

Imaginem

el **FUTUR**
plegats



DOCUMENT DE TREBALL

RESUM DEL DOCUMENT ESTRATÈGIC COOPERATIVA CATALANA DE SERVEIS FINANCERS (CCSF)

2020 – 2023

V4.0

ÍNDEX

A.	INTRODUCCIÓ	3
B.	LA CREACIÓ DEL PLA ESTRATÈGIC	5
b1.	EL PERQUÈ D'UN PLA ESTRATÈGIC	6
b2.	EL CONTEXT	7
b3.	LA NOSTRA VISIÓ	9
b.4	LA NOSTRA MISSIÓ	10
b5.	ELS NOSTRES VALORS	10
b.6	CRITERIS DE SELECCIÓ D'INVERSIONS FINANCERES.....	11
b.7	OBJECTIUS PRINCIPALS DE LA COOPERATIVA	14
C.	PLA D'ACCIÓ	16
▪	c1. ACCIONS SETEMBRE-DESEMBRE 2020	16
	FASE I: ESTRUCTURACIÓ ORGANITZATIVA	16
	Objectius	16
▪	C2. ACCIONS GENER-AGOST 2021	17
	FASE II: CREIXEMENT ESTRUCTURAL	17
	Objectius	17
	PARTICIPA	21



A.INTRODUCCIÓ

El principal objectiu de les cooperatives és treballar per aconseguir el desenvolupament sostenible de les seves comunitats, mitjançant les polítiques aprovades per les persones que la integren. (Setè dels principis generals històrics de l'Aliança Cooperativa Internacional (ACI) "interès per la comunitat")

Amb aquest document la Cooperativa Catalana de Servies Financers plantegem una manera de relacionar-se i de treballar, conjuntament, centrada en el "nosaltres" en lloc del "jo".

Creiem que Catalunya necessita d'una entitat financera que estigui centrada en les persones i les ajudi en la construcció del país. Malgrat totes les dificultats, hem de resoldre els problemes per a fer possible els nostres anhels. Volem fer del nostre, un país millor.

El Consell Rector ha elaborat les línies estratègiques, la missió, la visió, i els valors que han de dirigir el pla de ruta de la cooperativa. Per això, és fonamental tenir una visió clara del futur, del que pot fer la nostra cooperativa per crear valor amb el temps, per a si mateixa, i per al conjunt de la societat catalana.

Els valors i les propostes han de poder ser compartides per a tothom que vulgui formar part de la cooperativa; per tant, aquest és un document viu, al que podeu contribuir-hi: el volem seguir treballant per a que el sentim de tots.

La Cooperativa Catalana de Serveis Financers vol ser sobretot una entitat de servei al país, de suport financer a molts projectes. Estem convençuts que el nostre país té persones amb enormes qualitats, emprenedores. El treball financer ha de ser en favor de la seva dinàmica econòmica, constituint un suport efectiu per a aconseguir un nivell més elevat de qualitat de vida ciutadana (qualitat ambiental, benestar i identitat cultural).

El Consell Rector treballa en la creació d'una entitat sòlida i confiable. Comptem amb la participació activa de moltes persones disposades, un voluntariat entusiasta. Ens agradaria poder comptar, també, amb tu. Perquè creiem que la participació i el lideratge col·lectiu són la veritable clau de l'èxit.

El que pretenem és donar resposta a les necessitats de la ciutadania, contribuint a reforçar la identitat cultural i el sentiment de pertinença al país. Sense aquesta motivació, la nostra organització no tindria sentit.

Comparteix, doncs, amb tots vosaltres el pla estratègic de la cooperativa. Un "full de ruta" que volem recórrer en tres anys i que ens portarà a créixer com a entitat.

Us agraeixo que vulgueu que caminem plegats.

El President
Jaume Miquel March Amengual



B. LA CREACIÓ DEL PLA ESTRATÈGIC

El pla estratègic ha de servir de base per a marcar les rutes que cal seguir per al creixement de la nostra cooperativa, la Catalana de Serveis Financers (CCSF), en els propers anys. El document que us lliurem ha estat elaborat pels membres del Consell Rector, en diverses reunions de treball. En el Consell Rector hi som representats socis de la cooperativa, amb una pluralitat de punts de vista. Ens satisfà haver estat capaços d'elaborar un document que dona continuïtat a la cooperativa i ambiciona definir el futur treball col·lectiu, per a fer de la cooperativa una "comunitat financera".

Hem utilitzat el mètode del consens i de la confrontació creativa. Som conscients que les eines que es proposen no funcionaran automàticament. Només amb la complicitat i l' "esforç", per part de totes les persones, el treball col·lectiu aconseguirà els propòsits. La meitat del camí però, és visualitzar l'horitzó de la viabilitat de la nostra cooperativa, convidant les sòcies i els socis, al debat, a la millora, per acabar de definir totes les rutes que siguin compatibles.

Hem intentat entendre cap on hem d'anar: confiem que trobareu en aquest document plantejaments que us motivaran, de la mateixa forma que ens han implicat a les sòcies i els socis que us representem en l'actual Consell Rector.

b1. EL PERQUÈ D'UN PLA ESTRATÈGIC

El Pla estratègic és un document programàtic que descriu les etapes de desenvolupament de la cooperativa, al conjunt del territori i en el context socioeconòmic en què vol desenvolupar la seva activitat.

El mètode que s'utilitza és el de la "planificació estratègica" amb l'objectiu d'implicar als socis de les realitats econòmiques, de les comunitats locals, de la preservació del medi ambient i de la sostenibilitat de la nostra entitat.

L'objectiu principal és plantejar, de forma compartida, el futur de la cooperativa en els territoris de referència. Volem modificar l'actual escenari desenfrenat, de necessitats creixents, que comporta situacions de dificultats ambientals i econòmiques, per la manca de recursos públics. Volem modificar la menor atenció a les persones per part d'entitats bancàries sobredimensionades, molt centralitzades i allunyades de les realitats locals.

El pla estratègic és una oportunitat per a reflexionar sobre la contribució que pot aportar la CCSF, en aquest moment difícil per a la societat catalana. Al suport de les seves microempreses, de les pimes, de les cooperatives, de les associacions. Amb una major atenció als joves, per al desenvolupament de noves idees de negoci, amb el suport a les xarxes econòmiques i culturals i, per a la sostenibilitat social i ambiental, des de la visió ètica que també pot oferir una entitat financera.



b2. EL CONTEXT

El context internacional, en aquests primers anys de segle XXI, és d'una gran inestabilitat política i social. L'economia, fortament globalitzada, concentra els centres de decisió en poques ciutats al món, esdevenint dependents els territoris que hi queden allunyats.

Després de la crisi econòmica de la darrera dècada, la influència dels mercats de consum els ha convertit en els grans reguladors en una economia on es posen de manifest l'alarma ambiental, l'augment de les desigualtats i la disminució de la qualitat de vida.

La reducció d'entitats ha concentrat, en poques mans, els serveis financers per a les empreses i les famílies. La crisi financera ha reduït la qualitat del crèdit per a empreses i famílies, i n'ha dificultat molt el seu accés.

A Catalunya, després de la desaparició de gairebé totes les caixes d'estalvis locals, els serveis financers estan en mans d'uns grans grups, el control dels quals no depèn de la capacitat de regulació pròpia.

Avui, s'ha generalitzat: la reducció del nombre d'oficines bancàries, la disminució del seu personal, com a conseqüència de les polítiques de la maximització dels beneficis. El *mantra* d'aquestes entitats financeres és reduir qualsevol factor de cost, la internacionalització per a no estar lligades a les comunitats locals, la diversificació en l'oferta de productes, tot això en resposta a l'afany d'obtenir marges de benefici cada cop més grans.

La gestió bancària sense ètica, i l'especulació, van generar la darrera crisi. La majoria de governs van intervenir, amb els diners de la ciutadania, per a salvar el sistema econòmic global. En tot aquest procés, els bancs no han canviat les seves estratègies, no se'ls ha exigit suficientment polítiques de transparència, ans els contrari, justifiquen la seva despersonalització en la seva lògica de beneficis, allunyant-se d'oferir uns serveis d'assistència financera a la ciutadania.

A poc a poc, però amb una remor creixent, notem que hi ha més persones que volen decidir on dipositaran els seus estalvis, en funció de

com els bancs els inverteixin i, sobretot, que siguin transparents i explicitin els criteris ètics.

Una gran majoritària de la població, però, desconeix l'existència de la banca ètica. La desconeixença limita, a la ciutadania, la capacitat per a prendre decisions d'estalvi i inversió i, alhora, limita la consolidació de la banca ètica. Un cercle viciós que només es trenca amb la millora de la cultura financera de la ciutadania.

La viabilitat econòmica, i la rendibilitat corporativa, són condicions indispensables per iniciar qualsevol tipus de negoci. No hi pot haver cap activitat econòmica privada que es pugui permetre operar estructuralment amb dèficit. Una entitat ètica però, es diferencia d'una empresa, purament capitalista, en que la rendibilitat no passa per sobre de les persones.

En una lectura més oberta, i propera en el temps, ha emergit l'Economia Social i Solidària com una altra manera de fer economia. Una multitud d'iniciatives de producció, de comercialització, de consum i de finançament que funcionen, dia a dia, amb lògiques més democràtiques, equitatives, solidàries i respectuoses amb les persones, el medi ambient, i el territori. Noves empreses que, amb independència de la forma jurídica que adoptin, posen les persones i el territori com a una prioritat.

Prop del 15% de la ciutadania de Catalunya és sòcia d'alguna cooperativa, de treball o de consum. Les cooperatives catalanes aporten al voltant del 6% del PIB de Catalunya. El cooperativisme està present en tots els sectors i totes les activitats econòmiques, des de les de caire més tradicional a les més vinculades a la nova economia. A Catalunya, segons les dades del darrer Anuari de les Cooperatives, hi ha unes 4.500 cooperatives en funcionament que ocupen al voltant de 46.000 persones. Cooperatives que es concentren, de forma majoritària a la demarcació de Barcelona (58.2%), i que en conjunt tenen un perfil d'especialització en el sector serveis (57.8%) i configurades com a cooperatives de treball (74%).

Els valors de la banca ètica subordinen el principi de rendibilitat, al servei de continuïtat a la comunitat. No obstant això, en l'indicador financer més precís per a valorar la rendibilitat del capital, -el Return on Equity (ROE)- que marca la rendibilitat sobre els recursos propis, la mitjana de la banca ètica europea, en els darrers deu anys, ha estat gairebé igual a la de la mitjana del ROE de la banca comercial.

L'explicació, principalment, es troba en els menors costos generals de la banca ètica europea i, una millor qualitat del crèdit.

Tenim ben present que les entitats financeres històriques catalanes, i el seu capital, han deixat de poder ser controlades per la ciutadania de Catalunya. La CCSF treballa per la sobirania financera: és important, per a la nostra comunitat, controlar els propis recursos financers, disposar d'assistència financera per a les persones, i el conjunt dels territoris. Les caixes locals havien contribuït, històricament, a l'enfortiment de les tradicions culturals, al desenvolupament dels agents econòmics locals i de la consciència de país.

b3. LA NOSTRA VISIÓ

Ser la Caixa Cooperativa Catalana i ser l'entitat financera de referència de Catalunya.

La CCSF treballa per a ser, en un futur proper, la Caixa Cooperativa Catalana (C³) i arribar a ser l'entitat de referència oferint, a les sòcies i els socis, els serveis financers, amb criteris ètics, i amb l'atenció personalitzada com a principal factor diferencial.

La CCSF treballa per la creació d'una entitat democràtica, inclusiva, proactiva, vinculada a la dimensió territorial, fidel a un desenvolupament econòmic ètic i sostenible a nivell social i ambiental i fortament orientat a donar suport a les entitats que més contribueixin a la qualitat de vida ciutadana (QVC).

"L'economia no és mai neutral". La CCSF treballa per posar les idees i els ideals, al servei de la construcció nacional, evitant que l'economia es converteixi en un instrument dels qui volen negar els nostres drets com a poble.

La CCSF és una cooperativa amb la visió de la persona com a subjecte dels drets. El desenvolupament cal mesurar-lo en com es contribueix a l'autonomia de les persones, a través de les persones i per a les persones. Un desenvolupament integral, sostenible en un sentit social, econòmic i ambiental.

La CCSF vol contribuir al país, amb una visió clara de la necessitat i de la urgència que la cultura i la llengua catalanes s'utilitzin en la preferència

de la llengua pròpia. Una cosmovisió que s'arrela en la valoració de les tradicions i la seva contribució en la cohesió social. Amb la visió optimista que, l'estímul de les habilitats emprenedores, amb les persones com a valor, ens ajudaran a construir una societat millor.

La visió, i els valors fonamentals, han d'inspirar les accions i la presa de decisions de la cooperativa. Amb el principi de mutualitat interna, en favor de les sòcies i els socis, i de mutualitat externa en suport de les necessitats de les empreses i de les comunitats locals, donant sentit a totes les nostres activitats.

b.4 LA NOSTRA MISSIÓ

Dinamitzar l'economia catalana amb projectes de país que impactin arreu del territori i, que estigui al servei de les persones per a construir una societat més justa, més humana i més equitativa.

Dinamitzar l'economia catalana amb una estructura organitzativa lleugera i eficaç, oferint les màximes garanties i utilitzant les tecnologies més actuals i segures que tinguem al nostre abast.

El nostre projecte ha de ser necessari, irresistible i irreprotxable. Ha de cobrir una necessitat i ser útil als socis. Les propostes han de generar atracció per a poder créixer i que els projectes socials siguin una realitat. Finalment, però no menys important, el comportament dels integrants ha de ser irreprotxable des del punt de vista ètic i dels valors de l'entitat.

b5.ELS NOSTRES VALORS

Totes les nostres activitats es desenvolupen a partir dels principis generals del cooperativisme i de la banca ètica, l'interès per a la comunitat i la seva sostenibilitat social, ambiental i econòmica.

Les sòcies i els socis cooperativistes s'han de regir pels valors ètics d'honestedat, transparència, responsabilitat social i ajuda mútua.

Els nostres valors marcaran la nostra identitat.

Els nostres punts cardinals son:

SENTIMENT DE PAÍS. Estimem el nostre país, la seva gent, la seva cultura, la seva història i la seva llengua.

SERVEI A LES PERSONES. Som una organització al servei del conjunt de la societat i amb la voluntat de donar resposta personalitzada a les seves necessitats i aspiracions.

TRANSPARÈNCIA. Totes les accions realitzades per les persones que actuen en nom de la cooperativa han de ser públiques, mantenint el dret a la informació i el benefici comú per davant de l'individual, evitant privilegis i creant un clima de confiança.

RIGOR. Confiabilitat en el tracte i en el compliment de les normes adoptades. Precisió en la realització de les tasques, especialment en l'anàlisi, l'estudi i el treball relacionat amb la gestió financera.

EFICIÈNCIA. Fer "bé les coses", fer-les amb la millor relació de recursos emprats i resultats obtinguts.

b.6 CRITERIS DE SELECCIÓ D'INVERSIONS FINANCERES

Per assegurar que el nivell de contribució a la qualitat de vida (QVC) dels projectes a finançar sigui suficient, es proposa utilitzar els 5 indicadors seleccionats:

1. Eines de País
2. Estabilitat Laboral
3. Igualtat d'Oportunitats
4. Petjada Ecològica i Social
5. Ciutadania Activa
6. Cohesió Social – Xarxa d'Entitats

1. INDICADOR D'EINA DE PAÍS

L'indicador mesura la contribució del projecte a la construcció nacional per transformar la realitat des de la societat, les infraestructures, les institucions i/o les empreses. Es calcula tenint en compte que la seu social i, per tant, el domicili social es localitza dins del territori de Catalunya, que realitza les activitats de transformació social (Indicador de Ciutadania Activa) principalment en aquest territori i en llengua catalana, i que la seva xarxa d'entitats està situada bàsicament en territori català (Indicador Cohesió Social - Xarxa d'Entitats).

2. INDICADOR D'ESTABILITAT LABORAL

L'indicador mesura el compromís de l'organització amb les persones que hi treballen, a través de la durada prevista en la relació contractual amb cadascuna d'elles. Considera de major a menor el compromís, en funció de si aquestes són sòcies del negoci, tenen un contracte indefinit o tenen un contracte temporal.

L'estatus de socis de ple dret permet participar en decisions sobre la resta de condicions laborals, de les que destaquem les mesurades per altres indicadors de qualitat de vida:

- Petjada ecològica i social o conciliació laboral i personal-familiar-comunitat: localització del centre de treball i, per tant, desplaçaments des del lloc de residència fins al centre de treball.
- Sobreocupació: hores de dedicació.
- Escala salarial: diferència entre el salari més alt i el més baix.
- Flexibilitat: horària i teletreball.
- Salut laboral: seguretat, accidentalitat, absentisme i baixes.
- Formació: formació i autoformació.
- Participació individual i col·lectiva: decisions sobre la pròpia feina i sobre la marxa global de l'organització.

El resultat de l'indicador és alt quan la proporció persones amb la condició de sòcies és molt superior a la de persones contractades per compte aliè, sobretot quan la contractació és indefinida. Ens indica que la major part de les persones que hi treballen poden participar en les decisions que afecten a la seva pròpia feina i al futur de l'organització, cosa que situa la seva estabilitat laboral, en les seves mans. És a dir, elles mateixes decideixen si volen continuar o no formant part del projecte.

3. INDICADOR D'IGUALTAT D'OPORTUNITATS

Es tracta d'un indicador que integra tres subindicadors que mesuren el grau d'integració de l'organització a la societat, des de la perspectiva de gènere, discapacitat i risc d'exclusió social.

A) Presència de dones en els òrgans de decisió. La perspectiva de gènere calcula quantes de les persones amb càrrecs directius són dones, atès que sovint les dones hi estan subrepresentades.

B) Discapacitat. la Llei General de Discapacitat (LGD) estableix que les empreses, en funció de la seva dimensió, han d'incorporar en la seva plantilla un mínim d'un 2% de persones amb discapacitat.

C) Risc d'exclusió social. L'Institut d'Estadística de Catalunya (IDESCAT) indica que la taxa de població en risc de pobresa en el treball es situava al voltant del 15%, l'any 2018. L'indicador ens assenyalava que cal valorar molt positivament, en empreses amb 7 o més persones treballant-hi, la incorporació de persones en situació de risc d'exclusió social.

4. INDICADOR DE PETJADA ECOLÒGICA I SOCIAL

L'indicador mesura l'impacte econòmic, social i ambiental dels desplaçaments quotidians fins al centre de treball i/o de consum. Quan la residència, el treball i el consum es realitzen en el mateix barri, els desplaçaments quotidians es poden realitzar a peu, evitant els impactes ambientals dels desplaçaments i facilitant la conciliació entre la vida laboral i familiar-personal, i les relacions veïnals.

Una manera senzilla de mesurar l'impacte econòmic (cost dels desplaçaments), social (dificultats per atendre a la família, a la llar i al veïnat) i ambiental (contaminació i destrucció dels ecosistemes naturals), és agrupar les persones que hi treballen i, en el cas de centres comercials o socials, persones clientes, usuàries i/o beneficiàries, segons si es desplacen fins al centre comercial o social a peu, o en transport públic o privat en menys de 30 minuts, entre 30 i 60 minuts, o més de 60 minuts.

Així, quan la major proporció de les persones que hi treballen i les clientes es troba en el grup d'anar a peu, la petjada ecològica i social és mínima. Mentre que si la majoria de persones que hi treballen i les clientes es troba en el grup que està més de 60 minuts per arribar des

del seu domicili fins al centre treball o comercial, aleshores la petjada ecològica i social és màxima.

5. INDICADOR DE CIUTADANIA ACTIVA

L'indicador mesura l'esforç en sensibilitzar, especialment als clients, usuaris o beneficiaris, sobre l'impacte social i ambiental del sector en el que treballa l'organització. Per això es demana a l'organització quines activitats de consum crític ha dut a terme en el darrer any, amb la intenció d'informar als consumidors dels riscos per a la salut de les persones i per al medi ambient que poden generar el tipus de productes (béns o serveis) que ofereix l'empresa i la seva competència.

6. INDICADOR DE COHESIÓ SOCIAL – XARXA D'ENTITATS

L'indicador mesura el grau de relació, o cooperació no comercial, amb altres entitats. Presenta les xarxes d'entitats, de les quals l'organització en forma part (és sòcia formal). Pot afinar-se, amb el detall dels projectes conjunts en què es col·labora, la implicació en cada xarxa, i les col·laboracions amb altres entitats, o xarxes, de les que no és sòcia formal.

b.7 OBJECTIUS PRINCIPALS DE LA COOPERATIVA

- 1- L'objectiu de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers és promoure una entitat, en forma de caixa cooperativa, que pugui donar els serveis financers, en la seva forma més àmplia, a les persones que en vulguin ser sòcies, com a cooperativistes.
- 2- Ampliar el capital social actual per arribar a aconseguir el mínim exigít per sol·licitar llicència bancària i operar com una caixa d'estalvis.
- 3- Donar serveis d'assessorament d'inversió en projectes, d'acord amb els nostres principis ètics i de qualitat de vida.

- 4- Convertir-nos en una **comunitat financera**, centrant-nos exclusivament en el territori català i creant aliances estratègiques amb altres entitats d'arreu dels Països Catalans i de l'àmbit internacional.
- 5- Ser una entitat que ajudi a la construcció del país.

C. PLA D'ACCIÓ

▪ c1. ACCIONS SETEMBRE-DESEMBRE 2020

FASE I: ESTRUCTURACIÓ ORGANITZATIVA

Objectius

El principal objectiu d'aquesta fase és preparar l'estructura organitzativa per a teixir la xarxa del voluntariat de la cooperativa, reforçant l'activitat dels socis.

- **Objectiu prioritari** és la renovació en el disseny i l'actualització de la web corporativa.
- **Objectiu prioritari** és l'estímul als socis actuals, per a aconseguir el màxim nombre de socis actius.
- **Objectiu prioritari** és l'organització de campanyes de difusió, informació i sensibilització (estratègia boca-orella, entre socis), per a consolidar la figura del soci actiu dins la cooperativa (ajuda en les tasques a desenvolupar). Són les persones que proposen els projectes que acabem implementant.
- **Revertir la desconfiança** generada per la gestió del Consell Rector fundacional (dos exercicis consecutius amb pèrdues) actuant amb transparència i rigor en les gestions, transmetent l'esperit de mutualitat a la base de la cooperativa.
- **Augmentar la visibilitat** de la cooperativa com a eina clau per l'èxit.
- Promoure una **primera fase de contactes** amb entitats del món de les finances ètiques, locals i internacionals, i de l'economia social i solidària, per tal d'aconseguir futures aliances i col·laboracions.
- Treballar l'estructura per fer possible la captació de 4.000 socis, a 4 anys vista, amb una aportació mitjana per soci de 1.000€ (capital + aportacions a inversions) a la cooperativa.

- Després de la reestructuració, la cooperativa té 151 socis dels quals són socis col·laboradors 17 i socis comuns 134. L'objectiu trimestral és arribar a finals de 2020, als 200 socis.
- Objectius d'ingressos dedicats al desenvolupament del projecte (quotes).

Any	1	2	3	
Socis anuals	200	1.000	2.500	
Capital mitjà/soci	28,00	75,00	100,00	
Ingressos desenv.	6.993,12	34.280,00	85.700,00	
Aportació/soci	300,00	500,00	700,00	
Capitalització				

▪ C2. ACCIONS GENER-AGOST 2021

FASE II: CREIXEMENT ESTRUCTURAL

Objectius

El principal objectiu d'aquesta fase és iniciar el creixement en nombre de socis i serveis de la cooperativa.

SOCIS i CAPITAL SOCIAL

- **Expandir la base social** per assolir la massa crítica necessària per al desenvolupament d'activitats quantitatives/qualitatives pròpies d'una entitat financera efectiva.
- **Objectiu prioritari** la captació de 800 socis nous i arribar a 1.000 socis a finals 2021 amb una aportació mitjana dels socis de la cooperativa de 500 € (100 € capital i 400 € inversions) i la captació de 1.000 socis més i arribar a 2.000 socis a finals de Agost 2022 amb una aportació mitjana dels socis de la cooperativa de 700 € (100 € capital i 600 € inversions).

- **Potenciar la figura del soci actiu de la cooperativa** perquè sigui el nucli central de la cooperativa, el seu capital, la seva força i el seu futur.
- **Incentivar els socis** a participar en l'assoliment dels projectes de la cooperativa. Reforçar la figura de soci actiu perquè doni suport a les activitats. Figura clau per la construcció del model que proposem.
- **Aconseguir socis de la cooperativa que tinguin una formació financera**, coneixement de gestió i amb habilitats que ajudin a la creació de nous serveis atractius per aconseguir més massa social.
- **Potenciar la incorporació a la cooperativa** de persones que puguin aportar coneixents, temps i experiències per poder arribar amb èxit als objectius marcats.
- **Utilitzar eines de comunicació efectives, implicant** els socis en la captació de noves adhesions.
- **Fomentar la participació i arrelament territorial.**

ORGANITZACIÓ I FUNCIONAMENT

- **Estructurar la cooperativa amb un model organitzatiu descentralitzat**, creant una xarxa de persones i entitats, que interactuen, actuant amb proximitat i amb un major coneixement del territori. Aquest model descentralitzat facilitarà la participació dels socis a mesura que el projecte creixi.
- **Disposar de persones associades dedicades a la cooperativa.** Reducció de l'estructura d'empleats al mínim, permetent destinar gran part dels recursos recaptats al finançament de les entitats i projectes seleccionats.
- **Aprofitar experiències d'altres cooperatives de serveis financers** que han creat grups de voluntariat d'acompanyament a la inversió, assessorament i anàlisi de crèdits. Organitzant grups de treball com: comitè de crèdit solidari, comitè de microcrèdits, comitè per l'habitatge, comitè d'aprovació de Crèdit.

COMUNICACIÓ

- Convertir **la web corporativa** en l'eina principal de comunicació.
- **Objectiu prioritari.** Promoció d'activitats que facin visible la cooperativa; organitzar trobades i xerrades públiques, participació esdeveniments. Participar en fires, congressos, jornades.
- **Comunicar eficaçment** els nostres trets diferencials al mercat.
- **Potenciar** la nostra figura d'eina de país.

ACTIVITATS

- **Eixamplar la quota de mercat de les finances ètiques i cooperatives**, per donar sortida a les inquietuds d'estalvi en inversió responsable i de país a les seves persones sòcies cooperativistes.
- **Establir els nostres productes financers** com a una combinació de valors basats en el concepte de banc clàssic en evolució constant amb a la visió d'una societat sostenible. Centrant-nos en els "productes financers sostenibles".
- **Establir criteris d'atorgament de crèdit** (inversió responsable) que inclouran criteris ambientals, socials i ètics, a més de les consideracions financeres.
- **Objectiu prioritari.** Aconseguir una plataforma tecnològica per a la gestió d'operacions financeres, directament o mitjançant una entitat col·laboradora.
- **Avaluar** la possibilitat d'operar directament, o indirectament, a través d'una plataforma digital de crowdfunding - crowdlending.
- **Definir els mètodes** de construcció de les operacions de captació / inversió de recursos i condicions econòmiques. Hauran d'estar basades en els principis de les finances sostenibles (aplicació del concepte de desenvolupament sostenible a l'activitat financera).

- **Activació de les primeres campanyes** de recaptació de fons amb els socis.
- **Objectiu prioritari.** Oferir un mínim de productes financers per a empreses: Préstecs a mitjà termini per a inversions en immobilitzat, subscripció de títols participatius, desenvolupant la nostra organització per poder oferir en futur: finançaments de circulat, avançament de subvencions, endossament de factures, préstecs relacionats per construcció d'habitatge.
- **Activació de les primeres operacions d'inversió.**
- **Vetllar pel compliment dels principis ètics** en els nostres productes.
- **Establir vincles de col·laboració** en matèria de participació intercooperativa i de foment de la formació.
- **Establir convenis o acords de col·laboració** per poden fer operacions de subministrament, lliurament de productes o serveis financers i d'inversió.
- **Estimular la difusió de la cultura de l'auditoria social** i el balanç del bé comú a tots els nivells allà on estigui implicada.
- **Iniciar l'activitat inversora amb operacions d'inversions senzilles** que no requereixin de costos d'estructura complexes.
- **Invertir només quan hi hagi una cobertura financera adequada** i quan la inversió doni marge econòmic suficient per justificar la transacció.
- Gestionar la cooperativa trobant un equilibri entre ACTIUS i PASSIUS, un desequilibri positiu entre INGRESSOS i DESPESES.
- Determinar un protocol d'anàlisi de riscos i els paràmetres a analitzar.
- Dotar a la cooperativa d'una estructura mínima que es dediqui al control de la gestió.
- **Objectiu prioritari** aconseguir una entitat col·laboradora que ens aporti una plataforma tecnològica per a la gestió d'operacions financers.



PARTICIPA

El document estratègic de la CCSF vol ser un document viu.

La cooperativa és de tots. Només amb la implicació de tots, podrem intentar els reptes que ens proposem. Una entitat basada en els principis generals del cooperativisme i amb el funcionament de la banca ètica, demana que els socis ens hi sentim implicats.

Que aportem propostes.

Que aportem projectes d'inversió que engresquin el conjunt dels socis i ens permetin estendre l'entitat en el conjunt de Catalunya.

La cooperativa som tots.

Resum elaborat a partir del document del ***Pla estratègic de la CCSF, 2020-2023***, sobre el treball del Consell Rector, per a l'**Assemblea general extraordinària del dissabte 5 de setembre de 2020**.