

ACTA DE L'ASSEMBLEA GENERAL 2024/11/30.

L'Assemblea General extraordinària de Catalana de Serveis Financers, SCooPc, es constitueix vàlidament en format presencial, i en línia, de forma simultània. Els requisits d'assistència, en segona convocatòria i a les 11 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 extraordinària reflecteix els acords, que consten numerats, i les intervencions en els debats de les persones que, de forma expressa, varen demanar que hi quedessin recollits. La sessió se celebra, a Barcelona, a la seu del Centre d'Innovació i Formació Ocupacional (CIFO) La Violeta, a la Plaça del Comte de Sert, 25, el dissabte 30 de novembre de 2024 entre les 11 h i les 13 h. A partir de les 11 h 45 es va obrir l'apartat de precis i preguntes en què només s'han recollit en l'acta, però, les intervencions que els socis demanaven explícitament.

L'enllaç de les votacions va estar habilitat entre les 11 h i les 23 h 59, del dissabte 30 de novembre de 2024.

L'acta ha estat redactada pel secretari accidental, 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 11 de novembre 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. M. Teresa Jonama, sòcia núm. 200.
Sr. Arnau Angerri, soci núm. 239.
Votació Número 1.
- 3. Informe del president.**
Informe de la gestió. Estat de comptes 2024.
Votació Número 2.
- 4. Informe del Consell Rector.**
Proposta de pressupost de 2025.
Votació Número 3.
- 5. 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 extraordinària.

El Sr. **Jaume Angerri** informa que, s'ha volgut recuperar l'Assemblea General a Barcelona, malgrat la complexitat de trobar un espai de fàcil accés a les persones que s'hi desplacen des de fora de la ciutat. Agraeix a la Sra. Lúdia López, directora del CIFO La Violeta, les gestions per a una celebració que no és habitual en el centre, que està destinat a la formació ocupacional en l'oferta TIC. L'únic centre de referència de la xarxa pública del SOC, en TIC. Amb la facilitat d'aparcament propi que, en dissabte, s'ha posat a disposició dels socis.

El Sr. **Isidre Garriga** informa que, malgrat que l'Assemblea és en format presencial i en línia, el procediment de votació és telemàtica, per afavorir la participació. La plataforma de votació 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.

El president Sr. **Jaume Angerri** agraeix la tasca del voluntariat dels socis de la cooperativa, una feina que és imprescindible per continuar fent créixer la cooperativa. En la sessió d'avui, es presenta el pressupost de 2025 a aprovació, en una línia de prudència i contenció de les despeses, que han permès la recuperació del valor del capital de la cooperativa en els darrers anys, amb la presidència del Sr. **Jaume Miquel March i Amengual**. El Sr. **Jaume Miquel March**, actual vicepresident i tresorer presentarà el pressupost per a l'any 2025, en el punt 4 de l'ordre del dia.

El Sr. **Jaume Angerri** tanca les paraules de benvinguda, assenyalant el repte d'incrementar el nombre de socis i l'activitat amb nous productes financers. 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.

En absència del secretari, Sr. **Tomàs Ensenyat**, el Sr. **Oriol Duch**, com a vicepresident i secretari accidental, 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. **Maria Teresa Jonama Fernández de Sevilla**, sòcia número 200 i el Sr. **Arnau Angerri i Garrofé**, soci núm. 239, com a interventors d'aquesta acta. Els dos socis expressen a l'assemblea la seva predisposició. No havent-hi més candidats, l'Assemblea sotmet a votació la proposta.

La pregunta “**aproves el nomenament dels dos interventors d’acta de l’Assemblea General?**” és acordada per unanimitat dels 25 socis que participen en la **VOTACIÓ** núm. 1:

- A favor (SI): 25 (100,00 %)
- En contra (NO): 0
- Abstenció: 0

ACORD 2024/11/01 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. **Maria Teresa Jonama Fernández de Sevilla**, sòcia número 200, i el Sr. **Arnau Angerri i Garrofé**, soci núm. 239, 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 centrals de la reunió d’avui:

- Primer, l’aprovació del pressupost de 2025, 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** la gestió del pressupost de 2024, que es presentarà tot seguit, i la previsió prudent per al pressupost de 2025.

- Segon, la petició que ens impliquem, per a fer presentacions en el conjunt de Catalunya, durant l’any 2025. La implicació significa poder entrevistar-se amb les juntes de les associacions de les que som socis, per si tenen projectes en què puguem ajudar. Principalment, per la nostra dimensió, d’ajudar-los a finançar projectes amb els propis socis, perquè tenim l’instrument dels títols participatius, obert.

El segon tram de l’emissió CSF 2 %, no l’hem pogut dedicar a l’impuls de les comunitats energètiques, perquè el seu procés de desenvolupament ha estat inferior al que havíem previst.

L’emissió de la CSF 2%, del tram de 10.000 € que es va obrir l’1 de juny de 2024, es va tancar el mateix dia, perquè les peticions varen cobrir l’emissió.

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. Continua 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:

	2024	2023	Total
	7è any	6è any	
Nombre de socis	172	166	6
Socis comuns	70	75	- 5
Socis col·laboradors	102	91	11
	172	166	

La majoria dels socis som persones físiques (164). Entitats jurídiques: 8.

Artesans Energètics. Informa que el programa d'Artesans Energètics, adreçat a l'auto producció energètica dels socis, funciona sense cap incidència. Ha mobilitzat al voltant dels 32.500,00 €. La cooperativa no ha registrat cap devolució dels rebuts, ni cap impagament. Els préstecs vius, concedits en l'actualitat, són sobre els 25.775,00 €, amb un 42 % ja retornat i sense cap morositat.

Presenta l'informe dels préstecs Artesans Energètics atorgats:

Informe Assemblea general - 30/11/2024
Préstecs ARTESANS ENERGÈTICS

Concedits	%	Retornat	%	Pendent	%
25.767,32	100,00	10.810,01	41,95	14.957,31	58,05

Import mitjà
4.654,19

Interès mitjà	Euribor nov.	Ingressos int.
4,00	2,50	novembre 1.344,70

Quota mitjana
137,29

Morositat
0%

Durada
36 a 60 mes os

El programa Artesans Energètics, continua desenvolupant-se per dues empreses sòcies de la cooperativa. Són empreses que van bé, malgrat les turbulències que s'ha viscut en desinflar-se la bombolla de l'any 2022.

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, i major temps per a la seva concreció. L'evolució dels projectes per part de les comunitats energètiques va més lenta del que s'esperava.

Control pressupostari. Agraïeix el treball dels membres del Consell Rector, en el control pressupostari, i especialment al vicepresident i tresorer Sr. **Jaume Miquel March**, perquè malgrat que no s'ha crescut en el nombre absolut de socis comuns, la previsió de l'any 2024 és de tancar amb un lleuger superàvit, que ens permetrà mantenir el valor del capital social de la cooperativa per sobre dels 60.000,00 €. El valor de capital social a 2023 dels 100 €, inicials, és de 104,50 €.

Amb la limitació del capital, i per acord de prudència de la mateixa Assemblea, el volum de préstecs està limitat als 180.000,00 €, inferior a tres vegades el capital social.

Moderació de l'Euribor. La previsió que l'Euribor es situï sobre el 2,5 % a finals de 2024, anirà acompanyada d'una baixada dels interessos en el conjunt del sistema financer. La cooperativa té el repte de poder retribuir bé als socis, en els títols participatius, i invertir en projectes dels socis que ens permetin continuar creixent, amb la morositat actual.

Créixer en socis. En el pressupost de 2025, amb la prudència de la gestió que hem mantingut en els anys de recuperació del capital de la cooperativa, es preveu poder invertir en publicitat per acompanyar les visites en el conjunt del territori amb l'elaboració de materials que transmetin els valors de país de la cooperativa i el compromís amb un creixement econòmic sostenible i equilibrat. També desenvolupar nous productes, buscant captar un socis més joves, amb microcrèdits per a la "*Mobilitat Saludable*" (bicicletes elèctriques i motos elèctriques).

Per acabar la intervenció, repren la reflexió sobre l'entorn econòmic actual, amb unes previsions de creixement del PIB català, superiors al 2 % l'any 2025, que indiquen fortalesa, malgrat les incerteses internacionals i de la inflació dels darrers anys. La moderació gradual de la inflació subjacent a Catalunya, i especialment al conjunt de la zona euro, contribuirà al creixement.

A nivell polític, assenyalava el retrocés en la mobilització sobiranista que no només s'ha manifestat en la nova majoria al Parlament de Catalunya, sinó també en la fortalesa de les iniciatives econòmiques en clau de sobirania energètica, alimentària, i econòmica. 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, volem fer el camí de la perseverança.

La pregunta "**aproves l'informe del president de la cooperativa?**" és aprovada per unanimitat dels 25 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 2**:

- A favor (SI): 25 (100,00 %)
- En contra (NO): 0
- Abstenció: 0

ACORD 2024/11/02 Els assistents, aproven l'informe de la presidència, per unanimitat.

4. Informe del Consell Rector.

Proposta de pressupost 2025. El Sr. **Jaume Miquel March i Amengual**, tresorer i vicepresident, presenta la proposta de pressupost per l'any 2025. El pressupost proposat, comptarà amb uns ingressos de 5.700,46 € i unes despeses de 5.694,38 € pel 2025.

Per tercer any consecutiu la cooperativa mostra beneficis en el seu funcionament, malgrat el baix volum monetari en crèdits. Es demostra que som una entitat amb els instruments preparats, solvent i viable, un punt fort de la recuperació de la cooperativa. Després de l'Assemblea es remesará el darrer trimestre de l'any, i es preveu l'equilibri pressupostari a finals del 2024.

Per l'any 2025, ens marquem com objectiu principal el creixement en el nombre de socis i de serveis.

La pregunta **“aproves la proposta de pressupostos de 2025 presentada pel Consell Rector”** és aprovada per 24 vots a favor, i amb una abstenció, entre els 25 socis que participen en la **VOTACIÓ núm. 4:**

- A favor (SI):	24	(96,00 %)
- En contra (NO):	0	
- Abstenció:	1	

ACORD 2024/11/03 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. Per majoria de 24 vots a favor, i una abstenció, dels 25 socis que participen en la votació, s'aprova la proposta de pressupostos de 2025.

5. Precs i preguntes.

En iniciar el torn de precs i preguntes, el vicepresident i secretari, en funcions, Sr. **Oriol Duch**, assenjala que només seran recollides en l'acta les preguntes, per petició expressa de qui les formuli. Les persones que han intervingut accepten que la seva intervenció consti en l'acta.

- Sr. **David Corominas** dóna el seu suport als comptes de la cooperativa i veu factible desenvolupar un projecte de finançament de bicicletes elèctriques. S'ofereix a ajudar a contactar les empreses que coneix de la Garrotxa.

- Sr. **Arnau Angerri**, manifesta la importància d'aplicar les noves tecnologies, com la IA, a la indústria de forma que es promogui la producció a Catalunya, afavorint el teixit industrial. En aquesta línia expressa el suport a desenvolupar un projecte de finançament de la mobilitat, en forma de microcrèdits.

- Sra. **Merce Palomera** pregunta sobre la tipologia de persones que són beneficiàries dels préstecs. Entén que el desenvolupament dels projectes no ha de recaure només en els responsables del Consell Rector, per la qual cosa s'ofereix i demana la participació dels socis.

- Sr. **Francesc Feliu** proposa associar-nos amb altres entitats financeres per a compartir productes.

- Sr. **Teodor de Mas**, que assisteix com a convidat, suggereix treballar projectes específics per multiplicar el nombre de socis. Malgrat que pugui semblar interessant, a la llarga podria ser erroni comptar només en el desenvolupar projectes que tinguin el retorn econòmic per subvencions de l'administració. Suggereix que la cooperativa hauria de buscar projectes lliures. També suggereix que, en lloc de les targetes de crèdit, es doni valor a la participació en la cooperativa, i posa l'exemple de la cooperativa Abacus, que ofereix descomptes per una gran varietat de productes.
- Sr. **Jordi Alarcos**. Assenyala que tenint clar d'on, i que s'ha redreçat la situació, li preocupa el futur. Caixa d'Enginyers, essent una cooperativa, creix més per la seva bona gestió i pel boca a boca que per la seva publicitat. Suggereix treballar una targeta de crèdit lliure de manteniment i estudiar l'adquisició del programari específic de la gestió d'aquests productes. Proposa que s'han d'establir contactes amb altres entitats amb qui compartim valors, per establir convenis de col·laboració, incloses universitats, col·legis professionals. Posa l'exemple de la companyia telefònica catalana "Parlem" de forma que compartim estratègies conjuntes. Finalment, demana buscar nínxols de mercats (usant la IA) i que les associacions de petita i mitjana empresa son més permeables als objectius de la cooperativa que les associacions de grans empreses.
- Sr. **Isidre Garriga**, demana intervenir en qualitat de soci, i no com a membre del Consell Rector. Aporta les reflexions sobre el futur de la caixa cooperativa catalana. Manifesta que, encara estem molt lluny, dels requisits legals, per poder operar com a caixa, i facilitar un IBAN. En relació les targetes de crèdit assenyala que la infraestructura és molt important en recursos humans, i tecnològics, que encara no tenim a l'abast.

Els membres del Consell Rector que demanen intervenir, assenyalen:

- Sr. **Valeriano Caprini**, reforça la necessitat de fer més socis com a objectiu principal. Considera que la idea força ha d'estar basada més en necessitat de fer militància, per davant de l'interès econòmic.
 - Sr. **Jaume Miquel March**, informa (en relació la petició de la Sra. **Mercè Palomera**) que els cinc crèdits actius, es corresponen: tres demanats per dones i dos per homes; només un és un soci de menys d'un any, i les altres quatre són nous socis. Dels dos préstecs finalitzats, un va ser per amortització anticipada i l'altre perquè es va cancel·lar, augmentant-lo en la modalitat d'aerotèrnia.
- Recorda que el Consell Rector està seguint el pla estratègic i el pla de treball que van ser aprovats per l'Assemblea, i s'està treballant l'acostament a entitats com Km Cat, Consell per la República, ANC.
- Demana una major pro activitat als socis de la cooperativa, perquè el creixement ens interessa a tots.
- Sr. **Oriol Duch** detalla els contactes directes amb Km Cat, plataforma catalana de venda de productes on line per establir-hi un conveni de col·laboració. La plataforma es troba en fase de remodelació, i es preveu reprendre els contactes a començaments de 2025.
 - Sr. **Alfred Verdager**, com a responsable de l'àrea social demana que, malgrat el migrat pressupost, els socis col·laborin per a millorar la estructura d'aquesta àrea tant important.

En no haver-hi més intervencions sol·licitades, el Sr. **Jaume Angerri**, agraeix la intensitat de les intervencions, que enriqueix la cooperativa. El projecte de la cooperativa demana el voluntariat dels socis, la seva col·laboració i implicació. Perquè la feina no es fa sola. Fa una crida a la:

- Col·laboració per impulsar presentacions arreu del territori, i en tot tipus d'associacions.
- Participació per poder empènyer projectes.

Agraeix la bona acceptació de la proposta de finançament de bicicletes (i motos) elèctriques de fabricació a Catalunya, perquè està a l'abast de poder perfeccionar-lo sobre els microcrèdits i oferir un producte a les persones més joves que s'interessin per la cooperativa. Les intervencions d'interès i de suport, fan preveure que podrem desenvolupar el projecte amb celeritat.

El Sr. **Jaume Angerri**, dóna per acabada la sessió a les 13h, agraint el compromís dels assistents i agraeix les facilitats de la direcció i del personal del CIFO La Violeta, per a la disposició de les instal·lacions de Barcelona.



Vist-i-plau

Jaume Angerri i Auberni
President



El vicepresident,
en funcions de Secretari
Oriol Duch Subirats
Soci num. 13

Barcelona, 3 desembre de 2024

ÍNDIX DE LES REVISIONS.

Edicions	Data	Motiu	Canvi(s)
V00	2024/11/30	Avanç del secretari en funcions	A disposició Presidència
V01 - 01	2024/12/03	Aprovació de la Presidència	A disposició interventors
V01 - final	2024/12/05	A revisió Arnau Angerri	Aprovada

Annexos:

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

L'acta de l'Assemblea General ordinària, redactada en 8 pàgines, més les pàgines dels annexos descrits, està signada per la presidència i la secretaria accidental.

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:



Maria Teresa Jonama
Soci núm. 200



Arnau Angerri i Garrofé
Soci núm. 239

Barcelona, 3 de desembre de 2024

1. Llistat d'assistents presencials.

1. Jordi Alarcos i Carbonell
2. Jaume Angerri i Auberni
3. Arnau Angerri Garrofé
4. Valeriano Caprini
5. Oriol Duch Subirats
6. Francesc Feliu Gascon
7. Isidre Garriga
8. Maria Teresa Jonama Fernández de Sevilla
9. Leo Martinez i Regales
10. Jaume Miquel Marc Amengual
11. Amadeu Mola Aregall
12. Merce Palomera Barbany
13. Llorenç Torras
14. Alfred Verdaguer Pairó

Convidats

Teodor de Mas
Daniel González

2. Llistat d'assistents en línia.

15. Joan Bringues Sunyer
16. Josep Bosch Andreu
17. David Coromina Juncà
18. Amadeu Gaurch
19. Enric Llaudet Solís
20. Ramon Plana
21. Raimon Rubires
22. Carles Subirós
23. Àngel Valls

3. Certificació del secretari accidental Sr. Oriol Duch de les votacions.

Núm.	Codi	Votació 1	Votació 2	Votació 3
		Nomenaments d'interventors d'acta.	Informe del president.	Aprovació dels pressupostos pel 2025.
1	u6w7t4	Sí	Sí	Sí
2	e1m1c1	Sí	Sí	Sí
3	p5e3t7	Sí	Sí	Sí
4	s5x7f4	Sí	Sí	Sí
5	h8a7e0	Sí	Sí	Sí
6	n7d1f3	Sí	Sí	Sí
7	p0i4x0	Sí	Sí	Sí
8	m4v2e6	Sí	Sí	Sí
9	x6k1t6	Sí	Sí	Sí
10	t0a5b6	Sí	Sí	Sí
11	z0o0k6	Sí	Sí	Sí
12	v2d2q5	Sí	Sí	Abstenció
13	e1x7o2	Sí	Sí	Sí
14	f2p7t3	Sí	Sí	Sí
15	d1s7i8	Sí	Sí	Sí
16	m3w9j4	Sí	Sí	Sí
17	c6n7m5	Sí	Sí	Sí
18	b2t1l2	Sí	Sí	Sí
19	f3s8i5	Sí	Sí	Sí
20	q9r3f6	Sí	Sí	Sí
21	o1g0t3	Sí	Sí	Sí
22	i5o3z6	Sí	Sí	Sí
23	i3e9d7	Sí	Sí	Sí
24	o8d3t1	Sí	Sí	Sí
25	p/d4f2	Sí	Sí	Sí



El vicepresident,
en funcions de Secretari
Oriol Duch

Barcelona, 30 de novembre de 2024

4. Presentació en pantalla de l'Assemblea General.

S'annexa en PDF.