

El Compte del Triple Resultat *o Triple Bottom Line*

MARÍA JOSÉ GARCÍA LÓPEZ
Universitat Rey Juan Carlos

Data de recepció: 7/2/2015
Data d'acceptació: 21/5/2015

RESUM

L'objectiu d'aquest treball és el d'analitzar l'estructura del compte del triple resultat com una eina per mesurar el comportament econòmic, social i mediambiental d'una empresa, amb la finalitat de minimitzar qualsevol resultat no desitjat i generar valor. La característica més diferenciadora del compte del triple resultat és l'establiment de paràmetres que permeten assignar valors quantitius a les actuacions no només econòmiques, sinó també socials i mediambientals d'una organització, valent-se per a això de la matriu del triple resultat i de l'establiment de determinats indicadors estàndard que ofereixen cert grau d'objectivitat. No obstant això, aquesta aspra tasca no està resultant gens fàcil de dur a terme, en sorgir problemes derivats tant de les unitats en què es mesurarien els comportaments socials i mediambientals de les organitzacions com en el grau implícit de subjectivitat que tenen determinats comportaments desenvolupats per aquestes en els àmbits citats.

PARAULES CLAU

Compte del triple resultat, indicadors quantitius, responsabilitat social corporativa.

ABSTRACT

The aim of this paper is to analyze the structure of the triple bottom line account as a tool to measure the economic, social and environmental performance of a company, in order to minimize any undesira-

ble outcome and create value. The most distinguishing feature of the triple bottom line is the establishment of parameters that allow to assign quantitative values to different organizations' actions not only economic but also social and environmental aspects, relying on the triple bottom line matrix and establishing certain standard indicators that provide some degree of objectivity. However, this arduous task is not being easy to carry out, due to the problems resulting from establishing the units used to measure the social and environmental behavior of organizations and the implicit degree of subjectivity that have certain behaviors developed by them in the areas cited before.

KEYWORDS

Triple Bottom Line Account, quantitative indicators, corporate social responsibility.

1. Introducció

Durant els últims anys s'ha pogut apreciar com en tots els nivells i grups relacionats amb l'empresa (la direcció, consultoria, inversors, ONG's, la societat en general) ha aparegut un nou concepte que s'ha posat de moda: El compte del triple resultat, més conegut per la seva accepció anglesa "*The Triple Bottom Line*" o TBL.

El terme "*Triple bottom line*" (d'ara endavant, TBL) data de mitjan anys 90, quan un grup d'experts en comptabilitat comença a utilitzar-lo en els seus treballs. No obstant això, no serà fins a la publicació el 1998 del llibre de John Elkington's "*Cannibals with forks: the triple bottom line of 21st century business*" quan aquest concepte comença a tenir força. No és d'estranyar per tant, que la majoria de les grans empreses d'auditoria hagin aprofitat l'aparició d'aquest nou nínxol de negoci per oferir els seus serveis amb la finalitat d'ajudar les empreses que vulguin mesurar, auditar o fer una memòria de les seves línies socials i/o ambientals.

John Elkington va dissenyar un sistema nou per avaluar la sostenibilitat, en plantejar un nou marc per mesurar l'acompliment. Aquest marc comptable, anomenat TBL, va anar més enllà de les mesures tradicionals de beneficis, el rendiment de la inversió, i valor per als accionistes i va incloure les dimensions ambiental i social.

L'interès en el TBL ha anat creixent amb el temps i actualment es tracta d'un sistema utilitzat per organitzacions tant amb ànim de lucre com sense ell,

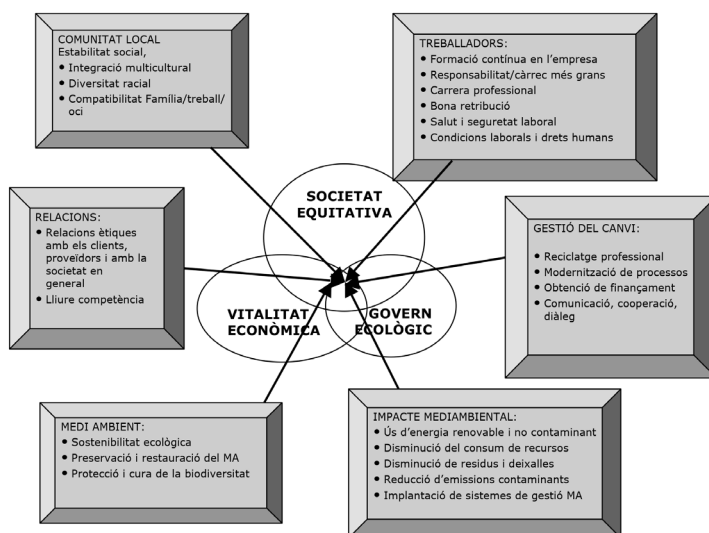
i tant privades com públiques. A més, determinats governs estan tractant d'implementar el sistema del TBL tant en l'àmbit estatal, federal com local.

Aquest article revisa el concepte TBL, explica breument en què consisteix la seva metodologia a través de la matriu del triple resultat i destaca algun dels inconvenients que té la posada en pràctica del TBL.

2. El concepte del Triple Resultat

En la seva accepció més àmplia, el concepte del TBL és un terme usat per tractar d'identificar una sèrie de valors en el seu conjunt, inversions i processos que l'empresa ha de dur a terme per minimitzar qualsevol resultat no desitjat amb origen en el desenvolupament de la seva activitat i per crear valor econòmic, social i mediambiental. Per tant, el terme triple resultat es refereix a la base de mesura que ha de ser utilitzada per les empreses amb la finalitat de proporcionar la informació de les seves actuacions econòmiques, socials i mediambientals d'acord amb determinats paràmetres.

En la concepció del TBL existeixen tres línies que representen la societat, l'economia i el medi ambient. La societat depèn de l'economia i aquesta al seu torn de l'ecosistema global la salut del qual està representada en l'última línia del TBL. Sota aquest enfocament, la societat s'hauria de contemplar des de la seva relació amb l'economia i el medi ambient, donant lloc a les relacions que apareixen recollides en la següent figura:



Font: Elaboració pròpia.


Totes aquestes relacions generen la necessitat d'establir un conjunt de mesures, per a això es va dissenyar la matriu del triple resultat.

3. La matriu del Triple Resultat

Una de les principals consideracions que recull el TBL és la possibilitat de mesurar quantitativament l'impacte que tenen determinades actuacions de l'organització, tant des del punt de vista econòmic, com des del social i/o el mediambiental. A més, la concepció del TBL estableix el paradigma que les seves línies principals (econòmica, social i mediambiental), no són estàtiques ni estables, sinó que es consideren en constant moviment a causa de pressions d'índole social, política, econòmica, als canvis en el cicle econòmic i a la influència de determinats fets com poden ser els conflictes de tipus bèl·lic.

Per això, cadascuna de les línies del TBL s'ha de considerar com una plataforma continental en si mateixa, de manera que sovint es mou independentment de les altres, podent situar-se damunt, sota, al costat i fins i tot es poden produir friccions entre elles.

Per poder analitzar amb major detall cada línia, es va plantejar la matriu del triple resultat, que constitueix un marc dissenyat i alineat que ofereix solucions sostenibles per a la convivència entre empresa i societat, amb la finalitat de transformar els accionistes en part implicada no només de l'empresa sinó també de la societat en el seu conjunt. La matriu es desenvolupa considerant els tres àmbits bàsics del TBL: economia, societat i medi ambient i totes les parts implicades: accionistes, franquícies i/o subsidiàries, treballadors, clients, proveïdors, competència, comunitat local, humanitat, generacions futures i món natural o ecosistema. Les interaccions que s'han de donar entre els diferents elements apareixen recollides en la següent matriu:

	ECONOMIA I FINANCES	ECOLOGIA-MEDI AMBIENT	ACCIÓ SOCIAL	MESURA TOTAL
GRUP INTERESSAT	Determina l'impacte del desenvolupament econòmic de l'empresa i el seu cost	Determina l'impacte mediambiental de l'empresa i el seu cost	Determina l'impacte de l'empresa en la societat i el seu cost	Resultat de la suma dels costos totals incorreguts
ACCIONISTES	ROI, Valor de l'Acció, Beneficis	Reducció del risc, ús racional dels recursos	Imatge pública, pràctiques ètiques i legals	

Continúa

	ECONOMIA I FINANCES	ECOLOGIA-MEDI AMBIENT	ACCIÓ SOCIAL	MESURA TOTAL
FRANQUÍCIES I/O SUBSIDIÀRIES	Benefici o creixement potencial	Estratègia de negoci "neta"	Pràctiques honorables	
TREBALLADORS	Beneficis Socials	Nivells de risc laboral	Desenvolupament professional, cultura corporativa	
CLIENTS	Preu, Qualitat, Valor afegit basat en el producte o serveis	Productes o serveis segurs i respectuosos amb el medi ambient	Pràctiques ètiques i responsabilitat social	↓
PROVEÏDORS	Preus, condicions de pagament	Compartir l'estratègia i tecnologia mediambiental	Relacions ètiques	
COMPETÈNCIA	Competitivitat, pràctiques de mercat lliure	Tecnologia i principis compartits	Normativa ètica i legal sostenible	
COMUNITAT	Estabilitat financera, filantropia	Nivells de risc, impacte ambiental, restauració de l'hàbitat	Serveis per millorar la vida de la comunitat	
HUMANITAT	Accions econòmiques igualitàries, internalització dels costos externs	Estratègies i pràctiques que beneficien la biosfera	Estratègies que beneficien la comunitat i la cultura en tot el món	↓
GENERACIONS FUTURES	Inversions socialment responsables, fons disponibles d'R+D	Minimitzar l'impacte mediambiental i restaurar l'hàbitat	Cultura, seguretat i desenvolupament sostenible	
MÓN NATURAL	Devolució dels Fons Invertits	Pràctiques sostenibles i diversitat natural	Tracte humà durant tota la vida	↓
TOTAL BENEFICIS – COSTOS = BENEFICI SOSTENIBLE				

Font: Elaboració pròpia a partir d'inknowation.com.

Els aspectes concrets que es tenen en compte dins de la matriu del triple resultat són els següents (considerant cadascuna de les àrees involucrades):

Mediambientals	<ul style="list-style-type: none"> • Energia, Aigua • Materials utilitzats • Emissions i residus • Dissenys operacionals ecoeficients • Nous productes i serveis • Impacte en el sistema de vida
Econòmics	<ul style="list-style-type: none"> • Augment del benefici • Productivitat • Beneficis marginals creixents • Retorn de la inversió • Costos del capital • Valoració de l'empresa • Riscos assumits per la direcció
Socials	<ul style="list-style-type: none"> • Impacte social i comunitari • Salut i seguretat laboral • Igualtat d'oportunitats • Educació • Reconeixement social • Pensions de jubilació

I, com a principals avantatges de l'aplicació d'un sistema del triple resultat podem destacar els següents:

Augment del Benefici i el Mercat	<ul style="list-style-type: none"> • Increment de la quota de mercat i de la facturació. • Increment de la possibilitat de penetració en nous mercats. • Millora de la qualitat. • Millora de la competitivitat. • Millora de les relacions amb els clients i el públic en general.
Millora del marge comercial i de la productivitat	<ul style="list-style-type: none"> • Increment de l'eficiència operacional. • Reducció dels costos per materials, energia i residus. • Reducció general de costos. • Reducció dels costos de transport, emmagatzematge i embalatge. • Reducció de les multes, assegurances i costos de compensació als treballadors per accidents laborals. • Millora de l'ànim, productivitat i creativitat dels empleats.
Millors condicions d'accés al capital	<ul style="list-style-type: none"> • Més atractiu per als inversors. • Accés a subvencions públiques.
Reducció dels costos de capital	<ul style="list-style-type: none"> • Reducció del fons de maniobra i dels costos operacionals. • Reducció del capital fix i canvis en la concepció de l'equilibri patrimonial. • Reducció de costos de capital mitjançant la millora amb els inversors i la resta de parts implicades.

Continúa

Millora de les funcions organitzatives

- Millora de la informació disponible per a la presa de decisions.
 - Clarificació de les responsabilitats organitzacionals i comptables.
 - Processos operatius i desenvolupament del negoci més estable.
 - Establiment de programes de millora contínua.
-

No obstant això, la quantificació de totes les partides considerades dins de la matriu del TBL presenta una sèrie d'inconvenients que passem a analitzar.

4. El paradigma de la matriu del Triple Resultat

Si bé el concepte del TBL va aparèixer, tal com hem assenyalat, a mitjan dècada dels 90, no es pot considerar que aquest sigui un concepte totalment innovador en si mateix, ja que en molts dels seus usos s'identifica amb la responsabilitat social corporativa.

Per exemple, quan la CEO de VanCity (la major entitat bancària de Canadà) defineix el TBL considera que és “*tenir en compte els resultats financers, socials i mediambientals en el desenvolupament i implementació de l'estratègia de negoci*”. Tanmateix, això no és gens nou, ja que la creença general que una empresa pot millorar el seu benefici financer a llarg termini si té en compte les seves actuacions socials i mediambientals s'ha considerat com a part bàsica de l'estratègia empresarial des que el 1984 Freeman va publicar el seu llibre “*Strategic Management: A stakeholder approach*”.

No obstant això, els defensors del TBL s'escuden en la seva pròpia argumentació en assenyalar que no es pot comparar el TBL amb la responsabilitat social corporativa perquè el TBL insisteix en la mesura, càlcul i publicitat dels informes elaborats. Amb tot, això tampoc no és totalment cert. Des de fa alguns anys, diversos experts agrupats sota les sigles SEAAR (*Social and Ethical Accounting, Auditing and Reporting*) han treballat en la definició de determinats estàndards tals com els del *Global Reporting Initiative* (www.gri.com) la *Social Accountability Internacional SA8000*, *the AccountAbility AA1000* així com part de les normes ISO. La funció més important d'aquests estàndards resideix a identificar els indicadors d'impacte social i mediambiental així com establir metodologies de mesura i auditabilitat del benefici proporcionat pels esmentats indicadors.

Existeixen també altres aspectes inclosos com a nous dins del concepte del TBL que no ho són. Així, si bé se suposa que aquelles empreses que es

basen en els estats financers tradicionals només tracten de maximitzar el seu benefici financer sense tenir en compte altres aspectes, això no és cert. És evident, que la majoria de les grans empreses ja fa molts anys que consideren els factors d'índole social i mediambiental. Per exemple, a través dels seus departaments de recursos humans coneixen el gènere dels seus treballadors (% homes / % dones), la presència de minories ètniques, el grau de satisfacció de la plantilla, el seu grau d'absentisme, etc. També a través dels seus departaments d'atenció al client coneixen el seu grau de satisfacció, la imatge que el consumidor té de l'empresa i en general la percepció de la societat. Succeeix a més, que des de la recent tendència cap al concepte de responsabilitat social corporativa, les empreses cuiden més determinats aspectes en relació amb les seves actuacions socials i mediambientals si bé en molts casos es limiten a fer pública una informació de la qual ja disposaven.

Per tant, potser el primer problema amb el qual ens trobem està en la mateixa definició del TBL, ja que si bé la majoria de les publicacions tenen com a objecte introduir el lector en el concepte del TBL, no és fàcil trobar-hi una definició en sentit estricte i molt menys, una fórmula que determini com s'hauria de calcular tal com existeix per a la determinació en termes quantitatius de, per exemple, la totalitat dels ingressos o el benefici net d'una empresa. En comptes de trobar definicions exactes sobre com procedir, el que ens trobem són afirmacions generalistes.

En general, hem de suposar que el TBL ofereix resposta a les demandes dels grups interessats de l'empresa, encara més, és una eina d'avaluació de la direcció en suposar que (www.pwcglobal.com) *“aquesta eina permet fer reaccionar a la direcció davant els canvis que poden produir-se en les demandes dels grups interessats abans que aquestes demandes puguin afectar el TBL”*.

A continuació determinarem la possibilitat (o no) de mesurament dels diversos conceptes integrants del TBL.

5. Mesura, càlcul i informació dels aspectes no financers de la matriu del Triple Resultat

Els defensors del TBL insisteixen en la necessitat de mesurar les actuacions socials i mediambientals de l'empresa, de la mateixa manera en què es mesura la seva actuació econòmica, que desemboca posteriorment en un resultat financer quantitatiu. En aquest sentit, els components del resultat social i mediambiental podrien ser mesurats mitjançant l'aplicació d'indicadors estàndard, els quals a més ofereixen un cert grau d'objectivitat. En aquest sentit, les dades obtingudes mitjançant els citats indicadors podrien

ser auditats i donar lloc a informes sobre l'actuació social i mediambiental de l'empresa.

Alguns indicadors d'aquest tipus serien els següents:

- Existència d'igualtat d'oportunitats.
- % de directius que són dones.
- % d'empleats que pertanyen a minories ètniques.
- % d'empleats representats pels sindicats o el comitè d'empresa.
- % d'empleats dins del conveni col·lectiu.
- Núm. d'accidents laborals per any.
- Existència de programes que animin els empleats a adoptar estils de vida sans.
- Explotació infantil.
- Donacions a la comunitat.
- Etc.

D'aquesta manera, en el camp social o mediambiental es podria obtenir un resultat social net que es podria calcular usant les dades proporcionades pels indicadors i determinant una fórmula que no presentés controvèrsies i pogués ser utilitzada per qualsevol empresa.

Les raons per les quals les empreses desitgen mesurar, calcular i informar sobre les seves actuacions socials i mediambientals es podrien resumir en les tres següents:

- **Convergència:** la mesura del resultat social i mediambiental implica que l'empresa millorarà les seves actuacions socials i tendirà a tenir més beneficis de tot tipus a llarg termini.
- **Fiançament de les seves obligacions socials i mediambientals:** les empreses tenen l'obligació de millorar el benefici net de les seves actuacions en material social i mediambiental per la qual cosa resulta necessari que es pugui mesurar per poder jutjar amb quin grau de compliment duen a terme aquestes obligacions.
- **Informes:** les empreses tenen l'obligació de proporcionar informació a les parts implicades sobre l'acompliment de les seves accions socials i mediambientals.

En resum, el TBL advoca perquè el benefici social i mediambiental pugui ser mesurat de forma objectiva de manera que les empreses puguin usar aquests resultats per tractar de millorar el seu benefici. A més, sosté que usant i informant sobre aquests altres beneficis, també millorarà el resultat financer a llarg termini.

Resulta per tant absolutament necessari disposar d'una metodologia que permeti quantificar les diferents actuacions de l'empresa per posteriorment, sumar-les i restar-les i obtenir el benefici net social o mediambiental. El problema resideix precisament en què si bé els defensors del TBL argumenten que el que s'ha de fer és mesurar, ningú fins a aquest moment ha desenvolupat cap metodologia que assenyali no només com mesurar sinó també com quantificar les actuacions socials i mediambientals de l'empresa dins del TBL.

Els seguidors del TBL argumenten que estan esperant el fet que el TBL sigui un concepte arrelat en la societat per establir una determinada metodologia. No obstant això, els arguments que exposem a continuació més aviat ens indiquen la impossibilitat de formular una metodologia relativament acceptada pel món empresarial per mesurar i quantificar el resultat social i mediambiental de les companyies.

Si suposem que hem estat capaços de mesurar i quantificar el resultat social d'una empresa i aquest ens dóna un resultat numèric, el primer que ens hem de preguntar és en quines unitats està determinat aquest resultat. És a dir, cal establir noves unitats de mesura per determinar el benefici social i mediambiental. Per tant, a l'hora de mesurar el comportament social i mediambiental de l'empresa es troba a faltar una unitat de mesura, que pot ser monetària o no, però que ha de ser vàlida per mesurar tots els comportaments socials i mediambientals de l'empresa, siguin bons o dolents i afectin totes o alguna de les parts implicades amb l'empresa.

Part del problema de quantificar els indicadors està a determinar com de dolenta o de bona és una acció duta a terme per una empresa, ja que es tracten aspectes tant qualitius com quantitius quan es tracta d'avaluar l'impacte de les actuacions socials i mediambientals de la companyia.

Aquest problema no se soluciona si traslладem les quantificacions a termes monetaris, ja que una de les tres assumpcions bàsiques sobre les quals descansa la metodologia comptable és precisament la de "unitat de mesura" que defineix com totes les despeses, ingressos, actius i passius s'han d'expressar en la mateixa unitat monetària.

A més, tothom sap que el resultat financer d'una empresa es calcula per diferència entre els ingressos i les despeses del període. Per tant, en el cas d'un resultat social o mediambiental, quins conceptes serien equivalents a les despeses, els ingressos, els actius, els passius i altres? Els estudis i propostes realitzades pels membres del SEAAR no recullen en cap cas que els indicadors socials o mediambientals es puguin agrupar en categories generals que presentin un determinat grau d'homogeneïtat similar a les masses patrimonials financeres o els grups d'ingressos i despeses, de manera que es poguessin classificar en indicadors bons i dolents per poder obtenir algun tipus de resultat net.

Al moment actual, tal com hem comentat abans, sí que existeixen un grup d'indicadors socials i mediambientals que ens permeten destriar si al nostre judici (entrem aquí ja en valoracions de tipus subjectiu) una empresa té un comportament social millor que una altra, per exemple coneixent les donacions que realitzi, el tracte als seus treballadors, els beneficis socials oferts, etc., però això no significa que estiguem prop de poder fer una quantificació i molt menys en termes monetaris. Al contrari, converteix el problema de la quantificació en una cosa molt més profunda.

Valgui com a exemple el següent (Shell Report 2011): 8 empleats de Shell van perdre la vida en accidents de treball durant 2010. Se suposa que l'empresa està assumint la seva responsabilitat o està orgullosa de les poques defuncions que han tingut lloc? És extrapolable per a qualsevol empresa la dada en si? Lògicament es plantegen un ampli rang de preguntes sense respostes, i l'anterior tan sols és una petita mostra d'aquestes.

Valgui un altre exemple per posar de manifest la relació entre els indicadors i la seva quantificació. D'una empresa es coneixen les dades següents:

- El 20% dels seus directius són dones.
- El 7% pertany a minories ètniques.
- Va realitzar donacions equivalents a l'1,2% del seu benefici.
- Ha estat multada 2 vegades per emissions tòxiques.
- Els seus treballadors tenen una jornada un 15% superior a la jornada laboral estipulada.

Totes aquestes dades ens transmeten alguna cosa, i fins i tot podem percebre si el % en si és alt o és baix des d'una perspectiva social o mediambiental. No obstant això, des d'un punt de vista conceptual, els % no ens aporten res, ja que no es poden sumar o restar % que pertanyen a diferents elements.

Aquests exemples només serveixen per posar de manifest que si bé d'alguna manera determinades actuacions socials o mediambientals poden quantificar-se, auditar-se i informar-se, no es poden presentar d'una manera agregada.

Per tant, la veritable valoració de l'actuació es realitza utilitzant criteris subjectius, els quals porten el desacord generalitzat entre el públic i el TBL està molt lluny de proposar un criteri objectiu de mesurament dels aspectes socials i mediambientals de qualsevol organització.

6. Conclusió

De la present revisió podem concloure que el compte del triple resultat advoca teòricament per un sistema de mesurament del comportament econòmic, social i mediambiental de l'empresa amb la intenció de dissenyar una sèrie d'indicadors que facin mesurable quantitativament aquest comportament. No obstant això, la posada en pràctica del citat mesurament no resulta tan senzilla, suposat que alguns comportaments socials i mediambientals porten associats al seu mesurament una important càrrega subjectiva que fan del seu mesurament quantitatiu un repte pràcticament inassolible.

Referències bibliogràfiques

- ADAMS, C. A. i McNICHOLAS, P. (2007) "Making a difference: sustainability reporting, accountability and organisational change", *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, vol. 20, n. 3, pp. 382-402.
- ELKINGTON, JOHN (1998) *Cannibals with forks: The triple bottom line of 21st century business*. British Columbia, Canada: New Society Publishers.
- ELKINGTON JOHN (1999) "Triple bottom line revolution-reporting for the third millennium" *Australian CPA*; desembre 1999; 69, 11.
- FREEMAN, R. E. (1984) "Strategic Management: A stakeholder Approach" Pitman. Boston.
- GOND, J. P. i HERRBACH, O. (2006) "Social reporting as an organisational learning tool? A theoretical framework", *Journal of Business Ethics*, vol. 65, n. 4, pp. 359-71.
- GRAY, R.; WALTERS, D.; BEBBINGTON, J. i THOMPSON, I. (1995) "The greening of enterprise: an exploration of the (non) role of environmental accounting and environmental accountants in organizational change", *Critical Perspectives on Accounting*, vol. 6, n. 3, pp. 211-39.
- GRAY, R.; DEY, C.; OWEN, D.; EVANS, R. i ZADEK, S. (1997) "Struggling with the praxis of social accounting: stakeholders, accountability, audits and procedures", *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, vol. 10, n. 3, pp. 325-64.
- GRAY, R. i MILNE, M. (2004) "Reporting on the triple bottom line: mirages, methods and myths", in Henriques, A. and Richardson, J. (Eds), *The Triple Bottom Line, Does It All Add up? Assessing the Sustainability of Business and CSR*, Earthscan, Londres, pp. 70-80.
- HALL, T. J. (2011) "The Triple Bottom Line: What Is It and How Does It Work?" *Indiana Business Review*, 86.1., primavera 2011, pp. 4-8.

- LARRINAGA-GONZÁLEZ, C. i BEBBINGTON, J. (2001) “Accounting change or institutional appropriation? A case study of the implementation of environmental accounting”, *Critical Perspectives on Accounting*, vol. 12, n. 3, pp. 269-92.
- SAVITZ, A. (2006) “The Triple Bottom Line” San Francisco: Jossey-Bass.
- SHERMAN, W. R. (2012) The Triple Bottom Line: The Reporting Of “Doing Well” & “Doing Good”. *Journal of Applied Business Research*; jul/ago 2012; 28, 4.

ACCID

Associació
Catalana de
Comptabilitat i
Direcció

Associació Catalana de Comptabilitat i Direcció

Edif. Col·legi d'Economistes de Catalunya

Pl.- Gal·la Plàcida 32, 4ª planta - 08006 Barcelona

Tel. 93 416 16 04 extensió 2019

info@accid.org - www.accid.org - @Associacio ACCID