

Imaginem

el **FUTUR**

plegats



Catalana
de Serveis
Financers

PLA DE TREBALL 2022

Catalana de Serveis Financers, SCoopC.



Nov. 2021

ÍNDEX

1.	INTRODUCCIÓ-FEM PAÍS.....	2
2.	CONTEXT SÒCIO-ECONÒMIC.....	4
3.	EL PLA ESTRATÈGIC 2020/2023	6
4.	QUÈ S'HA FET AQUEST 2021	7
5.	EL ROAD MAP.....	8
6.	PLA DE TREBALL DEL 2022.....	10



1. INTRODUCCIÓ-FEM PAÍS

Volem expressar, en primer lloc, el nostre compromís amb la vitalitat de la llengua i la cultura catalanes, en un moment en què tornen a ser menystingudes pel Tribunal Suprem espanyol.

La cooperativa està compromesa amb l'esperit de comunitat i treballa per reforçar les estructures i les iniciatives socials que ens permetin construir un país sobirà.

Tothom està cridat a fer la seva aportació, com a emprenedors, estalviadors, usuaris, consumidors i ciutadans. La cooperativa hi aporta una nova actitud en les eleccions i les accions personals, amb voluntat d'influir en la vida pública, econòmica i social.

El que volem definir és "l'Empoderament de Comunitat".

Creiem que Catalunya necessita d'entitats financeres que estiguin centrades en les persones i les ajudin en la construcció del país. Per aquesta raó, la Cooperativa Catalana de Serveis Financers vol ser una entitat de servei al país i de suport financer als projectes empresarials i als emprenedors del nostre territori. Amb aquest esperit es va crear la nostra cooperativa i aquesta és la raó principal que guia els nostres passos.

El voluntariat, el desig de participació i la governança compartida, crea un nou espai de diàleg entre els estalviadors i les empreses dels diferents territoris. La coresponsabilitat en els projectes, els espais de discussió i la transparència dels processos de presa de decisions, són l'eix vertebrador del nostre projecte cooperatiu.

El pla estratègic de la nostra cooperativa, aprovat en l'assemblea extraordinària celebrada telemàticament el 28 de Novembre de 2020, marca les rutes a seguir per a fer créixer el nostre projecte en els propers anys, a la vegada que reflexiona sobre la contribució que pot fer la CSF als

reptes de la societat catalana, sempre amb una visió de sostenibilitat social i ambiental, i una visió ètica.

A partir del pla estratègic, el Consell Rector va elaborar un Road Map o full de ruta que aprofundia en les tasques i activitats necessàries per desenvolupar-lo de manera organitzada en els següents anys, estructurant totes aquestes feines en set grans grups temàtics: Equip, Idea de Negoci, Legal, Control de Gestió, Marketing, TIC i Finances.

El Road Map consta de 52 projectes, que han de permetre que la nostra cooperativa lideri el seu salt endavant i el seu creixement orgànic.

D'acord amb l'article 26c del nostres estatuts, l'assemblea general ha d'aprovar el pla de treball de la cooperativa i el seu pressupost, indicant, especialment el serveis que prestarà i els límits de disponibilitats de recursos. Aquest document detalla totes les activitats que, de les 52 del Road Map, el Consell Rector ha considerat essencials, prioritàries i objecte de treball en els propers mesos.



2. CONTEXT SÒCIO-ECONÒMIC

REPTES I LÍNIES D'ACTUACIÓ

La pandèmia global provocada per la Covid-19 ha estat un dels majors reptes als que s'ha enfrontat la humanitat en els darrers 100 anys. A la devastadora situació sanitària s'hi ha unit una devastadora situació econòmica, que ha perjudicat negocis i treballadors de manera mai vista en les darreres dècades.

Les injeccions de liquiditat avalades pels bancs centrals han permès a bancs i intermediaris operar per garantir liquiditat a persones, famílies i empreses. Tanmateix, els diversos bilions d'euros injectats a les economies van ajudar els mercats de renda variable a recuperar les seves pèrdues (els índexs borsaris van pujar del 60 al 100% respecte als mínims del març del 2020), però molt menys la lluita contra l'atur i la defensa de les empreses de les fallides.

S'han posat grans esperances en Next Generation EU, un programa de reforma i subvencions dissenyat per la Unió Europea amb l'objectiu de reparar el dany econòmic i social immediat causat per la pandèmia. Aquesta és una oportunitat única, gràcies a la qual els països membres podran curar les ferides del Sars-CoV2, però també transformar les seves economies en una perspectiva més digital, més verda i més resilient.

Esperem que els governs puguin gastar aquests recursos correctament. Tanmateix, ens permetem dubtar si un ús gratificant sempre està totalment garantit per als nostres territoris.

Noves preocupacions provenen del tema ambiental. La concentració de gasos d'efecte hivernacle i la manifestació

de fenòmens climàtics extrems també han augmentat en els darrers anys.

Igualment de preocupants són les noves pressions molt fortes sobre els preus de les matèries primeres, a causa d'una demanda excepcional i de l'especulació que, en reactivar la inflació, corre el risc de dificultar els plans de recuperació de les economies mundials.

Paral·lelament a tot això, el món de les finances segueix jugant el seu joc, cada cop menys connectat a l'economia real. No falten els temors davant la possibilitat que un nou creixement fort de les finances especulatives, combinat amb l'augment simultani del deute públic i privat, pugui derivar en una nova bombolla especulativa.

La progressiva concentració del sistema financer i sobretot del sistema bancari arreu d'Europa ha esdevingut imparable, molt afavorida per les mateixes autoritats centrals. Hem d'afegir que, malgrat les crisis econòmiques en curs, l'1 de gener de 2021 també va entrar en vigor la nova definició de "default", prevista pel Reglament europeu sobre requisits prudencials per a les entitats de crèdit i les empreses d'inversió. La nova legislació modifica parcialment els criteris amb què els bancs i els intermediaris financers han de classificar els clients amb finalitats prudencials.

La reforma preveu que, a efectes del càlcul dels requisits de capital mínim obligatori, aquestes entitats han de classificar la condició de clients deutors com a deteriorada (incompliment) quan es produeixi almenys un d'una sèrie de símptomes de crisi. Per exemple: "El deutor amb una demora superior a 90 dies en el pagament d'una obligació significativa ha de ser considerat crèdit morós". Aquests automatismes, en una fase econòmica encara incerta, complicaran encara més l'accés o el manteniment de les línies de crèdit, fent possibles situacions de crisi irreversibles fins i tot en empreses sanes.

D'altra banda, creiem molt encoratjador el creixement progressiu de les finances sostenibles a Europa, el valor de les quals l'agost de 2021 havia arribat als 1,83 bilions de dòlars d'actius.

En aquests moments el mercat sembla inundat de propostes de finançament sostenible. Aquesta és una bona notícia. Però no podem callar sobre el fet que molt sovint es tracta més de fenòmens de "greenwashing" que d'inversions genuïnes en sostenibilitat ambiental i social.

Estem convençuts que les respostes a aquelles finances que són portadores de "vicis" històrics les poden donar sobretot les finances ètiques, l'enfocament de les quals als problemes estructurals de les societats modernes segueix sent el més autènticament transformador.

En aquest context és necessari que el paper d'una entitat com la nostra sigui el de prestar servei, recolzament i finançament a iniciatives empresarials en l'ajuda als nostres socis.



3. EL PLA ESTRATÈGIC 2020/2023

Els socis de la cooperativa, per unanimitat, en l'assemblea extraordinària 11 de novembre de 2020, van aprovar el pla estratègic 2020- 2023.

Els últims dos anys, en temps de la Covid-19, han estat extremadament complicats per a tothom i, per tant, també per a la nostra cooperativa. La reducció d'actes presencials, la mobilitat reduïda obligatòria ens ha impedit realitzar la pràctica totalitat de les activitats previstes externament en el Pla Estratègic 2020/2023.

El nostre projecte demana trobades presencials, en què les persones interessades puguin exposar les seves necessitats i les

persones voluntàries de la cooperativa, els projectes que treballem.

Per això, un any després de l'aprovació, tenint en compte el context extern que ha frenat molt els nostres programes, el Consell Rector ha decidit proposar a l'Assemblea General la pròrroga d'un any de la vigència del Pla Estratègic, provisionalment del 2020/2023 al 2020/2024, a l'espera de la redacció d'un nou Pla actualitzat i corregit, la presentació del qual es farà en una propera Assemblea Extraordinària que se celebrarà d'aquí a uns 6 mesos.

4. QUÈ S'HA FET AQUEST 2021

Malgrat totes les dificultats assenyalades anteriorment i gràcies al compromís de tots els socis que van donar la seva aportació voluntària de temps i energia, va ser possible:

COMISSIÓ ESTRATÈGICA-FINANCERA

- Consolidar la CSF mitjançant una vigilància constant de costos.
- Incrementar el nombre de persones i empreses sòcies “actives” , limitant el nombre de baixes.
- Aconseguir un enfortiment del capital social amb el primer tram d'Aportació voluntària denominat "Zero".
- Configurar l'estructura de la primera emissió Títols Participatius destinada als socis.
- Configurar el primer producte de préstec per a socis anomenat "Artesans Energètics”
- Establir contactes i col·laboracions amb entitats que operen en l'àmbit econòmic del nostre interès.

COMISSIÓ TIC :

WEB

- Renovació de la pàgina inicial del web.
- Millores en el disseny i la navegació en pàgines.
- Simplificació de menús.

- Ampliació i categorització de les FAQs.
- Desenvolupament de l'Àrea de socis.
- Automatització del procediment de registre de nous socis.
- Operacions financeres. Reserva d'aportacions i títols participatius.
- Obtenció del certificat del títols.
- Funcions d'administració.
- Milliores en la seguretat i control.

COMUNICACIONS:

- Contractació de telèfon mòbil.
- Habilitar canals de WhatsApp i Telegram per facilitar la comunicació dels socis.

5. EL ROAD MAP

El Consell Rector va elaborar també un Road Map o pla de ruta que aprofundeix en les tasques i activitats necessàries per desenvolupar-lo de manera organitzada en els propers 3 anys, estructurant totes aquestes feines en set grans grups temàtics: Equip, Idea de Negoci, Legal, Control de Gestió, Marketing, TIC i Finances. El Road Map consta de 52 projectes, que han de permetre que la nostra cooperativa lideri el seu salt endavant i el seu creixement orgànic i que són analitzats a continuació.

L'objectiu principal del Road Map va ser detallar els sub-objectius i tasques necessàries per avançar en el compliment del pla estratègic i, el mateix, ha servit per guiar les passes de la cooperativa durant 2021.

A grans trets, el Road Map treballa els següents elements:

- 1) Equip: és necessari millorar el funcionament dels òrgans socials, realitzar el desplegament territorial i estructural, treballar per l'increment de socis i socis actius a la cooperativa i, finalment, desenvolupar la relació cooperativa-entorn.

- 2) Idea de negoci: és necessari fer un estudi detallat del model de negoci i serveis que vol oferir la cooperativa que permeti exprimir les nostres avantatges comparatives i destacar-nos de la competència.
- 3) Legal: és necessari seguir desenvolupant la cooperativa amb la implicació de tots els socis, en la línia dels canvis en els Estatuts socials aprovats en l'Assemblea de març de 2021.
- 4) Control de Gestió: és necessari la tangibilització dels objectius i accions a llarg termini del pla estratègic en plans anuals, pressupostos, plans de finançament, desenvolupament i ús de plataformes tecnològiques per a la realització dels serveis financers de la cooperativa o per a la seva gestió interna, així com la creació de diferents comitès i comissions de selecció de projectes o control de riscos.
- 5) Marketing: és necessari impulsar la marca CSF, preocupant-nos d'informar millor als nostres socis però també d' arribar a l' exterior de manera més efectiva, fent-nos mereixedors de l' atenció de mitjans afins, organitzacions i associacions que treballin pel país i que comparteixen els nostres valors.
- 6) TIC: volem transformar i anar dotant al nostre web de més funcionalitats i continguts, impulsant que sigui una eina clau en la informació i comunicació amb el soci, així com també desenvolupar o arribar a acords per a l'ús d'eines tecnològiques que permetin una gestió moderna de la cooperativa i la prestació de serveis financers a la manera del segle XXI. Cal millora de la funcionalitat i prestacions segons els serveis que es vagin creant a la cooperativa i la creació d'un espai de participació dels socis, tipus blog.
- 7) Finances: és necessari començar a construir un pool de projectes financiables als que aplicar els processos i protocols de selecció d' inversions desenvolupats a la cooperativa, així com avançar en un pla de finançament a llarg termini que permeti la captació massiva de

finançament a través de les figures permeses en llei i els estatuts.

6. PLA DE TREBALL DEL 2022

El pla de treball de 2022 focalitza els seus esforços en tots aquells projectes que han de permetre a la cooperativa créixer de manera significativa.

El Pla ens haurà de portar a prioritzar aquells objectius a partir de la necessitat d'agregar un major nombre de socis al nostre projecte i, posteriorment, produir eines de suport a aquells subjectes econòmics que actuen segons criteris de sostenibilitat social i ambiental, des d'una perspectiva de País.

Pel que fa a les directrius del P.E. i del Road Map, s'han identificat les 5 directrius prioritàries:

1. La participació i implicació:

La cooperativa ha de seguir treballant en la mateixa línia que el 2021 en

- Increment de socis i socis actius.
- Desenvolupament de la relació cooperativa-entorn.
- Millorar la comunicació amb i entre els socis, amb informació i actualitzacions oportunes de l'activitat realitzada, per tal d'augmentar el nivell d' implicació i participació en la vida social de la cooperativa.
- Crear moments de diàleg i propostes entre els socis a través d'eines com la videoconferència periòdica.

2. L'enfortiment de l'estructura operativa:

- Empoderament dels òrgans socials i altres estructures de la cooperativa
- Incorporar a l' equip de la cooperativa especialistes d'alt perfil professional en l' àrea financera i legal, per tal de poder constituir els

grups de treball que hauran de donar assessorament i acompanyament a les empreses sòcies.

- Incorporar a l'equip antics treballadors del món financer en general, comercial, jurídic, informàtic, així com ciutadans d'altres professions, però encara interessats a col·laborar en el projecte.

3. La creació de les seccions territorials.

El nostre projecte preveu principalment un desenvolupament en la dimensió local, per recollir i donar suport a les propostes i necessitats del territori, per tant hem de :

- Identificar un equip de persones en cada àrea territorial per impulsar el nostre projecte cooperatiu, contribuir al creixement de la base social i interactuar amb l'estructura operativa central de la CSF.
- Donar suport tècnic i operatiu en iniciatives de promoció i en el desenvolupament de relacions i col·laboracions.
- Identificar un coordinador de les activitats, per donar suport a la persona de contacte de l'àrea en la definició de les intervencions.

4. Els serveis financers als socis:

Per tal de garantir un creixement tots plegats la cooperativa ha de seguir treballant en:

- Elaborar plans d'acció i pressupostos.
- Pla d'emissió de títols que permetin el finançament de socis.
- Desenvolupar o utilitzar plataformes de gestió empresarial que redueixin les tasques administratives, milloren l'eficiència dels processos i optimitzin els recursos humans i materials de la cooperativa.
- Crear comitès i protocols corresponents per a la prestació de serveis financers.

- Iniciar les activitats de finançament amb els primers projectes.
 - Desenvolupar el portafoli de productes i serveis que la nostra cooperativa vol oferir a partir d'aquest any, diferenciant la nostra oferta de la competència existent.
 - Desenvolupar comitès, processos i procediments d'anàlisi d'inversions, valoració de projectes i control de riscos.
5. El desenvolupament de relacions i d'aliances en el nostre territori i en el món de les finances ètiques.

Ser coneguts i reconeguts és clau per poder seguir creixent:

- Fer de la cooperativa una entitat reconeguda en el nostre territori, potenciant la nostra marca i millorant la comunicació interna i externa.
- Tenir presència digital important, tant a nivell de xarxes socials com a través d'una web usable i ben posicionada.
- Incrementar la nostra presència en mitjans de comunicació.
- Establir col·laboracions amb organitzacions i associacions del nostre territori i a nivell internacional.
- Ser un agent actiu en la organització de xerrades, conferències etc. així com participar en les mateixes.