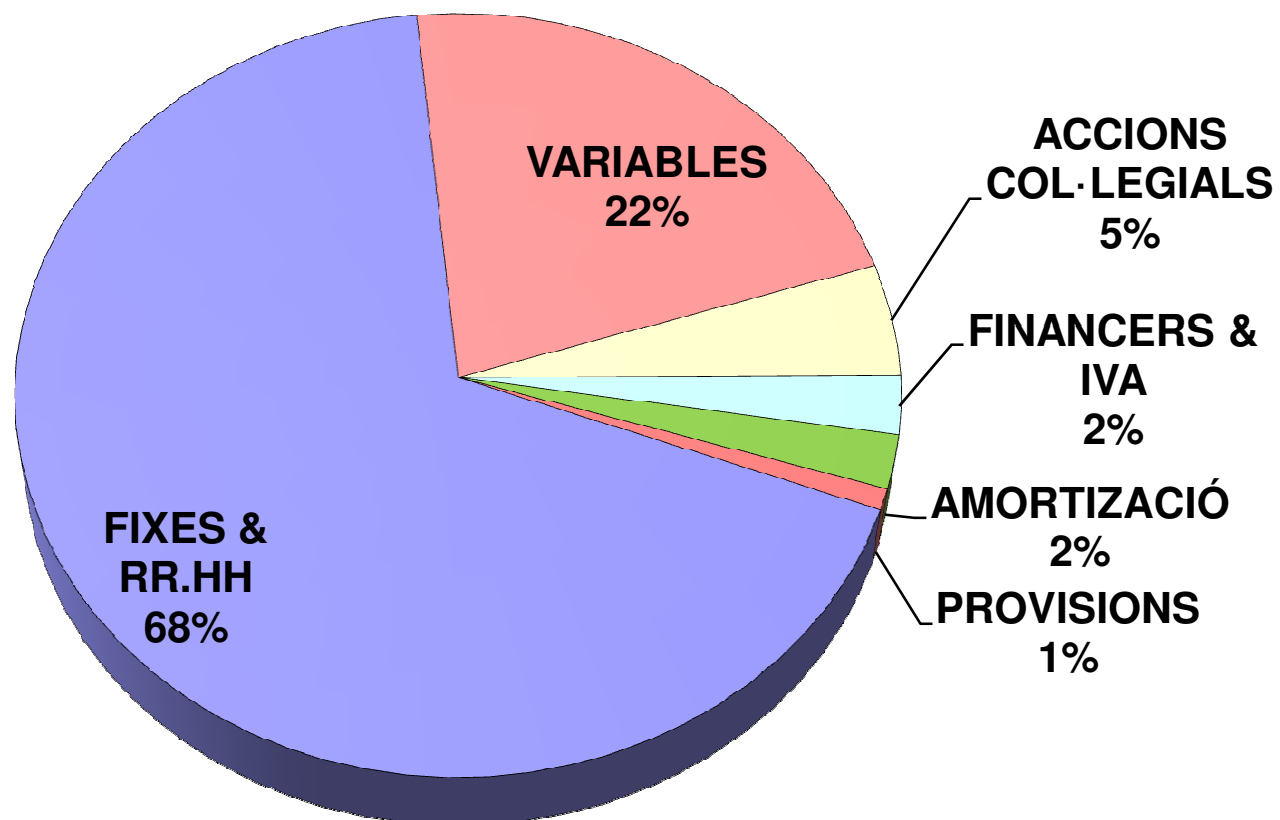


1.2. INGRESSOS. Altres

- **Lleuger descens del nivell de ingressos conveni DUFAUD (manteniment primes i morositat clients= -2.000 €)**
- **Manteniment conveni amb INHORGENTA: 2.000 €**
- **Manteniment conveni amb SABADELL: 4.000 €**
- **No contemplat conveni amb ISTANBUL JEWELRY SHOW**
- **Quota col·legial: proposta de increment del 2%, després de 3 anys sense increment**

1. Consideracions prèvies
2. Ingressos
- 3. Despeses**
4. Visió global tancament

3.1. DESPESES. Visió general



Pesos similars al 2018

3.2. DESPESES. Principals partides

	2019 Press	(%)	2018 Real	Var abs	%
FIXES & RR.HH	760.974	68%	730.758	30.216	4%
VARIABLES	243.586	22%	235.777	7.809	3%
ACCIONS COL·LEGIALS	52.941	5%	45.659	7.282	16%
FINANCERS & IVA	27.925	2%	28.550	-625	-2%
AMORTIZACIÓ	25.478	2%	27.347	-1.869	-7%
PROVISIONS	10.000	1%	5.459	4.541	83%
TOTAL ORDINARIS	1.120.904	100%	1.073.550	47.354	4%
EXTRAORDINARIS		0%	-981	981	
TOTAL	1.120.904	100%	1.072.569	48.335	5%

- Increment percentual relativament més important a accions col·legials

3.2. DESPESES. Principals partides

a) FIXES

- Increment del 2% en la base salarial, segons plantejat a pressupost 2018 en funció de resultats (2017-2018: va haver congelació salarial)
- Important increment del cost d'assessoria legal amb Altimiras-Benages-Botia (aprox 3.000 €).
- No està contemplada cap despesa en reparacions “de gran calibre”

b) VARIABLES

- ▲ despeses professors per ▲ Escola i alumnes i increment facturació laboratori metalls

3.2. DESPESES. Principals partides



c) DESPESES COL·LEGIALS

- **Sopar i Guardons JORGC: manteniment nivell anys anteriors**
- **Conveni amb A-FAD / Materfad: + 2.000 €**
- **Dipòsit Registre Dissenys JORGC: + 3.000 €**
- **Gestió xarxes socials: +2.500 €**

d) DESPESES FINANCERES

- **per cancel·lació paulatina préstec hipotecari + euribor en mínims històrics.**

3.3. DESPESES. Desglossament

DESPESES ESTRUCTURA

DESPESES FIXES	Pressupost 2019	Tancament 2018	DESVIACIÓ	% DESV
Lloguers	41.964	41.146	818	2%
Manteniments	40.396	39.603	793	2%
Reparaciones	11.200	10.980	220	2%
Serveis professionals	43.213	39.571	3.642	9%
Assegurances	9.851	9.659	192	2%
Serveis Bancaris	3.912	3.709	203	5%
Despeses de representació	3.386	3.319	67	2%
Subministraments	35.356	34.662	694	2%
Tributs Locals	12.366	12.123	243	2%
Despeses de personal	559.330	535.985	23.345	4%
Total despeses Fixes	760.974	730.757	30.217	4%
DESPESES VARIABLES	Pressupost 2019	Tancament 2018	DESVIACIÓ	% DESV
Compres de mercaderies	42.702	40.950	1.752	4%
Treballs realitzats altres	175.110	169.559	5.551	3%
Ports	4.146	4.065	81	2%
Material oficina, consumibles i similars	19.059	18.686	373	2%
Variació Existències	2.569	2.519	50	2%
Total despeses Producció	243.586	235.779	7.807	3%

1. Consideracions prèvies
2. Ingressos
3. Despeses
4. **Visió global tancament**

4. RESULTATS

	2019 Press	2018 Real	Var	
			abs	%
INGRESSOS EXP	1.126.952	1.141.451	-14.499	-1%
DESPESES EXP	1.120.904	1.073.550	47.354	4%
RESULTAT EXPLOT	6.048	67.901	-61.853	-91%
INGRESOS EXTR	0	0	0	#¡DIV/0!
DESPESES EXTRAORDIN	0	-981	981	
RESULTAT REAL	6.048	68.882	-62.834	-91%

- A diferència d'anys anteriors, es pressuposta un lleuger benefici –en base als bons resultats del 2018
- Principal risc: evolució general econòmica -> impacte en evolució col·legiats (tancaments) i facturació laboratoris

jorgc

Presentació Assemblea

17 juny 2019