

ACTA DE L'ASSEMBLEA GENERAL ORDINÀRIA 2021/03/20.

L'Assemblea General ordinària de la cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCC, es constitueix vàlidament en format telemàtic, d'acord amb l'autorització del *Decret Llei 10/2020, de 27 de març, pel qual s'estableixen noves mesures extraordinàries per fer front a l'impacte sanitari, econòmic i social de la COVID-19* (DOGC núm. 8098, de 28 de març de 2020). L'esmentat Decret Llei permet que, els requisits d'assistència en segona convocatòria i a les 11 del matí, es compleixin amb l'assistència telemàtica de les persones que es relacionen en el final d'aquesta acta, sota la presidència del Sr. **Jaume Miquel March Amengual**.

L'acta de l'Assemblea General extraordinària reflecteix els acords, que consten numerats, i les intervencions en els debats de les persones que, de forma expressa, varen demanar que hi quedessin recollits. La sessió se celebra a través de l'enllaç telemàtic a disposició dels socis, el dissabte 20 de març de 2021 entre les 11 h i les 14 h. L'enllaç de les votacions va estar habilitat entre les 11 h i les 23 h 59 del mateix dia.

L'acta ha estat redactada pel secretari, amb el vistiplau del president i amb l'expressa conformitat dels interventors d'acta, nomenats en la mateixa Assemblea General ordinària.

L'ordre del dia va ser aprovat en la sessió del dimecres 3 de març de 2021 del Consell Rector i remès a la totalitat dels socis actius recollits en el Llibre de Registre de Socis, amb l'anticipació perceptiva i amb la indicació dels acords que serien sotmesos a aprovació.

Ordre del dia:

- 1- Benvinguda del president. Sr. Jaume Miquel March Amengual.**
- 2- Nomenaments d'interventors d'acta de l'Assemblea General.**
Es proposen la Sra. **Mercè Palomera Barbany** sòcia número 29 i el Sr. **Jordi Alarcos i Carbonell**, soci núm. 1.
VOTACIÓ núm. 1.
- 3- Presentació i aprovació dels comptes anuals de 2020.**
 - a) Balanços.
 - b) Pèrdues i guanys.
 - c) Valor patrimonial.**VOTACIÓ núm. 2.**
- 4- Proposta de modificació dels estatuts per adequar-los al pla d'expansió de la cooperativa.**
 - a) S'actualitza la denominació de la cooperativa: Catalana de Serveis Financers, SCoopC.
VOTACIÓ núm. 3.
 - b) Remuneració de les aportacions voluntàries al capital social.
VOTACIÓ núm. 4.

c) Altres canvis per garantir la capacitat d'intervenció dels socis.
VOTACIÓ núm. 5.

5- El pla de treball per a l'expansió de la cooperativa.

a) Aprovació del pla d'expansió de la cooperativa.

VOTACIÓ núm. 6.1

b) Aprovació de l'admissió d'aportacions voluntàries dels socis a través de les emissions ZERO.1 i ZERO.2 d'ampliació de capital.

VOTACIÓ núm. 6.2.

c) Aprovació de l'autorització d'un tram addicional de l'emissió ZERO.3, que gestionarà el Consell Rector fins al màxim de 150.000 € d'ampliació de capital, una vegada la modificació dels estatuts tingui efecte.

VOTACIÓ núm. 6.3.

d) Aprovació del pressupost per al 2021.

VOTACIÓ 6.4.

6- Les primeres operacions de crèdit de la cooperativa.

Aprovació de l'autorització al Consell Rector per a l'inici dels tràmits per a l'emissió de títols participatius, fins a un màxim de 300.000 €, a través de l'emissió "Catalana de Serveis Financers 1,5 %".

7- Presentació del procediment per a l'aprovació d'inversions.

8- Torn obert de paraules.

1. Benvinguda del president, Sr. Jaume Miquel March Amengual.

El president, Sr. **Jaume Miquel March**, dóna la benvinguda als socis assistents i els agraeix el compromís amb la cooperativa, emfatitzant que l'assemblea és l'òrgan en què tots els socis construïm plegats la cooperativa. Abans d'iniciar la sessió, demana expressament als assistents si alguna persona vol presentar alguna objecció a la celebració de l'Assemblea o a l'ordre del dia. Sense cap objecció, i d'acord amb el que preveu l'article 27.4 dels estatuts, s'inicia l'Assemblea General ordinària.

El president cedeix la paraula al Sr. Isidre Garriga, responsable de les TIC a la cooperativa, que explica el funcionament tècnic de la connexió telemàtica, la forma de participació al llarg de l'Assemblea i, de forma especial, en el torn obert de paraules. Assenyala que, si no hi ha cap objecció dels participants, l'Assemblea es gravarà, per a facilitar-ne la redacció de l'acta. Així mateix, explica el procediment de la votació telemàtica que, per a afavorir la participació i poder seguir l'ordre del dia, romandrà oberta fins a les 23 h 59 del mateix dia, per als socis al corrent de pagament de les seves quotes i que disposen de l'acreditació. Els socis amb dret a vot, fins i tot els que no hagin pogut assistir a l'Assemblea, poden emetre el seu vot telemàticament.

El president explica que, per a fer àgil l'Assemblea en el format virtual, el Sr. **Isidre Garriga** administrarà els torns de les intervencions.

El president Sr. **Jaume Miquel March** expressa una reflexió que serà el fil conductor de la reunió: la **confiança**. Demana la confiança de tots els socis, en el camí per a construir una caixa cooperativa catalana. La cooperativa necessita socis que s'impliquin. Necessitem créixer amb socis, per a convertir-nos en una entitat que pugui finançar projectes.

El Sr. **Jaume Miquel March** demana als socis que divulguin la feina de la cooperativa intentant captar aquelles persones que ja havien confiat en les caixes catalanes. El repte és arribar, en el termini d'un any, als 300 socis i cobrir el capital que es proposa en l'ampliació.

El Sr. **Jaume Miquel March** explica que, en la reestructuració de la cooperativa s'han recuperat les inversions fetes i s'han retornat, de manera íntegra, les aportacions voluntàries al capital aportats pels soci 1 i la sòcia 32. S'ha afrontat també les baixes sol·licitades, per anar tancant les situacions en les quals les persones tenen una informació distorsionada sobre la seva condició. A data 18 de març de 2021 el nombre de persones sòcies era de 141:

- Nombre total de persones sòcies: 141.
- Socis comuns: 115 (81,6 %)
- Socis col·laboradors: 26 (18,4 %).

La majoria dels socis són persones físiques (137; un 97,2%).

El Sr. **Jaume Miquel March** informa de les trobades mantingudes, prèvies a la proposta de l'ampliació de capital social: des de la Fundació Roca Galés, que promou el cooperativisme, a posar data a la trobada amb Fets, que reuneix les entitats de base ètica a Catalunya. Amb les Cambres de comerç de Barcelona i Girona; amb l'Institut Català de Finances; amb Bnc10; amb la plataforma tecnològica Ecrowd; o amb entitats de les quals se n'ha derivat que s'incorporessin alguns socis: km0 (amb la incorporació de Carns Subirats); Up Catalonia o MutuaCat.

Finalment, acaba la intervenció inicial assenyalant el gran repte de l'ampliació de capital que proposarem en aquesta assemblea, agraint la generositat demostrada dels socis en el finançament de les activitats corrents de la cooperativa i, al conjunt del Consell Rector, per la gran dedicació.

2. Aprovacions prèvies. Interventors d'acta de l'Assemblea General.

El secretari, Sr. **Jaume Angerri**, recorda els apartats 1 i 2 de l'art. 30 dels estatuts de la cooperativa, per a introduir les atribucions de les dues persones interventores de l'acta, que permeten que, en un màxim de quinze dies, es puguin executar els acords. Informa de la disposició de la Sra. **Mercè Palomera i Barbany**, sòcia número 29, i del Sr. **Jordi Alarcos i Carbonell**, soci número 1, a ser interventors d'aquesta acta. Els dos socis manifesten a l'Assemblea la seva predisposició. No havent-hi més candidats, el Consell Rector sotmet a votació la proposta.

La proposta és acordada per unanimitat dels 27 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 1**:

- A favor (SI): 27 (100 %)
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2021/03/01 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. Per unanimitat dels socis que participen en la votació, i amb les atribucions que preveu l'article 30 dels estatuts, s'acorda nomenar la Sra. **Mercè Palomera i Barbany** i el Sr. **Jordi Alarcos i Carbonell**, com a interventors d'acta de l'Assemblea General extraordinària.

3. Presentació i aprovació dels comptes de 2020.

El president Sr. **Jaume Miquel March** introdueix la bona evolució dels resultats econòmics de l'any 2020, en què s'han obtingut guanys. Amb uns resultats superiors a la previsió inicial. Agraeix les intervencions de la Sra. **Esther Perelló**, i del secretari, Sr. **Jaume Angerri**, en la resolució de la revisió de la subvenció de 2018 de l'Ajuntament de Barcelona.

El Sr. **Daniel Pueyo** presenta l'estat dels comptes de l'any 2020, en el que destaca que, en l'exercici en què menys ingressos hi ha hagut, s'ha generat un millor resultat. El resultat ha estat de **7.534,25 €**. Els comptes anuals han incorporat el tancament de la revisió de l'Ajuntament de Barcelona, comunicada el juliol de 2019, a la subvenció atorgada l'any 2018: s'han pogut comptabilitzar com a ingressos extraordinaris, la provisió de 4.548,68 €, que havia reclamat l'Ajuntament.

S'acompanya com a Annex a aquesta acta:

3.a) El Balanç de situació a 31/12/2020.

- 1) El Capital social nominal era de 15.050,00 €. El patrimoni net s'ha reduït, amb la baixa de socis, a 12.597,50 €, per sobre del capital mínim de 3.900,00 €.
- 2) El total de l'actiu i del patrimoni net i passiu era de 19.824,09 €.
- 3) L'efectiu i altres actius líquids era de 13.003,68 €.
- 4) El passiu corrent, de creditors comercials i altres comptes, era de 5.826,59 €.

3.b) El compte de pèrdues i guanys a 31/12/2020.

- 1) L'import net de la xifra de negocis s'ha reduït a 4.824,91 €.
- 2) El lloguer del local social ja només ha significat 415,00 €, mentre que l'any 2019 va significar 8.724,10 €, IVA inclòs.
- 3) Els ingressos extraordinaris de recuperació de la subvenció de l'Ajuntament de 2018, han estat de 4.548,68 €
- 4) El resultat de l'exercici ha estat de 7.534,25 €.

3.c) El Patrimoni net a 31/12/2020 era de 12.597,50 €.

Amb una recuperació del valor desemborsat del capital social al 83,70 % del seu valor nominal, respecte al valor del 27,16 %, de l'any 2019.

El president Sr. **Jaume Miquel March** informa de l'auditoria dels comptes realitzada per l'interventor Sr. **Isidre Calbó**, que ha emès el dictamen favorable a l'aprovació dels comptes de l'any 2020, assenyalant les facilitats que ha disposat per a examinar els comptes anuals i indicant que les participacions de 100,00 € de capital inicial, tenen un valor actual (2020) de 83,70 €. El president Sr. **Jaume Miquel March** agraeix la tasca realitzada al soci Sr. **Isidre Calbó**.

Se sotmet l'aprovació dels comptes anuals de l'any 2020. El resultat de la **VOTACIÓ núm. 2**, en la que s'acrediten correctament 27 socis, és:

- A favor (SI):	26	(96,3 %)
- En contra (NO):	0	
- En blanc:	0	
- Abstenció:	1	

ACORD 2021/03/02. *L'Assemblea General ordinària aprova els comptes anuals de 2020. El Patrimoni net a 31/12/2020 de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCC, era de 12.597,50 €, amb una recuperació del valor desemborsat del capital social. El valor de l'aportació dels socis de 100,00 €, és de 83,70 €, a 31 de desembre de 2020.*

El resultat de l'exercici ha estat de 7.534,25 €. Compensa, parcialment, les pèrdues dels exercicis de 2018 i 2019.

4. Proposta de modificació dels estatuts per adequar-los al pla d'expansió de la cooperativa.

El Sr. **Jaume Angerri** resumeix la informació que s'ha facilitat en l'àrea de socis del web de la cooperativa, en relació la proposta del Consell Rector de modificació dels estatuts per adequar-los al pla d'expansió de la cooperativa. Recorda que, d'acord amb l'article 29.3 dels estatuts, es requereixen les 2/3 parts dels vots assistents en cadascuna de les votacions, per aprovar les modificacions dels estatuts sotmesos a votació.

4.a) S'actualitza la denominació de la cooperativa: Catalana de Serveis Financers, SCoopC.

En primer lloc, i d'acord amb l'article 4 de la Llei 12/2015, de 9 de juliol, de cooperatives, que assenyalava que la denominació de la cooperativa ha d'incloure necessàriament, en tota la documentació, el terme societat cooperativa catalana, o una abreviació, es proposa actualitzar la denominació de la cooperativa a: Catalana de Serveis Financers, SCoopC. La denominació s'actualitzaria en els articles 1; 2.1, 2.2, 2.3; 3.3; 4.1, 4.5; 6; 8.3; 38.1 i 40.2.

Es sotmet a votació l'aprovació de l'actualització de la denominació de la cooperativa, com a **Catalana de Serveis Financers, SCoopC**. El resultat de la **VOTACIÓ núm. 3**, en la que s'acrediten correctament 27 socis, és:

- A favor (SI):	27	(100%)
- En contra (NO):	0	
- En blanc:	0	
- Abstenció:	0	

ACORD 2021/03/03. *L'Assemblea General ordinària aprova per unanimitat l'actualització de la denominació de la cooperativa, com a **Catalana de Serveis Financers, SCoopC**, actualitzant els articles 1; 2.1, 2.2, 2.3; 3.3; 4.1, 4.5; 6; 8.3; 38.1 i 40.2.*

4.b) Remuneració de les aportacions voluntàries al capital social.

En segon lloc, i com a punt central, es proposa permetre la remuneració de les aportacions voluntàries al capital. La *Llei 12/2015, de 9 de juliol, de cooperatives*, preveu en el seu article 74 que, si els estatuts socials ho recullen, les aportacions socials poden donar interès. Al mateix temps, es modificaria l'article 46.3. per a facultar el Consell Rector a executar els acords sobre subscripció d'aportacions al capital, de forma voluntària, aprovats en l'Assemblea General. La redacció dels articles modificats seria (*en negreta la modificació*):

*46.1 Les aportacions voluntàries al capital **podran** produir interessos.*

46.3 El Consell Rector, per majoria simple, pot aprovar la subscripció d'aportacions al capital, en forma voluntària, per part dels socis, sempre que es desemborsin en el termini i les condicions màximes, aprovades anualment, per l'Assemblea. En aquest cas, la retribució que s'estableixi per a les aportacions no pot ser superior a les de les últimes aportacions voluntàries acordades per l'Assemblea General.

Se sotmet a votació la possibilitat de remunerar les aportacions voluntàries, així com la seva execució posterior pel Consell Rector, en els límits establerts anualment per l'Assemblea, d'acord amb la nova redacció de l'article 46. El resultat de la **VOTACIÓ núm. 4**, en la que s'acrediten correctament 27 socis, és:

- A favor (SI): 27 (100%)
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2021/03/04. L'Assemblea General ordinària aprova per unanimitat la nova redacció de l'article 46.

4. c) Altres canvis per garantir la capacitat d'intervenció dels socis.

Finalment, el Sr. **Jaume Angerri** presenta la resta de propostes de modificació dels estatuts, per a poder convocar l'Assemblea en format virtual (art 36.2); el reforçament de la capacitat dels socis per impugnar els acords de l'Assemblea (art. 31.1); la simplificació organitzativa de les seccions de la cooperativa i les correccions per a una millor transparència dels criteris comptables (art. 34.5; art. 38; art. 39.5; art. 41; art. 42 i art.43).

Se sotmet a votació la resta de les propostes de modificació dels estatuts. El resultat de la **VOTACIÓ núm. 5**, en la que s'acrediten correctament 27 socis, és:

- A favor (SI): 27 (100%)
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2021/03/05. L'Assemblea General ordinària aprova per unanimitat la nova redacció dels articles 31.1; 34.5; 36.2; art. 38; art. 39.5; art. 41; art. 42 i art. 43.

Atès que les votacions 3, 4 i 5 han estat aprovades per la unanimitat dels socis participants, s'ha complert el requisit previst en l'article 29.3 dels estatuts, en què s'assenyala que es requereixen les 2/3 parts dels vots assistents, per aprovar la modificació dels estatuts.

Per tal de facilitar el registre de les modificacions aprovades s'acompanya en l'Annex el text refós de la nova redacció dels estatuts.

5. El pla de treball per a l'expansió de la cooperativa.

El Sr. **Jaume Miquel March** introdueix, després d'una pausa de l'assemblea en què s'han incorporat persones convidades, el pla de treball per a l'expansió de la cooperativa. En síntesi:

5.a) Aprovació del pla d'expansió de la cooperativa.

El Sr. Jordi Andreu explica el desenvolupament del pla estratègic, que s'ha concretat en un full de ruta de 52 projectes, que el Consell Rector va agrupar en 7 línies de treball. Els 19 projectes prioritari, que s'han inclòs en la presentació als socis, configuren en el pla de treball de 2021. Entre aquests, la modificació dels estatuts plantejada en el punt anterior, o l'ampliació del capital que es detallarà a continuació i l'emissió dels títols participatius de la cooperativa que també es plantejarà avui.

El Sr. **Valeriano Caprini** emfatitza que la feina proposada és molt ambiciosa, difícil, i que exigirà una continuada dedicació. Demana que els socis s'impliquin, perquè totes les aportacions hi tenen cabuda.

El pla de treball que se sotmet a votació, ha estat recollit en el document compartit en l'àrea de socis del web. El resultat de la **VOTACIÓ núm. 6.1**, en la que s'acrediten correctament 27 socis, és:

- A favor (SI):	26	(96,3%)
- En contra (NO):	0	
- En blanc:	0	
- Abstenció:	1	

ACORD 2021/03/06. L'Assemblea General ordinària aprova per majoria el pla de treball per a l'expansió de la cooperativa.

A continuació, i com a detall del pla de treball, es presenta la proposta de l'ampliació de capital. El Sr. **Jaume Miquel March** indica que l'ampliació està pensada per a reforçar el patrimoni net de la cooperativa, per a actuar financerament. Mentre no estigui inscrita al Registre de cooperatives la modificació de l'article 46.1 que permetrà poder retribuir les aportacions voluntàries dels socis al capital, es proposa una ampliació que cobreixi l'emissió del deute, sense retribució, i amb criteris de prudència.

La Fundació Seira, en les recomanacions per a les cooperatives, aconsella que l'exigible de la cooperativa no sigui major a tres vegades el patrimoni net. El Sr. **Jaume Miquel March** informa que el criteri de precaució que proposa el Consell Rector a l'Assemblea és que el deute no sigui

superior a dues vegades el patrimoni net. El màxim de l'ampliació que es proposa en aportacions al capital social voluntari sigui de 150.000,00 € i de 300.000,00 € el deute en títols participatius. El Sr. **Jordi Andreu** presenta les característiques de l'ampliació de capital social. Cada emissió serà d'un màxim de 50.000,00 €, amb característiques idèntiques per a les aportacions voluntàries dels socis:

- ZERO.1. S'emetria a partir de l'1 d'abril de 2021.
- ZERO.2. S'emetria a partir de l'1 de setembre de 2021.

Els títols de l'ampliació tindran un nominal de 100,00 €,

El període de subscripció s'adapta a la capacitat de gestió del voluntariat de la cooperativa. En un primer tram, de l'1 d'abril fins dos mesos després, es podria subscriure l'emissió ZERO.1, fent la reserva, alhora, dels títols participatius que després es presentaran.

VALOR PARTICIPACIÓ **100 €**

NATURALES	Forma part del capital social, que té caràcter variable
EMISSIÓ	Trams de 50.000 €
SUBSCRIPCIÓ MÍNIMA	1 participació
SUBSCRIPCIÓ MÀXIMA	En primera ronda s'estableix un màxim per soci de 1.000 €. Si, acabada la primera ronda, aquesta no quedés totalment coberta, s'obrirà una segona ronda de subscripció de nou entre tots els socis, on s'estableix un límit màxim per soci del 30% del tram emès.
REMUNERACIÓ	0%, interès que pot ser modificat anualment per acord de l'Assemblea General.
AMORTITZACIÓ	El venciment de les participacions és infinit i seran amortitzades en el moment que el soci sigui baixa a la cooperativa. L'Assemblea General pot realitzar amortitzacions anticipades si ho considera convenient, a partir del tercer any.

Si acabada la primera ronda, no s'ha subscrit la totalitat de l'emissió ZERO.1, la segona ronda permet reservar un import superior als 1.000,00 € per soci, amb el límit, però, de fins el 30% del tram emès, per soci.

L'emissió ZERO.2, per un altre tram de 50.000,00 €, tindria les mateixes característiques i es divulgaria a partir de l'1 de setembre de 2021.

EMISSIÓ	Primer tram 1-04-2021. Segon tram 01-09-2021, amb l'acord de l'Assemblea i aprovació del Consell rector.
PERÍODE DE SUBSCRIPCIÓ	En primera ronda, des de l'emissió fins dos mesos després; en segona ronda, fins a un mes després de la finalització de la primera ronda, atenent a l'article 46.2 dels estatuts. Total del període de subscripció: 3 mesos.
DESEMBOLSAMENT	En moment de la subscripció, mitjançant transferència bancària.
TRANSMISSIBILITAT	Per actes inter vius i mortis causa, en la manera fixada en els estatuts en l'article 47 i en l'article 75 de la Llei de cooperatives.
ACREDITACIÓ	A través de títols nominatius.
INTERESSOS	No merita interessos. L'Assemblea General pot modificar, anualment, aquest punt.
PAGAMENT INTERESSOS	No merita interessos. L'Assemblea General pot modificar, anualment, aquest punt.
REQUISITS PER A LA SUBSCRIPCIÓ DE TÍTOLS	-Ser soci de la cooperativa
DRETS DELS TENIDORS DE TÍTOLS	DRET D'ASSISTÈNCIA A L'ASSEMBLEA amb els drets que li atorgui la seva condició de soci.

L'ampliació del capital, amb l'emissió dels trams ZERO.1 i ZERO.2 se sotmet a votació. El resultat de la **VOTACIÓ núm. 6.2**, en la que s'acrediten correctament 27 socis, és:

- A favor (SI): 27 (100,0%)
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2021/03/07. *L'Assemblea General ordinària aprova per unanimitat l'admissió d'aportacions voluntàries dels socis, amb les característiques descrites, de les emissions ZERO.1 i ZERO.2, d'un valor de 50.000,00 € cadascuna, per a l'expansió de la cooperativa.*

El Sr. **Jordi Andreu** presenta la proposta d'un tercer tram de 50.000,00 €, ZERO.3, amb les mateixes característiques que les emissions ZERO.1 i ZERO.2, que seria gestionada pel Consell Rector, en el cas que es preveïés la seva possible subscripció. L'emissió estarà condicionada a la inscripció en el Registre de cooperatives de les modificacions dels estatuts que habilitin el Consell Rector.

L'ampliació del capital, amb l'emissió dels trams ZERO.3 se sotmet a votació. El resultat de la **VOTACIÓ núm. 6.3**, en la que s'acrediten correctament 27 socis, és:

- A favor (SI):	27	(100,0%)
- En contra (NO):	0	
- En blanc:	0	
- Abstenció:	0	

ACORD 2021/03/08. L'Assemblea General ordinària aprova per unanimitat l'admissió d'aportacions voluntàries dels socis, amb les característiques descrites, de l'emissió ZERO.3, d'un valor màxim de 50.000,00 €. Aquesta darrera emissió la podrà gestionar el Consell Rector, una vegada inscrita la modificació dels estatuts de la cooperativa, que habilitaran el Consell Rector.

Finalment, en aquest apartat de l'ordre del dia referit al pla de treball per a l'expansió de la cooperativa, es presenta el pressupost per l'any 2021. El Sr. Jaume Miquel March l'assenyala com un pressupost molt auster, que permet desenvolupar el pla de treball.

El Sr. **Daniel Pueyo** presenta el pressupost en què les despeses s'ajusten als ingressos de les quotes trimestrals dels socis comuns. Es preveu un petit marge, com a resultat de l'any 2021.

PRESSUPOST 2021	
INGRESSOS	4.113,60 €
1. Quotes de socis comuns	4.113,60 €
2. Vendes de serveis	- €
DESPESES	3.657,48
1. Manteniments	1.290,00 €
2. Compres de serveis	430,00 €
3. Màrqueting	500,00 €
4. Comercial	1.437,48 €
5. Financer i legal	- €
RESULTAT 2021	456,12 €

L'aprovació del pressupost de 2021 se sotmet a votació. El resultat de la **VOTACIÓ núm. 6.4**, en la que s'acrediten correctament 27 socis, és:

- A favor (SI):	25	(92,6%)
- En contra (NO):	0	
- En blanc:	1	
- Abstenció:	1	

ACORD 2021/03/09. L'Assemblea General ordinària aprova l'aprovació del pressupost de la cooperativa per l'any 2021.

6. Les primeres operacions de crèdit de la cooperativa.

El Sr. **Jaume Miquel March** presenta l'emissió de deute de Catalana de Servei Financers, amb un valor màxim de 300.000,00 €, en la forma dels títols participatius previstos en els estatuts.

El Sr. **Jordi Andreu** explica la senzillesa de captar finançament per a dedicar-los a les inversions dels nostres socis. Els requisits de subscripció assenyalen que es reserven als socis, amb aportacions obligatòries o voluntàries, en la proporció de 100 € d'aportacions obligatòries o voluntàries, per a 500 € en títols participatius. Es destaca que, els tenidors dels títols participatius tindran dret a vot en l'Assemblea modificant, amb aquesta aprovació, el que el Reglament de votacions limitava als socis col·laboradors.

Els títols participatius "**Catalana de Serveis Financers 1,5 %**" se sotmeten a votació a l'empara del que preveuen els articles 43, 76 i 77 de la *Llei 12/2015, de 9 de juliol, de cooperatives*, de l'article 48 dels estatuts i la norma EHA/3360/2010, fins a un total de 300.000,00 €.

VALOR TÍTOL	500 €
NATURALESA	Títol participatiu; deute subordinat als creditors comuns.
EMISSIÓ	Per trams de 10.000 €.
SUBSCRIPCIÓ MÍNIMA	1 títol.
SUBSCRIPCIÓ MÀXIMA	S'estableix un màxim per soci del 35% de cada tram emès.
REMUNERACIÓ	1% anual fix +0,5% si els beneficis cooperatius superen 3.000 €.
AMORTITZACIÓ	36 MESOS. L'Assemblea General pot realitzar amortitzacions anticipades si ho considera convenient, a partir del primer any.

ACORD D'EMISSIÓ DE TRAMS	Per acord de l'Assemblea General o per acord del Consell Rector, dins dels límits aprovats prèviament en Assemblea.
PERÍODE DE SUBSCRIPCIÓ	Des de la data d'emissió fins tres mesos després.
DESEMBORSAMENT	En moment de la subscripció, mitjançant transferència bancària.
TRANSMISSIBILITAT	Per actes inter vius i mortis causa, en la manera fixada en els estatuts en l'article 47 i en l'article 75 i 77 de la llei de cooperatives.
ACREDITACIÓ	A través de títols nominatius.
INTERESSOS	Es meriten interessos una vegada acabat el període de subscripció.
PAGAMENT INTERESSOS	Anual.
REQUISITS PER A LA SUBSCRIPCIÓ DE TÍTOLS	Per cada 100 € en aportacions obligatòries o voluntàries es podrà subscriure 1 títol participatiu de 500 €.
DRETS DELS TENIDORS DE TÍTOLS	DRET D'ASSISTÈNCIA A L'ASSEMBLEA AMB VEU I VOT, amb la modificació expressa del Reglament de votacions.

L'aprovació al Consell Rector de l'emissió dels títols participatius "Catalana de Serveis Financers, 1,5 %" se sotmet a votació. Inclou la modificació explícita del Reglament de votacions de socis, en el cas de socis col·laboradors que subscriuguin títols participatius. El resultat de la **VOTACIÓ núm. 7**, en la que s'acrediten correctament 27 socis, és:

- | | | |
|-------------------|----|----------|
| - A favor (SI): | 27 | (100,0%) |
| - En contra (NO): | 0 | |
| - En blanc: | 0 | |
| - Abstenció: | 0 | |

ACORD 2021/03/10. *L'Assemblea General ordinària aprova per unanimitat l'emissió dels títols participatius "Catalana de Serveis Financers, 1,5 %", per un valor màxim de 300.000,00 €, amb les condicions descrites".*

7. Presentació del procediment per a l'aprovació d'inversions.

El Sr. **Jaume Miquel March** explica la proposta del Consell Rector pel procediment per a l'aprovació de les inversions per part de la cooperativa.

El Sr. **Jordi Andreu** i el Sr. **Valeriano Caprini** es refereixen als catorze grans apartats en què s'ha agrupat el procediment per a l'aprovació dels préstecs de la cooperativa:

- a) Registre de la proposta (Àrea Legal).
- b) Revisió de la documentació sol·licitada (Àrea TIC/ Gestió de projectes).
- c) Revisió documentació financera (Àrea TIC/ Gestió de projectes).
- d) Servei d'ajuda per a la preparació (Àrea de voluntariat financer).
- e) Redacció d'informes de valoració (Àrea de Gestió de projectes).
- f) Valoració de les comissions (Àrees) i del Consell Rector.
- g) Proposta de la cooperativa.
- h) Assignació de la persona responsable del projecte (Voluntariat financer).
- i) Pla de comunicació (Àrea TIC).
- j) Recollida de capital (Àrea de tresoreria).
- k) Finançament del projecte (Àrea de tresoreria).
- l) Seguiment semestral del projecte (Voluntariat financer).
- m) Finalització del termini de finançament (Àrea de tresoreria).
- n) Finalització de la prestació de serveis (Àrea legal).

Finalment, informen de les gestions amb la plataforma Ecrowd per als projectes de la cooperativa, per a cofinançar la part no coberta i, també, per a cofinançar projectes d'Ecrowd que s'adaptin als requeriments de la cooperativa.

El president Sr. **Jaume Miquel March** agraeix la gestió del temps feta en la presentació de les propostes a l'Assemblea que permet acabar els punts subjectes a votació a les 13h. Recorda que, encara que no sigui preceptiu, el Consell Rector inclou una darrera votació sobre la gestió presentada a l'Assemblea.

El conjunt de les votacions ha estat obert de les 11 h, fins a la mitjanit del dissabte 20 de març.

La darrera votació és una pregunta sobre l'aprovació de les gestions realitzades pel Consell Rector a títol de consulta. El resultat en la **VOTACIÓ FINAL**, en la que s'acrediten correctament 27 socis, és:

- | | | |
|-------------------|----|---------|
| - A favor (SI): | 26 | (96,3%) |
| - En contra (NO): | 0 | |
| - En blanc: | 0 | |
| - Abstenció: | 1 | |

ACORD 2021/03/11. *L'Assemblea General ordinària aprova la gestió del Consell Rector.*

8. Torn obert de paraules

En el torn obert de paraules, que es desenvolupa de les 13 h fins a les 14 h, no hi ha cap persona assistent que demani, expressament, que la seva intervenció consti en l'acta de l'Assemblea General ordinària.

Tanmateix, intervenen les sòcies:

- Sra. **Mercè Palomera**. Demana una àrea de formació financera per als socis.
- Sr. **Carles Brugarolas**. Demana atenció a les iniciatives de petits imports, i inicials en un projecte empresarial. Amb disposició a la capitalització. Genera un interessant debat amb el Sr. **Valeriano Caprini** sobre la prioritat de la destinació de les aportacions voluntàries dels socis. El Sr. **Valeriano Caprini** sosté que només si es disposen recursos a llarg termini es pot invertir en capitalització d'entitats. Altrament, amb el volum de l'ampliació de capital a 150.000 € seria molt difícil.
- Sr. **Jordi Ferrés** que expressa la satisfacció pels resultats de l'Assemblea General i els passos que, al seu criteri, s'estan donant. Demana als socis que facin ús de la cooperativa, animant a presentar projectes.

En el xat de la connexió zoom intervenen les persones assistents, amb més facilitat, demanant aspectes puntuals de les presentacions en l'Assemblea General.

Entre les persones convidades intervé el Sr. **Joan Aguilà** que demana l'import màxim dels préstecs. El Sr. Jaume Miquel March indica que, amb una emissió de títols participatius de 300.000,00 €, en trams de 10.000,00 €, es considera prudent no sobrepassar el límit de 50.000,00 € en els projectes.

El Sr. **Jaume Miquel March**, dóna per tancada la sessió a les 14 h, agraint novament el compromís dels assistents.

Vist i plau
Jaume Miquel March
President

Secretari
Jaume Angerri

Barcelona, 22 de març de 2021.

Annexos:

1. Llistat d'assistents i llistat de participants en les votacions.
2. Presentació en pantalla de l'Assemblea General extraordinària.
3. Proposta de refosa dels estatuts.
4. Proposta de refosa del Reglament de votacions.

L'acta de l'Assemblea General extraordinària, redactada en 14 pàgines, més les pàgines dels annexos descrits, està signada per la presidència i la secretaria.

L'acta expressa que la sessió es va celebrar en segona convocatòria; el lloc i la data de les deliberacions; s'annexa la llista dels assistents; un resum dels assumptes tractats; el resultat de les votacions electròniques; les intervencions que han demanat constar en l'acta i les presentacions en pantalla, d'acord amb el que preveu l'article 30.1. dels Estatuts de la Cooperativa.

Els interventors d'acta hem disposat del temps suficient per llegir i analitzar l'acta de l'Assemblea General extraordinària de la Cooperativa, i l'aprovem, sense cap reserva, amb la nostra signatura a la pàgina 14:

Mercè Palomera Barbany
Sòcia núm. 29

Jordi Alarcos i Carbonell
Soci núm. 1

Barcelona, 29 de març de 2021.