

ACTA DE L'ASSEMBLEA GENERAL ORDINÀRIA 2022/04/14.

L'Assemblea General ordinària de la cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCooPc, es constitueix vàlidament en format mixt, presencial i telemàtic, d'acord amb el que preveu la modificació dels Estatuts de la cooperativa, aprovats en l'Assemblea General del març de 2021. Els requisits d'assistència, en segona convocatòria i a les 10 del matí, es compleixin amb l'assistència presencial i telemàtica de les persones que es relacionen en el final d'aquesta acta, sota la presidència del Sr. **Jaume Miquel March i Amengual**.

L'acta de l'Assemblea General ordinària 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, de forma simultània, a la seu social de Mútua Cat, a Manresa, al carrer de Mossèn Serapi Farré, 39, i a través de l'enllaç telemàtic a disposició dels socis, el dissabte 14 de maig de 2022 entre les 10 h i les 12 h. A partir de les 11h45 es va preveure una sessió oberta, en què només quedaven recollides en l'acta, però, les intervencions que els socis demanaven.

L'enllaç de les votacions va estar habilitat entre les 10 h i les 23 h 59, del dissabte 14 de maig de 2022.

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 dimarts 19 d'abril de 2022 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 i Amengual.
- 2. Nomenaments d'interventors d'acta.**
Votació en línia. Número 1.
- 3. Nomenament de l'interventor de comptes dels anys 2022 i 2023.**
Votació en línia. Número 2.
- 4. Informe del president.**
Votació en línia. Número 3.
- 5. Aprovació de la formulació dels comptes anuals de 2021.**
 - a) Aprovació dels comptes anuals de l'any 2021.
Votació en línia. Número 4.
 - b) Aprovació de la proposta d'aplicació de resultats.
Votació en línia. Número 5.
 - c) Aprovació de l'import de reintegrament de les baixes voluntàries.
Votació en línia. Número 6.

6. Presentació i votació del reglament de títols participatius.

Votació en línia. Número 7.

7. Presentació i votació de les bases del programa Artesans Energètics.

Votació en línia. Número 8.

8. Torn obert de paraules.

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

El president, Sr. **Jaume Miquel March i Amengual**, dóna la benvinguda als socis i els agraeix el compromís amb la cooperativa, emfatitzant que l'assemblea és l'orgue 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, es comença l'Assemblea General ordinària.

El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual** informa que, per prudència, s'ha mantingut la doble convocatòria de l'Assemblea en format presencial i telemàtic. Agraeix a Mútua Cat l'amable cessió de la sala per poder celebrar la sessió presencial 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, detalla 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, declarant 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 i Amengual**, agraeix la feina continuada des del voluntariat que ens ha permès poder començar l'activitat financera. El capital social arriba als 60.000,00 €, després de la primera ampliació de capital i permet iniciar operacions de préstec fins als 120.000,00 €.

Vàrem aprovar l'emissió dels títols participatius en la passada Assemblea de novembre de 2021, per no deteriorar el capital social. El Consell Rector ha valorat la conveniència que l'emissió compti amb un reglament aprovat, de forma qualificada (el vot dels 2/3 dels assistents) per tal de donar les màximes garanties a l'emissió d'aquest deute subordinat.

Hem de ser capaços d'explicar que disposem ja de dues grans eines:

- a) Una **captació de passiu**, a través dels títols participatius, remunerats.
- b) Un **producte d'actiu** que, en la sessió d'avui, reforçarem aprovant-ne les bases: el programa Artesans Energètics, com un préstec als socis per a finançar a un baix tipus d'interès, la instal·lació de plaques fotovoltaïques a l'habitatge familiar.

El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual** tanca les paraules de benvinguda, expressant la satisfacció que el valor del capital social de la cooperativa està plenament recuperat. El repte que tenim, ara, és fer créixer el nombre de socis de la cooperativa, implicant-nos en fer presentacions de la cooperativa i dels productes financers que, confia que aprovem en l'Assemblea d'avui.

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

El secretari, Sr. **Jaume Angerri**, recorda que els apartats 1 i 2 de l'art. 30 dels estatuts de la cooperativa permeten delegar l'aprovació de l'acta en dues persones interventores que agilitzen que, en el termini màxim de quinze dies es puguin executar els acords. Informa de la disposició del Sr. **Francesc Feliu Gascon**, soci número 14, i del Sr. **Alfred Verdaguer Pairó**, soci número 212, com a 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 24 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 1**:

- A favor (SI):	24	(100 %)
- En contra (NO):	0	
- En blanc:	0	
- Abstenció:	0	

ACORD 2022/05/01 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 el Sr. **Francesc Feliu Gascon**, soci número 14, i el Sr. **Alfred Verdaguer Pairó**, soci número 212, com a interventors d'acta de l'Assemblea General ordinària.*

3. Aprovacions prèvies. Interventor dels comptes anuals 2022 i 2023.

El secretari, Sr. **Jaume Angerri**, explica que en els apartats 1, 2 i 3 de l'art. 39 dels estatuts de la cooperativa, es recullen les atribucions de la persona interventora de comptes, amb un mandat de dos anys. L'interventor trasllada el seu informe sobre l'aprovació dels comptes anuals a l'Assemblea de socis. El Sr. **Isidre Calbó Pellicer**, soci número 6, ha assumit aquesta responsabilitat en els comptes de 2018 i 2019, i va ser renovat per un període de dos exercicis més, 2020 i 2021, inclòs, en l'Assemblea general de març de 2020. Ha demanat la renovació en el nomenament de l'interventor. El Sr. **Jaume Angerri**, en nom del Consell Rector i del conjunt dels socis de la cooperativa li agraeix els serveis prestats.

Informa de la disposició del Sr. **Jordi Alarcos i Carbonell**, soci número 1, a ser l'interventor dels comptes dels exercicis de 2022 i 2023. Ha acceptat de forma prèvia a l'Assemblea per trobar-se de viatge internacional. No havent-hi més candidats, el Consell Rector sotmet a votació la proposta.

La proposta és acordada per unanimitat dels 24 socis que participen en la **VOTACIÓ núm.2**:

- A favor (SI): 24 (100 %)
- En contra (NO): 0

- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2022/05/02 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. Per unanimitat dels socis que participen en la votació, i amb les atribucions que preveu l'article 39 dels estatuts, s'acorda nomenar el Sr. **Jordi Alarcos i Carbonell**, soci número 1, per a ser l'interventor dels comptes per als exercicis anuals de 2022 i 2023 de la cooperativa.

4. Informe del president.

Nombre de socis. El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual** inicia el seu informe explicant que som 155 socis. Mentre entre l'Assemblea de març de 2021 i l'Assemblea de novembre de 2021 havíem crescut un 10,6 %, en els darrers mesos, de treball intern, ens hem estancat.

- Nombre total de socis: 155
- Socis comuns: 113 (72,90 %)
- Socis col·laboradors: 42 (27,10 %).

La majoria dels socis som persones físiques (151; un 97,42 %). Des de l'inici de la cooperativa hi ha hagut 64 baixes de socis.

Demana un esforç als socis d'implicació per ampliar-ne nombre.

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

- Significa un complement de l'activitat financera de la cooperativa, perquè permetrà completar la disposició de recursos als projectes que presentin els socis. Si la cooperativa destina fins al 20 % dels recursos demanats pel soci, *ECrowd!* buscarà la captació del 80 % restant.
- *ECrowd!* ens presta el servei extern de l'avaluació financera dels projectes, amb un descompte del 25 % dels costos habituals.

El Consell Rector també ha mantingut contactes per estudiar col·laboracions amb:

- La Fundació Ritort, per a l'estudi de les seves inversions en rehabilitació d'habitatges al centre de les ciutats, per a dedicar-los a lloguer social.
- MútuaCat, per a desenvolupar els productes Xarxa que podem oferir als socis.
- Caixa Guissona. Reunions amb la presidència i la direcció de l'entitat a Barcelona.
- Colonya- Caixa Pollença. Reunió amb la direcció general a Pollença.

Millores funcionals en la web i de procediments. Entre les novetats, destaca la continuada 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 preguntes freqüents.
- Línia d'atenció telefònica 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.

Les millores també es veuran en l'automatització dels sistemes, amb la contractació de la plataforma **Village**.

Comissió social. El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual** agraeix a la vicepresidenta Sra. **Montserrat Llobet** el desenvolupament d'una metodologia per a l'avaluació social dels projectes. La metodologia propietat de Citizen Q que ha desenvolupat la Sra. **Montserrat Llobet**, està a disposició de la cooperativa.

Espai Xarxa. El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual** agraeix, al Sr. **Leo Martínez**, adjunt a la presidència de Mútua Cat, i membre del Consell Rector, la seva disposició per desplegar l'**Espai Xarxa**, com un espai de propostes als socis de la cooperativa.

Informe jurídic del Sr. Jordi Ferrés Valcarce. El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual** agreix, finalment, el treball de la comissió estratègica i dels Srs. **Valeriano Caprini**, Sr. **Jordi Andreu**, Sr. **Joan Sitges**, Sr. **Josep Mitjaneta** i del Sr. **Jaume Angerri**, per tal de formalitzar la proposta de reglament dels títols participatius i de les bases del programa d'Artesans Energètics que, avui, valorarem en Assemblea.

A la feina de preparació vol agrair, també, l'informe jurídic del Sr. **Jordi Ferrés Valcarce**, soci número 15 i expresident, per la seva contribució. Les observacions del qual s'incorporen en els documents sotmesos a l'Assemblea general de socis. El reglament que se sotmet a aprovació, reforça la transparència respecte a aquesta figura de crèdit subordinat, per donar una major seguretat a la gestió que haurà de fer el Consell Rector a la captació d'inversions dels socis per a destinar-los als programes de préstecs.

Finalment, recorda que, en l'Assemblea general extraordinària de novembre de 2021 es va aprovar el Pla de treball i el pressupost 2022 que s'està desenvolupant en cinc grans àmbits:

- a) Participació i implicació.
- b) Enfortiment de l'estructura operativa.

- c) La creació d'equips territorials.
- d) Serveis financers als socis.
- e) Desenvolupament d'aliances en el territori i finances ètiques.

L'informe de la presidència és aprovat per unanimitat dels 24 socis que participen en la **VOTACIÓ** núm. 3:

- A favor (SI): 24 (100,0 %)
- En contra (NO): 0

- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2022/05/03 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. Per unanimitat dels socis que participen en la votació, s'aprova l'informe de gestió presentat per la presidència.

5. Aprovació de la formulació dels comptes anuals de 2021.

El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual**, amb l'assistència del tresorer, Sr. **Daniel Pueyo** presenten el tancament dels comptes de 2021, aprovats pel Consell Rector en la sessió de 19 d'abril de 2022 i que han estat lliurats a l'interventor Sr. **Isidre Calbó**, nomenat en l'Assemblea general del 5 de setembre de 2020, per als comptes anuals de 2020 i 2021.

El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual** destaca que l'exercici ha generat **4.782,01 €** de les quotes dels socis. Atès que les despeses s'han pogut contenir, el resultat abans d'impostos ha estat de 3.217,85 €. Per indicació de l'interventor Sr. **Isidre Calbó Pellicer**, es reflecteix la previsió de **2.574,28 €**, després de l'aplicació lineal de l'impost de societat a les cooperatives (20 % del resultat brut). Aquesta situació permet tancar el sanejament iniciat l'any 2019, amb el canvi en la presidència de la cooperativa.

S'acompanya com a Annex a aquesta acta:

- a) **El Balanç de situació a 31/12/2021.**
 - 1) El Capital social nominal era de **58.450,00 €**. El patrimoni net s'ha recuperat per la subscripció de capital voluntari i els resultats de 2021, fins a **59.464,91 €**, respecte als 12.597,50 €, de l'any 2020. El capital social està per sobre del capital mínim de 3.900,00 € i a un valor desemborsat del 101,73 %.
 - 2) El total de l'actiu i del patrimoni net i passiu era de 66.096,35 €, amb un creixement del 233,41 % respecte als 19.824,09 € de 2020.
 - 3) L'efectiu i altres actius líquids era de 59.107,02 €, amb un creixement del 354,54 % respecte als 13.003,68 € de 2020.

- 4) El passiu corrent, de creditors comercials i altres comptes, era de 5.829,62 €, amb un creixement del 0,05 % respecte als 5.826,59 € de 2020.
- **b) El compte de pèrdues i guanys a 31/12/2021.**
 - 1) L'import net de la xifra de negocis ha estat de **4.782,01 €**, amb una disminució sobre els 4.824,91 € de l'any 2020.
 - 2) El lloguer del local social ja només ha significat **300,00 €**, mentre que l'any 2019 va significar 8.724,10 €, IVA inclòs.
 - 3) El resultat de l'exercici ha estat de **2.574,28 €**, després de la correcció comptable d'aplicar la retenció del 20 % de l'impost de societats, al resultat brut de **3.217,85 €**.
 - **c) El Patrimoni net a 31/12/2021 era de 60.108,48 €**, evidenciant la solidesa de la subscripció de capital voluntari que ha significat un increment del 377,14 % sobre els **12.597,50 € del patrimoni net de l'any 2020**. El valor desemborsat del capital social ha estat del 101,73 % del valor nominal, respecte al 83,70 % de l'any 2020 i del 27,16 %, de l'any 2019.

El Sr. **Isidre Calbó** ha emès el seu dictamen en data 13 de maig de 2022 com a interventor manifestant que *"expressa la seva conformitat a la proposta d'acord que es traslladarà a l'Assemblea General"*. Els documents amb la correcció comptable i el dictamen de l'interventor, s'adjunten a aquesta acta.

Després de la presentació el president, Sr. **Jaume Miquel March i Amengual** sotmet a l'Assemblea general l'aprovació de la formulació dels comptes anuals.

La proposta de formulació dels comptes anuals de l'any 2021 és aprovada per unanimitat dels 24 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 4**:

- | | | |
|-------------------|----|-----------|
| - A favor (SI): | 24 | (100,0 %) |
| - En contra (NO): | 0 | |
| | | |
| - En blanc: | 0 | |
| - Abstenció: | 0 | |

ACORD 2022/05/04 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. *Per unanimitat dels socis que participen en la votació, s'aprova la formulació dels comptes anuals de 2021 d'acord amb el detall recollit en aquesta acta.*

El Sr. **Jaume Miquel March Amengual** trasllada a l'Assemblea general de socis la proposta del Consell Rector, per l'acord per unanimitat dels assistents en la seva sessió de 19 d'abril de 2002, de l'aplicació dels resultats:

D'acord amb el que indica l'article 51 dels nostres estatuts, el Consell Rector proposa a l'Assemblea de socis l'aplicació de l'excedent brut en la forma següent:

- En primer lloc destinar **2.379,25 €**, del resultat de l'excedent brut de **3.217,85 €** a la compensació de pèrdues d'anys anteriors. El resultant és de **838,60 €**.
- En segon lloc, destinar un 20 % del resultant, és a dir **167,72 €**, a la reserva obligatòria. Compte 112.0.
- En tercer lloc, destinar un 10 % del resultant, és a dir **83,86 €**, al fons d'educació i promoció cooperatives. Compte 148.0.
- Amb la previsió de **211,16 €** de l'impost de societats, l'excedent de **375,86 €** del resultant es destinarà a la reserva voluntària. Compte 113.0.

La proposta d'aplicació d'excedents dels comptes anuals de l'any 2021 és aprovada per unanimitat dels 24 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 5**:

- A favor (SI): 24 (100,0 %)
- En contra (NO): 0

- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2022/05/05. Per unanimitat dels socis que participen en la votació, s'aprova la proposta d'aplicació dels excedents dels comptes anuals de 2021 d'acord amb el detall recollit en aquesta acta.

Finalment, el Sr. **Jaume Miquel March Amengual** trasllada a l'Assemblea general de socis la proposta del Consell Rector, també aprovada per l'acord per unanimitat dels assistents en la seva sessió de 19 d'abril de 2002: donant per acabat el procés de sanejament de la cooperativa, s'acordi que, en les baixes voluntàries justificades dels socis, es reintegri el valor nominal del capital subscrit.

La proposta de reintegració nominal del capital social en les baixes voluntàries és aprovada per unanimitat dels 24 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 6**:

- A favor (SI): 24 (100,0 %)
- En contra (NO): 0

- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2022/05/06. Per unanimitat dels socis que participen en la votació, s'aprova la proposta d'aplicació dels excedents dels comptes anuals de 2021 d'acord amb el detall recollit en aquesta acta.

6. Presentació i votació del reglament de títols participatius.

El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual** presenta el reglament de títols participatius com a model de la transparència de la cooperativa, en què l'Assemblea general de socis estableix les condicions generals sobre les quals ha d'actuar el Consell Rector.

Cedeix la paraula al Sr. **Joan Sitges** que, en nom de la comissió estratègica, presenta el reglament dels títols com una eina de la gestió del passiu, de deute subordinat, amb una transparència reforçada dels indicadors que ha d'aplicar el Consell Rector, per a la prudència financera. El reglament preveu que el Consell Rector podrà ajustar els tipus proposats, sempre que s'atengui el compliment dels indicadors de gestió recollits en el reglament.

El Sr. **Jordi Andreu**, també de la comissió estratègica, recorda el procediment seguit fins ara. En l'Assemblea general de socis de març de 2021 es varen aprovar les emissions d'aportacions voluntàries al capital social, ZERO.2 i ZERO.3, fins a un import de 100.00,00 €. En l'Assemblea General extraordinària de novembre de 2021 es va ratificar que el Consell Rector, d'acord amb les facultats que li atorguen els estatuts, aprovés el fraccionament en cinc emissions de 10.000,00 € de cadascuna de les dues emissions ZERO.2 i ZERO.3, per 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'emissió dels trams 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.

El Sr. **Jordi Andreu** explica, també, que l'Assemblea extraordinària de socis del novembre de 2021 va aprovar la proposta de fraccionament de l'emissió dels títols participatius: poder ajustar, també, 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. L'aprovació es va fer per una majoria reforçada superior a 2/3 dels socis que participaren en la votació, d'acord amb l'article 29.3 dels estatuts.

VALOR TÍTOL	500€
NATURALES	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.
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.

El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual** explica que la proposta que ara se sotmet a votació és el reglament dels títols participatius, avançat com a documentació, amb la incorporació de les observacions de l'informe jurídic. Està estructurat en 20 articles, una disposició addicional, una disposició final i l'Annex, amb els ràtios d'obligat seguiment per part del Consell Rector:

CAPÍTOL I. Disposicions generals.

Article 1. Finalitat del reglament.

Article 2. Finalitat de les emissions dels títols participatius.

Article 3. Definicions.

CAPÍTOL II. PROCEDIMENT DE L'EMISSIÓ DE TÍTOLS PARTICIPATIUS.

Article 4. Aprovació per l'Assemblea general de socis.

Article 5. Facultats del Consell Rector.

CAPÍTOL III. Característiques de les emissions dels títols participatius.

Article 6. Titulars de les emissions.

Article 7. Períodes de venciment de les emissions.

Article 8. Tipus d'interès de l'emissió.

Article 9. Condicionaments de la subscripció.

CAPÍTOL IV. Mesures de prudència financera.

Article 10. Limitació de l'import total dels títols participatius.

CAPÍTOL V. Formalització de la subscripció dels títols participatius.

Article 11. Contracte de subscripció.

Article 12. Títol nominatiu del préstec participatiu.

Article 13. Aportació del soci per transferència bancària.

Article 14. Mètode de càlcul dels interessos.

Article 15. Amortització anticipada.

Article 16. Liquidació dels títols per defunció del soci.

Article 17. Règim fiscal aplicable.

CAPÍTOL VI. Mesures de transparència a disposició dels socis.

Article 18. El defensor dels tenidors dels títols.

Article 19. Informació periòdica de l'emissió.

Article 20. Intervenció d'ofici del defensor dels tenidors de títols.

DISPOSICIÓ ADDICIONAL

DISPOSICIÓ FINAL

ANNEX I. Ràtios d'obligat seguiment mensual per part del Consell Rector.

Destaca que, d'acord amb el reglament, només es podran captar recursos dels socis i només es podran prestar als socis. L'emissió, en cap cas, podrà superar el triple del capital social. El Consell Rector, per a cada emissió, haurà de nomenar el Defensor dels tenidors dels títols participatius, que adopta la forma d'un auditor intern de cada emissió.

El Sr. **Valeriano Caprini** afegeix que s'ha introduït la flexibilitat en el termini del venciment, en previsió d'una major activitat de la cooperativa, entre els 36 i els 60 mesos que permetrà facilitar préstecs als socis de major durada.

La proposta de reglament dels títols participatius és aprovada per unanimitat dels 24 que participen en la **VOTACIÓ núm.7**:

- | | | |
|-------------------|----|-----------|
| - A favor (SI): | 24 | (100,0 %) |
| - En contra (NO): | 0 | |
| - En blanc: | 0 | |
| - Abstenció: | 0 | |

ACORD 2021/11/07 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. Per unanimitat dels socis que participen en la votació, i que significa superar el quòrum reforçat, s'aprova la proposta de reglament de títols participatius d'acord amb el text que s'annexa a l'acta.

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

Acabada la presentació a les 11h10, s'interromp la sessió, per la pausa prevista fins a les 11h30.

7. Presentació i votació de les bases del programa Artesana Energètics.

El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual**, en la represa de l'ordre del dia, presenta les bases del programa d'Artesans Energètics. Amb la voluntat ja manifestada per l'Assemblea general de socis de novembre de 2021 de donar suport a les inversions en sobirania energètica, la cooperativa finançarà els socis que vulguin desenvolupar l'auto producció domèstica d'energia, amb la instal·lació de plaques fotovoltaïques.

El programa preveu que un soci comú, que reuneixi les característiques d'empresa instal·ladora, sigui l'agent col·laborador de la cooperativa davant del soci que realitza la inversió.

Detalla les bases del programa, distribuïdes com a documentació prèvia de l'Assemblea general de socis:

1. Un préstec als socis que inverteixin en autoproducció, per un import màxim de 5.000,00 €. Les bases assenyalen les condicions generals:
 - a) Que signifiqui un màxim del 60 % de la inversió en autoproducció d'energia.
 - b) Que tingui un millor tractament en interessos si la instal·lació és mereixedora 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) Que serveixi per a pagar un màxim del 60 % de la inversió acreditada per una empresa sòcia de la cooperativa.
2. Les empreses sòcies de la cooperativa instal·ladores del programa Artesans Energètics hauran de:
 - a) Informar a les persones que s'hi interessin, per a accedir al préstec han de ser sòcies de la cooperativa.
 - b) De les condicions particulars establertes pel Consell Rector de la cooperativa.

El Sr. **Jaume Angerri** informa que el Consell Rector ja treballa en l'acreditació d'empreses instal·ladores arreu de Catalunya i que, en el Consell Rector del dimarts 10 maig de 2022, previ a aquesta Assemblea general, es va acceptar l'alta com a soci de la cooperativa l'empresa Enercat de Sant Cugat del Vallès.

La proposta de bases del programa Artesans Energètics és aprovada per unanimitat dels 24 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 8**:

- A favor (SI):	24	(100,0 %)
- En contra (NO):	0	
- En blanc:	0	
- Abstenció:	0	

ACORD 2021/11/08 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. Per unanimitat dels socis que participen en la votació s'aprova la proposta de bases del programa de préstecs als socis anomenada Artesans Energètics, d'acord amb el text que s'annexa a l'acta.

8. Torn obert de paraules

En el torn obert de paraules que es va desenvolupar a continuació intervingueren els socis Srs. **Francesc Feliu Gascon** i el vicepresident Sr. **Oriol Duch**.

Es recull la intervenció del Sr. **Francesc Feliu**: proposa que, per a guanyar en sobirania energètica, s'estudii també el finançament de la reducció d'energia primària, de la substitució del gas i del gasoil en la calefacció dels habitatges familiars.

El Sr. **Jordi Andreu** i el Sr. **Jaume Angerri**, en nom del Consell Rector agraeixen la proposta i manifesten que conviden el mateix Sr. Francesc Feliu i els altres socis que ho desitgin a treballar-la. En aquest sentit, el Sr. **Manel Garriga**, en nom d'Enercat, manifesta també la seva disposició, assenyalant que són inversions elegibles dins els programes Next Generation UE.

No havent-hi més intervencions, el vicepresident Sr. **Oriol Duch** anima els socis a plantejar nous productes per a ampliar les actuacions de la cooperativa.

El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual**, agraeix la participació en l'assemblea general i dóna per tancada la sessió a les 12 h, agraint novament el compromís dels assistents.

Vist i plau

Jaume Miquel March Amengual
President



Secretari
Jaume Angerri

Manresa, 14 de maig de 2022.

Annexos:

1. Llistat d'assistents i llistat de participants en les votacions.
2. Presentació en pantalla de l'Assemblea General extraordinària.
3. Formalització dels comptes de l'exercici de 2021.
4. Reglament dels títols participatius.
5. Bases del programa Artesans Energètics.

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 electrònica a la pàgina 14:

Francesc Feliu Gascón
Soci núm. 14

Alfred Verdaguer Pairó
Soci núm. 212

Barcelona, 23 de maig de 2022.