



**Catalana**  
de Serveis  
Financers

# Assemblea General ordinària de socis

---

DISSABTE 20 DE MARÇ DE 2021



# Ordre del dia:

---

1- Benvinguda del president (11:00h-11:15h)

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

2- Aprovacions prèvies (11:15h-11:20h)

- a) Interventors d'acta de l'Assemblea General

3- Presentació i aprovació dels comptes 2020 (11:20h-11:35h)

4- Proposta de modificació dels estatuts per adequar-los al pla d'expansió de la cooperativa CSF (11:35h-11:45h)

PAUSA (11:45h-12:00h)

# Ordre del dia:

---

5- El pla d'expansió de la cooperativa CSF (12:00h-12:30h)

6- Les primeres operacions de crèdit de la cooperativa CSF

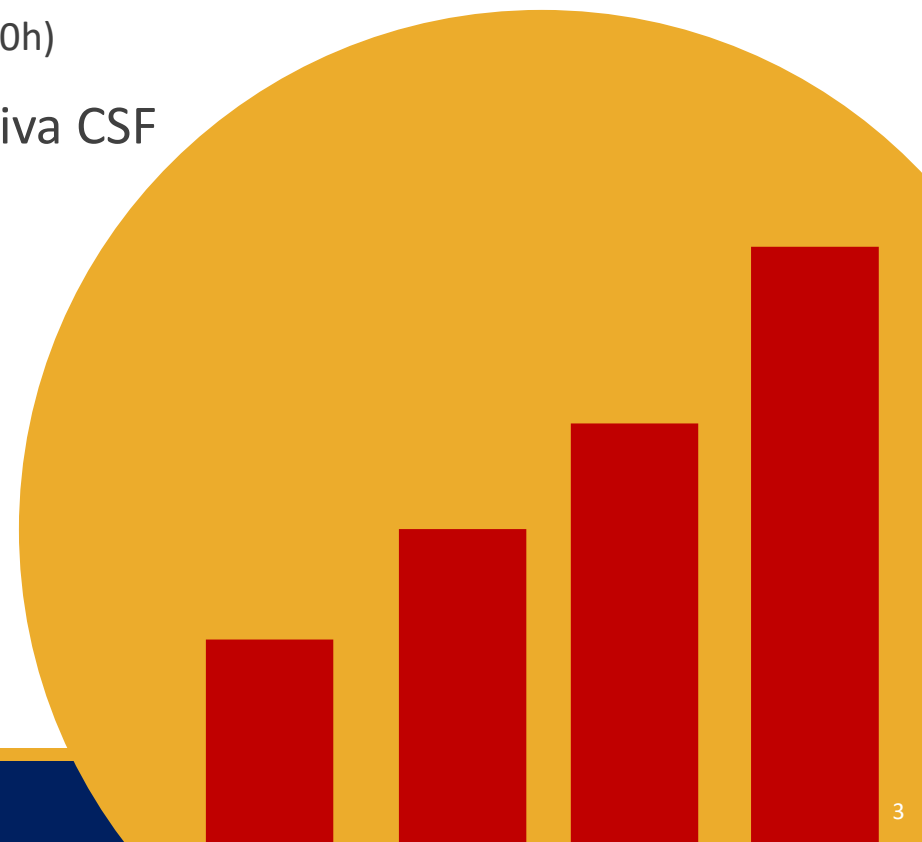
(12:30h-12:45h)

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

(12:45-13:00h)

8- Torn de paraula

(13:00-14:00h)





**Catalana**  
de Serveis  
Financers

# Qüestions prèvies

---



L'assemblea ha de ser un espai per  
construir plegats

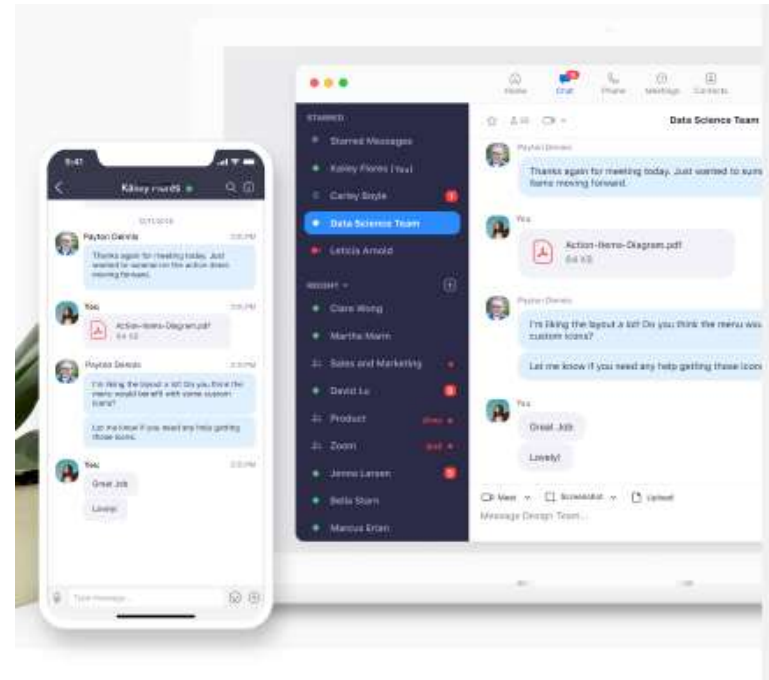
# Funcionament de l'assemblea

# zoom

Xat zoom

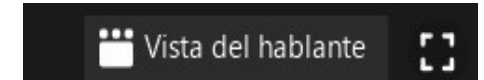
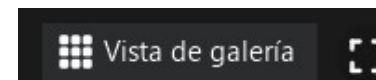
Figura del moderador  
(Isidre Garriga)

Torn de paraules



# Funcionament de l'assemblea

- La reunió de l'Assemblea es gravarà en vídeo
- Si us plau, afegiu el vostre nom, si no el teniu posat, per facilitar la vostra identificació
- Els micròfons dels participants estaran silenciats d'entrada
- A la part superior dreta del vídeo hi ha icones per veure els participants amb diferents opcions (galeria, només qui parla, pantalla completa)



- Podeu veure la llista de participants triant la icona de participants, que es troba a la part inferior de la pantalla



- Podeu aixecar la mà per demanar torn de paraula a la part inferior dreta de la llista de participants



- NO es facilitarà torn de paraula al final de cada tema de l'ordre del dia. Es podrà enviar preguntes **a través del xat** (Opció Chat) i, el moderador, les canalitzarà a la persona que estigui en ús de la paraula.
- El torn de paraula és **AL FINAL DE L'ORDRE DEL DIA**. Caldrà demanar la paraula. El moderador us demanarà habilitar el vostre micròfon quan us cedeixi la paraula

# Procediment de votacions

Enllaç votacions

Codi votacions (el correcte!)

Punts de les votacions

Temps votacions (11h – 23:59h) [tic@catalanasf.cat](mailto:tic@catalanasf.cat)



**Votació electrònica assemblea extraordinària Cooperativa Catalana de Serveis Financers 20 de març 2021**

Abandonar->

## **FULL INFORMATIU I CONSENTIMENT INFORMAT**

Et convidem a participar en la votació electrònica de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers.

Abans de prendre una decisió sobre la teva participació és important que entenguis que significa la votació.

### **Per què es fa aquesta votació?**

En la situació excepcional de salut pública, per l'evolució de la Covid-19, entenem que no seria responsable la celebració presencial de l'Assemblea General.

Atesa la necessitat de seguir gestionant el dia a dia de la cooperativa, el president, i amb la unanimitat dels membres del Consell Rector, ha convocat l'Assemblea General, d'acord amb l'article 29 dels estatuts, el proper dissabte 20 de març del 2021, a partir de les 11h.





**Catalana**  
de Serveis  
Financers

**Votació electrònica assemblea extraordinària Cooperativa Catalana de Serveis Financers 20 de març 2021**

[Abandonar->](#)

### **FULL INFORMATIU I CONSENTIMENT INFORMAT**

Et convidem a participar en la votació electrònica de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers.

Abans de prendre una decisió sobre la teva participació és important que entenguis que significa la votació.

#### **Per què es fa aquesta votació?**

En la situació excepcional de salut pública, per l'evolució de la Covid-19, entenem que no seria responsable la celebració presencial de l'Assemblea General.

Atesa la necessitat de seguir gestionant el dia a dia de la cooperativa, el president, i amb la unanimitat dels membres del Consell Rector, ha convocat l'Assemblea General, d'acord amb l'article 29 dels estatuts, el proper dissabte 20 de març del 2021, a partir de les 11h.

\*

---

## ACCEPTACIÓ DE PARTICIPACIÓ:

---

### Vull continuar. Valido la meva participació.

Cal donar el consentiment, marcant en el quadre inclòs aquí sota.

He llegit i entès el full informatiu que m'ha estat proporcionat. Entenc que la meva participació serà voluntària.

Següent->

### Codis de seguretat

\*Introdueix el codi de participació que se t'ha enviat al correu electrònic.

0/4000

\*Si us plau torna a posar el codi.

0/4000

<-Anterior

Següent->

**Votació electrònica assemblea extraordinària Cooperativa Catalana de Serveis Financers 20 de març 2021**

Abandonar->

**Votacions:**

Per millorar la visualització d'aquest qüestionari, pots ampliar o reduir la mida del text mantenint premuda la tecla CTRL seguit de la tecla +(més) o CTRL - (menys).

**\*VOTACIÓ 1: Interventors d'acta de l'Assemblea General.**

**Es proposen la Sra. Mercè Palomera Barbany sòcia número 29 i el Sr. Jordi Alarcos Carbonell, soci núm. 1.**

**Aproves el nomenament dels dos interventors d'acta de l'Assemblea General?**

- Sí
- No
- En blanc
- Abstenció



**Catalana**  
de Serveis  
Financers

# 1 Benvinguda del president

---



  
Caixa  
Cooperativa  
**Catalana**



# 1 Benvinguda del president d'avui

---

## Preparats



# 1 Benvinguda del president d'avui

---

## Implicació



**Confiança**

**CONFIANÇA**





# Situació de la cooperativa

## Estat massa social (a data 18 de març 2021)

Número total persones sòcies: 141

Comuns: 115

Col·laboradors: 26

Baixes des de l'inici cooperativa: 45

Entitats físiques: 137 (100€)

Entitats jurídiques: 4 (300€)



# Desinversions

	INVERSIÓ	DESINVERTIT	ESTAT ACTUAL/COMENTARIS
SOCI DE SOM CONNEXIÓ SCCL	100,00 €		
SOCI DE COOP. 57 SCCL	300,00 €		
SOCI DE SOM ENERGIA, SCCL	100,00 €	100,00 €	COBRAT
SOCI SOSTRE CÍVIC	100,00 €		
<b>APORTACIONS VOLUNTÀRIES</b>			
SOSTRE CÍVIC- PRINCESA ,49	1.000,00 €	1.000,00 €	COBRAT
EOLPOP,SL	1.000,00 €	1.000,00 €	COBRAT
LA BORDA	1.000,00 €	1.000,00 €	COBRAT
<b>TOTAL INVERSIÓ</b>	<b>3.600,00 €</b>	<b>3.100,00 €</b>	
		<b>TOTAL RECUPERAT</b>	<b>3.100,00 €</b>
<b>SOCIS CONTRIBUENTS VOLUNTARIS</b>	<b>QUANTITAT APORTADA</b>	<b>% CONTRIBUTIÓ</b>	<b>DEUTE SALDAT</b>
Sòcia 32	1.000,00 €	28,60%	1.000,00 €
Soci 1	2.500,00 €	71,40%	2.500,00 €
<b>TOTAL APORTAT VOLUNTARI</b>	<b>3.500,00 €</b>		<b>3.500,00 €</b>

# Reunions amb entitats



bnc&10



Fundació  
**ROCA GALÈS**  
CATALUNYA



ICF

Institut Català  
de Finances



Ecrowd!



Cambra **Barcelona**  
'doing business'



Cambra de Comerç de Girona



Up! Catalonia  
Return On Involvement



CARNES SELECTES  
**SUBIRATS**  
TRADICIÓN FAMILIAR



mútuacat



km.0





GRÀCIES



**Catalana**  
de Serveis  
Financers

# 2 Nomenaments previs

---

## 2. Nomenaments previs

---

### a) **Interventors d'acta de l'Assemblea General.**

Es proposen la Sra. Mercè Palomera Barbany sòcia número 29 i el Sr. Jordi Alarcos Carbonell, soci núm. 1.

## VOTACIÓ 1

**\*VOTACIÓ 1: Interventors d'acta de l'Assemblea General.**

**Es proposen la Sra. Mercè Palomera Barbany sòcia número 29 i el Sr. Jordi Alarcos Carbonell, soci núm. 1.**

**Aproves el nomenament dels dos interventors d'acta de l'Assemblea General?**

- Sí
- No
- En blanc
- Abstenció

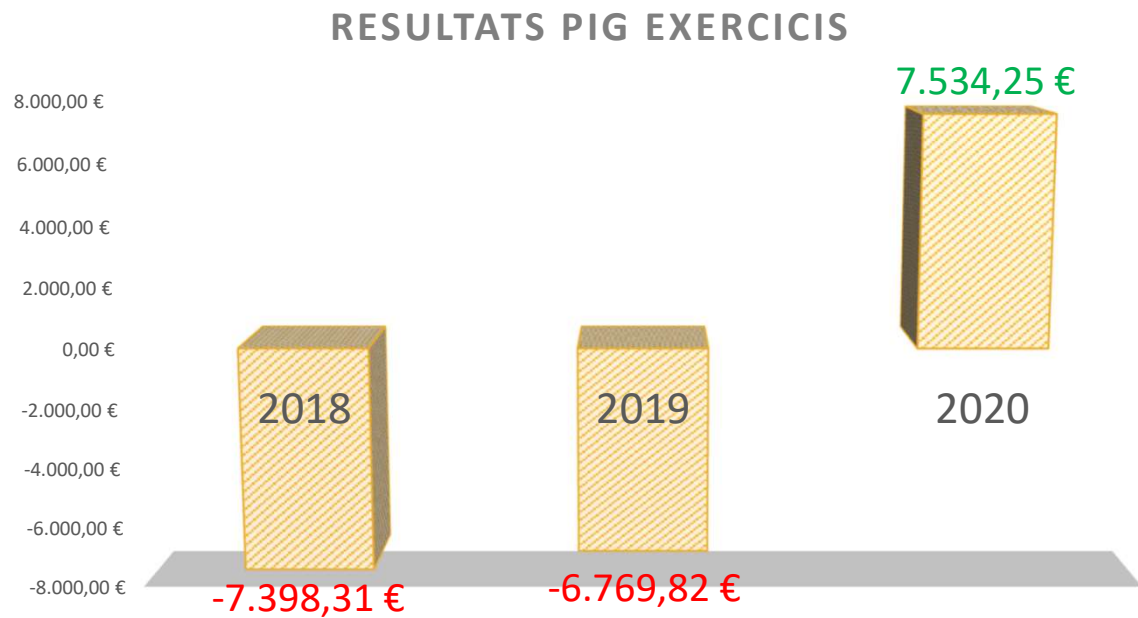


# 3- Presentació i aprovació dels comptes 2020

---

# 3. Presentació i aprovació dels comptes 2020

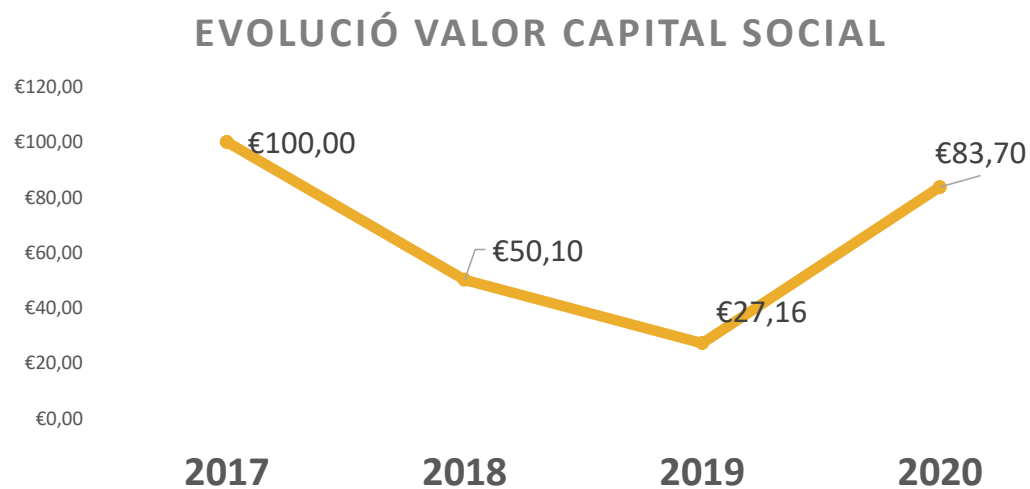
## Resultats



# 5. Presentació gestió del Consell Rector

---

Capital social: Valor patrimonial 12.597,50 € (de 15.050,00 €)



# Balanç de situació 2020

De 01/01/2020 a 31/12/2020

Data: 8/03/2021

## - ACTIU -

<b>A) ACTIU NO CORRENT</b>	<b>3.774,78</b>
<b>I. Immobilitzat intangible.</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Immobilitzat material.</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Inversions immobiliàries</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Inversions en empreses del grup i associades a llarg termini</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Inversions financeres a llarg termini</b>	<b>650,00</b>
1. Instruments de patrimoni.	500,00
<b>2405 Participacions a llarg termini en altres parts vinculades</b>	<b>500,00</b>
5. Altres actius financers.	150,00
<b>260 Fiances constituïdes a llarg termini</b>	<b>150,00</b>
<b>VI. Actius per impost diferit</b>	<b>3.124,78</b>
4745 Crèdit per pèrdues a compensar de l'exercici	3.124,78
<b>B) ACTIU CORRENT</b>	<b>16.049,31</b>
<b>I. Actius no corrents mantinguts per a la venda.</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Existències.</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Deutors comercials i altres comptes a cobrar.</b>	<b>3.045,63</b>
6. Altres crèdits amb les Administracions Públiques	3.045,63
<b>4700 Hisenda Pública deutora per IVA</b>	<b>3.045,63</b>
<b>IV. Inversions en empreses del grup i associades a curt termini</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Inversions financeres a curt termini</b>	<b>0,00</b>
<b>VI. Periodificacions a curt termini</b>	<b>0,00</b>
<b>VII. Efectiu i altres actius líquids equivalents.</b>	<b>13.003,68</b>
1. Tresoreria	13.003,68
<b>572 Bancs i institucions de crèdit c/c vista, euros</b>	<b>13.003,68</b>
<b>TOTAL ACTIU (A + B)</b>	<b>19.824,09</b>

**- PATRIMONI NET I PASSIU -**

<b>A) PATRIMONI NET</b>	<b>12.597,50</b>
<b>A-1) Fons propis.</b>	<b>12.597,50</b>
I. Capital.	15.050,00
<b>1. Capital escriturat.</b>	<b>15.050,00</b>
100 Capital social	15.050,00
III. Reserves.	925,31
<b>1. Legal i estatutàries.</b>	<b>925,31</b>
112 Reserva legal	925,31
V. Resultats d'exercicis anteriors.	-10.912,06
<b>2. (Resultats negatius d'exercicis anteriors).</b>	<b>-10.912,06</b>
121 Resultats negatius d'exercicis anteriors	-10.912,06
VII. Resultat de l'exercici.	7.534,25
<b>129 Resultat de l'exercici</b>	<b>7.534,25</b>
<b>A-2) Ajustos per canvis de valor.</b>	<b>0,00</b>
<b>A-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts.</b>	<b>0,00</b>
<b>B) PASSIU NO CORRENT</b>	<b>1.400,00</b>
<b>I. Provisions a llarg termini</b>	<b>0,00</b>
<b>II Deutes a llarg termini</b>	<b>1.400,00</b>
1. Obligacions i altres valors negociables	1.400,00
<b>178 Obligacions i bons convertibles</b>	<b>1.400,00</b>
<b>III. Deutes amb empreses del grup i associades a llarg termini.</b>	<b>0,00</b>
<b>IV. Passius per impost diferit.</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Periodificacions a llarg termini.</b>	<b>0,00</b>
<b>C) PASSIU CORRENT</b>	<b>5.826,59</b>

<b>C) PASSIU CORRENT</b>	<b>5.826,59</b>
I. Passius vinculats amb actius no corrents mantinguts per a la venda.	0,00
II. Provisions a curt termini	0,00
III. Deutes a curt termini.	0,00
IV. Deutes amb empreses del grup i associades a curt termini.	0,00
<b>V. Creditors comercials i altres comptes a pagar.</b>	<b>5.826,59</b>
3. Creditors diversos.	4.383,65
<b>4100 Creditors per prestació de serveis (euros)</b>	<b>4.248,51</b>
<b>4109 Creditors per prestació de serveis, factures pendents de rebre o formalitzar</b>	<b>135,14</b>
5. Passius per impost corrent	1.445,39
<b>4752 Hisenda Pública, creditora per impost societats</b>	<b>1.445,39</b>
6. Altres deutes amb les Administracions Públiques	-2,45
<b>4751 Hisenda Pública creditora per retencions practicades</b>	<b>-2,45</b>
VI. Periodificacions a curt termini.	0,00
<b>TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU (A + B + C)</b>	<b>19.824,09</b>

# Compte de Pèrdues i Guanys 2020

De 01/01/2020 a 31/12/2020

Data: 8/03/2021

## - EXPLOTACIÓ -

### A) OPERACIONS CONTINUADES

<b>1. Import net de la xifra de negoci.</b>	<b>4.824,91</b>
b) Prestacions de serveis.	4.824,91
<b>705 Prestacions de serveis</b>	<b>4.824,91</b>
705.0.00001 Captació de fons de socis	4.824,91
<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'exploració.</b>	<b>4.548,68</b>
b) Subvencions d'exploració incorporades al resultat de l'exercici	4.548,68
<b>740 Subvencions, donacions i llegats a l'exploració</b>	<b>4.548,68</b>
740.0.00001 Subvencions	4.548,68
<b>6. Despeses de personal</b>	
<b>7. Altres despeses d'exploració.</b>	<b>-2.166,67</b>
a) Serveis exteriors	-1.913,38
<b>621 Arrendaments i cànon</b>	<b>-415,00</b>
621.0.00001 lloguer seu social	-415,00
<b>623 serveis de professionals independents</b>	<b>-1.122,00</b>
623.0.00001 Imatge corporativa	-690,00
623.0.00002 Assessoria gestoria	-432,00
<b>626 Serveis bancaris i similars</b>	<b>-8,00</b>
626.0.00001 Caixa Guissona	-8,00
<b>627 Publicitat, propaganda i relacions públiques</b>	<b>-190,97</b>

# Compte de Pèrdues i Guanyys 2020

De 01/01/2020 a 31/12/2020

Data: 8/03/2021

627 Publicitat, propaganda i relacions públiques	-190,97
627.0.00002 Dominis	-190,97
629 Altres serveis	-177,41
629.0.00001 Altres serveis	-177,41
b) Tributs.	-253,29
631 Altres tributs	-253,29
631.0.00001 Taxes	-253,29
<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>7.206,92</b>
<b>12. Ingressos financers.</b>	<b>20,00</b>
a) De participacions en instruments de patrimoni.	20,00
<b>a2) En tercers.</b>	<b>20,00</b>
7602 Ingressos de participacions en instruments de patrimoni, altres parts vinculades	20,00
760.2.00001 Sostre Civic	20,00
<b>13. Despeses financeres</b>	
<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>20,00</b>
<b>A.3) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (A.1+A.2)</b>	<b>7.226,92</b>
<b>17. Impostos sobre beneficis.</b>	<b>307,33</b>
6300 Impost corrent	307,33
630.0.00001 Impost de Societats	307,33
<b>A.4) RESULTAT DE L'EXERCICI PROCEDENT D'OPERACIONS CONTINUADES (A.3+17)</b>	<b>7.534,25</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>7.534,25</b>



# 3. Presentació i aprovació dels comptes 2020

## Informe favorable de l'interventor de comptes

INFORME DE L'INTERVENTOR DE COMPTES

Isidre Calbó Pellicer, amb NIF 39865565x, com a Interventor de comptes de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCCL, inscrita al Registre de Cooperatives de Barcelona amb el número 14850, en compliment del que disposa l'article 65.5 de la Llei 12/2015, de 9 de Juliol, de cooperatives de Catalunya, emet l'informe següent:

INFORMO:

1. Que he rebut tota classe de facilitats per examinar els llibres de comptabilitat i els documents que han produït les operacions comptables registrades, els quals són conformes.
2. Que considero correctes les anotacions al llibre d'inventaris i balanços, tancats a 31 de desembre de 2020, el compte de pèrdues i Guany, la memòria explicativa de la gestió de la cooperativa, així com també, en conjunt, la resta de documents comptables que s'han de presentar a l'Assemblea General per a aprobar-los.
3. Expresso, doncs, la meua conformitat a la proposta d'acord que es traslladarà a l'Assemblea General.

PROPOSTA D'ACORD: L'Assemblea General apruva els comptes anuals de 2020

El patrimoni net a 31/12/2020 de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers, SCCL era de 12297,50 € que representa el 99,70% del valor nominal del capital social. El valor de l'aportació dels socis de 100€ és de 83.70 € a 31 de Desembre de 2020.

Els beneficis de l'exercici anual de 2020 van ser de 7534,25 eur.

I per a que consti, signo aquest document a Barcelona en data 16 de Març de 2021.

ISIDRE CALBÓ PELLICER  
INTERVENTOR DE COMPTES.



# 3- Presentació i aprovació dels comptes 2020



Acabem el procés de reestructuració i recuperem la major part del valor del capital social

83,70€

## 3. Presentació i aprovació de comptes 2020

---

### VOTACIÓ 2

Aproves els comptes anuals de 2020?

**\*VOTACIÓ 2: Aproves els comptes anuals de 2020?**

- Sí
- No
- En blanc
- Abstenció

# 4 Proposta de modificació dels estatuts

---

## 4. Proposta de modificació dels estatuts

### a) Denominació

---

**S'actualitza la denominació de la cooperativa:  
Catalana de Serveis Financers, SCoopC.**



**Catalana**  
de Serveis  
Financers

## 4. Proposta de modificació dels estatuts

### VOTACIÓ 3

**\*S'actualitza la denominació de la cooperativa: Catalana de Serveis Financers, SCoopC.**

**VOTACIÓ 3: Aproves l'actualització en el nom de la cooperativa, com a Catalana de Serveis Financers, SCoopC?**

- Sí
- No
- En blanc
- Abstenció

## 4. Proposta de modificació dels estatuts

b) Retribució aportacions voluntàries al capital social.

---

**La Llei 12/2015 permet la remuneració de les aportacions voluntàries, si consta en els estatuts.**

**L'article 46.3. facultarà al Consell Rector per a executar els acords anuals aprovats en l'Assemblea General.**

## 4. Proposta de modificació dels estatuts

a) Remuneració de les aportacions voluntàries al capital social.

### VOTACIÓ 4

**Remuneració de les aportacions voluntàries al capital social.**

**La Llei 12/2015 permet la remuneració de les aportacions voluntàries al capital social. L'article 46.3. facultarà al Consell Rector per a executar els acords anuals aprovats en l'Assemblea General per a la remuneració de les aportacions voluntàries.**

**VOTACIÓ 4: Aproves que les aportacions voluntàries al capital social puguin ser remunerades?**

- Sí
- No
- En blanc
- Abstenció



## 4. Proposta de modificació dels estatuts

### C) Altres 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 en 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.**

## 4. Proposta de modificació dels estatuts

### C) Altres modificacions

---

**3) Simplificació de 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.**

## 4. Proposta de modificació dels estatuts

---

### VOTACIÓ 5

**VOTACIÓ 5: Aproves les modificacions anteriors dels estatuts per la millora de la transparència, la claredat comptable i la simplificació?**

- Sí
- No
- En blanc
- Abstenció

# 5. El pla de treball per a l'expansió de la CCSF

---

# 5. El pla de treball per a l'expansió

---

## 5.1 El pla de treball

## 5.2 Ampliació de capital

## 5.3 Pressupost

# 5.1 El pla de treball



## 52 projectes

- Equip
- Idea de Negoci
- Legal
- Control de Gestió
- Marketing
- Finances
- TIC



	Prioritari
<b>1. EQUIP</b>	
A) Determinació i clarificació d'estructura òrgans socials	SI
B) Desplegament seccions territorials i estructures	NO
C) Increment socis i socis actius	SI
D) Desenvolupar relació cooperativa-entorn	SI
<b>2. IDEA DE NEGOCI</b>	
A) Desenvolupar el model de negoci	NO
B) Iterar model de negoci, anàlisi hipòtesis creixement i valor	NO
C) Definir avantatges competitiu	NO
<b>3. LEGAL</b>	
A) Assentament legal de la cooperativa	SI
B) Nomenclatura d'acord a la llei 12/2015	SI
C) Modificació estatuts	SI
D) Formalització dels documents de soci	SI
E) Actualització de llibres	SI
F) Aprovacions per assemblea per tal de desenvolupar el pla estratègic	SI
G) Autoritzacions per assemblea per tal de desenvolupar el pla estratègic	SI
H) Preparació base legal d'emissió de títols	SI
I) Evolució comptable per a la nova etapa	SI
J) Reclassificació comptable per a la simplificació	SI
K) Homogeneïtzació de criteris comptables respecte a excedents i reserves	SI

# 5.1 El pla de treball



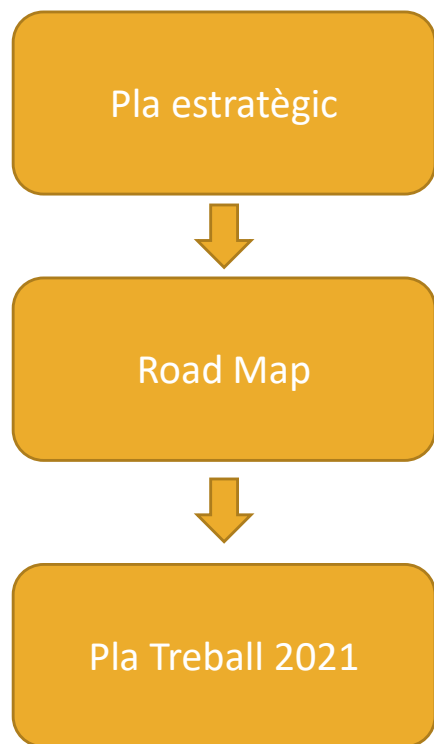
## 52 projectes

- Equip
- Idea de Negoci
- Legal
- Control de Gestió
- Marketing
- Finances
- TIC



4. CONTROL DE GESTIÓ	
A) Pla de treball anual i pressupost anual	SI
B) Pla de finançament a llarg termini	NO
C) Avaluar models organitzatius avançats	NO
D) Realitzar mapping de processos empresarials	NO
E) Plataforma tecnològica de gestió operacions, control riscos...	SI
F) Disposar d'un programa de gestió comptable i ERP	SI
G) Creació d'estructura mínima de gestió del dia a dia	SI
H) Creació del comitè de riscos i protocols	SI
I) Creació de processos i protocols d'inversió, econòmics i socials	SI
J) Creació primers pools de projectes finançables	SI
K) Auditoria LOPD	SI
5. MARKETING	
A) Crear i impulsar nova marca	SI
B) Elaborar model de comunicació massa social	SI
C) Elaborar model de comunicació externa	SI
D) Desenvolupar ús de xarxes socials	NO
E) Identificar mitjans de comunicació afins	NO
F) Definir destinataris principals de les nostres accions	SI
G) Establir contactes amb organitzacions i associacions	SI
H) Identificar llocs i grups de persones on presentar el projecte	SI
I) Organitzar xerrades i trobades	SI
J) Participar en fires, congressos...	SI
K) Participar en trobades públiques d'economia tradicional catalana	NO

# 5.1 El pla de treball



## 19 projectes

- Equip
- Idea de Negoci
- Legal
- Control de Gestió
- Marketing
- Finances
- TIC



- **Equip**
  - Empoderament òrgans socials
  - Increment de socis i socis actius
  - Desenvolupament relació coop.-entorn.
  
- **Desenvolupar Idea de Negoci**
  
- **Legal**
  - Modificació estatuts
  - Actualització documents de socis
  - Aprovacions i autoritzacions Assemblea
  - Pla d'emissió de títols
  - Evolució Estats Comptables per a la nova fase



# 5.1 El pla de treball

Pla estratègic



Road Map



Pla Treball 2021



## 19 projectes

- Equip
- Idea de Negoci
- Legal
- Control de Gestió
- Marketing
- Finances
- TIC



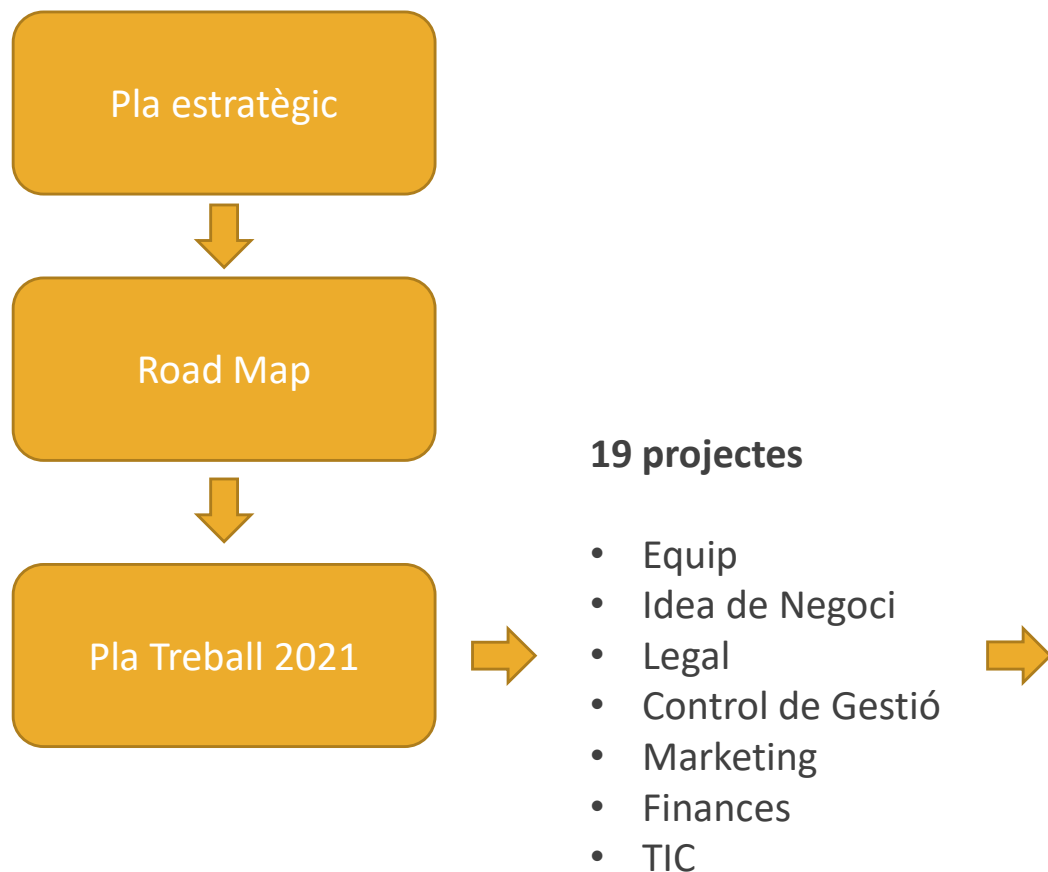
- **Control de Gestió**

- Pla de treball, Pressupost
- Pla de finançament
- ERP/CRM per millora eficiència
- Creació del comitès i protocols
- Inici de les activitats de finançament

- **Marketing**

- Potenciar marca/comunicació externa/interna
- Presència digital important
- Presència en mitjans de comunicació
- Col·laboracions amb organitzacions
- Agent actiu en la societat

## 5.1 El pla de treball



- **Finances**

- Desenvolupar portafoli de productes/serveis
- Pla de finançament a llarg termini
- Desenvolupar processos i procediments d'anàlisi d'inversions, valoració de projectes i control de riscos.
- Incorporar professionals i especialistes

- **TIC**

- Millora de web i àrea de socis

## 5.1 El pla de treball

# VOTACIÓ 6.1

**\*Pla de treball**

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

- Sí
- No
- En blanc
- Abstenció

Cambiar

Imágenes

Filtrar (+)

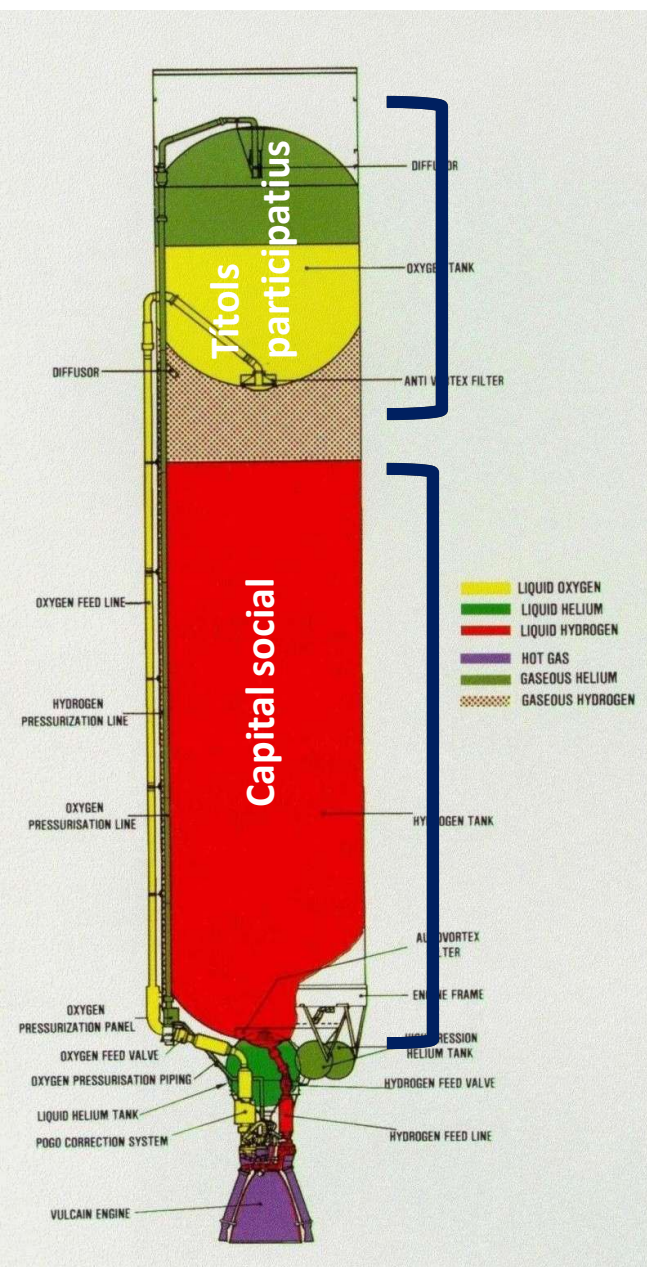
Copiar/Mover

Borrar

## 5.2 Ampliació de capital Emissió ZERO

L' ampliació està pensada per a reforçar el patrimoni net de la cooperativa.

Proposem per criteri de prudència, que l'exigible (títols participatius) no sigui major a 2 vegades el patrimoni net.



## 5.2 Ampliació de capital

Condicions prèvies de la seva emissió.

- **Autorització de l'Assemblea per a iniciar l'admissió d'aportacions voluntàries, emissió ZERO**
- **Emissió anomenada ZERO.1 de 50.000€ (a interès 0%), fins els tres mesos següents a la data de Assemblea General del 20 de març de 2021 i emissió d'un segon tram, emissió ZERO.2 de 50.000€ (a interès 0%) amb data 1 de setembre. VOTACIÓ 6.2**
- **Emissió d'un tercer tram ZERO.3 fins a arribar un màxim amb les 3 emissions de 150.000€ VOTACIÓ 6.3**

## Condicions de l'emissió.

<b>VALOR PARTICIPACIÓ</b>	<b>100€</b>
<b>NATURALES</b>	Forma part del capital social, que té caràcter variable
<b>EMISSIÓ</b>	Trams de 50.000€
<b>SUBSCRIPCIÓ MÍNIMA</b>	1 participació
<b>SUBSCRIPCIÓ MÀXIMA</b>	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.
<b>REMUNERACIÓ</b>	0%, interès que pot ser modificat anualment per acord de l'Assemblea General.
<b>AMORTITZACIÓ</b>	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.

## 5.2 Ampliació de capital

### Emissió ZERO

---

## VOTACIÓ 6.2

**VOTACIÓ 6.2 Aproves l'autorització per a l'admissió d'aportacions voluntàries dels socis a través de emissió ZERO.1 i ZERO.2 descrites anteriorment?**

- Sí
- No
- En blanc
- Abstenció



## 5.2 Ampliació de capital Emissió ZERO

### VOTACIÓ 6.3

**VOTACIÓ 6.3: Aproves l'autorització per part de l'Assemblea General a que el Consell Rector, una vegada la modificació estatutària tingui efecte, pugui emetre un tram adicional de l'emissió "ZERO" anomenada ZERO.3 fins a arribar un màxim en les 3 emissions de 150.000€ d'aportacions voluntàries al capital social?**

- Sí
- No
- En blanc
- Abstenció

## 5.3 Pressupost 2021

### Abreujat

<b>INGRESSOS</b>	<b>4.113,60</b>	<b>€</b>
1. Quotes de socis comuns	4.113,60	€
2. Vendes de serveis	-	€
<b>DESPESES</b>	<b>3.657,48</b>	
1. Manteniments	1.290,00	€
2. Compres de serveis	430,00	€
3. Màrqueting	500,00	€
4. Comercial	1.437,48	€
5. Financer i legal	-	€
<b>RESULTAT 2021</b>	<b>456,12</b>	<b>€</b>

# 5.3 Pressupost 2021

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			1.028,40 €	1.028,40 €			1.028,40 €	1.028,40 €			1.028,40 €	1.028,40 €			1.028,40 €	1.028,40 €	4.113,60 €
producte/servei *				- €				- €				- €					- €
producte/servei *				- €				- €				- €					- €
<b>Vendes a crèdit</b>																	
Vendes a crèdit				- €				- €				- €					- €
<b>Total ingressos</b>	- €	- €	1.028,40 €	1.028,40 €	- €	- €	1.028,40 €	1.028,40 €	- €	- €	1.028,40 €	1.028,40 €	- €	- €	1.028,40 €	1.028,40 €	4.113,60 €

PRESSUPOST MENSUAL (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>	99,17 €	99,17 €	99,17 €	297,50 €	199,17 €	99,17 €	99,17 €	397,50 €	99,17 €	99,17 €	99,17 €	297,50 €	99,17 €	99,17 €	99,17 €	297,50 €	1.290,00 €
Seu social	38,33 €	38,33 €	38,33 €	115,00 €	38,33 €	38,33 €	38,33 €	115,00 €	38,33 €	38,33 €	38,33 €	115,00 €	38,33 €	38,33 €	38,33 €	115,00 €	460,00 €
Assessoria/Gestoria	41,67 €	41,67 €	41,67 €	125,00 €	41,67 €	41,67 €	41,67 €	125,00 €	41,67 €	41,67 €	41,67 €	125,00 €	41,67 €	41,67 €	41,67 €	125,00 €	500,00 €
Serveis bancaris	0,83 €	0,83 €	0,83 €	2,50 €	0,83 €	0,83 €	0,83 €	2,50 €	0,83 €	0,83 €	0,83 €	2,50 €	0,83 €	0,83 €	0,83 €	2,50 €	10,00 €
Dominis				- €	100,00 €			100,00 €				- €				- €	100,00 €
Programa comptable	18,33 €	18,33 €	18,33 €	55,00 €	18,33 €	18,33 €	18,33 €	55,00 €	18,33 €	18,33 €	18,33 €	55,00 €	18,33 €	18,33 €	18,33 €	55,00 €	220,00 €
<b>Dp. Compres</b>	30,00 €	- €	25,00 €	55,00 €	250,00 €	- €	- €	250,00 €	100,00 €	- €	- €	100,00 €	- €	25,00 €	- €	25,00 €	430,00 €
Assemblees			25,00 €	25,00 €				- €				- €		25,00 €		25,00 €	50,00 €
Billage	16,67 €	16,67 €	16,67 €	50,00 €	16,67 €	16,67 €	16,67 €	50,00 €	16,67 €	16,67 €	16,67 €	50,00 €	16,67 €	16,67 €	16,67 €	50,00 €	200,00 €
Correus	2,50 €	2,50 €	2,50 €	7,50 €	2,50 €	2,50 €	2,50 €	7,50 €	2,50 €	2,50 €	2,50 €	7,50 €	2,50 €	2,50 €	2,50 €	7,50 €	30,00 €
Notaria	30,00 €			30,00 €	250,00 €			250,00 €	100,00 €			100,00 €					380,00 €
<b>Dp Marketing</b>	500,00 €	- €	- €	500,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	500,00 €
Assessoria Legal	500,00 €			500,00 €				- €				- €				- €	500,00 €
<b>Dp Comercial</b>				- €			617,10 €	617,10 €				- €		820,38 €		820,38 €	1.437,48 €
<b>Dp. Producció</b>	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Partida 1				- €				- €				- €				- €	- €
Partida 2				- €				- €				- €				- €	- €
Partida 3				- €				- €				- €				- €	- €
<b>Dep. Financer i legal</b>	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Partida 1				- €				- €				- €				- €	- €
Partida 2				- €				- €				- €				- €	- €
<b>Total despeses</b>	629,17 €	99,17 €	124,17 €	852,50 €	449,17 €	99,17 €	716,27 €	1.264,60 €	199,17 €	99,17 €	99,17 €	397,50 €	99,17 €	944,55 €	99,17 €	1.142,88 €	3.657,48 €

<b>Situació pressupostària</b>	- 629,17 €	- 99,17 €	904,23 €	175,90 €	- 449,17 €	- 99,17 €	312,13 €	- 236,20 €	- 199,17 €	- 99,17 €	929,23 €	630,90 €	- 99,17 €	- 944,55 €	929,23 €	- 114,48 €	456,12 €
	DÈFICIT	DÈFICIT	SUPERÀVIT	SUPERÀVIT	DÈFICIT	DÈFICIT	SUPERÀVIT	DÈFICIT	DÈFICIT	DÈFICIT	SUPERÀVIT	SUPERÀVIT	DÈFICIT	DÈFICIT	SUPERÀVIT	DÈFICIT	SUPERÀVIT

## 5.3 Pressupost 2021

# VOTACIÓ 6.4

**\*Pressupost 2021 de la cooperativa**

**VOTACIÓ 6.4: Aproves el pressupost per al 2021?**

- Sí
- No
- En blanc
- Abstenció

# 6. Les primeres operacions de crèdit

---

## 6. Les primeres operacions de crèdit

a) Els títols participatius com a instruments.

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.

## 6. Les primeres operacions de crèdit

Es demana a l'Assemblea l'autorització per emetre obligacions, títols participatius, participacions especials i altres formes de finançament i valors negociables fins a un màxim de 300.000 €.

## 6. Les primeres operacions de crèdit

b) Condicions de la seva emissió.

Títols participatius

“Catalana de Serveis Financers 1,5%”,

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 €.



# Títols participatius

## “Catalana de Serveis Financers 1,5%”,

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

<b>ACORD D'EMISSIÓ DE TRAMS</b>	Per acord de l'Assemblea General o per acord del Consell Rector, dins dels límits aprovats prèviament en assemblea.
<b>PERÍODE DE SUBSCRIPCIÓ</b>	Des de la data d'emissió fins tres mesos després.
<b>DESEMBORSAMENT</b>	En moment de la subscripció, mitjançant transferència bancària.
<b>TRANSMISSIBILITAT</b>	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.
<b>ACREDITACIÓ</b>	A través de títols nominatius.
<b>INTERESSOS</b>	Es meriten interessos una vegada acabat el període de subscripció.
<b>PAGAMENT INTERESSOS</b>	Anual.
<b>REQUISITS PER A LA SUBSCRIPCIÓ DE TÍTOLS</b>	Per cada 100€ en aportacions obligatòries o voluntàries es podrà subscriure 1 títol participatiu de 500€.
<b>DRETS DELS TENIDORS DE TÍTOLS</b>	<b>DRET D'ASSISTÈNCIA A L'ASSEMBLEA AMB VEU I VOT.</b>

# 6. Les primeres operacions de crèdit

## VOTACIÓ 7

**VOTACIÓ 7: Aproves l'autorització al Consell Rector per a l'inici dels tràmits per a l'emissió de títols participatius, fins un màxim de 300.000€, a través de l'emissió "Catalana de Serveis Financers 1,5%"?**

- Sí
- No
- En blanc
- Abstenció

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

---



# a) Presentació del protocol per a l'aprovació d'inversions

1. Arribada de la proposta d'un projecte

2. Documentació sol·licitada (Equip TIC) (Equip de gestió de projectes)

- a) Idea
- b) Innovació creativa i social
- c) Valoració dels promotors
- d) Solvència en la presentació (transmissió, comunicació, confiabilitat)
- e) Escalabilitat
- f) Fase de desenvolupament del projecte
- g) Com contribueix el projecte als indicadors següents:
  - Eines de País
  - Ciutadania Activa
  - Cohesió Social – Xarxa d'Entitats
  - Estabilitat Laboral
  - Igualtat d'Oportunitats
  - Petjada Ecològica i Social
  - Eixos de desenvolupament de la UE
  - Objectius de desenvolupament sostenible de les Nacions Unides

# a) Presentació del protocol per a l'aprovació d'inversions

## 3. Documentació financera (Equip TIC) (Equip de gestió de projectes)

- Import a finançar, termini de devolució del capital sol·licitat
- Característiques del projecte d'inversió: VAN, TIR, PAYBACK
- Situació financera de l'empresa: Balanç i PiG dels darrers 3 anys.
- Proposta de remuneració del préstec
  - % d'interès
  - Avantatges en espècies per les persones que financen

## 4. Establiment del servei d'ajuda per la preparació de la documentació (Equip de voluntariat financer)

## 5. Valoració de la documentació rebuda i redacció d'informes. (Equip de gestió de projectes)

- Elaboració de la puntuació dels indicadors socials (Comissió social)
- Elaboració de la puntuació financera del projecte (Comissió de financera)
- Elaboració de l'informe de solvència financera (Comissió de financera)
- Elaboració informe reputació dels promotors: Informació de xarxes socials, CV, RAI, ASNEF (Comissió de financera)

# a) Presentació del protocol per a l'aprovació d'inversions

6. Reunió de la comissions de projectes (Equip de gestió de projectes)
  - a) Valoració dels informes (checkpoints)
  - b) Decisió de la inversió per part de la CCSF (Consell Rector)
7. Proposta de la cooperativa i condicions (possibilitats de sindicació o co-finançament)
  - a) Presentació de la proposta i acceptació (Equip de gestió de projectes)
  - b) Redacció dels documents legals, contracte de prestació de serveis (Comissió legal)
  - c) Signatura dels documents per les parts
8. Assignació de la persona que farà el seguiment del projecte (Equip de voluntariat financer)
9. Pla de comunicació (Equip TIC)
  - a. Elaboració del document de comunicació als socis
  - b. Publicació en el web
10. Recollida del capital (Àrea de tresoreria)
11. Finançament del projecte (Àrea de tresoreria)
12. Seguiment semestral de projecte, informe als socis (Equip de voluntariat financer)
13. Finalització de termini de finançament, retorn de capital (Àrea de tresoreria)
14. Signatura de documents de finalització de prestació de serveis (Comissió legal)



## b) Possible acord amb la plataforma de gestió d'inversions



- Utilitzar la plataforma per projectes de la CSF
- Cofinançar projectes de la CSF i la part no coberta, buscar finançament aliè amb Ecrowd
- Cofinançar projectes de Ecrowd amb recursos propis de la CSF

# Implicació de totes



# Buscant projectes i estalvis

km.0



# Fent de voluntariat financer



# Gestió del Consell Rector

---

## VOTACIÓ

Aproves la gestió del Consell Rector presentada a l'assemblea?

# 9. Torn obert de paraula







La cooperativa celebra aquest dissabte l'assemblea de socis. PERE TORDERA

## Catalana de Serveis Financers surt de pèrdues per primer cop

LEANDRE IBAR PENABA • BARCELONA

La cooperativa financera Catalana de Serveis Financers presentarà avui una proposta d'ampliació de capital a l'assemblea de socis, en la qual està previst que s'aprovin els primers resultats amb beneficis de l'entitat des de la seva fundació.

Segons ha pogut saber l'ARA, la companyia, constituïda com a banca ètica, demanarà als socis l'aprovació de l'ampliació, de més de 100.000 euros, amb l'objectiu de poder dur a terme una emissió de deute posteriorment. Si l'assemblea ho aprova, aquest deute serà en forma de títols participatius per als associats amb els quals sumaria més de 200.000 euros. Els plans de la cooperativa passen per destinar aquests diners a projectes de sobirania alimentària, energia verda i economia social.

Catalana de Serveis Financers va tenir un inici turbulent i va encadenar dos anys amb exercicis de pèrdues, que el 2020 va poder remuntar. Segons fonts financeres, l'entitat va cloure el 2019 amb unes pèrdues per sota dels 10.000 euros, però va tancar l'any passat amb números verds per sota d'aquesta mateixa quantitat.

Les desavinences internes entre els socis van marcar el naixement del projecte

i van acabar amb la sortida de l'aleshores president, Joan Olivé, que va fundar Eticat, una nova cooperativa financera de caràcter ètic. Amb la sortida d'Olivé, Catalana de Serveis Financers, ara presidida per Jaume Miquel March, va dur a terme un procés de reestructuració de dos anys.

En aquests moments té aproximadament 150 socis i està constituïda com a cooperativa de crèdit a l'espera de créixer més en volum de negoci, nombre d'associats i a nivell territorial per esdevenir una entitat que segueixi el model de les caixes d'estalvis tradicionals que van desaparèixer arran de la crisi del 2008.

### Les antigues caixes com a model

Als primers estadis, l'empresa ha limitat la seva activitat a Catalunya per evitar competir amb les caixes d'Ontinyent i de Pollença, a València i les Balears respectivament, que l'entitat catalana considera models a seguir.

L'empresa s'emmarca dins del grup de diversos neobancs de caràcter sobiranista –també hi ha Onze i BCN10– i amb voluntat d'arrelament al territori que han anat apareixent a Catalunya des de la desaparició de les caixes d'estalvis.

Imatge de la web de la Cooperativa Catalana de Serveis Financers

Economia

## Catalana de Serveis Financers obre una nova etapa amb una ampliació de capital

L'objectiu és poder emetre fins a 300.000 euros de deute en títols participatius adreçats als socis

Sílvia Barroso 20/03/2021 8:08 am

La **cooperativa Catalana de Serveis Financers**, una de les entitats que **treballa per la sobirania financera** de Catalunya –juntament amb el **Banc 11Onze** i la **fintech Bnc10**–, comença aquest dissabte una nova etapa amb l'assemblea general ordinària que aprovarà una **ampliació de capital per arribar fins als 150.000 euros**. Després de dos anys convulsos en què ha passat per la destitució dels anteriors dirigents –una decisió que van prendre els socis–,



Catalana  
de Serveis  
Financers

Volem ser l'entitat financera de  
referència  
de Catalunya



Caixa  
Cooperativa  
**Catalana**



Ara, volem ser la teva



**Catalana**  
de Serveis  
Financers