

## **ACTA DE L'ASSEMBLEA GENERAL 2024/05/18.**

L'Assemblea General ordinària de Catalana de Serveis Financers, SCoopC, es constitueix vàlidament en format presencial. Els requisits d'assistència, en segona convocatòria i a les 12 del matí, es compleixin amb l'assistència de les persones que es relacionen en el final d'aquesta acta, sota la presidència del Sr. **Jaume Angerri i Auberni**.

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, a Vic, a la seu de Mutua Cat, Carrer Molí d'en Saborit, 2, 4t, 5a, el dissabte 18 de maig de 2024 entre les 12 h i les 14 h. A partir de les 13 h 15 es va obrir l'apartat de precs i preguntes en què només s'han recollit en l'acta, però, les intervencions que els socis demanaven.

L'enllaç de les votacions va estar habilitat entre les 12 h i les 23 h 59, del dissabte 18 de maig de 2024.

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

L'ordre del dia va ser aprovat en la sessió del dilluns 22 d'abril de 2024 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 seran sotmesos a aprovació. Proposta:

- 1. Benvinguda del president.** Sr. Jaume Angerri i Auberni.
- 2. Nomenaments interventors d'acta.**  
**Proposta:** Sra. Mercè Palomera, soci núm. 29  
Sr. Jordi Andreu, soci núm. 156  
*Votació Número 1.*
- 3. Informe del president.**  
*Votació Número 2.*
- 4. Aprovació de la formulació dels comptes anuals 2023.**
  - a) Aprovació dels comptes 2023.  
*Votació Número 3.*
  - b) Aprovació de la proposta d'aplicació de resultats.  
*Votació Número 4.*
  - c) Aprovació de l'import de reintegrament de les baixes voluntàries de socis.  
*Votació Número 5.*
- 5. Informe de l'emissió de títols participatius, en data 1 de juny de 2024.**  
*Votació Número 6.*

## 6. Precs i preguntes.

### 1. Benvinguda del president. Sr. Jaume Angerri i Auberni.

El president, Sr. **Jaume Angerri** dóna la benvinguda als socis i els agraeix la seva presència en l'Assemblea general, l'òrgan màxim de la cooperativa. Recorda que, amb els acords que adoptem a l'Assemblea, fem avançar la cooperativa. Abans d'iniciar la sessió, pregunta 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 Angerri** informa que, s'ha volgut recuperar l'Assemblea general en format presencial i és per això que el Consell Rector va enviar una convocatòria oberta, en que s'oferia acabar-la amb un dinar compartit. Per acord del Consell Rector, i atès que no hi ha despesa en relacions públiques, les persones que varen notificar la seva assistència abans del 30 d'abril, tenen un val pel dinar. Agraeix a MutuaCat que hagi fet l'amable cessió de la nova sala a Vic i les instal·lacions per poder celebrar la sessió presencial.

El Sr. **Isidre Garriga** informa que, malgrat que l'Assemblea només es format presencial, es pot seguir (però no intervenir) en línia. 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 que hi ha assistit de forma presencial, poden emetre el seu vot directament.

El president Sr. **Jaume Angerri** agraeix la feina continuada, des del voluntariat, als socis que han dedicat el seu temps els darrers anys, i de forma especial a l'equip que ha acompanyat al president Sr. **Jaume Miquel March i Amengual**, que ha permès sanejar la situació econòmica de la cooperativa, com veurem en l'aprovació dels comptes anuals de 2023 i, alhora, començar l'activitat financera.

La situació econòmica catalana, en la que destaca la recuperació de l'activitat econòmica, ha anat acompanyada, però, amb una elevada inflació, com feia anys que no es veia, amb interessos elevats i un euríbor que ha marcat màxims.

El Sr. **Jaume Angerri** tanca les paraules de benvinguda, assenyalant el repte d'incrementar el nombre de socis i l'activitat amb els nous productes financers d'inversió en comunitats energètiques, que s'explicaran en l'Assemblea. Demana als socis d'implicar-se en el repte del creixement: de recerca de projectes a finançar i de socis per fer-la créixer.

### 2. Nomenament dels interventors d'acta de l'Assemblea General.

El secretari, Sr. **Tomàs Ensenyat**, 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 faciliten, que en el termini breu es puguin executar els acords. Informa de la disposició de la Sra. **Mercè Palomera Barbany**, sòcia número 29 i el Sr. **Jordi Andreu Corbatón**, soci núm. 156, 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 pregunta “**aproves el nomenament dels dos interventors d’acta de l’Assemblea General?**” és acordada per unanimitat dels 21 socis que participen en la **VOTACIÓ** núm. 1:

- A favor (SI): 21 (100,00 %)
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 0

**ACORD 2024/05/01 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 la Sra. **Mercè Palomera Barbany**, sòcia número 29, i el Sr. **Jordi Andreu Corbatón**, soci núm. 156, com a interventors d’acta de l’Assemblea General ordinària.

### **3. Informe del president.**

El president, Sr. **Jaume Angerri i Auberni** comença la seva intervenció assenyalant els dos punts que es plantejaran avui:

- Primer, l’aprovació dels comptes anuals de 2023, que presentarà el Sr. **Jaume Miquel March i Amengual**, actual vicepresident i tresorer de la cooperativa.

El Sr. **Jaume Angerri** agraeix al Sr. **Jaume Miquel March** i a l’ex-tresorer, Sr. **Joan Ramón Galí**, la formulació dels comptes i la proposta d’aplicació dels beneficis.

Destaca el sanejament completat en els darrers 4 anys, iniciat l’any 2019 per l’equip presidit pel Sr. **Jaume Miquel March**, que ha consolidat el capital social en **63.064,92 €**, per sobre del capital nominal de **60.350,00 €**, i també per sobre del capital mínim exigít de 3.900,00 €, i a un valor desemborsat del 104,50 % .

Els resultats de 2023, assenjala el president Sr. **Jaume Angerri**, permeten garantir la devolució integral del capital aportat (100 %) als socis que demanen la baixa.

- Segon, l’anunci del segon tram de l’emissió CSF 2 %, aquesta vegada amb la finalitat de contribuir a l’impuls de les comunitats energètiques, des del compromís de la cooperativa amb la sobirania energètica.

Avui es detallarà l’emissió CSF 2%, que s’obrirà l’1 de juny de 2024. En aquesta mateixa línia, el mes de maig s’abonaran els primers interessos als socis que varen subscriure el primer tram de l’emissió CSF 2 %.

**Artesans Energètics.** De forma addicional, informa que el programa d’Artesans Energètics, adreçat a l’auto producció energètica dels socis funciona, sense cap incidència. La cooperativa no ha registrat cap devolució dels rebuts, ni cap impagament.

Presenta l'informe dels préstecs Artesans Energètics atorgats:

**Informe Assemblea general - 17/05/2023**  
**Préstecs ARTESANS ENERGÈTICS**

Concedits	%	Retornat	%	Pendent	%
32.579,32	100,00	13.976,16	42,90	18.603,16	57,10

Import mitjà
4.654,19

Interès mitjà
4,00

Euribor maig		Ingressos int.
3,659	abril	970,15

Quota mitjana
137,29

Morositat
0%

Durada
36 a 60 mesos

El programa Artesans Energètics, en l'actualitat, es desenvolupa a partir de dues empreses que, també, són sòcies de la cooperativa. En Xavier Castellví, de Vivim Solar, ens informava aquesta setmana que, la seva empresa, i el sector van bé. Que hi ha recorregut en l'auto producció i que, si bé no s'està en la situació de bombolla de creixement de l'any 2022, ara, les empreses són més solvents.

En Manel Garriga, d'Enercat, ens traslladava que la contenció del preu de l'energia, i l'acabament d'algunes línies de subvencions, ha alentit el volum de noves instal·lacions. Són significatives les instal·lacions col·lectives, que comporten una major complexitat.

**Estabilitat econòmica, amb elevada inflació.** Per acabar la intervenció, reprèn la reflexió sobre l'entorn econòmic actual, amb unes previsions de creixement del PIB català del 2,2 % l'any 2024, i del 2,1 % l'any 2025, que indiquen força, malgrat les incerteses internacionals dels efectes directes a Europa de la guerra a Ucraïna, i de la inflació dels darrers anys. La moderació gradual de la inflació subjacent a Catalunya, i especialment al conjunt de la zona euro, contribuiria a una baixada dels tipus d'interès l'any 2025.

A nivell polític, la baixa mobilització de l'independentisme s'ha vist traduït amb la pèrdua de la majoria al Parlament de Catalunya, en les passades eleccions del diumenge 12 de maig de 2024, amb una incertesa –en aquests moments– sobre si seran necessàries noves eleccions el mes d'octubre. Una situació que, al Consell Rector de la cooperativa, ens estimula a esforçar-nos en divulgar els objectius que pretenem: anar construint espais de sobirania financera, a Catalunya, que puguin col·laborar amb altres entitats dels Països Catalans. Si bé estem lluny de ser una alternativa, a la pèrdua de les entitats financeres que ha viscut Catalunya en els darrers 10 anys, fem el camí amb perseverança.

**Nombre de socis.** Repassa l'evolució del nombre de socis, agraint la fidelitat dels que, amb la seva aportació trimestral com a socis comuns, permeten desenvolupar la cooperativa. Continuar demanant-los el suport, perquè el pressupost anual que necessitem (a l'entorn dels 5.000,00 €) es basa en les aportacions d'uns 80 socis comuns anuals.

El pla de treball s'orienta en el creixement de socis lligat a l'activitat de serveis financers:

	2023	2022	Total
	6è any	5è any	
Altes de socis	12	6	
Baixes de socis	1	1	66

Socis comuns	80
Socis col·laboradors	91
	171

La majoria dels socis som persones físiques (163). Entitats jurídiques: 8.

**Trobades de divulgació.** Convida que, amb la subscripció dels nous trams de títols participatius es realitzin trobades territorials de divulgació. En aquest sentit, demana que els socis hi col·laborin.

Els membres del Consell Rector han visitat fires i congressos, durant aquest primer quadrimestre, i n'han sorgit contactes dels quals en fem el seguiment.

**Publicació mensual divulgativa i desenvolupament del web.** El Sr. **Jaume Angerri** anuncia que, el mes de juny la cooperativa confia poder disposar d'una publicació mensual en línia, amb la finalitat d'ampliar el nombre de socis.

La pregunta **"aproves l'informe del president de la cooperativa?"** és aprovada per unanimitat dels 21 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 2:**

- A favor (SI): 21 (100,00 %)
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 0

**ACORD 2024/05/02** Els assistents, aproven l'informe de la presidència, per unanimitat.

#### 4. Aprovació de la formulació dels comptes anuals 2023.

**Informe del comptes anuals.** El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual**, tesorero i vicepresident, presenta la formulació dels comptes anuals de l'any 2023, amb l'informe de conformitat de l'interventor Sr. **Jordi Alarcos**, soci número 1:

**1. Comptes anuals.** S'ha tancat l'exercici 2023 amb un resultat positiu de **498,88 €**, abans d'impostos i s'ha generat un ingrés de **4.987,66 €** per quotes dels socis. La principal inversió ha estat de **3.242,05 €** en el desenvolupament de l'àrea TIC.

**a) Balanç de situació.**

a1) El Capital social nominal era de **60.350,00 €**. El patrimoni net s'ha recuperat per la subscripció de capital voluntari i els resultats de 2022, fins els **63.064,92 €**, respecte els 12.597,50 €, de l'any 2020.

El capital social supera el capital mínim de 3.900,00 € i a un valor desemborsat del **104,50 %**.

a2) El total de l'actiu/del patrimoni net i passiu era de 74.556,95 €, amb un creixement del 376,09 % respecte els 19.824,09 € de 2020.

a3) L'efectiu i altres actius líquids han estat de 51.959,46 €, amb un creixement del 399,58 % respecte els 13.003,68 € de 2020, i amb un increment del 2,93 % respecte l'any 2022.

a4) El passiu corrent, de creditors comercials i altres comptes, era de 1.492,03 €, amb una reducció del 371 % respecte els 5.547,27 € de 2022.

**b) El compte de pèrdues i guanys a 31/12/2023.**

b1) L'import net de la xifra de negocis ha estat de **4.987,66 €**, lleugerament superior als darrers exercicis i per sobre dels 4.824,91 € de l'any 2020.

b2) El lloguer del local social només ha significat 438,20 € anuals, mentre que l'any 2019 va significar 8.724,10 €, IVA inclòs.

b3) El resultat de l'exercici ha estat de **498,88 €**, abans d'impostos.

**c) El Patrimoni net a 31/12/2023 era de 63.064,92 €**, amb un valor del 2,91 % superior a l'any 2022. El valor desemborsat del capital social ha estat del 104,50 % del valor nominal, respecte al 83,70 % de l'any 2020 i del 27,16 %, de l'any 2019.

**2. Aplicació dels resultats.** En primer lloc, del resultat de 498,88 € es reserva el pagament de l'impost de societats, 196,94 € d'acord amb la previsió del compte de pèrdues i guanys.

La resta dels 301,94 € del saldo de l'exercici es proposa destinar-lo a reserves legals, per reforçar-les, en previsió de l'article 51 dels estatuts.

3. **Import de reintegrament.** Aprovació de l'import de reintegrament de les baixes voluntàries de socis. Es proposa mantenir el reintegrament al valor nominal subscrit pel soci que sol·licita la baixa, amb els procediments que preveuen els estatuts socials, i la comprovació dels saldos deutors, si existeixen.

La pregunta **“aproves la formulació dels comptes de 2023?”** és aprovada per unanimitat dels 21 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 3:**

- A favor (SI):	21	(100,00 %)
- En contra (NO):	0	
- En blanc:	0	
- Abstenció:	0	

**ACORD 2024/05/03 DE L'ASSEMBLEA GENERAL.** *Per unanimitat dels socis que participen en la votació, s'aprova la formulació dels comptes anuals de 2023.*

La pregunta **“aproves la proposta d'aplicació de resultats dels comptes de 2023 presentada pel Consell Rector?”** és aprovada per unanimitat dels 21 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 4:**

- A favor (SI):	21	(100,00 %)
- En contra (NO):	0	
- En blanc:	0	
- Abstenció:	0	

**ACORD 2024/05/04 DE L'ASSEMBLEA GENERAL.** *Per unanimitat dels socis que participen en la votació, s'aprova l'aplicació de resultats dels comptes anuals de 2023.*

La pregunta **“aproves el reintegrament del capital social aportat en les baixes voluntàries?”** és aprovada per unanimitat dels socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 5:**

- A favor (SI):	21	(100,00 %)
- En contra (NO):	0	
- En blanc:	0	
- Abstenció:	0	

**ACORD 2024/05/05 DE L'ASSEMBLEA GENERAL.** *Per unanimitat dels socis que participen en la votació, s'aprova la proposta del Consell Rector per al reintegrament del capital als socis que demanin la baixa voluntària.*

## 5. Informe de l'emissió de títols participatius, en data 1 de juny de 2024.

El Sr. **Jaume Angerri** informa de la proposta, del Consell Rector, d'oferir als socis nous trams de l'emissió "CSF 2%", amb les mateixes condicions aprovades el maig de 2023 i que estan recollides en la web.

**Trams.** De l'emissió dels títols participatius, que té un import màxim autoritzat de 180.000,00 €, s'oferirà un nou tram a partir de l'1 de juny de 2024, de 10.000,00 €, oferint la subscripció de 20 títols de valor nominal de 500,00 €. Amb la previsió d'arribar fins a 50.000,00 € a disposició de préstecs a comunitats energètiques, s'obrirà la prereserva en la web de la cooperativa, amb el procediment següent:

- La prereserva està oberta, sempre, a la web de la cooperativa.
- Quan s'obre un tram, i en funció dels drets disponibles (DPS) pel capital social subscrit pel soci i les seves aportacions voluntàries de capital, se li accepten les preserves, fins a un límit del 35 % de l'emissió.
- Acceptades les prereserves a un tram, en funció dels DPS de cada soci, s'accepten noves reserves dels socis que ho han sol·licitat, més enllà dels DPS de cada soci, i amb el límit del 35 % de l'emissió.

**Interès.** L'interès que s'ofereix és del 2,00% anual, per una subscripció de 36 mesos. Amb un interès addicional del 0,5 % si els resultats anuals són superiors a 3.000,00 €.

**Ratis de prudència.** El Sr. **Jaume Miquel March** informa que es mantenen els ratis de prudència, que es compleixen amb els comptes anuals de 2023 (ratis de prudència; de liquiditat; de solvència i capitalització).

1	<b>Prudència</b>	<b>&lt; 3,00</b>	Deute subordinat /	Capital social
2	<b>Liquiditat</b>	<b>&gt; 0,50</b>	Passiu corrent /	Tresoreria
3	<b>Solvència</b>	<b>&lt; 0,75</b>	Deute subordinat /	Fons propis
4	<b>Capitalització</b>	<b>&lt; 1,00</b>	Actiu fix + Deute socis > 1 any	Fons propis

La comparació dels ratis entre la primera emissió de 2023 (amb el comptes anuals de 2022) i l'actual de 2024 (amb el comptes anuals de 2023) evidencien els criteris de prudència financera amb que es planteja l'emissió de títols participatius:

Comptes anuals 2022	Comptes anuals 2023
1. Prudència (2023)= 0,17	1. Prudència (2024)= 0,17
2. Liquiditat (2023)= 0,11	2. Liquiditat (2024)= 0,03
3. Solvència (2023)= 0,16	3. Solvència (2024)= 0,16
4. Capitalització (2023)= 0,21	4. Capitalització (2024)= 0,36



La pregunta “**aproves l’informe de l’emissió dels títols participatius “CSF 2 %, de data 1 de juny de 2024”?**” és aprovada per unanimitat dels 21 socis que en la **VOTACIÓ** núm. 6:

- |                   |    |            |
|-------------------|----|------------|
| - A favor (SI):   | 21 | (100,00 %) |
| - En contra (NO): | 0  |            |
| - En blanc:       | 0  |            |
| - Abstenció:      | 0  |            |

**ACORD 2024/05/06 DE L’ASSEMBLEA GENERAL.** *Per unanimitat dels socis que participen en la votació s’aprova l’informe dels títols participatius presentat en l’Assemblea general.*

## **6. Precs i preguntes.**

En el torn de prec i preguntes, el secretari Sr. **Tomàs Ensenyat**, assenyala que només seran recollides en l’acta les preguntes, per petició expressa de qui les formuli.

De les diverses intervencions (Sr. **Oriol Duch**; Sr. **Jaume Miquel March**; Sr. **Francesc Feliu**; Sra. **Mercè Palomera**; Sra. **Elisabet Valentí**; Sr. **Leo Martínez**; Sr. **Llorenç Torras**) només el Sr. **Josep Mitjaneta** demana que consti en l’acta, la petició de continuar treballant els acords de col·laboració amb empreses que tenen valors compartits amb la cooperativa.

El Sr. **Jaume Angerri** agraeix la participació en l’Assemblea general i en el torn obert de paraules que, enriqueix la cooperativa. Convida els socis a implicar-se en les presentacions territorials.

Dóna per tancada la sessió a les 14 h 00, agraint el compromís dels assistents i les facilitats de Mutuacat per a la disposició de les instal·lacions de Vic.

Vist-i-plau

**Jaume Angerri i Auberni**  
President

Secretari  
**Tomàs Ensenyat**

Barcelona, 31 de maig de 2024.

NOTA: En haver observat un error material, amb l’acta signada el mes de juny, s’acorda amb els secretaris, que es signa digitalment, en data de juliol de 2024.

Annexos:

1. Llistat d'assistents i llistat de participants en les votacions.
2. Certificació del secretari Sr. Tomàs Ensenyat de les votacions.
3. Presentació en pantalla de l'Assemblea General.

L'acta de l'Assemblea General ordinària, redactada en 10 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; i la relació de les intervencions, sense que haguessin demanat expressament constar en l'acta. D'acord amb el que preveu l'article 30.1. dels estatuts de la cooperativa es lliura als interventors en data 22 de maig de 2024, perquè manifestin les seves observacions, o l'aprovació dins el termini del divendres 31 de maig de 2024.

***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 10:***

***Mercè Palomera Barbany***

Soci núm. 29

***Jordi Andreu Corbatón***

Soci núm. 156

Barcelona, 31 de maig de 2024.

NOTA: En haver observat un error material, amb l'acta signada el mes de juny, s'acorda amb els secretaris, que es signa digitalment, en data de juliol de 2024.