

INFORME DE TRANSPARÈNCIA FINANCERA D'ACOMPANYAMENT ALS PRESSUPOSTOS

Aquest informe obeeix al mandat de l'article 6 apartat A del Codi de Conducta Financera (CCF) de la F.E. LaFACT i la Fundació LaFACT Factoria Social de Terrassa aprovat el 17 de febrer del 2025.

A1) S'adjunta en document annex el document de planificació financera amb tots els requeriments exigits en el 6A1 del CCF. En l'esmentat annex es pressuposa que:

- El cash flow a generar durant l'exercici 2025 serà de 700.000€
- Es preveu mantenir les dues línies de crèdit amb BBVA per un import conjunt de 2.430.000€. Cal renovar-les a l'abril i el juliol.
- Segons els calendari de pagaments esperat, no caldrà fer servir finançament addicional. No obstant si fos necessari per futurs desquadraments de la tresoreria, es podran descomptar documents de la Generalitat per cobertures puntuals, sense cap dificultat. En aquest cas es sol·licitarà autorització al patronat.
- El préstec de 1,2 milions d'euros signat al maig-24 amb venciment maig-29, va acabar l'any amb un saldo de 1,07 milions. Durant l'any 2025 es pagarà 270.000€ en quotes.
- Després de satisfer les quotes del préstec el cash lliure resultant serà per tant de 430.000€. Aquest serà l'import màxim de les inversions en immobilitzat material a realitzar durant l'exercici 2025. Aquest import s'ajustarà a la baixa si s'incompleix el cash flow generat, de tal manera que la suma del servei del deute i les inversions en immobilitzat material no podran ser superiors al cash flow generat.

A2) No està previst durant l'exercici 2025 desfer cap inversió financera per finançar cap altre actiu ni puntes de tresoreria. No obstant, si es produeix la compra de l'edifici de la Rutlla per 500 mil €, es vendran els següents actius en les proporcions que sigui necessàries perquè el net resultant de la venda no generi minuscúes:

- Pensium (81.000€ equivalents a les amortitzacions previstes durant el 2025)
- Fons U.S.Credit (110-120.000€)
- Cartera Gestionada (50-150.000€)
- R.V.Internacional (100-200.000€, World Health i/o Pictet Security)

A3) No està previst recórrer a cap préstec de més d'un any per finançar cap altre actiu. Hi ha la possibilitat d'haver de finançar una part de la cuina nova, però en tot cas si i quan s'aprovi el projecte es concretarà el mitjà de finançament.

A4) No està previst vendre actius per realitzar plusvàlues. No obstant el pressupost preveu l'obtenció de 30.000€ en plusvàlues com a fruit de les operacions de venda de l'apartat A2) i de les consideracions de l'apartat A5)

A5) A fi i efecte d'optimitzar les rendibilitats de les nostres inversions s'acorda que, independentment del que s'ha previst en el punt A2, es desfaran totes les posicions en els Fons WorldHealth i Pictet Security, la rendibilitat dels quals ha estat nul·la el darrer any i s'invertirà en els fons

M&G Europe Strategic Value LU1670707527

(<https://www.morningstar.es/es/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F000010L79>)

JPMorgan US LU0218172103

(<https://www.morningstar.es/es/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F000013WDS>)

es delega a Xavier Queralt i Ramon Flo el moment per a dur a terme les operacions.

Així mateix, s'instruirà al BBVA perquè el perfil de la nostra cartera gestionada passi de Conservadora a Moderat (del 75% de renda fixa al 50%).