

ACTA DE L'ASSEMBLEA GENERAL EXTRAORDINÀRIA 2020/09/05.

L'Assemblea General extraordinària de la Cooperativa catalana de serveis financers, SCCL, es constitueix vàlidament en format telemàtic, d'acord amb l'autorització del *Decret Llei 10/2020, de 27 de març, pel qual s'estableixen noves mesures extraordinàries per fer front a l'impacte sanitari, econòmic i social de la COVID-19* (DOGC núm. 8098, de 28 de març de 2020). L'esmentat Decret Llei, permet que els requisits d'assistència, en segona convocatòria i a les 11 del matí, s'acompleixin amb l'assistència telemàtica de les persones que es relacionen en el final d'aquesta acta, sota la presidència del Sr. **Jaume Miquel March**.

L'acta de l'Assemblea General extraordinària reflexa 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 es celebrà a través de l'enllaç telemàtic a disposició dels socis, el dissabte 5 de setembre de 2020, entre les 11h i les 14h.

L'acta ha estat redactada pel secretari, amb el vist i plau del president i amb l'expressa conformitat dels interventors d'acta, nomenats en la mateixa Assemblea General extraordinària.

L'ordre del dia va ser aprovat en la sessió del 21 d'agost de 2020 del Consell Rector i remès a la totalitat dels socis actius recollits en el Llibre de Registre de Socis, amb l'anticipació preceptiva i amb la indicació dels acords que serien sotmesos a aprovació.

Ordre del dia:

- 1- Benvinguda del president, Sr. **Jaume Miquel March**.
- 2- Proposta de participació dels socis col·laboradors en les decisions de l'Assemblea General. Sr. **Jaume Angerri**, secretari.
- 3- Nomenaments previs de l'Assemblea General.
 - a) Nomenament de l'interventor de comptes dels anys 2020 i 2021, Proposta del Sr. **Isidre Calbó Pellicer**, soci número 6 de la Cooperativa.
 - b) Interventors d'acta de l'Assemblea General. Proposta de la Sra. **Mercè Palomera i Barbany**, sòcia número 29 i, Sr. **Jordi Alarcos i Carbonell**, soci número 1.
- 4- Presentació de la gestió del Consell Rector, Sr. **Jaume Miquel March**.
 - a) Les accions realitzades per l'impacte de la COVID-19.
 - b) El trasllat de la seu social.
 - c) L'estat de la subvenció de l'Ajuntament de Barcelona, 2017.
 - d) La nova web de la Cooperativa. La nova imatge corporativa.
- 5- Confirmació de la instrucció de l'expedient, per faltes greus, al Sr. **Joan Olivé Mallafré**, soci núm. 27. Sr. **Jaume Angerri**.
- 6- Presentació i votació dels comptes anuals de 2019. Sr. Daniel Pueyo.
- 7- Nomenament d'una vacant en el Consell Rector. Sr. **Jaume Angerri**.

Pausa.

- 8- Presentació del Pla estratègic 2020-2023. Sr. **Jaume Miquel March**, president.
- 9- Torn obert de paraula. Precs i preguntes.

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

El president, Sr. **Jaume Miquel March**, dóna la benvinguda als socis assistents i els agraeix el compromís amb la Cooperativa. Abans d'iniciar la sessió, demana expressament als assistents si alguna persona vol presentar alguna objecció a la celebració de l'Assemblea o a l'ordre del dia. Sense cap objecció, i d'acord amb el que preveu l'article 27.4 dels estatuts, s'inicia l'Assemblea General extraordinària.

El president cedeix la paraula al Sr. **Isidre Garriga**, responsable de les TIC a la cooperativa que explica el funcionament tècnic de la connexió telemàtica, la forma de participació al llarg de l'Assemblea i, de forma especial, en el torn de paraules. Així mateix, explica el procediment de la votació telemàtica que, per a afavorir la participació i poder seguir l'ordre del dia, romandrà oberta fins a les 20h, per als socis que disposen de l'acreditació. Els socis amb dreta vot que no hagin pogut assistir a l'Assemblea, poden emetre el seu vot telemàticament.

El president explica que, per a fer àgil l'Assemblea en el format virtual, el Sr. **Isidre Garriga** administrerà els torns de les intervencions. Acaba la salutació inicial amb tres reflexions:

1) Demana paciència, per la situació heretada.

Detalla que es presentarà, en la sessió d'avui, els comptes anuals de l'any 2019 i l'avancç en la formalització comptable i dels registres de la cooperativa. Tanmateix, si bé la reestructuració està encarrilada, queden pendents de resoldre la reclamació de l'Ajuntament de Barcelona sobre la subvenció rebuda l'any 2018, i les situacions administratives derivades de la mala formalització de la relació entre l'Associació Caixa Catalana i la cooperativa, perquè l'esmentada associació no en vol parlar.

És la mateixa situació, en les reclamacions de la sòcia Sra. **Marta Poch**, vinculada a aquella associació. No vol presentar les factures, malgrat que se li notificaren el reconeixement de les bestretes en el pagament de material de papereria, fotocòpies, drets de participació a fires i de tramitació d'obligacions fiscals, concentrades entre els mesos de gener i maig de 2019, tal i com es va informar en l'Assemblea general de 30 de novembre de 2019. Sense les factures però, no es pot fer la liquidació d'unes despeses que el Consell Rector fundacional no havia aprovat.

2) Optimisme pel que vindrà.

La sessió d'avui dedicarà una bona part del temps previst a la presentació del Pla estratègic 2020-2023, elaborat amb el consens dels membres del Consell Rector. Es facilitarà el debat als socis i es convocarà una altra Assemblea general abans de finals d'any, per aprovar-lo.

3) Implicació dels socis, per a fer realitat els objectius.

En la proposta de Pla estratègic s'assenyala que tant important és la captació de nous socis, com que el seu conjunt en siguin actius. Que s'impliquin en la proposta de projectes; en l'ampliació de la recerca de socis i de recursos econòmics per a invertir; en els equips territorials d'avaluació dels projectes i en els equips de comunicació i seguiment.

2. Proposta de participació dels socis col·laboradors en les decisions de l'Assemblea General.

El Sr. **Jaume Angerri** informa que el Consell Rector havia estudiat la participació dels socis col·laboradors en les votacions de l'assemblea. L'estudi es va realitzar de forma prèvia a l'Assemblea general programada pel 28 de març, que es va haver de suspendre per l'emergència sanitària de la COVID-19.

En acabar amb la reestructuració de la cooperativa, i posant en ordre el Llibre de socis, el Consell Rector va constatar que algunes persones desconeixien l'obligació de contribuir, com a socis comuns, amb una quota trimestral de 17,14 €, malgrat que està establerta d'ençà el primer trimestre de 2018.

En el diàleg sobre les expectatives dels socis, se'ls va facilitar als qui no podien contribuir amb la quota trimestral, la modalitat de soci col·laborador. En resum, el soci col·laborador es compromet amb l'aportació de l'alta com a soci, i a mantenir-la un mínim de 12 mesos. Atès que els estatuts assenyalen que s'ha de desenvolupar la seva participació en l'assemblea, el Consell Rector proposa l'acord que es sotmet a votació.

El resultat de la votació, en la que s'acrediten correctament 20 socis és:

- A favor (SI): 18
- En contra (NO): 1
- En blanc: 0
- Abstenció: 1

ACORD 2020/09/01 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. *L'Assemblea General aprova la proposta del Consell Rector per a la participació dels socis col·laboradors, amb els criteris següents:*

- a) Els socis col·laboradors podran aportar, com a màxim, el 40 % dels vots totals en una Assemblea General.*
- b) Els socis col·laboradors podran designar un compromissari, que assumirà en el seu vot la representació de 3 socis col·laboradors. El compromissari disposaria d'un vot, com els socis comuns, en l'Assemblea general.*
- c) Les entitats que són sòcies col·laboradores podran exercir un vot, amb el mateix pes que els socis comuns individuals, atès que la seva aportació al capital social va ser de 300,00 €.*

3. Nomenaments previs de l'Assemblea General.

a) Interventor de comptes.

El secretari recorda els apartats 1, 2 i 3 de l'art. 39 dels Estatuts de la Cooperativa, referents a les atribucions de la persona interventora de comptes, amb un mandat per un període de dos anys.

Explica que el Sr. **Isidre Calbó Pellicer**, soci número 6 de la Cooperativa, ho ha exercit per als exercicis de l'any 2018 i 2019.

El Sr. **Isidre Calbó Pellicer** s'adreça a l'Assemblea General, oferint la seva candidatura. Atès que no hi ha cap altra proposta, el Consell Rector sotmet a votació la candidatura del Sr. **Isidre Calbó Pellicer**.

El resultat de la votació, en la que s'acrediten correctament 20 socis és:

- A favor (SI): 19
- En contra (NO): 1
- En blanc: 0
- Abstenció: 1

ACORD 2020/09/02 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. *Amb les atribucions que preveu l'article 39 dels Estatuts, s'acorda nomenar el Sr. **Isidre Calbó Pellicer, interventor de comptes**, per un mandat de dos anys, per als exercicis anuals de 2020 i 2021.*

b) Nomenament d'interventors d'acta.

El secretari recorda els apartats 1 i 2 de l'art. 30 dels Estatuts de la Cooperativa, per a introduir les atribucions de les dues persones interventores de l'acta. Informa de la disposició de la Sra. **Mercè Palomera i Barbany**, sòcia número 29, i del Sr. **Jordi Alarcos i Carbonell**, soci número 1. Els dos socis manifesten a l'Assemblea la seva predisposició. No havent-hi més candidats, el Consell Rector sotmet a votació la proposta.

El resultat de la votació, en la que s'acrediten correctament 20 socis, és:

- A favor (SI): 20
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2020/09/03 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 i Barbany** i el Sr. **Jordi Alarcos i Carbonell**, com a interventors d'acta de l'Assemblea General extraordinària.*

4. Presentació de la gestió del Consell Rector, Sr. Jaume Miquel March.

a) Les accions realitzades per l'impacte de la COVID-19.

El president, Sr. **Jaume Miquel March**, comparteix que l'afectació del confinament, amb motiu de l'estat d'alarma decretat per a evitar els contagis per la COVID-19, ha ralentitzat l'activitat econòmica de les entitats i de les administracions en els àmbits no sanitaris.

El Consell Rector va desconvocar l'Assemblea prevista el dissabte 28 de març, per raons de salut pública. Tanmateix, de desembre de 2019 a aquesta assemblea, s'han realitzat 11 reunions del Consell Rector i 7 reunions de les comissions.

Per tal de millorar la garantia als socis en les seves inversions a la cooperativa, s'està procedint a la devolució dels imports aportats pel Sr. **Jordi Alarcón** i la Sra. **Marta Poch**, que no havien estat formalitzats pel Consell Rector fundacional. La Sra. **Marta Poch** les ha reclamades, i ja s'han cancel·lat i retornat les inversions a Eolpop, SL; Sostre Cívic, SCCL; i Som Energia, SCCL.

La cancel·lació s'ha acordat amb aquestes entitats, de comú acord i a un ritme concertat per a no perjudicar-les. L'octubre de 2020 s'acabarà el procés de desinversions a La Borda, tancant aquest episodi de la reestructuració de la Cooperativa.

b) El trasllat de la seu social.

La ralentització de l'activitat econòmica ha comportat que la cooperativa Fasolà hagi hagut de tancar la seva seu al carrer Goya, a Barcelona. En les mateixes condicions econòmiques que s'havien pactat amb Fasolà, i a una distància d'uns 500 metres, s'ha arribat a un acord amb un altre centre d'activitats gestionat per **BCN COWOLABS, SL**, al carrer Tuset 19, entresol, per a l'establiment de la nova seu social de la Cooperativa. El cost de la nova seu social és de 363,00 € anuals, IVA inclòs, que contrasten amb els 10.018,80 €, IVA inclòs, de l'any 2018, que significaven 27 vegades més.

Per tal de facilitar el coneixement dels drets i els deures dels socis, el Consell Rector en la sessió de 21 d'agost de 2020 va aprovar la nova refosa dels estatuts socials, actualitzant la seu social.

c) L'estat de la subvenció de l'Ajuntament de Barcelona, 2017.

El Sr. **Jaume Miquel March** recorda la reclamació de l'**Ajuntament de Barcelona** d'una devolució parcial de 4.548,68 €, sobre la bestreta de la subvenció de 7.250,00 €, comptabilitzada l'any 2018. Malgrat que, en l'Assemblea general de 30 de novembre de 2019, es va informar que el setembre ja s'havia avançat a l'Ajuntament de Barcelona la documentació per a justificar la realització de les activitats de la subvenció atorgada, encara no s'ha resolt l'expedient.

Es va reiterar la sol·licitud el mes de març i no tenim més informació de l'Ajuntament.

La liquidació definitiva està pendent de l'acceptació, per part de l'Ajuntament de Barcelona, de la reformulació del projecte, atès el perjudici que el Consell Rector fundacional va causar als socis de la cooperativa, que va significar acceptar la reducció de la subvenció atorgada al 40 %, enlloc del 80% que permet el Pla d'Impuls a l'Economia social i solidària (ESS) de l'Ajuntament de Barcelona, 2016-2019.

d) La nova web de la cooperativa. La nova imatge corporativa.

El president, Sr. **Jaume Miquel March**, informa de les gestions realitzades pel Consell Rector per a renovar la imatge de marca que ha estat realitzada per l'equip que lidera el Sr. **Jordi Caralt**. La imatge de marca s'ha incorporat en la nova web: <https://catalanasf.cat/>

Agraeix el treball realitzat pel Sr. **Isidre Garriga** en la renovació de la web, amb la participació destacada de la Sra. **Laura Aran**, responsable de comunicació. En els continguts de la web s'hi han implicat el conjunt dels membres del Consell Rector.

5. Confirmació de la instrucció de l'expedient, per faltes molt greus, al Sr. Joan Olivé Mallafré, soci núm. 27.

El Sr. **Jaume Angerri** informa que el Consell Rector, d'acord amb l'apartat 1 de l'article 19 dels Estatuts, ha iniciat la instrucció d'un expedient, per faltes molt greus, al Sr. **Joan Olivé Mallafré**.

Atenent la gravetat dels càrrecs, i que poden merèixer l'expulsió del Sr. **Joan Olivé i Mallafré** com a soci de la cooperativa, el Sr. **Jaume Angerri** informa que no es detallarà l'expedient en aquesta sessió de l'Assemblea. La instrucció de l'expedient és competència del Consell Rector, i per respecte als drets del soci, ha acordat notificar-li a través de l'instructor que preveu l'apartat 2 de l'article 19 dels Estatuts.

Es presenta en aquesta Assemblea la proposta que l'instructor sigui el Sr. **Josep Mitjaneta**, soci i jutge de pau de Ponts. Aquesta proposta es formula després d'haver demanat a diversos socis de la cooperativa aliens al Consell Rector i que reunien els criteris d'honorabilitat i qualificació adequades, que assumissin la instrucció d'acord amb la previsió de l'apartat 2 de l'article 19 dels Estatuts.

És una situació molt delicada. Sense antecedents, en la Cooperativa. Els estatuts no preveuen la instrucció d'un expedient per faltes molt greus a qui hagi estat anterior president de la cooperativa. Ho preveu per a un soci, sense les implicacions afegides en tractar-se d'un expresident, i addicionalment, del primer Consell Rector, o fundacional. Atesa la implicació de molts socis amb el que va ser el primer president de la cooperativa, i tal i com s'han recollit en les actes del Consell Rector, malgrat les distintes fórmules intentades (incloses el sorteig) els socis consultats han declinat la responsabilitat com a instructors.

Finalment, i feta la consulta a la persona responsable del registre de cooperatives de la Generalitat de Catalunya, ens ha recomanat sol·licitar la confirmació de l'instructor en sessió de l'Assemblea general, amb la inclusió formal d'aquest punt en l'ordre del dia. Es fa així, perquè malgrat els mèrits evidents del Sr. **Josep Mitjaneta**, no és aliè al Consell Rector.

El Sr. **Josep Mitjaneta** es dirigeix a l'Assemblea i accepta la responsabilitat si cap altre soci present a l'Assemblea vol assumir-la. No havent-hi cap més proposta, es sotmet a votació.

El resultat de la votació, en la que s'acrediten correctament 20 socis, és:

- A favor (SI): 20
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2020/09/04 DE L'ASSEMBLEA GENERAL. Per unanimitat dels socis que participen en la votació, i amb les atribucions que preveu l'article 19 dels Estatuts, s'acorda nomenar el Sr. **Josep Mitjaneta**, instructor de l'expedient, **per faltes molt greus, al Sr. Joan Olivé Mallafré, soci núm. 27.**

6. Presentació i votació dels comptes de l'any 2019.

El president Sr. **Jaume Miquel March** cedeix la paraula al Sr. **Daniel Pueyo Pedret** que presenta els comptes de l'any 2019, en el que es presenten unes pèrdues de 6.769,82 €, que es sumen a les pèrdues de l'any 2018 de 7.398,31 €.

El Sr. **Daniel Pueyo** explica que els comptes anuals varen requerir un gran esforç de formalització, assumit pel soci Sr. **David Vidal**, que va continuar els assentaments, els documents del balanç econòmic, el compte de pèrdues i guanys i l'evolució dels estats patrimonials, amb els criteris iniciats en els comptes anuals de 2018.

El Consell Rector ha constatat una mala gestió per part del Consell Rector fundacional. En les actes dels anys 2017, 2018 i 2019, diversos membres i en diversos moments demanen, de forma continuada al president fundador, un major rigor administratiu i una clara separació comptable de les activitats de la Cooperativa enfront de l'inicial *Associació per a una nova Caixa catalana*. La mala gestió heretada, malgrat les correccions que va impulsar a partir del juliol de 2019 el Consell Rector provisional, han significat en els comptes anuals de 2019, la continuació del deteriorament del capital social.

S'acompanya com a annex a aquesta acta:

- **El Balanç de situació a 31/12/2019.**
 - a) El Capital social nominal era de 19.450,00 €. El patrimoni net s'ha reduït, després de dos exercicis amb pèrdues, a 5.281,87 €, per sobre del capital mínim de 3.900,00 €.
 - b) El total de l'actiu i del patrimoni net i passiu era de 18.390,82 €.
 - c) L'efectiu i altres actius líquids era d' 10.694,40 €.
 - d) El passiu corrent, de creditors comercials i altres comptes, era de 9.608,95 €.

- **El compte de pèrdues i guanys a 31/12/2019.**
 - a) L'import net de la xifra de negoci va ser de 6.926,23 €.
 - b) Només el lloguer del local social va significar 8.724,10 €, IVA inclòs, i malgrat que el Consell Rector provisional va renegociar la reducció del lloguer.
 - c) Les pèrdues de l'any 2019 varen ser de 6.769,82 €.

- **El Patrimoni net a 31/12/2019 era de 5.281,87 €, amb una disminució del valor desemborsat del capital social al 27,16 % del seu valor nominal.**

El Sr. **Isidre Calbó**, en qualitat d'interventor, agraeix la continuïtat d'anàlisi amb els comptes de l'any 2018 i les facilitats que ha disposat per a examinar els comptes de l'any 2019. Informa favorablement, assenyalant que les pèrdues generades els anys 2018 i 2019 signifiquen que les participacions de 100,00 € de capital inicial, tenen un valor actual (2019) de 27,16 €.

El valor de 27,16 € va ser aprovat en votació telemàtica del 6 d'abril de 2020 i recollit en l'acta de l'Assemblea General de data 24 d'abril de 2020, per a facilitar la tramitació de les sol·licituds de baixes de socis, de l'any 2019.

Es sotmet a votació l'aprovació dels comptes anuals de l'any 2019. El resultat de la votació, en la que s'acrediten correctament 20 socis, és:

- A favor (SI): 19
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 1

ACORD 2019/11/05. L'Assemblea General extraordinària aprova els comptes anuals de 2019.

El Patrimoni net a 31/12/2019 de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCCL, era de 5.281,87 €, que representava el 27,16 % del valor nominal del capital social. El valor de l'aportació dels socis de 100,00 €, és de 27,16 €, a 31 de desembre de 2019.

Les pèrdues de l'exercici anual de 2019 varen ser de 6.769,82 €.

7. Nomenament d'una vacant en el Consell Rector.

El secretari, Sr. **Jaume Angerri**, informa del procediment seguit per al nomenament d'una vacant en el Consell Rector, atesa la renúncia presentada pel Sr. **Joan-Josep Garcia i Negre**. En la convocatòria de l'Assemblea general adreçada als socis, amb l'anticipació de 15 dies naturals que disposa l'article 27.1, s'informava del requisit de formalització de les possibles candidatures:

Les candidatures poden presentar-se fins el dijous 3 de setembre de 2020, a les 23h59, a l'adreça secretaria@catalanasf.cat amb l'aval de 10 socis. Si no es presenta cap candidatura, els socis comuns al corrent de pagament podran formalitzar-la en la reunió de l'Assemblea.

El requisit formal està previst en l'apartat 2 de l'article 35 dels Estatuts de la Cooperativa, i s'havia flexibilitzat la data de presentació de candidatures per tal d'afavorir la participació, responnent a l'esperit de gestió democràtica per part dels socis.

D'acord amb la formalització que es demanava, el Sr. **Jaume Angerri** informa que la secretaria ha rebut **una única proposta**, per part del soci Sr. **Jordi Andreu Corbatón**, el dijous 3 de setembre de 2020, des de l'adreça andreucorbatonjordi@gmail.com. Acompanya un breu *currículum*:

1. FORMACIÓ.

- Doctor en Estudis Empresarials per la Universitat de Barcelona (2009).
Tesis: Market Indices: Bases, Biases and Beyond. Director: Antonio Alegre Escolano.
Tutors: Dídac Ramírez; Salvador Torra.
- Llicenciat en Economia per la Universitat Rovira i Virgili (2006).
- Llicenciat en ADE per la Universitat Rovira i Virgili (2003).
- Diplomat en Estudis Empresarials per la Universitat Rovira i Virgili (2001). Premi al millor expedient.

2. EXPERIÈNCIA.

- Director financer i estratègic a Waitless Company 2014 S.L. (2014-2018)
- Consultor empresarial i financer (2007-actualment)
- Consultor a Mirabaud Finanzas (2007-2012)

- Membre del Consell d'Administració de Catalunya Caixa (2009-2010)
- Assessor financer a GVC-Credit Suisse i R4 (1999-2005).

3. EXPERIÈNCIA DOCENT

- Professor agregat a la Universitat Rovira i Virgili (2003-actualment)
 - *Docència en Mercats i Instruments Financers, Gestió de Riscos Corporatius, Gestió Financera als graus d'ADE, Economia i Turisme.
 - *Docència a Màster de Finances i Gestió Bancària i als màsters d'Emprenedoria
- Consultor a la UOC i la OBS Business School (2005-actualment)

D'acord amb la formalització que es demanava, el Sr. **Jaume Angerri** informa que la secretària ha rebut correctament **17 avals**, que superen els 10 sol·licitats. Atès que la baixa en el Consell Rector es va produir per la renúncia del Sr. **Joan-Josep García i Negre** i que no havien transcorregut dos anys des de l'elecció dels membres del Consell Rector en l'Assemblea General de 30 de novembre de 2019, s'INFORMA FAVORABLEMENT d'elecció del **nomenament d'una vacant en el Consell Rector**. El nomenament d'una vacant és preveu en l'apartat 4, de l'article 30 dels Estatuts de la Cooperativa. El mandat però acaba als quatre anys de l'elecció del conjunt dels membres del Consell Rector comptats d'ençà del 30 de novembre de 2019:

34.5 Si es produeix alguna vacant, l'Assemblea General, a proposta de l'Assemblea de secció a la que pertanyi el soci vacant, elegirà la persona o persones que les hagin de cobrir. Tanmateix, el període de quatre anys establert per a la renovació del Consell Rector, serà aplicable per a la totalitat dels seus membres i comptarà des de la data de l'elecció del membre del Consell Rector que es substitueix.

En l'Assemblea General extraordinària de socis es pot portar a votació la candidatura del Sr. **Jordi Andreu Corbatón**. Si l'Assemblea General el ratifica, podrà ser membre del Consell Rector, pel període que resta fins els quatre anys de l'elecció del 30 de novembre de 2019.

El Sr. **Jordi Andreu Corbatón** s'adreça a l'Assemblea i confirma la seva candidatura.

Es sotmet a votació el nomenament d'una vacant al Consell Rector. El resultat de la votació, en la que s'acrediten correctament 20 socis, és:

- A favor (SI): 20
- En contra (NO): 0
- En blanc: 0
- Abstenció: 0

ACORD 2019/11/06. *L'Assemblea General extraordinària aprova per unanimitat el nomenament del Sr. **Jordi Andreu Corbatón**, com a vocal del Consell Rector, amb un mandat pel període que resta fins els quatre anys de l'elecció del 30 de novembre de 2019.*

8. Presentació del Pla estratègic 2020-2023.

El president, Sr. **Jaume Miquel March**, presenta la proposta de Pla estratègic 2020-2023 com un document viu, obert a la participació dels socis. Es facilitarà el debat als socis i es convocarà una altra Assemblea general abans de finals d'any, per aprovar-lo.

El Consell Rector ha elaborat les línies estratègiques, la missió, la visió i els valors que han de dirigir l'activitat de la Cooperativa. **La Cooperativa Catalana de Serveis Financers vol ser sobretot una entitat de servei al país, de suport financer a projectes.** El Consell Rector ha treballat en el desenvolupament d'una entitat sòlida i de confiança.

El Pla estratègic ha de servir de base per a marcar les rutes que cal seguir per al creixement de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers (CCSF) en els propers anys. L'objectiu principal és plantejar, de forma compartida, el futur de la Cooperativa en els territoris de referència.

El president, Sr. **Jaume Miquel March**, assenyala que la nostra visió és la de **ser la Caixa Cooperativa Catalana i l'entitat financera de referència de Catalunya.** La visió, i els valors fonamentals, han d'inspirar les accions i la presa de decisions de la Cooperativa. La nostra visió és la de dinamitzar l'economia catalana amb projectes de país que impactin arreu del territori i que estigui al servei de les persones per a construir una societat més justa, més humana i més equitativa. Dinamitzar l'economia catalana amb una estructura organitzativa lleugera i eficaç, oferint les màximes garanties i utilitzant les tecnologies més actuals i segures que tinguem al nostre abast.

El president, Sr. **Jaume Miquel March**, presenta la proposta dels nostres principals valors:

SENTIMENT DE PAÍS. Estimem el nostre país, la seva gent, la seva cultura, la seva història i la seva llengua.

SERVEI A LES PERSONES. Som una organització al servei del conjunt de la societat i amb la voluntat de donar resposta personalitzada a les seves necessitats i aspiracions.

TRANSPARÈNCIA. Totes les accions realitzades per les persones que actuen en nom de la Cooperativa han de ser públiques, mantenint el dret a la informació i

el benefici comú per davant de l'individual, evitant privilegis i creant un clima de confiança.

RIGOR. Confiança en el tracte i en el compliment de les normes adoptades. Precisió en la realització de les tasques, especialment en l'anàlisi, l'estudi i el treball relacionat amb la gestió financera.

EFICIÈNCIA. Fer "bé les coses", fer-les amb la millor relació de recursos emprats i resultats obtinguts.

Així mateix, i per assegurar que el nivell de contribució a la qualitat de vida ciutadana (QVC) dels projectes a finançar sigui suficient, el president, Sr. **Jaume Miquel March** detalla la proposta d'utilitzar els 5 indicadors següents:

1. Eina de País
2. Ciutadania Activa
3. Cohesió Social - Xarxa d'Entitats
4. Estabilitat Laboral
5. Igualtat d'Oportunitats
6. Petjada Ecològica i Social.

1. INDICADOR D'EINA DE PAÍS

L'indicador mesura la contribució del projecte a la construcció nacional per transformar la realitat des de la societat, les infraestructures, les institucions i/o les empreses.

2. INDICADOR DE CIUTADANIA ACTIVA

L'indicador mesura l'esforç en sensibilitzar, especialment als clients, usuaris o beneficiaris, sobre l'impacte social i ambiental del sector en el que treballa l'organització.

3. INDICADOR DE COHESIÓ SOCIAL - XARXA D'ENTITATS

L'indicador mesura el grau de relació, o cooperació no comercial, amb altres entitats.

4. INDICADOR D'ESTABILITAT LABORAL

L'indicador mesura el compromís de l'organització amb les persones que hi treballen, a través de la durada prevista en la relació contractual amb cadascuna d'elles. Considera de major a menor el compromís, en funció de si aquestes són sòcies del negoci, tenen un contracte indefinit o tenen un contracte temporal.

5. INDICADOR D'IGUALTAT D'OPORTUNITATS

Es tracta d'un indicador que integra tres subindicadors que mesuren el grau d'integració de l'organització a la societat, des de la perspectiva de gènere, discapacitat i risc d'exclusió social.

A) Presència de dones en els òrgans de decisió.

B) Discapacitat. Incorporar en la seva plantilla un mínim d'un 2% de persones amb discapacitat.

C) Risc d'exclusió social. L'indicador ens assenyala que cal valorar molt positivament, en empreses amb 7 o més persones treballant-hi, la incorporació de persones en situació de risc d'exclusió social.

6. INDICADOR DE PETJADA ECOLÒGICA I SOCIAL

L'indicador mesura l'impacte econòmic, social i ambiental dels desplaçaments quotidians fins al centre de treball i/o de consum.

Finalment, i a forma de conclusió, el Sr. **Jaume Miquel March** indica que la proposta de pla estratègic pretén avançar en els objectius de la cooperativa:

1. L'objectiu principal de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers és promoure una entitat, en forma de caixa cooperativa, que pugui donar els serveis financers, en la seva forma més àmplia, a les persones que en vulguin ser sòcies, com a cooperativistes.
2. Ampliar el capital social actual per arribar a aconseguir el mínim exigít per sol·licitar llicència bancària i operar com una caixa d'estalvis.
3. Donar serveis d'assessorament d'inversió en projectes, d'acord amb els nostres principis ètics i de qualitat de vida.
4. Convertir-nos en una **comunitat financera**, centrant-nos exclusivament en el territori català i creant aliances estratègiques amb altres entitats d'arreu dels Països Catalans i de l'àmbit internacional.
5. Ser una entitat que ajudi a la construcció del país.

El Pla estratègic s'anirà implementant per fases de plans d'acció. El Sr. **Jaume Miquel March** explica que la proposta inclou les dues primeres fases:

Fase 1: Estructuració organitzativa.

El principal objectiu d'aquesta fase és preparar l'estructura organitzativa per a teixir la xarxa del voluntariat de la cooperativa, reforçant l'activitat dels socis.

Fase 2: Creixement estructural.

El principal objectiu d'aquesta fase és iniciar el creixement en nombre de socis i serveis de la cooperativa.

El detall de tots aquests punts es poden trobar al document-resum del Pla estratègic. Acabada l'exposició de la proposta, el Sr. **Jaume Miquel March** convida als socis que presentin suggeriments en el període de debat que s'obre amb aquesta Assemblea general i que es clourà amb l'assemblea prevista abans d'acabar l'any.

Tot seguit s'obre el torn de paraula. Recorda que els socis poden demanar que constin en l'acta les seves intervencions, o explicitar que són aportacions que no és necessari que s'hi recullin.

9. Torn obert de paraula. Precs i preguntes.

La Sra. **Mercè Palomera** agraeix la feina de preparació de la proposta de Pla estratègic. Assenyala que, en la lectura que n'ha fet, ha observat algunes errades lingüístiques, per la qual cosa demana que es tingui cura en l'edició final.

El Sr. **Jaume Miquel March** en demana disculpes, perquè ha estat un treball a moltes mans, i convida a la Sra. **Mercè Palomera** a afegir-se a la redacció i la revisió final.

La Sra. **Mercè Palomera** assenyala, també, que viu l'expedient per faltes molt greus al Sr. **Joan Olivé i Mallafré** amb tristor. Sap que el Sr. **Joan Olivé i Mallafré** no ha volgut atendre les mediacions que moltes persones li han ofert-i l'entristeix haver d'arribar a l'extrem de posar un expedient, tot i que ho veu necessari.

El Sr. **Jaume Miquel March** recorda que el que s'ha tractat en l'Assemblea ha estat el nomenament de l'instructor, per les especials circumstàncies que els socis als que se'ls ha demanat la responsabilitat, han declinat. Els càrrecs de l'expedient els ha de conèixer, abans que la resta de socis, el Sr. **Joan Olivé i Mallafré**, a través de l'instructor, per tal que pugui presentar les al·legacions que consideri. Finalment, si el Consell Rector aprova la seva expulsió com a soci, el Sr. **Joan Olivé i Mallafré** podrà presentar recurs davant l'assemblea.

La resta de les intervencions dels Sr. **Pascual Sierra** (sobre la singularitat de la Cooperativa en els serveis financers), del Sr. **Martí Mateu** (sobre l'expedient al Sr. Joan Olivé), del Sr. **Joan Bringues** i del Sr. **Francesc Feliu** (sobre millores en la comunicació de la Cooperativa) i del Sr. **Jordi Andreu** (sobre finançament participatiu) es recullen pels membres del Consell Rector, en tant que suggeriments, i es comenten, sense que es demani que constin en l'acta.

El Sr. **Jaume Miquel March**, dona per tancada la sessió a les 14h, agraint novament el compromís dels assistents.

Vist i plau
Jaume Miquel March
President

Secretari
Jaume Angerri

Barcelona, 15 de setembre de 2020.

Annexos:

1. Llistat d'assistents i llistat de participants en les votacions.
2. Comptes anuals 2019.
3. Presentació de la candidatura del Sr. **Jordi Andreu Corbatón**.
4. Presentació en pantalla de l'Assemblea General extraordinària.

L'acta de l'Assemblea General extraordinària, redactada en 14 pàgines, més les pàgines dels annexos descrits, està signada per la presidència i la secretaria.

L'acta expressa que la sessió es va celebrar en segona convocatòria; el lloc i la data de les deliberacions; s'annexa la llista dels assistents; un resum dels assumptes tractats; el resultat de les votacions electròniques; les intervencions que han demanat constar en l'acta i les presentacions en pantalla, d'acord amb el que preveu l'article 30.1. dels Estatuts de la Cooperativa.

Els interventors d'acta hem disposat del temps suficient per llegir i analitzar l'acta de l'Assemblea General extraordinària de la Cooperativa, i l'aprovem, sense cap reserva, amb la nostra signatura a la pàgina 14:

Mercè Palomera Barbany
Sòcia núm. 29

Jordi Alarcos Carbonell
Soci núm. 1

Barcelona, 19 de setembre de 2020.