

ACTA DE L'ASSEMBLEA GENERAL EXTRAORDINÀRIA 2021/11/27.

L'Assemblea General extraordinària de la cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCooPc, 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 i la modificació dels Estatuts de la cooperativa, aprovats en l'Assemblea General del març de 2021, permeten que, els requisits d'assistència en segona convocatòria i a les 10 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 celebrà a través de l'enllaç telemàtic a disposició dels socis, el dissabte 27 de novembre de 2021 entre les 10 h i les 12 h. A partir de les 12 h es va preveure una sessió oberta, en què els titulars assenyalaven si volien que les seves intervencions fossin recollides en l'acta.

L'enllaç de les votacions va estar habilitat entre les 10 h i les 23 h 59, del dissabte 27 de novembre de 2021.

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 sessió de l'Assemblea.

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

Ordre del dia:

- 1. Benvinguda del president.** Sr. Jaume Miquel March.
- 2. Nomenaments d'interventors d'acta.**
Votació en línia. Número 1.
- 3. Informe del president.**
Votació en línia. Número 2.
- 4. Pressupost per l'any 2022.**
 - a) Informació de l'estat del pressupost de 2021.
 - b) Informe sobre el pla d'acció i del pressupost per l'any 2022.
Votació en línia. Número 3.
- 5. Presentació i votació sobre l'emissió de títols participatius.**
Votació en línia. Número 4.

6. Propostes de programes de crèdit.

Per a l'impuls de la sobirania energètica.

7. Renovació parcial de tres vocalies en el Consell Rector.

- a) Comprovació dels requisits formals.
- b) Presentació dels candidats.

Votació en línia. Número 5.

8. Torn obert de paraules.

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

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 acordem com construïm 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 extraordinària.

El Sr. **Jaume Miquel March** informa que, per prudència, s'ha mantingut la convocatòria de l'Assemblea en format telemàtic i cedeix la paraula al Sr. **Isidre Garriga**, responsable de les TIC, que explica el funcionament tècnic de la connexió, la forma de participació al llarg de l'Assemblea i, de forma especial, en el torn obert de paraules. El Sr. **Isidre Garriga** informa que, si no hi ha cap objecció dels participants, la reunió es gravarà per a facilitar 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, 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 acaba els detalls organitzatius, explicant que per a fer àgil l'Assemblea en el format virtual, el Sr. **Isidre Garriga** administrerà els torns de les intervencions.

El president Sr. **Jaume Miquel March**, en les seves paraules de benvinguda, té un record pel Sr. **Josep Barberà Oro**, soci núm. 41 que ha acompanyat la cooperativa d'ençà de la primera ampliació de socis, i que recentment, ha traspasat. Informa que ha traslladat el condol a la seva família i, vol fer públic l'agraïment per la donació del seu capital a la cooperativa.

Emfatitza, després, la voluntat que ens uneix als socis de fer país. La feina continuada ens ha permès arribar al moment de poder començar l'activitat financera. La **confiança** que demanava en la passada Assemblea del mes de març s'ha manifestat en la subscripció de la primera ampliació de capital social, de 40.900,00 €. El capital social arriba als 60.000,00 € i permet començar a fer operacions de préstec fins els 120.000,00 €.

El president Sr. **Jaume Miquel March** fa una petició als socis: d'implicació. **Implicació proactiva**. Demana que cada soci faci propostes i, en la mesura que pugui, que assumeixi les gestions que demanen. La cooperativa som tots i no hi ha d'haver cap barrera entre els socis i els membres del Consell Rector. L'empoderament dels socis ens farà avançar. El president

convida els socis a il·lusionar-se i il·lusionar els companys i amics convidant-los a participar en la cooperativa.

El Sr. **Jaume Miquel March** tanca les paraules de benvinguda, expressant la satisfacció per haver conclòs les gestions iniciades el març de 2019, i poder presentar la previsió que el valor del capital social de la cooperativa està recuperat. A la vegada que es treballa amb la voluntat de creixement, la comissió de socis seguirà el treball individualitzat per anar resolent les situacions d'una informació distorsionada sobre la seva condició (socis comuns i col·laboradors). Assenyala que, el repte que tenim tots plegats és fer créixer el nombre de socis de la cooperativa, demanat a cada soci assistent a l'Assemblea que faci contactes per aportar-ne dos, abans de finals d'any.

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

El secretari, Sr. **Jaume Angerri i Auberni**, 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 el termini de quinze dies, es puguin executar els acords. Informa de la disposició de la Sra. **Senta Chicote Carquero** sòcia número 215, i del Sr. **Jordi Alarcos i Carbonell**, soci número 1, a ser interventors d'aquesta acta. Els dos socis expressen 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 29 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 1**:

- A favor (SI): 29 (100 %)
- En contra (NO): 0

- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2021/11/01 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. **Senta Chicote Carquero** i el Sr. **Jordi Alarcos i Carbonell**, com a interventors d'acta de l'Assemblea General extraordinària.*

3. Informe del president.

Nombre de socis. El Sr. **Jaume Miquel March** inicia el seu informe explicant que, en data 26 de novembre de 2021, érem 156 socis. Hem crescut un 10,6 % des de l'Assemblea General de març de 2021.

- Nombre total de socis: 156
- Socis comuns: 115 (73,7 %)
- Socis col·laboradors: 41 (26,3 %).
-

La majoria dels socis són persones físiques (151; un 96,8 %) i 5 entitats jurídiques (3,2%). Des de l'inici de la cooperativa hi ha hagut 64 baixes de socis.

Contactes realitzats. El Sr. **Jaume Miquel March** informa dels diversos contactes realitzats, amb posterioritat a l'ampliació de capital, i destaca la continuïtat amb la plataforma de micromecenatge (crowdfunding) *ECrowd!*, amb qui es preveu un acord de col·laboració.

El Consell Rector també ha mantingut contactes amb:

- Les Cooperatives d'Ivars d'Urgell i Artesa de Segre.
- La Fundació Ritort que s'ha donat d'alta a la cooperativa. Les seves inversions en rehabilitació d'habitatges al centre de les ciutats, per a dedicar-los a lloguer social.
- Els productors alimentaris de Km0.cat. L'alta de la seva presidenta, la Sra. **Rosa Pruna**, com a sòcia de la cooperativa, ens facilita els contactes.

Necessitat d'ampliar el període d'execució temporal del Pla estratègic. El Sr. **Jaume Miquel March** informa de l'avanç del tancament dels comptes de 2021. Es preveu un benefici superior als 3.000,00 € que permetrà recuperar el valor nominal dels títols de capital social obligatori (100€), després d'haver baixat fins el 27,16 €/any 2019. Recorda que era un dels objectius del Consell Rector, i de la seva presidència. Amb la previsió actual es tancarà el procés de reestructuració iniciat l'any 2020 on s'asolí un valor dels títols de capital social obligatori de 83,70 € recuperant bona part del valor perdut.

El Sr. **Jaume Miquel March** assenyala, però, que la situació de creixement s'ha vist afectada per la lenta recuperació de les relacions presencials, que han limitat les presentacions del projecte de la cooperativa. El pla estratègic 2020-2023, caldrà demorar-lo al període 2021-2024.

Demana un esforç als assistents per tancar l'any 2021 amb 200 socis, emfatitzant el repte personal dels assistents de convidar dos socis nous.

Adaptar els instruments aprovats en l'Assemblea General del mes de març. El Sr. **Jaume Miquel March** informa que, per tal de poder adaptar el ritme de creixement a les noves previsions, el Consell Rector proposa fraccionar les emissions de capital Zero.2 i Zero.3, de dues emissions de 50.000,00 € cadascuna, a deu emissions de 10.000,00 €. Permetria mantenir obertes de forma continuada les emissions, que de forma obligatòria s'han de tancar en un període màxim de tres mesos.

Fa referència també, a l'informe jurídic per a l'emissió dels títols participatius. Agraïeix el Sr. **Jordi Ferrés**, soci núm. 15 i vicepresident del Consell Rector fundacional, la seva generosa contribució amb un informe que ratifica la línia suggerida pel Consell Rector en l'Assemblea de març de 2021. Se sotmetrà a una nova votació, en aquesta sessió de l'Assemblea General.

Millores funcionals. Entre les novetats, destaca la millora de la pàgina web. Cedeix la paraula al Sr. **Isidre Garriga**, responsable de les TIC de la cooperativa i autor directe de la millora, que centra en tres aspectes:

- **Claredat.** Simplificant el menú.
- **Usabilitat** en els processos d'alta i de l'àrea de socis.
Automatització del procediment de registre de nous socis.
Operacions financeres. Reserva d'aportacions i títols participatius.

Obtenció directa de la certificació dels títols de capital social i de les aportacions voluntàries.

- **Renovació** de continguts, amb **millora de la seguretat** i control:
 - a) Conèixer-nos.
 - b) Ampliació i categorització de les FAQ.

També s'ha incorporat una línia d'atenció al soci al telèfon 621 29 08 26. Una línia habilitada com a canal de Whatsapp i Telegram. En la web, en l'àrea de socis, es demana l'expressa conformitat d'aquest canal als socis per tal de salvaguardar-ne els drets de protecció de dades personals.

Pla de treball i pressupost 2022. El Sr. **Jaume Miquel March** presenta el pla de treball 2022. Agraeix, especialment el Sr. **Valeriano Caprini** i el Sr. **Jordi Andreu** la sistematització proposada en cinc grans àmbits:

- a) **Participació i implicació.**
 - Increment de socis i socis actius
 - Desenvolupament de la relació cooperativa-entorn.
 - Millorar la comunicació amb els socis i entre els socis.
 - Creació un espai de col·laboració.**
A disposició de les entitats jurídiques sòcies i dels socis.
 - Creació d'un espai de formació.**
- b) **Enfortiment de l'estructura operativa.**
 - Empoderament dels òrgans socials. Incorporar més professionals a l'equip en voluntariat. Adreçar-se a antics treballadors del ric món financer de les antigues caixes.
- c) **La creació d'equips territorials.**
 - Organitzar-se en equips de socis per vegueries, per:

Captar socis, Captar projectes, Promoure la cooperativa.
- d) **Serveis financers als socis.**
 - Elaboració de plans d'acció.
 - Pla d'emissió de títols participatius (a l'1,5 % de remuneració anual) que estarà ajustat al doble del capital social.
 - Utilització d'una nova plataforma de serveis als socis.
 - Desenvolupar els protocols per a la presentació de serveis financers.
 - Ampliació de la cartera de productes.
- e) **Desenvolupament d'aliances en el territori i finances ètiques.**
 - Ser una entitat reconeguda.
 - Presència digital.
 - Incrementar la nostra presència en els mitjans de comunicació.
 - Establir col·laboracions en l'àmbit nacional i internacional.

- Ser un agent actiu en l'organització de xerrades en el territori.

La proposta del pla de treball es aprovada per 28 dels 29 socis que participen en la **VOTACIÓ** núm. 2:

- A favor (SI): 28 (96,6 %)
- En contra (NO): 0 En blanc: 0
- Abstenció: 1

ACORD 2021/11/02 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. Per àmplia majoria dels socis que participen en la votació, s'aprova el Pla d'Acció 2022 presentat.

4. Pressupost per l'any 2022.

El Sr. **Jaume Miquel March** informa de l'avanç del tancament dels comptes de 2021. Es preveu un benefici que s'aproximaran als 3.000,00 € i permetrà recuperar el 100 % el valor nominal dels títols de capital social obligatori que és de 100€.

El Sr. **Jaume Miquel March** presenta el pressupost per l'any 2022, diferenciant entre el pressupost presentat definit com a un pressupost prudent (el que se sotmet a votació) i la presentació d'un pressupost més expansiu (optimista) que es realitzaria si s'aconsegueixen els objectius de creixement de socis marcats en el pla estratègic.

Pressupost ordinari sotmès a votació:

Pressupost ordinari 2022		
	€	%
1. Ingressos quotes socis	5.416,24	70,65
2. Ingressos productes- T. Participatius	2.250,00	29,35
Ingressos previstos	7.666,24	100,00
1. Despeses de manteniment	2.208,76	36,10
2. Compres	50,00	0,82
3. Màrqueting	820,38	13,41
4. Assessoraments financers i legals	3.040,00	49,68
Despeses previstes	6.119,14	100,00
Previsió pressupostària (Resultat)	1.547,10	20,18

La proposta del pressupost per l'any 2022 és aprovada per 28 dels 29 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 2:**

- A favor (SI): 28 (96,6 %)
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 1

ACORD 2021/11/03 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. Per àmplia majoria dels socis que participen en la votació, s'aprova la proposta presentada de Pressupost ordinari per l'any 2022.

5. Presentació i votació sobre l'emissió de títols participatius.

El Sr. **Jordi Andreu** presenta els detalls de com es desenvoluparan les emissions d'aportacions voluntàries al capital social, ZERO.2 i ZERO.3, en el marc dels 50.000,00 € de cadascuna de les emissions, aprovades en l'Assemblea General de març de 2021.

El Consell Rector, d'acord amb les facultats que li atorguen els estatuts, ha aprovat el fraccionament en cinc emissions de 10.000,00 € de cadascuna de les dues emissions ZERO.2 i ZERO.3. Tanmateix, amb voluntat de transparència i foment de la gestió participativa sotmet el seu desenvolupament a la votació dels socis en l'Assemblea General extraordinària.

Es sotmet a votació que el Consell Rector pugui emetre, de forma fraccionada en trams de 10.000,00 €, les emissions ZERO. 2 i ZERO.3 d'importos màxims de 50.000,00 €, aprovades en l'Assemblea General del març de 2021. Amb la finalitat de donar més flexibilitat a les emissions i facilitar que els nous socis puguin tenir la possibilitat d'accedir a un tram d'aportació voluntària.

EMISSIÓ ZERO.2 i .3 Amb l'acord de l'Assemblea i aprovació del Consell rector.	
PERÍODE DE SUBSCRIPCIÓ	Emissió fins dotze mesos des de la data d'aprovació de l'emissions del tram de 10.000€, de cadascuna de les emissions autoritzades ZERO 2 i ZERO.3.
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.

La proposta de convalidació del fraccionament de les emissions d'aportació voluntària al capital social és aprovada pels 29 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 4:**

- A favor (SI): 29 (100,0 %)
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2021/11/04 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. *Per unanimitat dels socis que participen en la votació, s'aprova la proposta de convalidació del fraccionament de les emissions d'aportació voluntària al capital social.*

El Sr. **Jordi Andreu** explica, també, la proposta de fraccionament de l'emissió dels títols participatius: poder ajustar l'emissió dels títols participatius de forma continuada, atès que el venciment de cada emissió es produeix tres mesos després. Amb el fraccionament en emissions de trams de 10.000,00 €, sense sobrepassar el límit del doble del capital social ja aprovat com a sostre màxim, en l'Assemblea General de març de 2021.

Atesa la importància d'aquest procés per al desenvolupament de la cooperativa, es proposa ratificar la votació del mes de març, a la vista de l'informe jurídic i el disseny més detallat de l'emissió de títols participatius.

El secretari, Sr. **Jaume Angerri** recorda als socis que, l'aprovació exigeix una majoria reforçada dels 2/3 dels socis que participen en la votació, d'acord amb l'article 29.3 dels estatuts.

VALOR TÍTOL	500€
NATUREALESA	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 fixe +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.
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 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.

La proposta que se sotmet a votació es transcriu a continuació:

*L'art. 76.4 assenyala que l'Assemblea General pot acordar l'emissió de finançament voluntari dels socis o de tercers, sota qualsevol modalitat jurídica i en el termini i amb les condicions que s'estableixin. D'acord amb l'article 29.3 dels estatuts, l'Assemblea haurà d'aprovar aquest punt **amb una majoria del 2/3 dels assistents**.*

Es demana a l'Assemblea l'autorització per emetre títols participatius, recollits com a opció de finançament als articles 43, 76 i 77 de la Llei de cooperatives, a l'article 48 de la norma EHA/3360/2010, fins a l'import de 300.000,00 €, amb el límit màxim del doble del capital subscrit.

Preparació de l'emissió dels títols participatius "Catalana de Serveis Financers, 1,5 %", amb les següents característiques:

VALOR DEL TÍTOL: 500,00 €.

NATURALESA: Títol participatiu; deute subordinat als creditors comuns.

EMISSIÓ: Per tams de 10.000,00 €.

REMUNERACIÓ: 1% anual fixo + 0,5 % si els beneficis de l'any en curs superen els 3.000,00 €.

AMORTITZACIÓ: 36 mesos.

REQUISITS PER A LA SUBSCRIPCIÓ DE TÍTOLS: Per cada 100 € d'aportacions obligatòries i/o voluntàries, es podrà subscriure 1 títol participatiu de 500,00 €.

La proposta d'emissió fraccionada dels títols participatius és aprovada pels 29 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 5:**

- A favor (SI): 29 (100,0 %)
- En contra (NO): 0

- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2021/11/05 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. *Per unanimitat dels socis que participen en la votació, s'aprova la proposta d'emissió amb fraccionament de títols participatius "Catalana de Serveis Financers, 1,5 %" amb les característiques detallades.*

L'aprovació compleix els requisits previstos de majoria reforçada en l'article 76.4.

6. Propostes de programes de crèdit.

El Sr. **Jaume Angerri** presenta una proposta treballada pel Consell Rector, d'un primer programa de préstecs per a impulsar la sobirania energètica a través de les inversions dels socis de la cooperativa com a auto productors.

El programa es divulgarà amb el nom d'**Artesans EnergÈTICS** per tal de fer èmfasi a la capacitat d'auto producció domèstica. El Sr. **Jaume Angerri** assenyala la dependència energètica a Catalunya per la importació de combustibles fòssils. Amb les dades de l'Anuari de l'Energia a Catalunya, per l'any 2020, distribuïdes per la Generalitat de Catalunya.

La presentació del programa s'inclou en el document general projectat en la sessió de l'Assemblea General. El programa **Artesans EnergÈTICS** preveu:

1. Un préstec als socis que inverteixin en autoproducció, per un import màxim de 3.000,00 €, a tres anys, renovables. Amb la limitació que el préstec:
 - a) Signifiqui un màxim del 50 % de la inversió en autoproducció d'energia.
 - b) Sigui mereixedor d'un ajut a la inversió en autoproducció d'energia, que prop de 200 ajuntaments de Catalunya faciliten a través de les bonificacions de l'IBI.
 - c) Serveixi per a pagar un màxim del 50 % de la inversió acreditada per una empresa sòcia de la cooperativa.

2. Les empreses sòcies de la cooperativa hauran de:
 - a) Informar a les persones que, per a accedir al préstec han de ser sòcies de la cooperativa.
 - b) De les condicions establertes pel Consell Rector de la cooperativa.

La previsió és que els préstecs siguin al 2 % d'interès anual, durant tres anys. Podran ser renovables si, acabats els tres anys, el soci no ha rebut la totalitat de l'ajut per la bonificació de l'IBI.

La TAE de l'operació ha d'incloure que, el soci haurà d'haver fet l'aportació inicial de 100,00 €, i que, com a soci comú, haurà de contribuir amb la quota trimestral de 17,14 €.

El Sr. **Jaume Angerri** informa que el Consell Rector també treballa altres productes per al foment de la sobirania alimentària, en col·laboració amb el grup de productors de km0.cat.

7. Renovació parcial de tres vocalies en el Consell Rector.

El Sr. **Jaume Miquel March** agraeix la dedicació a la cooperativa de la Sra. **Esther Perelló**, del Sr. **Josep Bosch**, i del Sr. **David Coromina** que, en atenció a les seves càrregues professionals han presentat la seva renúncia, als dos darrers anys de mandat. Recorda que el càrrec és gratuït i que exigeix una dedicació que no sempre és fàcil de poder compaginar.

És per això que també agraeix la presentació de tres candidats, per a obrir les vacants produïdes. Demana, que el secretari informi del compliment dels requisits formals de les tres candidatures. El Sr. **Jaume Angerri** detalla que, d'acord amb el reglament electoral de la cooperativa, es va demanar al soci que volgués presentar la seva candidatura:

1. Que formalitzés la candidatura, abans del dijous 25 de novembre de 2021, a les 23h59', a l'adreça secretaria@catalanasf.cat
2. Que, abans del dijous 25 de novembre de 2021, a les 23h59' s'acompanyés la candidatura amb un mínim de 10 avals de socis.

El Sr. **Jaume Angerri** informa que les tres candidatures han formalitzat la sol·licitud dins del termini previst, aportant el nombre mínim d'avals requerits i superant-los en els tres casos. Les candidatures són, per ordre de data de presentació:

- Sra. **Montserrat Sagarra Fitó**. Sòcia núm. 158.
- Sr. **Joan Sitges Serra**. Soci núm. 209.
- Sr. **Leo Martínez Regales**. Soci núm. 223.

El Sr. **Jaume Miquel March**, inicia la presentació de les candidatures amb el *curriculum vitae* de la Sra. **Montserrat Sagarra** qui, per raons personals sobrevingudes, no pot assistir a l'Assemblea.

La Sra. **Montserrat Sagarra** és resident a Barcelona. Va llicenciar-se l'any 1979 en Ciències Econòmiques i Empresarials, en l'especialitat financera, a la Universitat de Barcelona. Amb diversos postgraus en mediació (Col·legi de Doctors i Llicenciats de Catalunya, 2013-2014), mediació concursal (UNED, 2014), i d'especialització en Amèrica Llatina (Pompeu Fabra, 1989). És membre del Col·legi d'Economistes de Catalunya (núm. 2.231), del Registre d'Economistes Auditors (REA, núm. 5.363), del Registre d'Economistes Forenses (REFOR, núm. 3.147), entre altres acreditacions.

Exerceix com a auditora de comptes (ROAC, núm. 12.236), economista forense i medidora civil, mercantil i concursal nomenada pel Registre del Centre de Mediació de Dret Privat de Catalunya.

El Sr. **Joan Serra Sitges** és també resident a Barcelona. Jubilat l'any 2020. Des de l'abril de 2003 i fins a la seva jubilació, el febrer de 2020, director general de COFIDIS Espanya, amb una plantilla de 230 col·laboradors l'any 2003, i 1.150, l'any 2020. Amb un creixement del 650 % de la xifra de negocis, un 325 % de la plantilla i un 1.000 % els resultats, superant amb èxit la crisi 2008-2011. Amb un ampli *curriculum vitae* el sector de finançament al consum (COFIDIS, França, 1998-2000; director general de COFIDIS Portugal, 20021-2003).

En l'actualitat col·labora, de forma gratuïta, com a membre i tresorer de la Junta de Govern de Netmenora, per a la promoció d'start-ups.

El Sr. **Leo Martines Regales** és resident a Sant Feliu de Codines. És Adjunt a la director general de MutuaCat (2014, fins a l'actualitat), i representa aquesta asseguradora en el Ple de la Cambra de Comerç de Barcelona, i l'ha representada també en la cooperativa. La seva candidatura és a títol personal, en tant que especialista en màrqueting i comunicació. Habituat a coordinar equips grans i heterogenis, no necessàriament amb dependència orgànica. A MutuaCat exerceix la direcció executiva comercial, de màrqueting, de comunicació, amb transversalitat en els processos i informació compartida.

Planteja les grans oportunitats d'un sistema col·laboratiu de l'economia social i solidària, per a situar les persones com a finalitat de les nostres accions. Assenyala que cal treballar la transparència, perquè el consumidor informat, amb les seves tries intel·ligents, accelerarà la transformació social. Participen en la votació de la renovació dels membres del Consell Rector, fins al final del mandat atorgat en l'Assemblea General de novembre de 2019, 29 socis. Els resultats de les votacions 5.1, 5.2 i 5.3 són:

	Montserrat Sagarra	Joan Sitges Serra	Leo Martínez
	(votació 5.1)	(votació 5.2)	(votació 5.3)
- A favor (SI):	29 (100,0 %)	29 (100,0 %)	28 (96,6 %)
- En contra (NO):	0	0	0
- En blanc:	0	0	1 (3,4 %)
- Abstenció:	0	0	0

ACORD 2021/11/06 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. D'acord amb els resultats de les votacions 5.1, 5.2 i 5.3 sobre la renovació dels membres del Consell Rector, fins al final del mandat atorgat en l'Assemblea General de novembre de 2019, els socis aproven la incorporació de la Sra. **Montserrat Sagarra**, del Sr. **Joan Sitges** i del Sr. **Leo Martínez**, com a nous membres del Consell Rector.

El tractament dels punts de l'ordre del dia, subjecte a votació, va acabar a les 11h40.

8. Torn obert de paraules

El torn obert de paraules es va desenvolupar a continuació. Amb una petita pausa, estigués obert fins les 13h, aproximadament.

El Sr. **Leo Martínez** va sol·licitar que, en l'emissió dels títols participatius es recollís el TAE equivalent de l'emissió, com a mesura de transparència per aquells socis col·laboradors que s'acosten a la cooperativa amb la finalitat de contribuir a les inversions. El president Sr. **Jaume**

Miquel March va explicitar que la transparència és un dels set pilars bàsics amb què es treballa el pla estratègic de la cooperativa. Atès que el soci ha de mantenir les aportacions obligatòries de capital, i les aportacions voluntàries al capital social durant el termini de tres anys de la inversió, s'indicarà aquesta situació. Assenyala, també, que si la cooperativa evoluciona favorablement amb la línia de productes i serveis que es treballa, es podran remunerar les aportacions voluntàries, d'acord amb la modificació d'estatuts aprovada en l'Assemblea de març de 2021.

En el torn obert de paraules intervenen, també i sense que demanin de forma explícita que es reculli la seva intervenció, la Sra. **Mercè Palomera**, sobre la satisfacció que s'impulsi una formació financera per als socis; el Sr. **Francesc Feliu**, posant a disposició dels socis la seva experiència (amb la **Mercè Palomera**) en energies sostenibles.

Sobre el desenvolupament de la cooperativa, dels productes i de la seva divulgació, intervenen el Sr. **Jordi Alarcos**, el Sr. **Enric Cosme**, el Sr. **Valeriano Caprini**, el Sr. **Raimon Rubires**, el Sr. **Oriol Duch** i el Sr. **Alfred Verdaguer**.

Sobre el desenvolupament de la Comissió social de la cooperativa intervé la Sra. **Montserrat Llobet**.

En les prèvies al torn obert de preguntes, i responent a les preguntes del xat de l'Assemblea General, havien intervingut:

- El Sr. **Jordi Andreu**, per a confirmar que els títols participatius tenen una component retributiva fixa anual (1 %), i una variable (0,5 %) lligada a la superació dels 3.000,00 en els excedents del pressupost anual.
- El Sr. **Jaume Angerri**, per a detallar que el programa pilot **ArtesansEnergÈTICS**, és pretén desenvolupar a través d'empreses instal·ladores sòcies de la cooperativa; en municipis que disposin d'ajudes municipals amb bonificació de l'IBI; i com una anticipació (inicial) de fins a tres anys de l'import de la bonificació, fins a un import màxim de 3.000,00 €, que signifiqui un màxim del 50 % de la inversió en autoproducció d'energia.

El Sr. **Jaume Miquel March**, dóna per tancada la sessió a les 13 h, agraint novament el compromís dels assistents.

Vist i plau
Jaume Miquel March
President

Secretari
Jaume Angerri

Barcelona, 27 de novembre de 2021.

Annexos:

1. Llistat d'assistents i llistat de participants en les votacions.
2. Presentació en pantalla de l'Assemblea General extraordinària.

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:



SENTA CHICOTE CARQUERO

Senta Chicote Carquero
Sòcia núm. 215

Jordi Alarcos Carbonell
Soci núm. 1

Barcelona, 15 de desembre de 2021.