

PREVISIÓ DE VOTACIONS EN L'ASSEMBLEA GENERAL.

El Consell Rector ha convocat l'Assemblea General per a l'aprovació dels comptes de l'any 2020, el dissabte 20 de març de 2021.

Ordre del dia:

1. **Benvinguda del president.** Sr. Jaume Miquel March.
2. **Nomenaments d'interventors d'acta.**

VOTACIÓ 1

Aproves que siguin interventors de l'acta de l'Assemblea General els socis número 29, Sra. Mercè Palomera i Barbany, i número 1, Sr. Jordi Alarcos i Carbonell?

3. **Presentació i aprovació dels comptes 2020:**
 - a) Balanços.
 - b) Pèrdues i guanys.
 - c) Valor patrimonial.
 - d) Informe de l'interventor de comptes.
 - e) Votació.

VOTACIÓ 2

Aproves els comptes anuals de 2020?

4. **Proposta de modificació dels estatuts per adequar-los al pla d'expansió de la CCSF.**
 - a) **S'actualitza la denominació de la cooperativa:**
Catalana de Serveis Financers, SCooPc.
Seguirem dient-li *la cooperativa Catalana de Serveis Financers*, però oficialment ens denominem **Catalana de Serveis Financers, SCooPc.**
La denominació s'actualitza en els articles 1; 2.1, 2.2,2.3; 3.3; 4.1, 4.5; 6/ 8.3/ 38.1 i 40.2.
 - b) **Remuneració de les aportacions voluntària al capital social.**
La Llei 12/2015 ho permet, si consta en els estatuts. L'article 46.3. facultarà al Consell Rector per a executar els acords anuals aprovats en l'Assemblea General.
 - c) **Altres petites modificacions.**
 - 1) **Les Assemblees Generals es podran celebrar en l'espai virtual.**
L'article 28.1 adaptarà a l'experiència telemàtica a l'Assemblea General. Per al Consell Rector ja es preveia l'article 36.2.
 - 2) **Es clarifica el sistema d'impugnacions dels acords de l'Assemblea General, per part dels socis.** Atès que **no es preveu la delegació de vot**, es protegeixen els socis que estiguin representats per socis compromissaris, o els que no puguin assistir. Art. 31.1.
 - 3) **Es simplifica la relació de seccions de l'Assemblea, deixant només**

com a facultatives les seccions territorials, per si es volen desenvolupar a futur. Art. 34.5; art. 38, en diversos apartats; art. 39.5; art. 41; art 42; art. 43.

- 4) **Es preveu l'actualització anual del valor de les aportacions obligatòries, que no produeixen interessos.** Art. 45.
- 5) **Es precisen per a una millor transparència dels criteris comptables.** Art. 53.

d) Votacions agrupades:

VOTACIÓ 3

Aproves l'actualització en el nom de la cooperativa, com a Catalana de Serveis Financers, SCoopC?

VOTACIÓ 4

Aproves que les aportacions voluntàries al capital social puguin ser remunerades?

VOTACIÓ 5

Aproves la resta de modificacions dels estatuts, de millora de la transparència, de claredat comptable i de simplificació?

5. El pla d'expansió de la CCSF.

- a) L'objectiu de capital social per l'any 2021:
Ampliació, amb la revisió dels estatuts.
- b) Retribució a les aportacions voluntàries.
- c) L'ampliació de capital oberta a nous socis.
- d) Pressupost 2021
- e) Votació.

APORTACIONS VOLUNTÀRIES

D'acord amb els articles 73 i 76.4 de la llei de cooperatives i l'article 46.2 dels estatuts, l'Assemblea general (i una vegada aprovada la modificació dels estatuts) i el Consell Rector, per majoria simple, pot aprovar la subscripció d'**aportacions de capital, en forma voluntària**, per part dels socis, que podran generar interessos.

La subscripció, però, s'haurà de fer en el **termini màxim de tres mesos a partir de la data de l'acord**, i el seu desemborsament en el moment de la subscripció.

En aquest sentit, la modificació dels estatuts pel que fa a les facultats del Consell Rector per a què aquest pugui admetre aportacions voluntàries al capital, suposa la modificació de l'article 46.3 i l'article 38 dels estatuts. A partir d'aquest canvi, el Consell Rector podrà admetre aportacions

voluntàries sense la necessitat d'aprovar-les cada vegada en l'assemblea, sempre dins dels límits anuals establerts per aquesta.

Mentre aquesta modificació estatutària es fa efectiva, es demana l'autorització a l'Assemblea per a iniciar l'admissió d'aportacions voluntàries del soci, fins els tres mesos següents a la data de l'acord de l'Assemblea General. Per a fer-ho, l'Assemblea aprova l'emissió d'un primer tram de l'emissió ZERO i, aprova l'emissió del segon tram, emissió ZERO, a data 1 de setembre.

Emissió ZERO.

VALOR PARTICIPACIÓ	100€
NATURALESA	Forma part del capital social, que té caràcter variable
EMISSIÓ	Trams de 50.000€
SUBSCRIPCIÓ MÍNIMA	1 participació
SUBSCRIPCIÓ MÀXIMA	En primera ronda s'estableix un màxim per soci de 1.000€. Si, acabada la primera ronda, aquesta no quedés totalment coberta, s'obrirà una segona ronda de subscripció de nou entre tots els socis, on s'estableix un límit màxim per soci del 30% del tram emès.
REMUNERACIÓ	0%, interès que pot ser modificat anualment per acord de l'Assemblea General.
AMORTITZACIÓ	El venciment de les participacions és infinit i seran amortitzades en el moment que el soci causi baixa a la cooperativa. L'Assemblea General pot realitzar amortitzacions anticipades si ho considera convenient, a partir del tercer any.
EMISSIÓ	Primer tram 1-04-2021. Segon tram 01-09-2021, amb l'acord de l'Assemblea i aprovació del Consell rector.
PERÍODE DE SUBSCRIPCIÓ	En primera ronda, des de l'emissió fins dos mesos després; en segona ronda, fins a un mes després de la finalització de la primera ronda, atenent a l'article 46.2 dels estatuts. Total del període de subscripció: 3 mesos.
DESEMBORSAMENT	En moment de la subscripció, mitjançant transferència bancària.
TRANSMISSIBILITAT	Per actes inter vius i mortis causa, en la manera fixada en els estatuts en l'article 47 i en l'article 75 de la llei de cooperatives.
ACREDITACIÓ	A través de títols nominatius.
INTERESSOS	No merita interessos. L'Assemblea General pot modificar, anualment, aquest punt.
PAGAMENT INTERESSOS	No merita interessos. L'Assemblea General pot modificar, anualment, aquest punt.
REQUISITS PER A LA SUBSCRIPCIÓ DE TÍTOLS	-Ser soci de la cooperativa
DRETS DELS TENIDORS DE TÍTOLS	DRET D'ASSISTÈNCIA A L'ASSEMBLEA amb els drets que li atorgui la seva condició de soci.

Una vegada la modificació estatutària tingui efecte es demana l'autorització de l'Assemblea al Consell Rector, atenent a la nova redacció de l'article 46.3 i 38 dels estatuts, per a emetre nous trams de finançament voluntari utilitzant la tipologia d'emissió "ZERO" fins un import anual total de 150.000 Euros. Arribat a aquest límit, el Consell Rector haurà de demanar una nova autorització per acceptar aportacions a través de nous trams de l'emissió "ZERO".

Aprovada, també, la modificació dels estatuts, i inscrita en el registre de Cooperatives de la Generalitat de Catalunya, es plantejaria en una sessió extraordinària de l'Assemblea General de socis l'emissió d'una nova ampliació del capital social, de caràcter variable, amb interès. El venciment de les aportacions seria igualment infinit, però serien amortitzables en el moment que el soci ho demanés a la cooperativa

VOTACIÓ 6.1: Aproves el pla de treball, per a l'expansió de la coop?

VOTACIÓ 6.2

Aproves l'autorització per a l'admissió d'aportacions voluntàries dels socis a través del vehicle emissió "ZERO" (ZERO.1 i ZERO.2)?

VOTACIÓ 6.3

Aproves l'autorització de l'Assemblea General al Consell Rector, una vegada la modificació estatutària tingui efecte, per a emetre un tram addicional de l'emissió "ZERO" (ZERO.3)? fins a un màxim anual de 150.000€?

VOTACIÓ 6.4: Aproves el pressupost per al 2021?

6. Les primeres operacions de crèdit de la CCSF

- a) Presentació de les condicions de l'emissió de títols participatius.
- b) Votació.

AUTORITZACIÓ PER A L'EMISSIÓ DE TÍTOLS PARTICIPATIUS.

Atenent l'article 43 de la Llei de cooperatives, l'acord de l'Assemblea és necessari en "43.e. L'emissió d'obligacions, títols participatius o altres formes de finançament mitjançant emissions de valors negociables." Per una altra banda, l'article 76.4 estableix que "L'Assemblea General pot acordar l'admissió de finançament voluntari dels socis o de terceres persones, sota qualsevol modalitat jurídica i en el termini i amb les condicions que s'estableixin en el mateix acord. En cap cas aquest finançament no ha d'integrar el capital social. També es poden contractar comptes en participació el règim dels quals s'ha d'ajustar a la legislació vigent. Finalment, l'article 77 de la Llei estableix que l'Assemblea General pot autoritzar l'emissió de participacions especials amb caràcter de deute subordinat i títols participatius".

D'acord amb l'article 29.3 dels estatuts, l'assemblea haurà d'aprovar aquest punt amb una majoria reforçada de 2/3 dels assistents.

Es demana a l'Assemblea **l'autorització per emetre obligacions, títols participatius, participacions especials i altres formes de finançament i valors negociables**, recollits com a opcions de finançament als articles 43, 76 i 77 de la Llei de cooperatives, a l'article 48 dels estatuts i a la norma EHA/3360/2010, fins a un total de 300.000 €.

Per a fer-ho, l'Assemblea autoritza al Consell Rector la preparació de l'emissió dels títols participatius "Catalana de Serveis Financers **1,5%**", amb les següents característiques:

Emissió "Catalana de Serveis Financers 1,5%"

VALOR TÍTOL	500€
NATURALESA	Títol participatiu; deute subordinat als creditors comuns.
EMISSIÓ	Per trams de 10.000€.
SUBSCRIPCIÓ MÍNIMA	1 títol.
SUBSCRIPCIÓ MÀXIMA	S'estableix un màxim per soci del 35% de cada tram emès.
REMUNERACIÓ	1% anual fixe +0,5% si els beneficis cooperatius superen 3.000€.
AMORTITZACIÓ	36 MESOS. L'Assemblea General pot realitzar amortitzacions anticipades si ho considera convenient, a partir del primer any.
ACORD D'EMISSIÓ DE	Per acord de l'Assemblea General o per acord del Consell

TRAMS	Rector, dins dels límits aprovats prèviament en assemblea.
PERÍODE DE SUBSCRIPCIÓ	Des de la data d'emissió fins tres mesos després.
DESEMBORSAMENT	En moment de la subscripció, mitjançant transferència bancària.
TRANSMISSIBILITAT	Per actes inter vius i mortis causa, en la manera fixada en els estatuts en l'article 47 i en l'article 75 i 77 de la llei de cooperatives.
ACREDITACIÓ	A través de títols nominatius.
INTERESSOS	Es meriten interessos una vegada acabat el període de subscripció.
PAGAMENT INTERESSOS	Anual.
REQUISITS PER A LA SUBSCRIPCIÓ DE TÍTOLS	Per cada 100€ en aportacions obligatòries i/o voluntàries es podrà subscriure 1 títol participatiu de 500€.
DRETS DELS TENIDORS DE TÍTOLS	DRET D'ASSISTÈNCIA A L'ASSEMBLEA AMB VEU I VOT.

VOTACIÓ 7

Aproves l'autorització al Consell Rector per a l'inici dels tràmits per a l'emissió de títols participatius, fins un total de 300.000€, a través del vehicle "Catalana de Serveis Financers 1,5%"?

7. El procediment per a l'aprovació d'inversions

- a) Presentació del protocol per a l'aprovació d'inversions.
- b) Possible acord amb la plataforma de gestió d'inversions.

SENSE VOTACIÓ

8. Torn obert de paraules.