

CAFÈ
COOP
ERATIU



2024

MONOGRÀFIC FORMATIU

DRET AL REEMBORSAMENT DEL CAPITAL I DE LA IMPUTACIÓ DE PÈRDUES

IMPULSAT PER



ICAB
ADVOCACIA
BARCELONA



Confederació
de Cooperatives de
Catalunya





EL MONOGRÀFIC FORMATIU I EL CAFÈ COOPERATIU

La Secció de Dret Cooperatiu i de l'Economia Social de l'ICAB i la Confederació de Cooperatives de Catalunya coorganitzen un acte col·legial denominat Cafè Cooperatiu. Aquest acte tracta sobre aspectes normatius d'interès pel cooperativisme, bé perquè fa referència a sectors estratègics o palanca, bé perquè té incidència sobre la forma jurídica de societat cooperativa. De cada sessió del denominat Cafè Cooperatiu se n'elabora un dossier que pretén estructurar el contingut tractat a cada sessió en format monogràfic formatiu.

Així doncs, el Cafè Cooperatiu i el monogràfic formatiu que se'n deriva té per finalitat la difusió del coneixement i del contingut tractat a cada sessió, per tal de coadjuvar a difondre el model cooperatiu entre els advocats i advocades membres del col·legi, els cooperativistes i la societat en general.

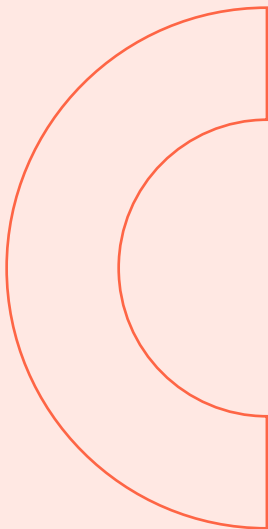
ELS IMPULSORS

La Confederació de Cooperatives de Catalunya agrupa, lidera i representa el cooperativisme a Catalunya i n'és l'òrgan màxim d'interlocució amb l'Administració. Cohesiona, difon i promou el model cooperatiu d'acord amb els principis cooperatius de l'Aliança Cooperativa Internacional.

La Confederació de Cooperatives de Catalunya té els objectius estratègics següents:

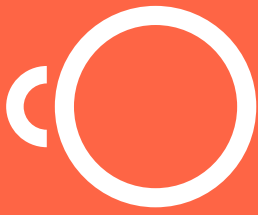
- **La representació pública i la defensa del cooperativisme:** Articulem, vehiculem i defensem els interessos que ens són comuns davant les administracions i l'opinió pública. Representem des de la pluralitat i la diversitat del cooperativisme on el protagonisme és de les persones i dels valors.
- **La participació en la difusió dels principis i els valors cooperatius i la promoció de l'educació i la formació cooperatives:** Promovem el cooperativisme com a alternativa d'acció empresarial, pensada per al progrés de les persones i com una eina de transformació social. Proporcionem coneixement a la societat en general i als cooperativistes per capacitar a emprenedors i empreses més socials, més justes i equitatives i puguin contribuir d'un manera eficaç al desenvolupament de les cooperatives.
- **La coordinació o l'organització de serveis d'interès comú per a les cooperatives:** Des de la intercooperació entre sectors i branques, proporcionem serveis i projectes perquè la suma de persones i organitzacions, amb interessos comuns, incrementi de forma exponencial les seves capacitats i la força.

La Secció de Dret Cooperatiu i de l'Economia Social de l'ICAB respon a l'interès de la societat per formes empresarials i relacionals que tinguin en compte factors més enllà de l'obtenció de benefici, com són els factors mediambientals i de preocupació per la persona, el seu desenvolupament i el desenvolupament local on es troba l'activitat; a la necessitat que els professionals de l'advocacia es trobin específicament recolzats pel Col·legi davant aquesta matèria; a les especificitats d'aquestes formes empresarials o associacions, així com al fet que les entitats de l'Economia Social tenen una normativa definida a seguir i que, per tant, es fa necessari crear especialistes en Dret Cooperatiu i de l'Economia Social.



La Secció de Dret cooperatiu i d'Economia Social, té entre d'altres, els objectius següents:

- **Crear un grup de debat** en què compartir les experiències i els dubtes que sorgeixin en aplicació de la normativa d'Economia Social.
- **Delimitar criteris** que unifiquin l'actuació dels advocats/des i puguin facilitar el treball de les persones que desenvolupen la seva activitat en qualsevol de les àrees de l'Economia Social que resultin afectades.
- **Col·laborar en la formació** dels companys/es que estiguin interessats/des en especialitzar-se en aquesta matèria i oferir pautes que permetin a les persones col·legiades de l'ICAB liderar aquest sector d'activitat.
- **Crear un fòrum transversal** d'especialistes en què sorgeixin idees i iniciatives que potenciïn la imatge de l'advocat/da expert/a en Dret Cooperatiu i de l'Economia Social davant les institucions i ciutadans.
- Facilitar a tots els advocats/des que no es trobin especialitzats en Dret Cooperatiu i de l'Economia Social eines de coneixement adequades en aquest àmbit.



La Confederació de Cooperatives de Catalunya (CoopCat) i el Col·legi d'Advocacia de Barcelona (ICAB) van organitzar el passat mes de setembre el tretzè Cafè Cooperatiu per debatre sobre dret de reemborsament i imputació de pèrdues en cas de baixa. Moderat per Natalia Cabezas, membre de la secció de Dret Cooperatiu i Economia Social del Col·legi d'Advocats de Barcelona, va comptar amb la participació de Noelia Acosta, auditora de comptes i sòcia de Bakertilly, és vicepresidenta del Col·legi de Censors Jurats de Comptes de Catalunya i professora col·laboradora del Màster d'Auditoria; té àmplia experiència des dels seus inicis professionals en el món cooperatiu, especialment en les cooperatives de treball i d'habitatge; i José Manuel Luna advocat i economista, especialista també en dret cooperatiu i fiscalitat de cooperatives, és soci de la firma Durán-Sindreu. És també professor i col·laborador de màster i autor de nombrosos articles sobre fiscalitat i dret cooperatiu. A més, el José Manuel és membre i company de la Secció de Dret Cooperatiu i de l'Economia Social del Col·legi.



MODERADORA

Natàlia Cabezas Medran

FGC ADVOCATS, SCCL

Advocada

Advocada en exercici i llicenciada en ciències polítiques i de l'administració. Màster en mediació civil i mercantil. Assessora jurídica d'entitats d'economia social, fundacions, federacions i associacions, i secretària tècnica de diversos patronats i juntes directives. Membre de la Secció de Dret Cooperatiu de l'ICAB.



PONENT

José Manuel Luna Barasoáin

SECCIÓ DE DRET COOPERATIU I DE L'ECONOMIA SOCIAL DE L'ICAB

Advocat i economista

Especialista en Dret Cooperatiu i Fiscalitat de Cooperatives. Professor col·laborador de la Universitat Pompeu Fabra i Barcelona School of Management. Autor d'articles sobre Fiscalitat i Dret cooperatiu. Membre de la Junta Directiva de la Secció de Dret Cooperatiu de l'ICAB.



PONENT

Noelia Acosta i Sánchez

AUDITORA DE COMPTES

Auditora

Graduat superior i màster en auditoria per la Universitat de Barcelona. Sòcia a Audiaxis Auditores. Forma part de la comissió de sostenibilitat del Col·legi d'Auditors de Catalunya i de l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya.

Dret a reemborsament del capital i la imputació de pèrdues

EL CAPITAL A LES COOPERATIVES

Com ja se sap, les cooperatives tenen molta flexibilitat i autoregulació, fet que les diferencia, entre d'altres, del món mercantil. Ara bé, se'n poden fer alguns símil pel que fa a la presentació del patrimoni net. A vegades aquests símil es fan perquè vivim en un món ple de societats anònimes i societats limitades, que tenen interaccions constants amb les cooperatives, siguin clients, empreses proveïdores, bancs... Per tant, es viu constantment en aquesta comparació. Ara bé, si parlem del patrimoni net, és molt diferent segons la tipologia empresarial a què ens estiguem referint. Totes aquestes diferències comptables entre les cooperatives i altres formes jurídiques s'han de tenir molt en compte i saber-les explicar a l'hora de parlar amb els bancs o amb altres empreses alienes al cooperativisme amb les quals vulguem col·laborar.

Si ens centrem en el **concepte de capital**, essencial en una entitat, sobretot des del punt

de vista de les auditories, sempre és la mateixa definició: **"l'aportació que fa la sòcia o el soci a l'inici de la societat"**. El capital està vinculat a l'aportació de les persones sòcies en qualsevol de les tipologies jurídiques que s'han esmentat més amunt, i està vinculat a les decisions d'aquestes persones.

En una societat mercantil, el capital està relacionat amb el dret de vot i la participació dels dividends. Això no passa a les cooperatives, en les quals el capital no va vinculat als drets polítics. Aquestes diferències, a vegades, costen molt d'entendre fora del món cooperatiu.

Després, l'altre punt important, des del punt de vista de les auditories, **és la garantia o estabilitat**. Una de les principals funcions dels auditors i les auditores és vetllar per l'import del capital social, perquè el capital no sigui fum, per mantenir aquesta estabilitat i aquesta garantia enfront de tercers. **Aquesta garantia també la té el capital en el món cooperatiu, però no és una xifra tan estable a la qual estan habituats els auditors amb altres entitats**. La garantia d'una cooperativa, i més en funció del volum de l'entitat,

varia cada any. I vetllar pel tercer (el capital no deixa de ser una garantia enfront de tercers), fa que s'hagi de mirar molt el fons sobre la forma, i això és conseqüència de la reforma comptable.

Si repassem una mica com ha anat, cal recordar que el Pla General Comptable inicial va ser al 1990 i va viure una modificació transcendental el 2007. Això va provocar una sacsejada que totes les societats van patir, sobretot en la banda d'instruments financers. Dos anys més tard, amb el Pla General Comptable de Cooperatives, **apareix el concepte de fons sobre la forma**.

Les audidores i auditors estaven acostumats a partir del principi de prudència, que tenia una categoria superior a la resta de principis comptables. Amb el canvi del pla comptable, aquest principi perd preponderància i esdevé fonamental el principi del fons sobre la forma, que pot fer que una operació amb una forma jurídica en el seu mirall comptable sigui una altra, i això afecta el capital. Aleshores pot ser que el capital d'una cooperativa sigui zero en l'àmbit comptable i les aportacions dels socis hagin estat 100.000 euros i estiguin registrats en un passiu. Per què? Perquè està el fons sobre la forma, i el capital ha de vetllar aquesta garantia i han de tenir aquest concepte claríssim per al registre comptable.

Per tant, feta aquesta contextualització general per entendre el canvi, el capital social de la cooperativa es pot veure registrat a patrimoni net, a passiu financer o un instrument híbrid, que pot tenir un percentatge que sigui a capital i un altre percentatge a passiu. Cal remarcar, per tant, la importància que té la memòria d'una cooperativa, l'explicació del balanç, perquè és on es troben les explicacions de quin és el capital desemborsat i quines són les aportacions obligatòries i voluntàries, independentment de quin hagi estat el seu reflex comptable.

El fet que el capital es pugui trobar registrat com a patrimoni net o com a passiu és molt important, perquè la cooperativa té dret a prendre aquesta decisió; aleshores, si l'entitat té dret a refusar el reemborsament a la persona sòcia el retorn de les seves aportacions, forma part dels fons propis. En canvi, si la remuneració és obligatòria (l'entitat no la pot refusar), forma part del passiu. En aquest cas, quan forma part dels fons propis, es pot considerar capital.

Pel que fa a l'**afectació sobre el compte de pèrdues i guanys**, també depèn de la decisió que hagi pres l'assemblea a l'hora de marcar l'obligació, o no, del retorn de les aportacions. Sí que l'afecta si s'està obligat a fer aquest retorn.

El poder de decisió de l'assemblea de la cooperativa marca l'obligatorietat del retorn de les aportacions. Aquest fet influeix en com apareixen aquests retorns a la comptabilitat.



EL PATRIMONI NET I ALTRES PARTIDES

El patrimoni net és més que el capital. El capital marca un punt essencial en la vinculació amb la sòcia o el soci, i el patrimoni net ensenya la vida de l'entitat: ens diu com va la cooperativa, quins han estat els resultats i quin és el seu enfocament de futur.

El **fons de reserva obligatori (FRO)** és una diferència essencial entre les empreses cooperatives i les mercantils. És un dels principis de solidaritat bàsica, en què es pensa en el futur de l'organització. I, alhora, compensa una mica la garantia.

El **fons de reserva voluntari (FRV)** depèn del que marquin els estatuts: si és distribuïble o no, si és repartible o no... I també la naturalesa de la mateixa cooperativa: si la cooperativa

| ACTIU | PATRIMONI NET I PASSIU |
|---|--|
| ACTIU NO CORRENT (A) <ul style="list-style-type: none"> • Immobilitzat intangible. • Immobilitzat material. • Inversions immobiliàries. • Inversions en empreses del grup a llarg termini. • Inversions financeres a llarg termini. • Actiu per impost diferit. | PATRIMONI NET (A)2023 <ul style="list-style-type: none"> • Capital cooperatiu subscrit (Capital cooperatiu no exigit). • Fons de reserva obligatori. • Fons de reemborsament o actualització. • Fons de reserva voluntari. • Altres reserves. • Resultats d'exercicis anteriors. • Resultat de l'exercici. • Altres instruments do patrimoni net. • Ajustament de canvis de valors. • Subvencions, donacions i legals rebuts. |
| ACTIU NO CORRENT (A) <ul style="list-style-type: none"> • Existències. • Deutors comercials i altres comptes a cobrar. • Inversions a curt termini en empreses del grup, associades i socis. • Inversions financeres a curt termini. • Periodificacions a curt termini. • Efectiu i altres actius líquids equivalents. | PASSIU NO CORRENT (B) <ul style="list-style-type: none"> • Fons d'educació, formació i promoció a llarg termini. • Deures amb característiques especials a ll/t. • Provisions a llarg termini. • Deutes a llarg termini. • Deutes a llarg termini amb empreses del grup, associades i socis. • Passiu per impost diferit. • Periodificacions a llarg termini. |
| | PASSIU CORRENT (C) |

té la condició d'entitat sense afany de lucre, és irrepartible de manera directa. Igual que passava amb el capital, cal veure si es troba al patrimoni net o al passiu, quina és la seva naturalesa. Tornem a trobar, doncs, el fons sobre la forma.

El **fons d'educació i promoció de cooperatives (FEPC)** no forma part del patrimoni net, i està vinculat amb la solvència de la cooperativa, a més que en permet la deducció sense haver d'executar despesa. Cal vigilar si està ben registrat, si està a curt o a llarg, i si té les condicions que ha de tenir, sobretot des d'un punt de vista fiscal, per no tenir problemes en cas d'inspeccions. No forma part del patrimoni, igual que passa amb totes les operacions vinculades a préstecs amb els socis o sòcies.

Si ens fixem en el **balanç**, veurem en el patrimoni net el capital cooperatiu subscrit; i, si hi ha una part que és passiu, la trobarem al passiu no corrent com a deute en característiques especials a llarg termini.

És molt important controlar les aportacions dels socis i sòcies, perquè impliquen repartiment de remuneracions, imputació de pèrdues... Cal portar-ne un registre clar. És molt recomanable tenir un portal del cooperativista on quedin molt clars aquests imports, de manera que la persona sòcia n'estigui al cas; si no, com a mínim, informar-los dels moviments anuals que hi poden haver; sobretot, per estalviar-nos malentesos o problemes.

LA IMPUTACIÓ DELS EXCEDENTS

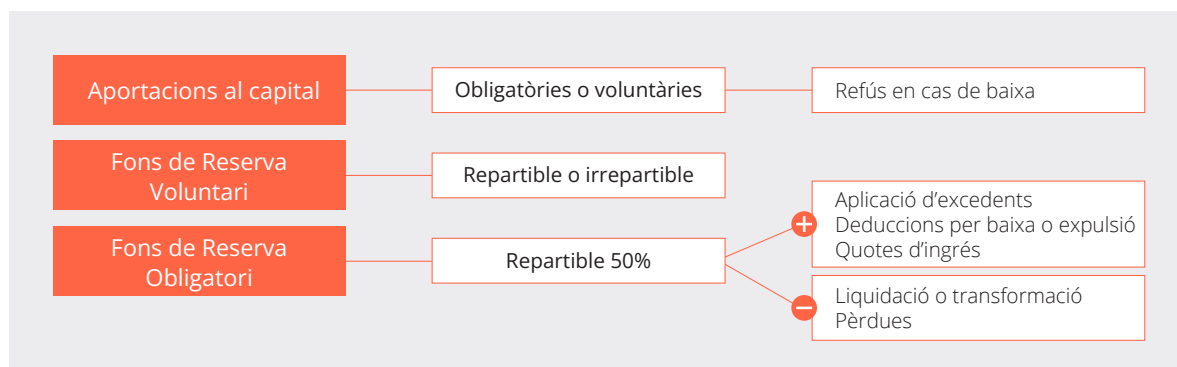
El dret de baixa és un "patrimoni" cooperatiu, perquè és un dret que no existeix en les societats mercantils. Podríem dir que el dret de baixa ens fa un retorn. En aquesta taula podem veure quines són les partides que es poden veure afectades quan una persona sòcia es dona de baixa.

La llei catalana diu que, si hi ha pèrdues, **els excedents** s'han de destinar a **compensar pèrdues** d'exercicis anteriors. Després, **afegeix que el FRO és la primera imputació**: el 20% del resultat cooperatiu; el 50% de la regularització de balanços, si n'hi ha; les plusvàlues que hi hagi en immobilitzat per la venda, si es reinverteixen; i, a més, el 50% del resultat extracooperatiu.

El FRO és irrepartible, excepte que els estatuts regulin aquesta possibilitat. Ara bé, només es pot repartir fins al 50% de les imputacions que s'hi facin una vegada ja els estatuts diuen que es pot repartir, i només es pot fer en el cas de transformació o dissolució; per tant, no afecta les baixes.

Tot seguit, també **s'ha de dotar el FEPC**. En aquest cas, amb el 10% del resultat cooperatiu. Està destinat a determinades despeses en l'educació i en la promoció de l'àmbit

PATRIMONI NET



cooperatiu. I es nodreix amb subvencions, deduccions en cas de baixa o sancions, a part d'aquest 10%.

Per últim, hi ha l'**impost de societats**, al qual s'ha de reservar una part dels excedents per pagar l'impost.

Una vegada consolidades i ateses les destinacions obligatòries, **ja es pot fer el retorn cooperatiu**, en funció de l'activitat cooperativitzada, que podríem dir que són les operacions que es duen a terme entre la cooperativa i la persona sòcia. En aquest sentit, és important que els estatuts la defineixin correctament.

Llavors ens trobem en un punt que, a vegades, és una mica conflictiu que és la mesura de l'activitat cooperativitzada: en volums?, en nombre de serveis?, en quantitats? S'ha de tenir clar perquè pot portar a conflictes a l'hora de repartir.



El fons de reserva obligatori és irrepartible. Es nodreix del resultat cooperatiu, la regularització de balanços, les plusvàlues i el resultat extracooperatiu.

Cal remarcar que el retorn cooperatiu també es pot incorporar a capital, de manera que en el moment de la baixa es recupera, si no hi ha refús. És interessant perquè, si s'incorpora al capital, no s'ha de fer retenció fiscal, i la sòcia o soci no ha de declarar l'ingrés fins que no el rep: és una imputació voluntària.

I l'última imputació que s'ha de fer és la del FRV. En aquest cas ens trobem que pot ser repartible o no, en funció del que diguin els estatuts i del que digui el mateix acord de repartiment de l'excedent.

És recomanable que, si és repartible, els estatuts defineixin els criteris de repartiment, si es fa d'acord amb el capital, de l'activitat cooperativitzada... Fins i tot, es poden definir els criteris de no repartiment. És a dir, es pot condicionar, per exemple, es reparteix en cas de jubilació, però no es fa en cas de baixa injustificada.

LA IMPUTACIÓ DE LES PÈRDUES

Les pèrdues fan disminuir la possibilitat de reemborsament en cas de baixa. El primer que s'ha de fer, i la llei permet aquesta opció, és deixar-ho en un compte especial per amortització a càrrec a resultats futurs.

Quan va sortir la llei catalana, deia que aquest compte especial podia estar permès el termini establert per la legislació tributària. Aquest termini s'ha anat fent cada vegada més llarg, de cinc anys va passar a set, a divuit... Ara per ara, no hi ha termini per compensar pèrdues, fiscalment són infinites. És a dir, les pots compensar en qualsevol moment en el futur. Aleshores, una opció és **deixar pendents les pèrdues sense reclamar-les al soci o sòcia**.

També podem imputar **al FRO una part de la pèrdua**, el 50%, que es pot incrementar si s'han fet dotacions superiors a les legals en el passat. I una altra opció, **és el FRV al qual es pot imputar el 100% de les pèrdues**.

Si aquestes possibilitats no són suficients, **s'han d'imputar les pèrdues a les persones sòcies**. S'imputen en funció de l'activitat cooperativitzada, de la mesura de la qual ja hem parlat més amunt. La llei marca que hem de tenir en compte el mínim, encara que no arribi. Quan tenim establerta l'activitat de cadascú, es fa la imputació. És important remarcar que tot aquest procés comporta una deducció de les aportacions socials.



És important mantenir els socis i sòcies informades de tots aquests passos, i també que les pèrdues es poden anar deixant al compte especial que esmentàvem més amunt (encara que això potser afecta la garantia). De la mateixa manera és important tenir uns criteris de repartiment clars i que durin en el temps.

EL DRET A REEMBORSAMENT

El dret a reemborsament es pot donar a partir de **tres situacions de la persona sòcia**:

- Amb una baixa voluntària.
- Amb baixa obligatòria.
- Amb una sanció. També té aquest dret la persona expulsada de la cooperativa.

El reemborsament és una quantificació, és una liquidació que fem. Quan diem aquest dret, en realitat és el dret de rebre una quantitat que calcularem i fixarem en funció d'uns determinats criteris. **No és només que ens retornin el capital** (encara que n'és la partida principal), sinó que s'hi afegeixen altres referències.

Les aportacions al capital poden ser obligatòries (fixades als estatuts) i voluntàries. Pel que fa a aquestes darreres, sovint no es fixen els criteris de devolució, es dona per fet que es recuperarà en cas de baixa, però no sempre ha de ser així: la llei diu que les aportacions voluntàries es regiran segons els estatuts i especialment segons l'acord de l'aportació. Això vol dir que **potser podem tenir aquest dret abans de la baixa**.

Aquest reemborsament **pot ser refusat pel consell rector**, que té aquesta competència. I ho pot fer perquè té l'obligació de vetllar per l'estabilitat del capital de la cooperativa. I és per aquest motiu que existeix la possibilitat de comptabilitzar el capital al patrimoni net, per poder refusar aquest reemborsament.

Les regulacions del refús són molt diverses: si no sobrepassa determinat percentatge, si arriba a un capital mínim... Si el consell rector refusa un reemborsament, no és per sempre, perquè és un dret de la persona sòcia. **El moment de fer-lo efectiu vindrà marcat pels estatuts o pel mateix consell rector**. Això sí, es té en compte l'antiguitat del refús.

ELS CÀLCULS DEL RETORN

S'arriba a **la quantitat final del reemborsament** a partir d'aquestes xifres:

- Les aportacions al capital.

I tenint en compte l'activitat cooperativitzada:

- Si el FRV és repartible, es té dret una part.
- Dret al retorn cooperatiu que estigui pendent de pagar.



D'altra banda, també hi ha partides negatives, que venen a restar (aquestes quantitats deduïdes van al FRO):

- Les responsabilitats imputables i quantificades.
- En cas de baixa no justificada, 20% de les aportacions de capital.
- En cas d'expulsió, a més de la sanció econòmica que hi pugui haver, el 30% de les aportacions de capital, del FRV i del retorn cooperatiu.
- Les pèrdues corresponents d'exercicis anteriors.
- Els deutes de la persona sòcia amb la cooperativa.

Quan es fa aquest càlcul? Les quanties es fixen en funció dels resultats anuals del moment en què es fa efectiva la baixa. Això és, normalment, **a mitjans de l'any següent** (un mes després del tancament de comptes). Això no vol dir que el consell rector no pugui fixar provisionalment un import a retornar. De vegades, depèn de quina sigui la política de la cooperativa, pot ser adient que quan una persona diu de marxar, se li pagui directament i ràpidament un càlcul aproximat. Però, bé, quan es fa això, es còrrer el risc que després se li hagi de demanar una quantitat que se li hagi donat en excés.

Un cop s'arriba a saber la quantitat que s'ha de pagar, **s'ha d'arribar a un acord mutu per fer-lo efectiu**. Si no hi ha aquest acord, el consell rector té dret a diferir el pagament en cinc anys, que no és gaire habitual. Ara bé, la llei marca que si el pagament queda diferit, s'han de pagar interessos, que han de ser l'interès legal incrementat en dos punts i almenys una cinquena part s'ha de pagar cada any.

LES RESPONSABILITATS DESPRÉS DE LA BAIXA

Segons l'article 69 de la Llei de cooperatives, les **persones sòcies responen els deutes socials de manera limitada** a les aportacions de capital, de la mateixa manera que passa a les companyies mercantils que són societats limitades.


Ara bé, hi ha dos casos en què cal parar atenció:


- L'article 41.3 de la llei diu que, si així ho diuen els estatuts, **els socis poden haver de respondre de les inversions fetes i no amortitzades**, en proporció a l'activitat cooperativitzada dels últims cinc anys, o el temps que diguin els estatuts. Això no està vinculat a l'aportació del capital social. S'hi exceptuen els casos de baixa per força major.
- D'altra banda, el 41.4 matisa el contingut de l'article 69, que diu que **hi ha obligacions socials que potser no s'han extingit amb**



la pèrdua de la condició de sòcia o soci;

llavors, aquests respondrien amb el seu patrimoni personal. Lògicament, aquestes obligacions serien d'una altra tipologia: pot ser alguna reclamació posterior a la baixa, com a persona sòcia o consellera; per tant, això no estaria limitat a les aportacions, perquè no seria propi de la dinàmica social entre cooperativa i sòcia.

Per últim, cal recordar que els socis que es donen de baixa de la cooperativa, una vegada fixat l'import de les aportacions, continuen sent responsables davant la cooperativa, durant cinc anys, de les obligacions que aquesta hagi contret abans de la pèrdua de la condició de soci i fins a l'import de les aportacions que li han de reemborsar. En aquest cas, **no podem dir que reemborsament és definitiu almenys fins que passin aquests cinc anys**, en funció del que diguin els estatuts. 



Les persones sòcies que ja s'han donat de baixa són responsables, durant cinc anys, de les obligacions contretes per la cooperativa.



IMPULSAT PER



ICAB
ADVOCACIA
BARCELONA



COOPCAT

Confederació
de Cooperatives de
Catalunya

PROMOU



Generalitat
de Catalunya
**Departament
d'Empresa i Treball**



**economia
social**

AMB EL FINANÇAMENT

