

**PLAN
ECONÓMICO-FINANCIERO
2013-2017**

1. OBJETIVO DEL PLAN ECONÓMICO-FINANCIERO.

Este Plan económico Financiero, tiene como objetivo la conversión de una situación crítica que se está dando en la Fundación, iniciada en el ejercicio 2011 como consecuencia de la gestión del equipo anterior, lo que dio como resultado dos ejercicios consecutivos con resultado de pérdidas y un importe final al cierre del ejercicio 2012 de unos fondos propios negativos por importe de 562.779,17 euros

La Fundación para reconducir esta situación negativa, ha planteado este Plan financiero en dos fases;

- A.** Ejercicio 2013: Refinanciación de deudas, proveedores, entidades bancarias y otros deudores.
- B.** Planificación desde 2013 a 2017 de una fase cuyo objetivo es resituar los fondos propios a cero o valor positivo. Se pretende implementar una reducción gradual en los primeros 5 ejercicios, desde 2013 a 2017, manteniendo la posibilidad de seguir saneando las cuentas de la Fundación durante los siguientes ejercicios hasta 2020.

La previsión sería la de obtener fondos destinados a reducir pasivos, aumentar los fondos propios y amortizar créditos.

A-REFINANCIACION DEUDAS

En aras a conseguir como objetivo de este Plan Financiero, reequilibrar los Fondos Propios hacia un nivel positivo, la Fundación ha emprendido una serie de negociaciones para poder atender a sus deudores y plantear un programa de pagos y cobros que le permita mantener una posición activa para la realización de sus actividades fundacionales normales, que permitan el reequilibrio de los fondos propios.

Es por ello que desde noviembre del 2012 el nuevo equipo gestor de la Fundación, ha realizado una intensa labor de contactos y reuniones con los acreedores y/o sus abogados, para renegociar los importes y términos, de las deudas.

Todas estas reuniones ya han finalizado y se ha conseguido el objetivo, que se buscaba, es decir, no tener ninguna demanda de reclamación de cantidad alguna interpuesta o no dejar un solo proveedor sin negociar ni atender.

De entre todas estas destacamos:

A.1- Proveedores: Se han refinanciado todas las deudas, y firmado acuerdo de pagos aplazados, quitas y reconocimientos de deuda individuales de casi todos los proveedores, pudiendo saldar las deudas de forma menos acuciante.

A.2- Entidades Bancarias: Hemos llegado a acuerdos con las diferentes entidades bancarias

en función de sus propias particularidades;

- CaixaBank: Se ha renegociado el préstamo de importe 264.000 euros. Se renovó por un año en octubre 2013 mediante póliza de crédito.
- Catalunya Caixa: Interpuso demanda judicial contra la Fundación en el ejercicio 2013, manteniéndose diversas reuniones y negociaciones hasta alcanzar un acuerdo que se firmó el 3 de marzo del presente, consiguiendo la retirada de la demanda judicial, mediante la refinanciación con un préstamo de importe 82.000 euros, con carencia de un año y amortización en 4 años.

A.3 Otras entidades y acreedores:

- Deudas Laborales: La Fundación procedió al despido de 4 trabajadores. Uno de los trabajadores pacto con la Fundación una cantidad y se a abonado en su totalidad. Los restantes, tres demandaron judicialmente a la Fundación, alcanzándose acuerdos en el acto del Juicio ante los Juzgados de lo Social. La totalidad de los importes pactados han sido ya abonados.
- Deudas privadas: Nuestro antiguo Patrono FPCO (patrono) realizó un préstamo a la Fundación solicitado por el Vicepresidente ejecutivo de la misma, por importe de 75.000 €. La propuesta de la Fundación actualmente es de un año renovación hasta noviembre 2014 y devolución en 2 a 3 años condicionado a la decisión de la FPCO.

A.4 Importes pendientes de cobro: Del ejercicio 2013 quedan los saldos a cobrar, por las aportaciones fijadas anualmente por el Patronato, del Patrono Generalitat de Catalunya, por importe 50.000 euros y por los Convenios realizados y justificados con las Administraciones del ejercicio 2013, quedan pendiente de cobro, la Generalitat de Catalunya y la Diputación de Barcelona, por importe de 100.00 euros Estas dos cantidades esperamos recibirlas en el segundo trimestre del 2014.

2. DATOS DE LA FUNDACIÓN

A- FINANCIACION EXTERNA: Para mejorar la situación de tesorería se está negociado un préstamo con una entidad bancaria, bajo las siguientes condiciones:

- Importe MÁXIMO: 350.000 €
- Carencia de 12 meses
- Plazo Amortización: 36 meses
- Tipo de interés: 7,0% anual
- Comisión de apertura: 1%

Esta Financiación implicaría una mayor comodidad para la tesorería de la Fundación para atender los compromisos con los anteriores proveedores y acreedores pasando dicha deuda de corto plazo a largo plazo.

B- INGRESOS POR ÁREAS DE ACTUACIÓN. PREVISIÓN DE ACCIONES ANUALES

Para la previsión de los ingresos de la Fundación, tanto para la realización de actividades fundacionales del ejercicio 2013 en adelante como para las aportaciones para el sostenimiento de las cargas de estructura de la Fundación, se han tenido en cuenta las siguientes consideraciones:

- a) Una de las acciones que el Patronato quiere realizar y ha encargado al equipo directivo es la ampliación del número de miembros del Patronato. Esta apertura de **nuevos miembros**, tanto empresas como Administraciones, implican dos tipos de ingresos:
- por un lado las aportaciones de ingreso que realizan los nuevos miembros, las empresas por importe de 9.000 € y las Administraciones por importe de 50.000 euros.
 - Por otro lado, las aportaciones que realizan los Patronos anualmente y que fija el propio Patronato, para el sostenimiento de la estructura de la

Fundación y para la realización de actividades no financiadas, por importe para en el ejercicio 2013 y con voluntad de permanencia, por importe de 9.000 € para cada una las empresas y para cada una las Administraciones de 50.000 euros.

Por lo tanto podrán incorporarse a la Fundación aquellas Comunidades Autónomas, entidades Locales o instituciones públicas, que además de adherirse a la declaración a favor de la Dieta Mediterránea, se comprometan al pago de las aportaciones correspondientes

Se prevé la entrada de unos 30 Patronos en los primeros 5 años, del 2013 al 2017.

Estos nuevos Patronos aportarán, por un lado, como aportaciones del ejercicio la cantidad de 270.000€.(30 empresas por 9.000 euros).

Por otro lado, deberían aportar otros 270.000 € como cuotas de ingreso, pero debido a la dificultad económica tanto de empresas como de Administraciones Públicas, el Patronato ha permitido que durante estos cinco años, se pueda moderar estos importes. El equipo directivo estima que esta cifra estará alrededor de los 100.000 euros y propondrá que se destine una parte dentro de la distribución de resultados de cada uno de los ejercicios, a dotación fundacional, para reducir fondos propios negativos.

- b) Estos nuevos Patronos aportarán, como se especifica en el apartado anterior una segunda aportación para el sostenimiento de las cargas de la estructura de la Fundación y la consecución de acciones de promoción de la Dieta Mediterránea y su estilo de vida saludable, que fija el Patronato, como donación irrevocable de forma anual, y que para este ejercicio está fijada en la cantidad de 9.000 € si se trata de empresas y de 50.000 euros, si se trata de Administraciones.
- c) Proyectos Fundacionales : En el plazo de estos 5 años la Fundación basará para sus Proyectos y Actividades un único condicionante, el de la autofinanciación, implementando consecuentemente, por viables todos aquellos Programas, Proyectos o Actuaciones que se autofinancien e incluso para los Proyectos de mayor envergadura no sólo deberán para su implementación ser viables económicamente, sino que incluso deberán plantearse la obtención de un superávit de entre el 10% y el 20% para ayudar a sufragar el objetivo principal que es la disminución de las pérdidas acumuladas.

❖ APORTACIONES ANUALES DEL PATRONATO

	2014	2015	2016	2017
1ºPatronos administraciones Públicas				
DAAM	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
MAGRAMA	40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00
AYTO BCN	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
2ºPatronos empresas				
11 EMPRESAS ACTUALES	99.000,00	99.000,00	99.000,00	99.000,00
5 EMPRESAS NUEVAS 2014		45.000,00	45.000,00	45.000,00
10 EMPRESAS NUEVAS 2015			90.000,00	90.000,00
10 EMPRESAS NUEVAS 2016				90.000,00
3ºNuevas EMPRESAS				
APORTACION ANUAL	45.000,00	90.000,00	90.000,00	0,00
INGRESO PATRONATO	18.000,00	45.000,00	45.000,00	0,00
TOTALES	302.000,00	419.000,00	509.000,00	464.000,00

1ºPatronos administraciones Públicas: Los Patronos administraciones públicas, aportan anualmente a la FDM 50.000 €. En el caso del Magrama, se aportan por este concepto 40.000 € y 10.000 € por Convenio de Colaboración.

2ºPatronos empresas: Las empresas fundadoras actuales, así como las que se han incorporado antes del 2014, son actualmente once. Estas aportan 9.000 € anuales.

3ºNuevas EMPRESAS: La previsión del equipo directivo, es lograr incorporar a 5 nuevas empresas durante el ejercicio 2014 y a 10 empresas respectivamente durante los ejercicios 2015 y 2016. Esto hará que el total de empresas dentro del Patronato, en el ejercicio 2017, será de 36 empresas.

Las nuevas empresas por acuerdo del Patronato de 12-12-2012, deben realizar dos tipos de aportaciones, una por ingresar en el Patronato, y otra la aportación anual para el sostenimiento de la estructura de la Fundación, los importes de las mismas son de 9.000 € cada una. Como estrategia de esta apertura de los nuevos miembros del Patronato, se ha dejado libertad al equipo directivo, para que pueda negociar con los nuevos miembros los importes de la cuota de ingreso.

❖ INGRESOS MEDIANTE COVENIOS DE COLABORACIÓN O SUBVENCIONES AL PATRONATO

La FDM ha firmado convenios de colaboración con las Administraciones desde el 2006. Como regla general la previsión para el ejercicio 2014 y siguientes es la misma que en el 2013:

- Magrama, importe 40.000 €
- Daam Departament de la Generalitat: importe 50.000 €
- Diputación de Barcelona: importe 50.000 €

Para 2014 hay previstos pendiente de firma, dos Convenios adicionales:

- Diputación de Girona, importe de 50.000 €
- Fundación Eroski, importe 15.000 €

❖ INGRESOS EXTRAORDINARIOS

El ejercicio 2014 recogerá un ingreso extraordinario por importe de 19.004,18 € relativo a la disminución de intereses, costas y capital, negociado con la entidad bancaria Catalunya Caixa.

Dicha entidad inició un pleito para recuperar el capital que prestó mediante un crédito ICO a la Fundación por importe de 86.000 € el montante del pleito, con intereses y costas ascendía a 110.032,54 €.

Finalmente el 3 de marzo del 2014 se ha llegado a un acuerdo extrajudicial, cancelando el préstamo ICO. Y se ha firmado un préstamo por 48 meses con un año de carencia y por un importe de 82.000 €.

Toda la negociación ha provocado una diferencia entre la petición judicial y lo realmente acordado por importe de 19.004,18 € como ingreso extraordinario del ejercicio.

C- GASTOS

❖ GASTOS POR PROYECTOS FUNDACIONALES

Los gastos por Proyectos Fundacionales, son aquellos gastos generados por un Convenio de colaboración, un Convenio Marco o los propios específicos de cada ejercicio. Estos convenios desarrollan una serie de acciones a realizar por la Fundación, bajo la tutela y control de las diferentes administraciones.

Para la Fundación como regla general, implican un gasto de hasta el 80 % de los importes subvencionados o pactados en esos convenios, ya que la normativa actual implica destinar como máximo un 15 % a los gastos de personal y un 5% a los gastos de estructura fija.

❖ GASTOS LABORALES

Los gastos Laborales comprenden, tanto las partidas destinadas a nóminas o salarios, como a las partidas de pago de impuestos a la Seguridad Social.

Durante 2014 deberá regularizarse el sueldo del Equipo directivo.

Durante el 2014 también se incorpora una trabajadora que solicitó una excedencia durante 2013.

❖ GASTOS DE ESTRUCTURA O COSTE FIJO

Los gastos de estructura o coste fijo, ascienden a un total de 5.416.67 € al mes. Lo que implica un total anual de 65.000 €, que puede incrementarse un máximo del 5% en cada ejercicio.

Los gastos fijos son los siguientes:

Limpieza	1.500,00
Suministros	5.000,00
Fotocopiadora	2.000,00
Alquiler Oficina	10.000,00
Gestor laboral	1.500,00
Seguros	700,00
Transportes	5.000,00
Alarma	600,00
comisiones bancarias	1.500,00
notarios	1.000,00
Gestor contable,Fiscal	4.800,00
Secretaria Jurídica	10.800,00
Otros Profesionales	7.200,00
servicio prevención	600,00
Otros(mat oficina, etc)	10.000,00
Gastos Oficina(café,etc)	800,00
Total GASTOS OFICINA	65.000,00 €

❖ GASTOS FINANCIEROS

Los Gastos financieros para los ejercicios venideros, según lo pactado dependerá de cada uno de los préstamos adquiridos por la FDM:

. CaixaBank: El crédito por importe de 264.000 € vence el 30 de octubre. Actualmente se está llevando a cabo una negociación con esta entidad para aumentar la cuantía del préstamo y cambiar las condiciones del mismo, pasando a ser un préstamo a 48 meses con un año de carencia. Al 7% de interés

. Caixa Catalunya: el Préstamo de esta entidad para este año 2014 implica un importe de 5.600 euros de intereses al 7%. A partir del 2015 se amortizará.

POOL BANCARIO

FUNDACION DE LA DIETA MEDITERRANEA			
PRESTAMOS	A fecha 20/4/14	A fecha 20/4/14	
ENTIDAD	CONCEDIDO	DISPUESTO	Vencimiento
LA CAIXA DE PENSIONS DE BARCELONA (CUENTA CTO)	264.000,00 €	259.321,46 €	Octubre 2014
Catalunya Caixa	82.000,00 €	80.698,36 €	Marzo 2018
TOTAL	346.000,00 €	340.019,82 €	

3. CUENTAS DE RESULTADOS PROVISIONALES

Cuenta de resultados

	EJERCICIO 2013	EJERCICIO 2014	EJERCICIO 2015	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2017
Aportación Patronos	257.943,13 €	302.000,00 €	419.000,00 €	509.000,00 €	464.000,00 €
Aprovisionamientos	-244.932,58 €	-310.000,00 €	-325.500,00 €	-243.000,00 €	-240.000,00 €
Otros ingresos Por Convenios y Subvenciones	295.998,25 €	384.358,36 €	352.050,00 €	273.000,00 €	174.000,00 €
Gastos de personal	-85.647,80 €	-185.000,00 €	-194.250,00 €	-203.962,50 €	-205.000,00 €
Otros gastos de explotación	-61.962,62 €	-65.060,75 €	-68.250,00 €	-65.050,00 €	-67.230,00 €
Amortización del inmovilizado	-2.189,15 €	-2.189,15 €	-2.189,15 €	-2.189,15 €	-2.189,15 €
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	159.209,23 €	124.108,46 €	180.860,85 €	267.798,35 €	123.580,85 €
Gastos financieros	-56.806,76 €	-25.000,00 €	-24.000,00 €	-23.000,00 €	-22.000,00 €
B) RESULTADO FINANCIERO	-56.806,76 €	-25.000,00 €	- 24.000,00 €	- 23.000,00 €	-22.000,00 €
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	102.402,47 €	99.108,46 €	156.860,85 €	244.798,35 €	101.580,85 €
D) RESULTADO DEL EJERCICIO	102.402,47 €	99.108,46 €	156.860,85 €	244.798,35 €	101.580,85 €

4. BALANCES DE SITUACIÓN PREVISIONALES

a) Balance previsional: activo

A C T I V O	EJERCICIO 2013	EJERCICIO 2014	EJERCICIO 2015	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2017
A) ACTIVO NO CORRIENTE	17.743,03 €	15.553,88 €	13.364,73 €	11.175,58 €	19.639,43 €
II. Inmovilizado material	15.855,03 €	13.665,88 €	11.476,73 €	9.287,58 €	17.751,43 €
216. Aplicaciones informáticas	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	10.653,00 €
219. Otro inmovilizado material	20.774,30 €	20.774,30 €	20.774,30 €	20.774,30 €	20.774,30 €
281. Amortización acumulada del inmovilizado material	-4.919,27 €	-7.108,42 €	-9.297,57 €	-11.486,72 €	-13.675,87 €
V. Inversiones financieras a largo plazo	1.888,00 €	1.888,00 €	1.888,00 €	1.888,00 €	1.888,00 €
260. Fianzas constituidas a largo plazo	1.888,00 €	1.888,00 €	1.888,00 €	1.888,00 €	1.888,00 €
B) ACTIVO CORRIENTE	325.948,66 €	150.120,04 €	166.314,06 €	312.738,53 €	239.449,11 €
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	325.323,32 €	89.183,32 €	89.183,32 €	68.039,30 €	14.602,30 €
3. Otros deudores	325.323,32 €	89.183,32 €	89.183,32 €	68.039,30 €	14.602,30 €
440. Deudores	294.176,90 €	60.176,90 €	60.176,90 €	57.676,90 €	1.676,90 €
470. Hacienda Pública, deudora por diversos conceptos	31.146,42 €	29.006,42 €	29.006,42 €	10.362,40 €	12.925,40 €
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	625,34 €	60.936,72 €	77.130,74 €	244.699,23 €	224.846,81 €
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	625,34 €	60.936,72 €	77.130,74 €	244.699,23 €	224.846,81 €

b) Balance previsional: pasivo

PASIVO	EJERCICIO 2013	EJERCICIO 2014	EJERCICIO 2015	EJERCICIO 2016	EJERCICIO 2017
A) PATRIMONIO NETO	-486.811,81 €	-387.703,35 €	-230.842,50 €	13.955,85 €	115.536,70 €
A-1) Fondos propios	-486.811,81 €	-387.703,35 €	-230.842,50 €	13.955,85 €	115.536,70 €
I. Capital	48.080,97 €	48.080,97 €	48.080,97 €	48.080,97 €	48.080,97 €
I. Capital escriturado	48.080,97 €	48.080,97 €	48.080,97 €	48.080,97 €	48.080,97 €
100. Capital social	48.080,97 €	48.080,97 €	48.080,97 €	48.080,97 €	48.080,97 €
V. Resultados de ejercicios anteriores	-637.295,25 €	-534.892,78 €	-435.784,32 €	-278.923,47 €	-34.125,12 €
120. Remanente	150.906,83 €	253.309,30 €	352.417,76 €	509.278,61 €	754.076,96 €
121. Resultados negativos de ejercicios anteriores	-788.202,08 €	-788.202,08 €	-788.202,08 €	-788.202,08 €	-788.202,08 €
VII. Resultado del ejercicio	102.402,47 €	99.108,46 €	156.860,85 €	244.798,35 €	101.580,85 €
129. Resultado del ejercicio	102.402,47 €	99.108,46 €	156.860,85 €	244.798,35 €	101.580,85 €
B) PASIVO NO CORRIENTE	9.108,18 €	80.698,36 €	67.698,36 €	47.198,36 €	26.698,36 €
I. Provisiones a largo plazo	9.108,18 €	80.698,36 €	67.698,36 €	47.198,36 €	26.698,36 €
142. Provisión para otras responsabilidades	9.108,18 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
170. Deudas entidad credito l.p.	0,00 €	80.698,36 €	67.698,36 €	47.198,36 €	26.698,36 €
C) PASIVO CORRIENTE	821.395,32 €	472.678,91 €	342.678,91 €	262.759,90 €	116.853,48 €
II. Deudas a corto plazo	440.760,78 €	291.770,42 €	271.770,42 €	251.770,42 €	100.000,00 €
I. Deudas con entidades de crédito	361.802,96 €	251.770,42 €	251.770,42 €	251.770,42 €	100.000,00 €
520. Deudas a c.p. con entidades de cto	361.802,96 €	251.770,42 €	251.770,42 €	251.770,42 €	100.000,00 €
la caixa de pensiones	251.770,42 €	251.770,42 €	251.770,42 €	251.770,42 €	100.000,00 €
catalunya caixa	110.032,54 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
3. Otras deudas a corto plazo	78.957,82 €	40.000,00 €	20.000,00 €	0,00 €	0,00 €
521. Deudas a corto plazo	78.957,82 €	40.000,00 €	20.000,00 €	0,00 €	0,00 €
IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	380.634,54 €	180.908,49 €	70.908,49 €	10.989,48 €	16.853,48 €
1. Proveedores	234.028,72 €	159.741,57 €	59.741,57 €	5.741,57 €	6.997,57 €
400. Proveedores	234.028,72 €	159.741,57 €	59.741,57 €	5.741,57 €	6.997,57 €
2. Otros acreedores	146.605,82 €	21.166,92 €	11.166,92 €	5.247,91 €	9.855,91 €
410. Acreedores por prestaciones de servicios	76.519,01 €	14.519,01 €	519,01 €	280,00 €	1.842,00 €
465. Remuneraciones pendientes de pago	23.719,45 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
475. Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales	27.150,20 €	3.430,75 €	5.430,75 €	2.180,75 €	3.703,75 €
476. Organismos de la Seguridad Social	19.217,16 €	3.217,16 €	5.217,16 €	2.787,16 €	4.310,16 €
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	343.691,69 €	165.673,92 €	179.534,77 €	323.914,11 €	259.088,54 €

