



**Catalana**  
de Serveis  
Financers

# Assemblea General ordinària de socis

---

DISSABTE 18 DE MAIG DE 2024



# Ordre del dia:

---

## 1- Benvinguda del president (12:05h-12:10h)

- a) Procediment funcionament de l'Assemblea
- b) Procediment de votacions

## 2- Nomenaments Interventors d'acta de l'Assemblea General (12:10h-12:15h)

## 3- Informe del president (12:15h-12:30h)

- a) Informe de la gestió
- b) Informació de l'estat dels préstecs i dels títols participatius

## 4- Aprovació comptes anuals 2023 (12:30h-12:45 h)

## 5- Presentació emissió títols participatius CSF 2 %- 1/6/2024 (12:45h-13:15 h)

## 6- Torn de paraula (13:15-13:55 h)



**Catalana**  
de Serveis  
Financers

# Qüestions prèvies

---

(12:00 h-12:05 h)

# Procediment de votacions

Votacions presencials

Enllaç votacions / Codi votacions

Temps votacions (12h – 23:59h)



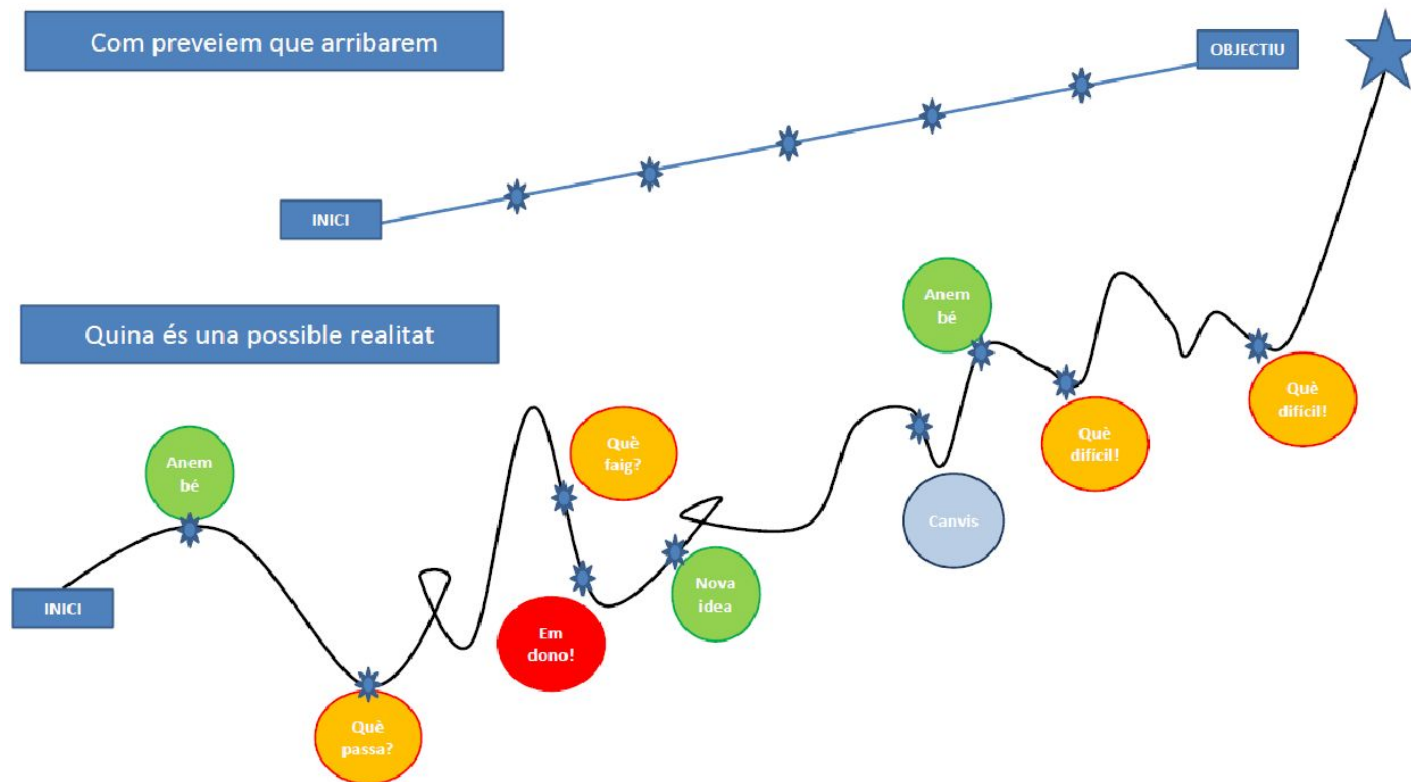
**Catalana**  
de Serveis  
Financers

# 1. Benvinguda del president

---

(12:05 h-12:10 h)

# 4 anys de renaixença





**Catalana**  
de Serveis  
Financers



**Catalana**  
de Serveis  
Financers



**Catalana**  
de Serveis  
Financers



**Catalana**  
de Serveis  
Financers



**Catalana**  
de Serveis  
Financers



**Catalana**  
de Serveis  
Financers



**Catalana**  
de Serveis  
Financers



**Catalana**  
de Serveis  
Financers





**Faig país**





**Catalana**  
de Serveis  
Financers

2.

# Nomenaments previis

---

(12:10 h-12:15 h)



**Catalana**  
de Serveis  
Financers

# 3. Informe del president

---

(12:15 h-12:30 h)

# Socis de la cooperativa

(A data 31 de desembre de 2023)

Número total persones sòcies: 171 [+6,9 %]

Comuns: 75

Col·laboradors: 91

Baixes des de l'inici cooperativa: 66

Entitats físiques: 163(100€)

Entitats jurídiques: 8 (300€)

Homes 117 (72 %)

Dones 46 (28 %)



# Situació econòmica actual



Catalana  
de Serveis  
Financers



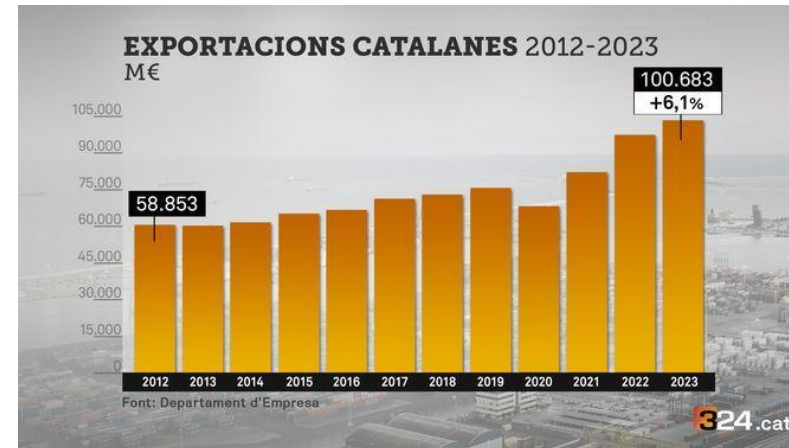
Guerra Ucraïna



Pujada dels preus



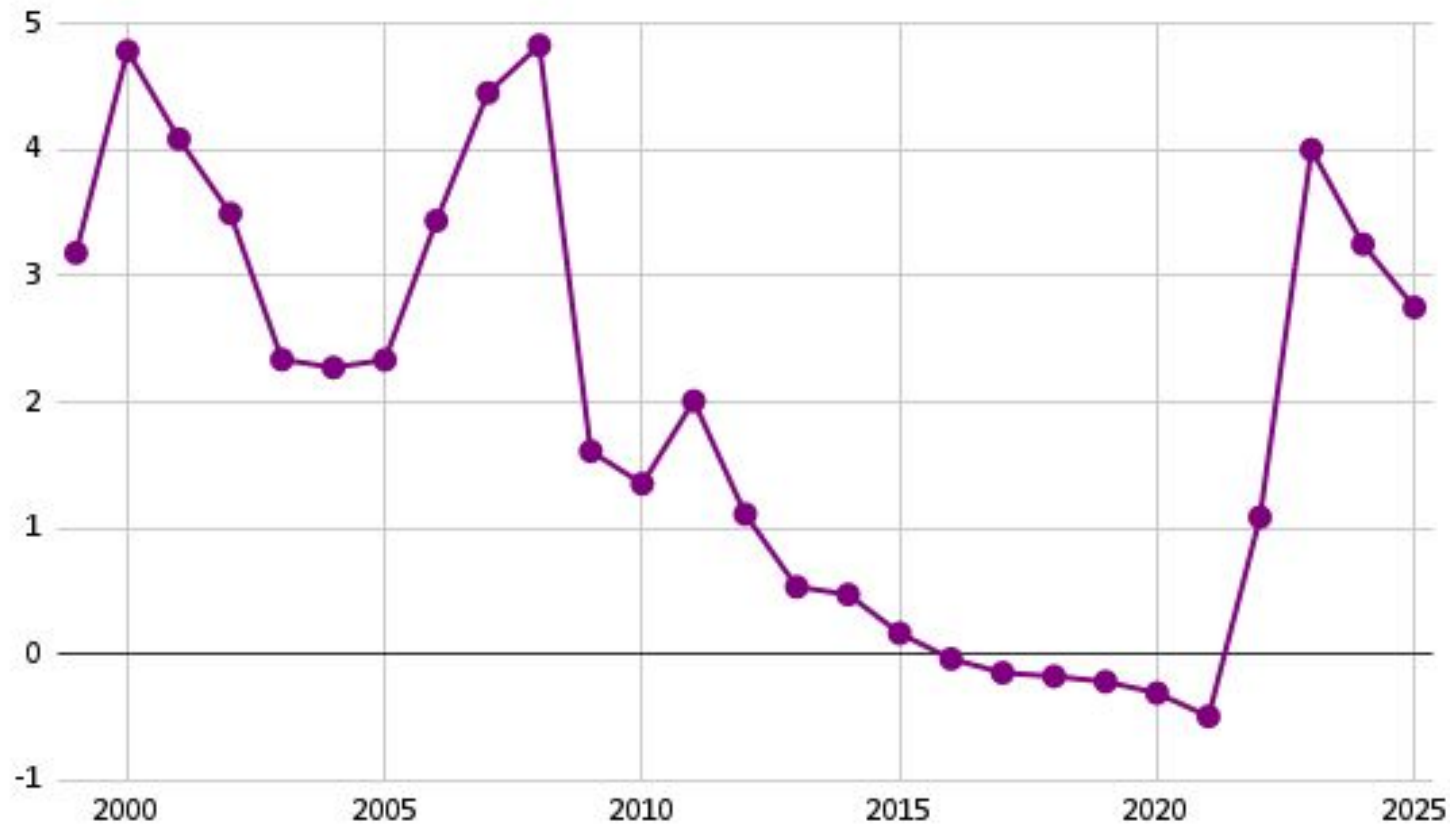
Nivell  
d'ocupació



Exportacions

# Previsió de l'evolució Euribor

Euribor a 12 mesos



Les previsions internacionals són de **moderació de la inflació** subjacent, a Europa, que també s'observaria a Catalunya.

La tendència de la moderació de la inflació permetria **l'inici d'una baixada dels tipus d'interès**.

# Evolució del preu de l'energia



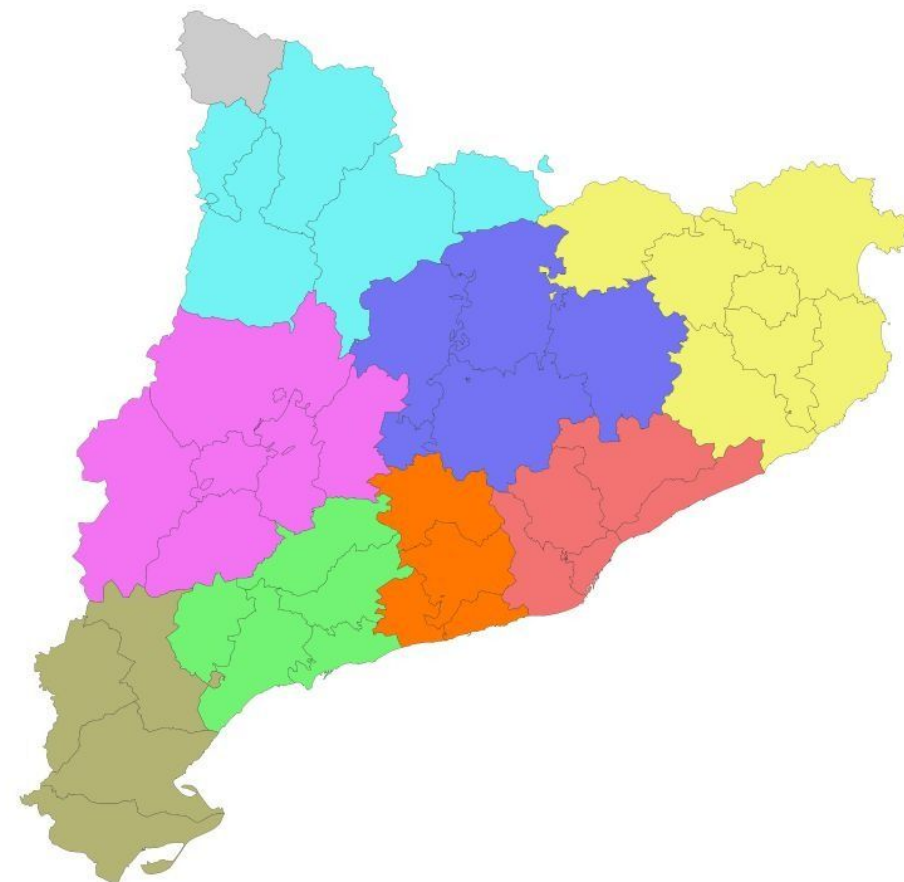
- La percepció dels clients és que **els preus han baixat respecte al 2022**, i per tant ja no desitgen invertir en instal·lacions fotovoltaïques.
- No obstant això, **els preus s'han incrementat un 164%** respecte a l'any 2020
- **L'estimació per al 2024 és l'increment d'un 26% en de la factura de llum.** Degut principalment a l'eliminació d'incentius fiscals, subsidis i reducció d'impostos indirectes.



# Pla de treball 2024

## La creació d'equips territorials

- Donar suport tècnic i operatiu en iniciatives de promoció. uport a les comunitats energètiques.
- Identificar i **definir intervencions financeres** per donar suport a iniciatives locals, compatibles amb el nostre compromís amb la “sostenibilitat”.



# 4. Aprovació comptes de 2023

---

(12:30 h-12:45 h)



# 4. Presentació i aprovació dels comptes 2023

## Informe de l'interventor de comptes

### INFORME DE L'INTERVENTOR DE COMPTES

En Jordi Alarcos i Carbonell, amb NIF. núm. 77.281.907K, com a interventor de comptes de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCooPC, inscrita al Registre de Cooperatives de Barcelona amb el núm. 14850, en compliment del que disposa l'article 65.5 de la Llei 12/2015, de 9 de juliol, de Cooperatives de Catalunya, emet el següent informe:

#### INFORMO:

Primer: Que he rebut tota classe de facilitats per examinar i auditar el Llibre de Comptabilitat, i els Documents que han produït les operacions comptables registrades, els quals són Conformes. Factures, Pagaments realitzats, Actius i Passius, Inversions, Obligacions,...

Segon: Que considero correctes les anotacions al Llibre d'Inventaris i Balanços, tancats a 31 de desembre de 2023, el Compte de Pèrdues i Guanyos, el Balanç de situació, la Memòria explicativa de la gestió de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCooPC. Així com també, el conjunt, la resta de documents comptables que s'han de presentar a l'Assemblea General per a la seva aprovació.

Tercer: Els comptes expressen la imatge fidel del patrimoni net i de la situació financera a 31 de desembre de 2023, així com els seus resultats i fluxos d'efectiu, tots ells consolidats, corresponents a l'exercici de conformitat amb les Normes Internacionals de Institució Financera, adoptades per la Unió Europea (NIIF-UE), i altres disposicions del marc normatiu d'informació financera que resulten d'aplicació.

Quart: Expresso, doncs, la meua conformitat a la proposta d'acord que es traslladarà a l'Assemblea General.

PROPOSTA D'ACORD: L'Assemblea General aprova els comptes anuals de 2023.

El Patrimoni net a 31-12-2023 de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCooPC es de: **63.064,92 €**

Els beneficis de l'exercici anual de 2023 van ser de **301,94 €**

I perquè consti als efectes oportuns i legislatius actualment vigents, signo aquest certificat.

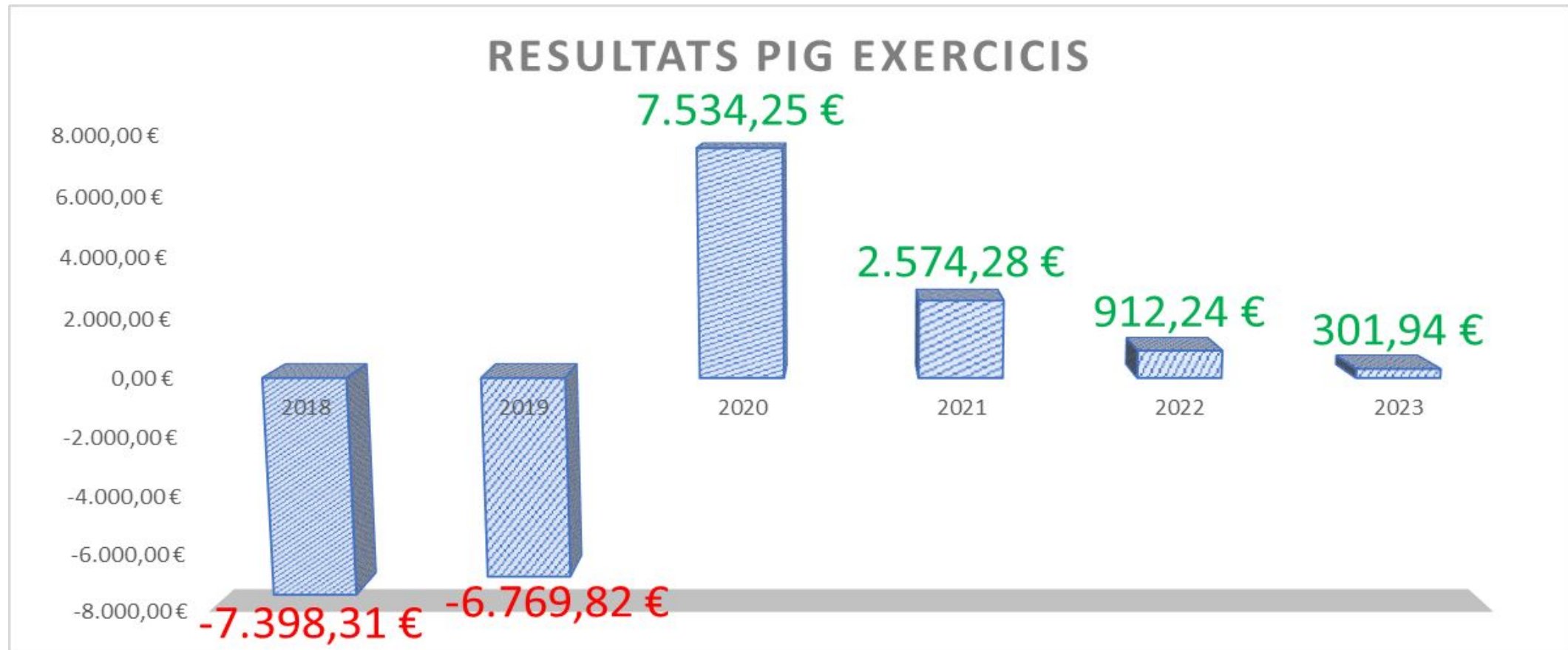
Signat digitalment per  
JORDI ALARCOS I  
CARBONELL - DNI  
77281907K  
Data: 2024.05.02 13:43:58  
+02'00'

Jordi ALARCOS I CARBONELL

Interventor de Comptes / Exercici 2023

Barcelona, a 2 de Maig de 2024

# Evolució dels comptes anuals



# Evolució del valor del capital social



# Aprovació dels comptes 2023

## Informe de l'interventor de comptes

### INFORME DE L'INTERVENTOR DE COMPTES

En Jordi Alarcos i Carbonell, amb NIF. núm. 77.281.907K, com a interventor de comptes de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCooPC, inscrita al Registre de Cooperatives de Barcelona amb el núm. 14850, en compliment del que disposa l'article 65.5 de la Llei 12/2015, de 9 de juliol, de Cooperatives de Catalunya, emet el següent informe:

#### INFORMO:

Primer: Que he rebut tota classe de facilitats per examinar i auditar el Llibre de Comptabilitat, i els Documents que han produït les operacions comptables registrades, els quals són Conformes. Factures, Pagaments realitzats, Actius i Passius, Inversions, Obligacions,...

Segon: Que considero correctes les anotacions al Llibre d'Inventaris i Balanços, tancats a 31 de desembre de 2023, el Compte de Pèrdues i Guanys, el Balanç de situació, la Memòria explicativa de la gestió de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCooPC. Així com també, el conjunt, la resta de documents comptables que s'han de presentar a l'Assemblea General per a la seva aprovació.

Tercer: Els comptes expressen la imatge fidel del patrimoni net i de la situació financera a 31 de desembre de 2023, així com els seus resultats i fluxos d'efectiu, tots ells consolidats, corresponents a l'exercici de conformitat amb les Normes Internacionals de Institució Financera, adoptades per la Unió Europea (NIIF-UE), i altres disposicions del marc normatiu d'informació financera que resulten d'aplicació.

Quart: Expresso, doncs, la meva conformitat a la proposta d'acord que es traslladarà a l'Assemblea General.

PROPOSTA D'ACORD: L'Assemblea General aprova els comptes anuals de 2023.

El Patrimoni net a 31-12-2023 de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCooPC es de: **63.064,92 €**

Els beneficis de l'exercici anual de 2023 van ser de **301,94 €**

I perquè consti als efectes oportuns i legislatius actualment vigents, signo aquest certificat.

JORDI ALARCOS I CARBONELL  
JORDI ALARCOS I CARBONELL - DNI 77281907K  
DNI 77281907K  
Data: 2024.05.02 13:43:58 +02'00'

Jordi ALARCOS I CARBONELL  
Interventor de Comptes / Exercici 2023

Barcelona, a 2 de Maig de 2024

# Balanç de situació 2023

01/01/2023

31/12/2023

- ACTIU -	2.023	2.022	
<b>A) ACTIU NO CORRENT</b>	<b>22.597,49</b>	<b>12.591,92</b>	<b>(+79,46 %)</b>
<b>I. Immobilitzat intangible.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>II. Immobilitzat material.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
2. Instal·lacions tècniques i altre immobilitzat material	0,00	0,00	
219 Altre immobilitzat material	155,83	155,83	
2819 Amortització acumulada immobilitzat material	-155,83	-155,83	
<b>III. Inversions immobiliàries</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>IV. Inversions en empreses del grup i associades a llarg termini</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>V. Inversions financeres a llarg termini</b>	<b>21.945,15</b>	<b>11.680,44</b>	<b>(+87,87 %)</b>
1. Instruments de patrimoni.	300,00	300,00	
2405 Participacions a llarg termini en altres parts vinculades	300,00	300,00	
2. Crèdits a tercers	21.495,15	11.230,44	(+91,40 %)
2425 Crèdits a llarg termini a d'altres parts vinculades	21.495,15	11.230,44	(+91,40 %)
5. Altres actius financers.	150,00	150,00	
260 Fiances constituïdes a llarg termini	150,00	150,00	
<b>VI. Actius per impost diferit</b>	<b>652,34</b>	<b>911,48</b>	<b>(--28,43 %)</b>
4745 Crèdit per pèrdues a compensar de l'exercici	652,34	911,48	(--28,43 %)
<b>B) ACTIU CORRENT</b>	<b>51.959,46</b>	<b>54.232,50</b>	<b>(--4,19 %)</b>
<b>I. Actius no corrents mantinguts per a la venda.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>II. Existències.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>III. Deutors comercials i altres comptes a cobrar.</b>	<b>0,00</b>	<b>3.750,87</b>	
6. Altres crèdits amb les Administracions Públiques	0,00	3.750,87	
4700 Hisenda Pública deutora per IVA	0,00	3.750,87	
<b>IV. Inversions en empreses del grup i associades a curt termini</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>V. Inversions financeres a curt termini</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>VI. Periodificacions a curt termini</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>VII. Efectiu i altres actius líquids equivalents.</b>	<b>51.959,46</b>	<b>50.481,63</b>	<b>(+2,92 %)</b>
1. Tresoreria	51.959,46	50.481,63	(+2,92 %)
572 Bancs i institucions de crèdit c/c vista, euros	51.959,46	50.481,63	(+2,92 %)
<b>TOTAL ACTIU (A + B)</b>	<b>74.556,95</b>	<b>66.824,42</b>	<b>(+11,57 %)</b>

# Balanç de situació 2023

01/01/2023

31/12/2023

	- PATRIMONI NET I PASSIU -	2.023	2.022	
<b>A) PATRIMONI NET</b>		<b>63.064,92</b>	<b>61.277,15</b>	<b>(+2,91 %)</b>
<b>A-1) Fons propis.</b>		<b>63.064,92</b>	<b>61.277,15</b>	<b>(+2,91 %)</b>
I. Capital.		60.350,00	59.350,00	(+1,68 %)
1. Capital escripturat.		60.350,00	59.350,00	(+1,68 %)
100 Capital social		60.350,00	59.350,00	(+1,68 %)
III. Reserves.		2.412,98	1.447,32	(+66,72 %)
1. Legal i estatutàries.		987,60	987,60	
112 Reserva legal		987,60	987,60	
2. Altres reserves.		1.425,38	459,72	(+210,05 %)
113 Reserves voluntàries		1.197,55	375,86	(+218,61 %)
1145 Altres reserves especials		227,83	83,86	(+171,67 %)
V. Resultats d'exercicis anteriors.		0,00	-432,41	
2. (Resultats negatius d'exercicis anteriors).		0,00	-432,41	
121 Resultats negatius d'exercicis anteriors		0,00	-432,41	
VII. Resultat de l'exercici.		301,94	912,24	(-66,90 %)
129 Resultat de l'exercici		301,94	912,24	(-66,90 %)
<b>A-2) Ajustos per canvis de valor.</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>A-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts.</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>B) PASSIU NO CORRENT</b>		<b>10.000,00</b>	<b>0,00</b>	
I. Provisions a llarg termini		0,00	0,00	
II Deutes a llarg termini		10.000,00	0,00	
5. Otros pasivos financieros.		10.000,00	0,00	
171 Deudas a largo plazo		10.000,00	0,00	
III. Deutes amb empreses del grup i associades a llarg termini.		0,00	0,00	
IV. Passius per impost diferit.		0,00	0,00	
V. Periodificacions a llarg termini.		0,00	0,00	
<b>C) PASSIU CORRENT</b>		<b>1.492,03</b>	<b>5.547,27</b>	<b>(-73,10 %)</b>
I. Passius vinculats amb actius no corrents mantinguts per a la venda.		0,00	0,00	
II. Provisions a curt termini		0,00	0,00	
III. Deutes a curt termini.		659,56	228,60	(+188,52 %)
5. Altres passius financers		659,56	228,60	(+188,52 %)
521 Deutes a curt termini		528,60	228,60	(+131,23 %)
528 Intereses a corto plazo de deudas		130,96	0,00	
IV. Deutes amb empreses del grup i associades a curt termini.		0,00	0,00	
V. Creditors comercials i altres comptes a pagar.		832,47	5.318,67	(-84,34 %)
3. Creditors diversos.		545,53	4.820,65	(-88,68 %)
4100 Creditors per prestació de serveis (euros)		545,53	4.685,51	(-88,35 %)
4109 Creditors per prestació de serveis, factures pendents de rebre o formalitzar		0,00	135,14	
5. Passius per impost corrent		196,94	259,14	(-24,00 %)
4752 Hisenda Pública, creditora per impost societats		196,94	259,14	(-24,00 %)
6. Altres deutes amb les Administracions Públiques		90,00	238,88	(-62,32 %)
4751 Hisenda Pública creditora per retencions practicades		90,00	238,88	(-62,32 %)
VI. Periodificacions a curt termini.		0,00	0,00	
<b>TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU (A + B + C)</b>		<b>74.556,95</b>	<b>66.824,42</b>	<b>(+11,57 %)</b>

# Balanç de situació 2023

01/01/2023

31/12/2023

<b>A.1) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)</b>	<b>232,77</b>
<b>12. Ingressos financers.</b>	<b>397,07</b>
b) de valors negociables i altres instruments financers	397,07
b2) De tercers.	397,07
762.0.00001 Ingres crèdit llarg termini d'altra part vinculada	397,07
76202 Ingresos de créditos a largo plazo, otras partes vinculadas	397,07
<b>13. Despeses financeres</b>	<b>-130,96</b>
b) Por deudas con terceros.	-130,96
6623 Intereses de deudas con entidades de crédito	-130,96
662.3.00003 Interessos títols participatius	-130,96
<b>14. Variació de valor raonable en instruments financers.</b>	
<b>15. Diferències de canvi.</b>	
<b>16. Deteriorament i resultats per alienacions d'instruments financers.</b>	
<b>A.2) RESULTAT FINANCER (12+13+14+15+16)</b>	<b>266,11</b>
<b>A.3) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (A.1+A.2)</b>	<b>498,88</b>
<b>17. Impostos sobre beneficis.</b>	<b>-196,94</b>
6300 Impost corrent	-196,94
630.0.00001 Impost de Societats	-196,94
<b>A.4) RESULTAT DE L'EXERCICI PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES (A.3+17)</b>	<b>301,94</b>
<b>B) OPERACIONS INTERROMPUDES</b>	
<b>18. Resultat de l'exercici procedent d'operacions interrompudes net d'impostos</b>	
<b>A.5) RESULTAT DE L'EXERCICI (A.4+18)</b>	<b>301,94</b>

# Pèrdues i guanys 2023

01/01/2023

31/12/2023

A) OPERACIONS CONTINUADES	
<b>1. Import net de la xifra de negoci.</b>	<b>4.987,66</b>
b) Prestacions de serveis.	4.987,66
705 Prestacions de serveis	4.987,66
705.0.00001 Captació de fons de socis	4.987,66
<b>2. Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació.</b>	
<b>3. Treballs realitzats per l'empresa pel seu actiu.</b>	
<b>4. Aprovisionaments.</b>	
<b>5. Altres ingressos d'explotació.</b>	
<b>6. Despeses de personal</b>	
<b>7. Altres despeses d'explotació.</b>	<b>-4.754,89</b>
a) Serveis exteriors	-4.754,89
621 Arrendaments i cànon	-508,20
621.0.00001 lloguer seu social	-438,20
621.0.00002 lloguer	-70,00
623 serveis de professionals independents	-3.635,30
623.0.00002 Assessoria gestoria	-393,25
623.0.00004 area TIC	-3.242,05
625 Primes d'assegurances	-12,98
625.0.00001 Primes d'assegurances	-12,98
626 Serveis bancaris i similars	-9,80
626.0.00001 DESPESES BANCARIES, DEV. REBUTS	-9,80
627 Publicitat, propaganda i relacions públiques	-225,00
627.0.00003 Imatge corporativa	-225,00
628 Subministres	-116,47
628.0.00003 Telèfon i internet	-116,47
629 Altres serveis	-247,14
629.0.00001 Altres serveis	-247,14
<b>8. Amortització de l'immobilitzat.</b>	
<b>9. Imputació de subvencions d'immobilitzat no financer i altres.</b>	
<b>10. Excessos de provisions.</b>	
<b>11. Deteriorament i resultat per alienacions de l'immobilitzat.</b>	



<b>A.1) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)</b>	<b>232,77</b>
<b>12. Ingressos financers.</b>	<b>397,07</b>
b) de valors negociables i altres instruments financers	397,07
b2) De tercers.	397,07
762.0.00001 ingres crèdit llarg termini d'altra part vinculada	397,07
76202 Ingresos de créditos a largo plazo, otras partes vinculadas	397,07
<b>13. Despeses financeres</b>	<b>-130,96</b>
b) Por deudas con terceros.	-130,96
6623 Intereses de deudas con entidades de crédito	-130,96
662.3.00003 Interessos títols participatius	-130,96
<b>14. Variació de valor raonable en instruments financers.</b>	
<b>15. Diferències de canvi.</b>	
<b>16. Deteriorament i resultats per alienacions d'instruments financers.</b>	
<b>A.2) RESULTAT FINANCER (12+13+14+15+16)</b>	<b>266,11</b>
<b>A.3) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (A.1+A.2)</b>	<b>498,88</b>
<b>17. Impostos sobre beneficis.</b>	<b>-196,94</b>
6300 Impost corrent	-196,94
630.0.00001 Impost de Societats	-196,94
<b>A.4) RESULTAT DE L'EXERCICI PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES (A.3+17)</b>	<b>301,94</b>
<b>B) OPERACIONS INTERROMPUDES</b>	
<b>18. Resultat de l'exercici procedent d'operacions interrompudes net d'impostos</b>	
<b>A.5) RESULTAT DE L'EXERCICI (A.4+18)</b>	<b>301,94</b>

# Aplicació dels comptes anuals 2023

<b>Resultat exercici 2023 abans d'impostos</b>	498,88 €
Impost sobre el benefici	-196,94 €
Compensació de pèrdues d'anys anteriors	0,00 €
Reserva obligatòria (20%)	60,39 €
Fons d'educació i promoció cooperatives (10%)	30,19 €
Reserva voluntària	211,36 €

# Anàlisi dels principals ràtios financers 2023

	2023	2022	2021
<b>1 Fons de maniobra / Liquidesa</b>			
FM=Actiu corrent / Passiu corrent	34,82	9,78	10,71
Hauria de ser > 1 Mesura la part de capital (que el grau d'exigibilitat és baix), que s'utilitza per a finançar elements de l'actiu fix amb un grau de liquiditat elevat			
<b>2. Ràtio de tresoreria o coeficient de liquiditat immediata (RT)</b>			
RT= Actiu disponible (tresoreria i inversions financeres temporals) + Realitzable / Passiu corrent	34,82	9,10	10,14
Valor òptim entre 0,1 i 0,3. Per sobre de 0,3 excés de liquiditat			
<b>3. Ràtio d'autonomia financera (RAF)</b>			
RAF = Recursos propis nets / Recursos aliens	No aplicable	No aplicable	No aplicable
Mesura l'autonomia o independència financera i intenta conèixer quin és el nivell òptim d'endeutament d'una empresa.	Tot propi	Tot propi	Tot propi

**Fons maniobra molt alt**

**Tenim molt alta liquiditat**

**No tenim deutes a 3ers**

# Anàlisi dels principals ràtios financers 2023

	2023	2022	2021
<b>4 Rendibilitat econòmica (ROI)</b>			
ROI = Resultat Abans d'Interessos i Impostos / Actiu Total	0,7%	1,9%	4,9%
Es pot definir com la rendibilitat de l'actiu, o el benefici que aquests han generat per cada euro invertit en l'empresa.			
<b>5. Rendibilitat financera (ROE)</b>			
ROE = Benefici net després d'impostos / Fons propis	0,5%	1,5%	4,3%
Capacitat per a remunerar als seus socis. Relaciona el benefici econòmic amb els recursos necessaris per a obtenir aquest lucre.			

# Històric artesans energètics a data 17 de maig de 2024

---

- Imports concedits: 32.579,32 €
- Import mitjà dels préstecs: 4.654,19 €
- Mitjana d'interès: 4,00% (Euribor maig 2024 3,659% %)
- Quota mitjana préstecs: 137,29 €
- Durada: 36-60 mesos
- Capital retornat: 13.976,16 € (42,9%)
- Capital pendent: 18.603,16 € (57,1%)
- Morositat: 0,00 €
- Ingressos per interessos: 970,15 €

# Préstecs actius artesans energètics a data 17 de maig de 2024

---

VOLUM CAPITAL PRESTAT	25.767,32 €	<b>PATRIMONI NET</b>	<b>63.064,92 €</b>
<b>CAPITAL PENDENT A RETORNAR</b>	<b>18.603,16 €</b>	CAPITAL SOCIAL OBLIGATORI I VOLUNTARI	50.350,00 €
CAPITAL RETORNAT	7.164,16 €	TÍTOLS PARTICIPATIUS	10.000,00 €
IMPAGAMENT PRÉSTECS	0,00 €	RESERVES	1.927,15 €
INTERESSOS GENERATS	926,87 €	RESULTATS NO DISTRIBUÏTS	301,94 €
RATI PRÉSTECS /FONS PROPIS	0,3		
RATI DEUTE SUBORDINAT/PRÉSTECS	0,5		

# PRESSUPOST de 2024



Pressupost 2024

Cooperativa Catalana de Serveis Financers

novembre 2023

V.1

PRESSUPOST MENSUAL (INGRESSOS)	GENER	FEBRER	MARÇ	TRIMESTRE 1	ABRIL	MAIG	JUNY	TRIMESTRE 2	JULIOL	AGOST	SETEMBRE	TRIMESTRE 3	OCTUBRE	NOVEMBRE	DESEMBRE	TRIMESTRE 4	PRESSUPOST
<b>Vendes</b>																	
Quotes de socis			1.302,64	1.302,64			1.354,06	1.354,06			1.405,48	1.405,48			1.474,04	1.474,04	5.536,22
Interessos Artesans Energètics	30,00	30,00	30,00	90,00	30,00	42,00	42,00	114,00	42,00	60,00	60,00	162,00	60,00	78,00	78,00	216,00	582,00
Altres																	
<b>RESULTAT</b>	<b>30,00  </b>	<b>30,00  </b>	<b>1.332,64  </b>	<b>1.392,64  </b>	<b>30,00  </b>	<b>42,00  </b>	<b>1.396,06  </b>	<b>1.468,06  </b>	<b>42,00  </b>	<b>60,00  </b>	<b>1.465,48  </b>	<b>1.567,48  </b>	<b>60,00  </b>	<b>78,00  </b>	<b>1.552,04  </b>	<b>1.690,04  </b>	<b>6.118,22  </b>

PRESSUPOST ANUAL (DESPESES)	GENER	FEBRER	MARÇ	TRIMESTRE 1	ABRIL	MAIG	JUNY	TRIMESTRE 2	JULIOL	AGOST	SETEMBRE	TRIMESTRE 3	OCTUBRE	NOVEMBRE	DESEMBRE	TRIMESTRE 4	PRESSUPOST
<b>Despeses manteniment</b>	596,86	316,86	322,86	1.236,58	366,86	266,86	322,86	956,58	266,86	690,86	322,86	1.280,58	394,86	266,86	452,86	1.114,58	4.588,32
<b>Sea social</b>	39,00	39,00	39,00	117,00	39,00	39,00	39,00	117,00	39,00	39,00	39,00	117,00	39,00	39,00	39,00	117,00	468,00
Assessoria/Gestoria			50,00	50,00			50,00	50,00			50,00	50,00			50,00	50,00	200,00
Serveis bancaris			6,00	6,00			6,00	6,00			6,00	6,00			6,00	6,00	24,00
Domisilis				0,00	100,00			100,00				0,00			80,00	80,00	180,00
Telefonia	15,86	15,86	15,86	47,58	15,86	15,86	15,86	47,58	15,86	15,86	15,86	47,58	15,86	15,86	15,86	47,58	190,32
Notaria	30,00			30,00				0,00				0,00	30,00			30,00	60,00
Taxes GENCAT		50,00		50,00				0,00				0,00			50,00	50,00	100,00
Programació web corporativa	212,00	212,00	212,00	636,00	212,00	212,00	212,00	636,00	212,00	636,00	212,00	1.060,00	212,00	212,00	212,00	636,00	2.368,00
QUOTES altres entitats	300,00			300,00				0,00				0,00				0,00	300,00
Actualitzacions programa comptable				0,00				0,00				0,00	98,00			98,00	98,00
<b>Dp. Comunicació</b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>90,00  </b>	<b>90,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>28,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>28,00  </b>	<b>90,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>90,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>28,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>28,00  </b>	<b>236,00  </b>
Assemblees				0,00		28,00		28,00				0,00		28,00		28,00	56,00
Material publicitat			90,00	90,00				0,00	90,00			90,00				0,00	180,00
<b>Dp Marketing</b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>860,38  </b>	<b>860,38  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>860,38  </b>
Imatge de marca Fase II				0,00			860,38	860,38				0,00		0,00		0,00	860,38
Altres				0,00			80,00	80,00				0,00				0,00	80,00
				0,00				0,00				0,00				0,00	0,00
<b>Dep. Financer i legal</b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>250,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>250,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>100,00  </b>	<b>0,00  </b>	<b>100,00  </b>	<b>350,00  </b>
Assessoria Legal				0,00				0,00				0,00		100,00		100,00	100,00
Pagament interessos títols participatius				0,00	250,00			250,00				0,00				0,00	250,00
<b>Total despeses</b>	<b>596,86  </b>	<b>316,86  </b>	<b>412,86  </b>	<b>1.326,58  </b>	<b>616,86  </b>	<b>294,86  </b>	<b>1.263,24  </b>	<b>2.174,96  </b>	<b>356,86  </b>	<b>690,86  </b>	<b>322,86  </b>	<b>1.370,58  </b>	<b>394,86  </b>	<b>394,86  </b>	<b>452,86  </b>	<b>1.242,58  </b>	<b>6.114,70  </b>

<b>Situació pressupostària</b>	- 566,86 €	- 286,86 €	919,78 €	66,06 €	- 586,86 €	- 252,86 €	132,82 €	- 706,90 €	- 314,86 €	- 630,86 €	1.142,62 €	196,90 €	- 334,86 €	- 316,86 €	1.099,18 €	447,46 €	3,52 €
	DÈFICIT	DÈFICIT	SUPERÀVIT	SUPERÀVIT	DÈFICIT	DÈFICIT	SUPERÀVIT	DÈFICIT	DÈFICIT	DÈFICIT	SUPERÀVIT	SUPERÀVIT	DÈFICIT	DÈFICIT	SUPERÀVIT	SUPERÀVIT	SUPERÀVIT



**Catalana**  
de Serveis  
Financers

# 5 Informació dels títols participatius.

---



# Nova emissió CSF 2 % – 1/06/2024

**Aprovats**

**180.000 €**

**En trams de**

**10.000 €**

**Drets de subscripció:**

**500 € ↔ 100 €**

**3 anys**

**2 % anual**

**Reserva a la web**

**Màxim 35 % un sol titular**

**Comunitats energètiques**

# Ratis emissions títols

1 Prudència	
$P = \text{Deute subordinat} / \text{Capital social}$	0,17
Hauria de ser < 3	
2. Liquiditat	
$L = \text{Passiu corrent ( Deute < 1 any) } / \text{Tresoreria}$	0,03
Hauria de ser > 0,5	
3. Solvència	
$DS = \text{Deute subordinant} / \text{Fons propis}$	0,16
Hauria de ser < 0,75	
4 Capitalització	
$C = \text{Actiu fix} + \text{Deute socis} > 1 \text{ any} / \text{Fons propis}$	0,36
Hauria de ser < 1	

Som molt prudents

Tenir molt marge per endeutar-nos

Som molt solvents

Estem molt capitalitzats

## Ratis indicadors



TÍTOLS PARTICIPATIUS

**INVERTEIX ELS TEUS DINERS**  
**EN VALORS MOBILIARIS**  
**I REDUEIX LA BRETXA SOCIAL**

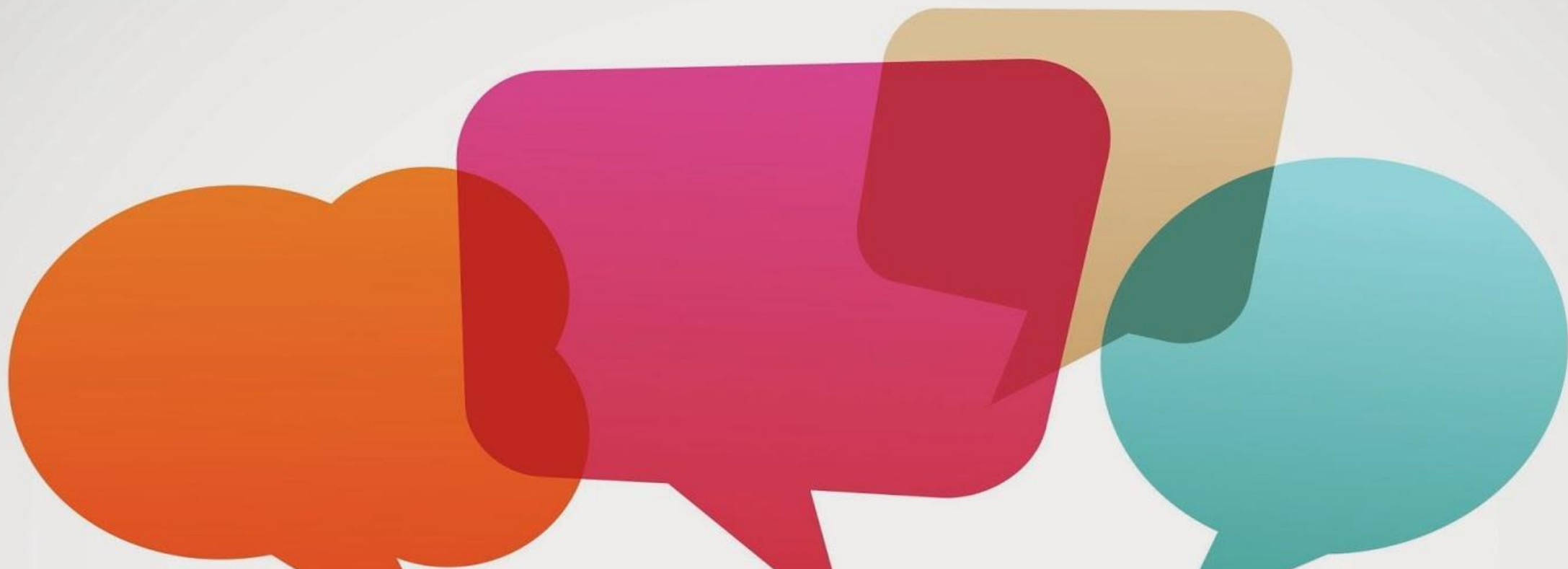
REMUNERACIÓ DEL 2,00%  
D'INTERÈS ANUAL\*



  
Catalana  
de Serveis  
Financers

  
Catalana  
de Serveis  
Financers

# 5. Torn obert de paraula



GRÀCIES



# Catalana de Serveis Financers

**Uneix-te a nosaltres**