

# Estatut

---

Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja  
de Crédito de los Ingenieros,

S. Coop. de Crédito

Juny 2022

## Índex

I. DENOMINACIÓ, OBJECTE, DURADA, ÀMBIT, RESPONSABILITAT I DOMICILI .....	3
II. DELS SOCIS.....	4
III. RÈGIM ECONÒMIC.....	11
IV. REPRESENTACIÓ I GESTIÓ DE LA CAIXA .....	16
V. DOCUMENTACIÓ ECONOMICO-SOCIAL .....	29
VI. DISSOLUCIÓ I LIQUIDACIÓ DE LA CAIXA. EXTINCIÓ .....	29

## I. Denominació, objecte, durada, àmbit, responsabilitat i domicili

---

### Article 1. Denominació, règim jurídic.

CAIXA DE CRÈDIT DELS ENGINYERS-CAJA DE CRÉDITO DE LOS INGENIEROS, S. COOP. DE CRÉDIT, podent utilitzar la seva denominació abreujada "Caixa d'Enginyers" o, indistintament, "Caja de Ingenieros", inscrita en el Registre de Cooperatives Central del Ministeri de Treball i Assumptes Socials amb el núm. 14.651, clau 1698-SMT, en el Registre Mercantil de Barcelona, al foli 1 del tom 21.606, full núm. B-25.121, i en el Registre del Banc d'Espanya amb el núm. 3.025 de la Secció.

S'ha de regir per allò que disposen aquests Estatuts i, en allò que no hi està previst, per la Llei 13/1989, de 26 de maig, de Cooperatives de Crèdit, les seves normes de desenvolupament i altres disposicions que, amb caràcter general, regulen l'activitat de les entitats de crèdit. Amb caràcter supletori s'ha d'aplicar la legislació estatal de cooperatives.

### Article 2. Personalitat jurídica.

La Cooperativa de Crèdit té personalitat jurídica pròpia i plena capacitat d'obrar.

### Article 3. Objecte social.

Constitueix l'objecte social de la societat:

- ♦ L'atenció a les necessitats financeres dels seus socis i de tercers a través de l'exercici de les activitats pròpies de les entitats de crèdit i del negoci bancari i financer. Amb aquesta finalitat, pot fer tot tipus d'operacions actives, passives i de serveis que constitueixen l'activitat bancària, inclosa la prestació de serveis d'inversió i serveis auxiliars, i també l'accessòria o instrumental, que desenvolupa principalment en l'àmbit dels professionals amb atenció preferent a les necessitats financera dels seus socis.
- ♦ Quant a l'exercici d'activitats pròpies de les entitats de crèdit i del negoci bancari i financer es refereix, a més de les exposades en el paràgraf anterior, s'inclouen la intermediació en qualsevol tipus de serveis financers, entre els quals es troben les assegurances i fons de pensions, en la forma prevista en la legislació aplicable.
- ♦ Les activitats integrants de l'objecte social es poden desenvolupar, totalment o parcialment, de manera indirecta, en qualsevol de les formes admissibles en dret i, en particular, a través de la titularitat d'accions o de participacions de qualsevol societat, entitat o empresa, dins dels límits de la legislació vigent; així mateix pot contreure vincles societaris o formar consorcis amb altres persones físiques o jurídiques i ser membre dels mercats organitzats corresponents, sempre que estigui permès per les seves normes reguladores, per tal de facilitar i garantir les activitats empresarials que desenvolupi per a la consecució del seu objecte social.

### Article 4.- Durada.

La durada d'aquesta Cooperativa de Crèdit és per temps indefinit i va començar les seves operacions el dia 29 de setembre de 1967.

### Article 5. Àmbit d'actuació.

L'àmbit territorial d'actuació de l'Entitat s'estén a tot l'estat espanyol i a la Unió Europea. Sense perjudici d'això, pot fer operacions accessòries o instrumentals, i també operacions de crèdit sindicades i les altres previstes legalment, fora de l'àmbit esmentat.

L'Entitat pot establir sucursals o oficines i agències a qualsevol part de l'aquest àmbit o bé realitzar les activitats integrants de l'objecte social en règim de lliure prestació de serveis. També pot obrir oficines de representació fora de l'àmbit definit en el paràgraf anterior.

#### **Article 5. Bis Àmbit d'actuació**

La Responsabilitat Social Corporativa de Caixa d'Enginyers es basa en la promoció de l'interès social, entès com la contribució al desenvolupament sostenible i el benestar de la comunitat a través d'un comportament ètic i transparent, actuant sempre d'acord amb el principi de legalitat i de manera respectuosa amb la normativa internacional i els drets humans.

Les decisions dels seus Òrgans de Govern seran en defensa dels interessos legítims dels cooperativistes, sempre tenint en compte la promoció i maximització dels valors que caracteritzen el compromís de l'Entitat amb els principis i recomanacions existents sobre Responsabilitat Social Corporativa.

#### **Article 6. Responsabilitat dels socis pels deutes socials.**

La responsabilitat dels socis pels deutes socials queda limitada al valor de les aportacions que cadascun hagi subscrit; en cas de baixa, una vegada s'hagi abonat la liquidació corresponent, queda extingida tota responsabilitat.

#### **Article 7. Domicili social.**

El domicili social s'estableix a Barcelona, Via Laietana, número 39, el qual es pot traslladar a un altre lloc dins del mateix terme municipal per acord del Consell Rector. Qualsevol altre canvi de domicili social exigeix l'acord corresponent de modificació d'Estatuts.

## **II. Dels socis**

---

#### **Article 8. Persones que poden ser socis.**

Poden ser socis d'aquesta Cooperativa de Crèdit, a més dels enginyers en les seves diferents branques, qualsevol persona física o jurídica, pública o privada, nacional o estrangera, i les comunitats de béns, amb els límits i requisits establerts en aquests Estatuts i en la legislació vigent.

Han de tenir la condició d'enginyer, en qualsevol que sigui la seva branca d'activitat, com a mínim, el 20% dels socis de la Cooperativa de Crèdit, ja siguin persones físiques com a jurídiques.

L'incompliment d'aquesta obligació fa que el Consell Rector, en el termini màxim de tres mesos, convoqui una Assemblea General per adoptar els acords pertinents que permetin resoldre l'exigència d'aquesta norma estatutària.

#### **Article 9. Procediment d'admissió.**

Per ingressar com a soci en aquesta Cooperativa de Crèdit cal la sol·licitud per escrit de la persona o entitat interessada, amb una justificació documental que acrediti el compliment dels requisits objectius exigits a aquest efecte.

Les decisions sobre l'admissió de socis corresponen al Consell Rector, el qual, en un termini no superior a tres mesos a partir de la recepció de la sol·licitud, ha de decidir i comunicar per escrit al sol·licitant l'acord corresponent, el qual ha de ser motivat. Si el termini ha transcorregut sense que s'hagi adoptat la decisió, aquesta es considera estimada. En cas d'admissió cal donar-ne la publicitat que calgui per al coneixement general de la resta dels socis. En el tauler d'anuncis de les oficines de

l'Entitat es deixa constància del dret dels socis a examinar durant un mes, des de la data de l'acord del Consell, la llista de socis admesos.

Amb audiència prèvia de l'interessat, l'acord d'admissió o no-admissió pot ser impugnat per part del sol·licitant i per part de, com a mínim, el 5% de socis mitjançant un escrit motivat en el termini màxim d'un mes des de la comunicació de l'acord del Consell Rector davant la primera Assemblea General que se celebri. Aquests acords es poden impugnar en el termini d'un mes des de la seva notificació, davant la jurisdicció ordinària. L'adquisició de la condició de soci quedarà suspesa fins que hagi transcorregut el termini per recórrer l'admissió o, si aquesta es recorre, fins que la primera Assemblea General la resolgui.

El termini mínim de permanència del soci en aquesta Cooperativa de Crèdit és d'1 any.

#### **Article 10. Exercici dels drets i obligacions dels nous socis.**

Els drets i les obligacions del soci admès comencen a tenir efecte l'endemà de la fermesa dels acords del Consell Rector o, si s'escau, de l'Assemblea General, sempre que el soci hagi complert les subscripcions, els desembossaments, les quotes i les garanties als quals està obligat segons aquests Estatuts, segons els acords adoptats vàlidament i segons la normativa en vigor.

#### **Article 11. Obligacions dels socis.**

Els socis estan obligats a:

1. Complir els acords adoptats vàlidament pels òrgans socials, sense perjudici d'allò que preveu el número 4 de l'article 17 de la Llei 27/1999, de 16 de juliol, de Cooperatives.
2. Participar en les activitats i serveis cooperatius derivats de l'objecte social, per al qual es fixa com a mòdul de participació el d'obrir i mantenir un compte en qualsevol de les modalitats permeses en la legislació vigent. En el compte s'ha de mantenir un saldo mitjà anual que no pot ser inferior a 50 euros per a les persones físiques i a 200 euros per a les persones jurídiques
3. Mantenir el secret dels assumptes i les dades d'aquesta Cooperativa de Crèdit la divulgació dels quals pugui perjudicar els interessos socials lícits.
4. No fer activitats competitives amb les finalitats pròpies d'aquesta Cooperativa de Crèdit, llevat de les que siguin específiques de la seva activitat empresarial o que obtinguin, a aquest efecte, una autorització del Consell Rector, que ho ha de comunicar a la primera Assemblea General que se celebri.
5. Acceptar els càrrecs per als quals han estat escollits, llevat que hi hagi una causa d'excusa justa.
6. Efectuar el desembossament de les seves aportacions al capital social en la forma i els terminis previstos; fer efectives les responsabilitats i les garanties que estiguin previstes o acordades vàlidament; i, en general, complir amb puntualitat les obligacions i les responsabilitats econòmiques que li siguin exigibles de conformitat amb aquests Estatuts o amb els acords adoptats vàlidament pels òrgans socials competents i, si s'escau, acreditar fefaentment els acords que calgui adoptar per a l'efectivitat plena d'aquestes obligacions i responsabilitats.
7. No prevaler-se de la condició de soci per desenvolupar activitats especulatives o contràries a les lleis.
8. Comportar-se amb la consideració que cal en les seves relacions amb els altres socis i especialment amb aquells que, en cada moment, tinguin càrrecs rectors o de representació.
9. No manifestar-se públicament en termes que impliquin un desprestigi social deliberat de la Caixa o del cooperativisme.
10. Romandre en la Cooperativa, amb caràcter obligatori, durant un període mínim d'1 any.

11. Complir la resta de deures que resultin de preceptes legals, d'aquests Estatuts i dels acords adoptats vàlidament pels òrgans socials.

#### **Article 12. Drets dels socis.**

1. Els socis tenen de dret a:
  - a) Ser electors i elegibles per als càrrecs dels òrgans socials.
  - b) Formular propostes i participar amb veu i vot en l'adopció d'acords per part de l'Assemblea General i la resta d'òrgans socials dels quals formin part.
  - c) Rebre la informació necessària per a l'exercici dels seus drets i el compliment de les seves obligacions, en els termes que estableix l'article següent.
  - d) Participar en l'activitat empresarial que desenvolupa la Cooperativa de Crèdit per al compliment de la seva finalitat social.
  - e) Percebre els interessos corresponents a les seves aportacions al capital social, satisfets de conformitat amb allò que estableixen aquests Estatuts, i sempre que ho aprovi l'Assemblea.
  - f) Participar en l'excedent de l'exercici que s'acordi repartir en forma de retorn cooperatiu, conforme al que s'estableix en els presents Estatuts, i sempre que ho aprovi l'Assemblea.
  - g) Actualitzar el valor de les seves aportacions en les condicions que preveuen la Llei i aquests Estatuts.
  - h) La liquidació de les seves aportacions al capital social en els supòsits de baixa, siguin quins siguin la seva causa i el seu caràcter, i si la Cooperativa és objecte de liquidació, tot això dins dels límits i amb els requisits que assenyalen la legislació vigent i aquests Estatuts.
  - i) La resta que resultin de les normes legals i d'aquests Estatuts.
2. Els drets han de ser exercits de conformitat amb les normes legals i estatutàries i els acords adoptats vàlidament pels òrgans socials d'aquesta Cooperativa de Crèdit, sense cap altra restricció que les que es deriven d'un procediment sancionador o de mesures cautelars estatutàries.

#### **Article 13. Dret d'informació.**

1. La Cooperativa de Crèdit ha de facilitar una informació àgil i indiscriminada a tots els seus membres
2. Els mitjans següents serveixen per garantir la informació dels socis:
  - a) El dret a rebre un exemplar d'aquests Estatuts i de les modificacions que s'hi vagin introduint, amb menció expressa del moment de la seva entrada en vigor.
  - b) El lliure accés al llibre de registre de socis i al llibre d'actes de l'Assemblea General. També, si ho sol·licita, el Consell Rector li ha de proporcionar una còpia certificada dels acords adoptats en les assemblees generals.
  - c) La facultat de sol·licitar per escrit, en els termes assenyalats per la legislació vigent, que se li expedeixi una còpia certificada dels acords del Consell Rector que l'afectin individualment o particularment, així com que se li faciliti, en un termini no superior a un mes, l'estat de la seva situació econòmica en relació amb la Cooperativa de Crèdit.
  - d) Igualment, rebre informació sobre el funcionament de la Cooperativa en els termes que preveuen els Estatuts i, en particular, sobre la que afecti els seus drets econòmics o socials, sempre que ho sol·liciti per escrit. El Consell Rector li ha de facilitar la informació sol·licitada en el termini de 30 dies o, si es considera que és d'interès general, en l'Assemblea més pròxima que s'hagi de celebrar, incloent-la en l'ordre del dia.

- e) Tot soci que presenti una sol·licitud per escrit en el domicili social de la Cooperativa amb una antelació superior a vuit dies hàbils de la celebració de l'Assemblea General, o verbalment en el seu transcurs, pot sol·licitar que el Consell Rector aclareixi o informi qualsevol aspecte del funcionament de la Cooperativa de Crèdit o en doni informació a l'Assemblea. El Consell pot respondre fora de l'Assemblea en el termini d'un mes segons la complexitat de la petició que se li hagi formulat. Si l'aclariment es refereix a la documentació assenyalada en el paràgraf 1 de l'article 32 d'aquests Estatuts, la sol·licitud s'ha de presentar amb una antelació no inferior a cinc dies hàbils.
  - f) Sempre que el deu per cent dels socis, o cent socis si l'Entitat en té més de mil, ho sol·liciti per escrit, el Consell Rector ha de facilitar, també per escrit i en un termini no superior a un mes, la informació que es reclami.
  - g) Sense perjudici d'allò que estableixen les lletres anteriors, quan l'Assemblea General, segons l'ordre del dia, hagi de deliberar i establir un acord sobre els comptes de l'exercici econòmic, caldrà posar de manifest al domicili social i a les oficines principals segons el volum de negoci, des del dia de la publicació de la convocatòria fins al de celebració de l'Assemblea, els documents que preveu el paràgraf 1 de l'article 30 d'aquests Estatuts, així com l'informe d'auditoria externa.
3. El Consell Rector pot negar la informació sol·licitada en els apartats d), e) i f) del punt 2 si el fet de proporcionar-la posa en perill greu els interessos legítims de la Cooperativa de Crèdit o si la petició constitueix una obstrucció reiterada o un abús manifest per part dels socis sol·licitants. En aquest cas, cal atènyer-se a allò que estableix l'article 16.4 de la Llei 27/1999, de 16 de juliol, de Cooperatives. També pot negar aquesta informació si atempta contra l'obligació de secret bancari de l'Entitat. Especialment, ha de tenir cura de no revelar fets o dades la divulgació dels quals suposi una vulneració dels drets d'honor, intimitat personal i familiar o de la pròpia imatge.

#### **Article 14. Pèrdua de la condició de soci.**

1. Els socis poden causar baixa, amb l'acord previ del Consell Rector, per alguna de les causes següents:
  - a) Per iniciativa pròpia.
  - b) Per baixa obligatòria.
  - c) Per inactivitat.
  - d) Per dissolució, desqualificació, revocació de l'autorització administrativa per a l'exercici de la seva activitat o extinció de la seva personalitat jurídica.
  - e) Per expulsió.
2. Qualsevol soci pot donar-se de baixa voluntàriament de la Cooperativa de Crèdit, en tot moment, mitjançant un preavis per escrit al Consell Rector, que s'ha d'enviar amb tres mesos d'antelació a la data en què hagi de fer efecte; l'incompliment del termini de preavis esmentat dóna lloc a la indemnització de danys i perjudicis corresponent.
3. En el cas de baixa no justificada per incompliment del període de permanència assenyalat en el 4t paràgraf de l'article 9 d'aquests Estatuts, el Consell Rector pot acordar com a màxim la deducció d'un trenta per cent de l'import resultant de la liquidació de les aportacions a les quals es refereix l'apartat 2) de l'article 18. La regla anterior no és aplicable en el cas de baixa anticipada del soci per motius justificats.

4. La baixa es considera justificada:
  - a) Quan és conseqüència de la pèrdua per part del soci dels requisits exigits per ser-ho, llevat que aquesta pèrdua respongui a un propòsit deliberat d'eludir les seves obligacions davant la Cooperativa o de beneficiar-se indegudament amb la seva baixa.
  - b) Quan el soci ha expressat la seva disconformitat amb qualsevol acord de l'Assemblea General que impliqui l'assumpció d'obligacions o càrregues greument oneroses, no previstes en aquests Estatuts o establertes per la legislació aplicable a cada moment. És una condició necessària que el soci hagi salvat el seu vot en l'Assemblea, si hi ha estat present, i, en tot cas, que adrexi un escrit al Consell Rector dins dels quaranta dies hàbils següents al dia en què s'hagi adoptat l'acord.
5. Les qüestions que, regulades en aquest article, es plantegin entre el Consell Rector i el soci sobre la qualificació i els efectes de la baixa, es poden recórrer d'acord amb el procediment que preveu el paràgraf tercer de l'article 9 d'aquests Estatuts.

#### **Article 15. Baixa per inactivitat.**

El soci que incompleixi l'obligació que preveu l'apartat 2 de l'article 11 d'aquests Estatuts, per acord del Consell Rector, pot ser suspès dels seus drets polítics com a soci, expulsat de la Cooperativa, o fins i tot, amb el requeriment previ oportú, es pot arribar a la resolució no disciplinària del vincle cooperatiu amb les conseqüències i dins dels límits que preveu l'article 1.124 del Codi Civil.

#### **Article 16. Conseqüències econòmiques de la baixa.**

1. En tots els casos de pèrdua de la condició de soci, aquest pot sol·licitar el reembossament de la seva part social, el valor de la qual s'ha d'estimar sobre la base del balanç que aprovi l'Assemblea següent a la data de la seva baixa definitiva. El reembossament s'ha de fer, dins dels límits i amb els requisits assenyalats en la legislació vigent i en aquests Estatuts, ajustant-se a les normes següents:
  - a) Del valor acreditat de les aportacions es dedueixen les pèrdues imputades i imputables al soci, reflectides en el balanç de tancament de l'exercici en el qual es produeix la baixa, ja corresponguin a aquest exercici o provinquin d'altres anteriors i estiguin sense compensar.
  - b) El Consell Rector, en el termini de tres mesos des de la data de l'aprovació dels comptes de l'exercici en el qual hagi causat baixa el soci, ha de fer el càlcul de l'import que cal retornar de les seves aportacions al capital social, que li ha de ser comunicat. El soci que no estigui conforme amb l'acord del Consell Rector sobre la qualificació i els efectes econòmics de la seva baixa pot impugnar-ho en els termes que preveu l'article 18.3 de la Llei 27/1999, de 16 de juliol, de Cooperatives.
  - c) En el cas de baixa no justificada per incompliment del període de permanència mínim fixat a l'article 11 d'aquests Estatuts es dedueix el 30% sobre l'import resultant de la liquidació de les aportacions a les quals es refereix l'apartat 2) de l'article 18, una vegada efectuats els ajustos assenyalats en el punt anterior.
  - d) El termini de reembossament no excedeix de cinc anys a partir de la data de la baixa. En cas de defunció del soci, el reembossament als drethavents s'ha de fer en un termini no superior a un any des del fet causant.
  - e) Les quantitats pendents de reembossament no han de ser susceptibles d'actualització, però donen dret a percebre l'interès legal dels diners, que s'han d'abonar anualment juntament amb, almenys, una cinquena part de la quantitat a reembossar.



2. No procedeix el reembossament de les aportacions si aquest fet produeix una cobertura insuficient del capital social, de les reserves, del coeficient de solvència o de qualsevol altre que s'apliqui o s'estableixi en el futur, o si aquest reembossament és sigui contrari als requisits assenyalats en la legislació vigent i en aquests Estatuts.

## Article 17. Faltes i sancions. Expulsió.

### **1. Faltes:**

Les faltes comeses pels socis o pels seus representants o òrgans socials, segons la seva importància, transcendència i malícia, es classifiquen com a molt greus, greus i lleus:

#### A. Són faltes molt greus:

- a) Les accions o omissions dels socis en relació amb la Cooperativa que constitueixin un il·lícit penal.
- b) Les operacions de competència, el frau a les aportacions al capital i el frau o l'ocultació de dades rellevants respecte de les prestacions i les activitats a les quals estigui obligat el soci, així com la desconsideració manifesta vers els rectors i els representants de l'Entitat, que perjudiqui els seus interessos materials o el seu prestigi social.
- c) La no-participació en les activitats econòmiques de la Caixa, segons els mòduls mínims obligatoris que indica l'article 11.2 d'aquests Estatuts.
- d) La revelació de secrets de l'Entitat que perjudiquin greument els seus interessos i, en especial, el trencament de l'obligació de mantenir en secret les deliberacions i els acords del Consell Rector.
- e) La usurpació de funcions del Consell Rector, de la Direcció o de qualsevol dels seus membres, així com dels apoderats de l'Entitat.
- f) L'incompliment de les obligacions econòmiques, de qualsevol naturalesa, amb la Caixa, i haver desatès durant més de trenta dies hàbils el requeriment efectuat per l'Entitat. La falta de subscripció i/o desembossament de les aportacions en el termini de sis mesos des que sigui requerit tindrà sempre caràcter de falta molt greu. En aquest cas s'ha d'aplicar allò que disposa l'article 46.6 de la Llei 27/1999, de 16 de juliol, de Cooperatives.
- g) Prevaler-se de la condició de soci per desenvolupar activitats especulatives o contràries a les lleis.
- h) Exercir de forma abusiva o antisocial qualsevol dels drets que li corresponen com a soci, bé per l'existència de circumstàncies objectives que demostrin deslleialtat cooperativa o mala fe del soci, com per suposar una obstrucció reiterada, o infundada, i manifesta per al funcionament dels òrgans socials o per a la gestió empresarial de l'Entitat.
- i) Transmetre i/o acceptar la transmissió d'aportacions al capital social, sense observar els requisits que estableixen la legislació vigent i aquests Estatuts.
- j) Haver estat sancionat durant el període d'un any per la comissió de dues o més faltes greus.

#### B. Són faltes greus:

- a) La desconsideració a les cooperatives-soci, als altres socis, als seus representants o als empleats de la Caixa en reunions dels òrgans socials, o en la realització de tasques, activitats o operacions necessàries per al desenvolupament de l'objecte social.
- b) L'incompliment de les obligacions econòmiques, de qualsevol naturalesa, amb la Caixa, havent desatès durant més de quinze dies hàbils el requeriment efectuat per la Cooperativa, sense

perjudici d'aplicar, en tot cas, el que preveu l'article 46.6 de la Llei 27/1999, de 16 de juliol, de Cooperatives.

- c) Propagar entre els socis o entre els empleats de la Caixa, o fora d'aquesta, rumors o notícies que, sense constituir una transgressió del deure de mantenir el secret, perjudiquin el bon nom de l'Entitat, dels seus dirigents, dels seus socis o empleats, o que danyin
- d) el desenvolupament d'operacions, negocis o contractes la realització dels quals estigui prevista, en fase de tractes preliminars o en curs d'execució.
- e) Ser responsable de qualsevol acció o omissió que, sense estar tipificada com a falta molt greu ni en els apartats anteriors, suposi una transgressió de normes imperatives o prohibitives de la legislació cooperativa, directament relacionades amb els drets i les obligacions dels socis cooperadors o amb les competències dels òrgans socials o de la Direcció.
- f) La reiteració o reincidència en la comissió de faltes lleus per les quals el soci hagi estat sancionat en el termini dels tres darrers anys.

C. Són faltes lleus:

Totes les infraccions que es cometin per primera vegada en aquests Estatuts i que no estiguin previstes en els apartats A) o B) anteriors, o que estableixin, si s'escau, el reglament de règim interior o l'Assemblea General.

## 2. Sancions:

A. Per faltes molt greus:

Multa compresa entre el doble de la quantitat prevista per a la falta lleu i el triple d'aquesta.

Expulsió o suspensió de tots o alguns dels drets següents: assistència, veu i vot en les assemblees generals, ser elector i elegible per als càrrecs socials i utilitzar els serveis de la Caixa. Les sancions anteriors poden ser imposades per l'Entitat amb caràcter acumulatiu segons la falta molt greu comesa.

B. Per faltes greus:

Multa compresa entre la quantitat immediata superior per sancionar les faltes lleus i el doble de la quantitat fixada per a les faltes lleus. Amonestació pública en reunions socials; la suspensió de tots o d'algun dels drets assenyalats en l'apartat A) anterior, si la falta s'inclou en l'apartat d) de les faltes greus. Les sancions anteriors poden ser imposades per l'Entitat amb caràcter acumulatiu segons la falta greu comesa.

La sanció suspensiva de drets per faltes molt greus i greus només es pot imposar per la comissió de les faltes que consisteixin precisament en què el soci hagi incomplert lesseves obligacions econòmiques, de tot tipus, o que no participi en les activitats i els serveis cooperatius d'acord amb els termes que preveu l'article 11.2 d'aquests Estatuts.

En tot cas, els efectes de la suspensió cessaran tan aviat com el soci normalitzi la seva situació amb la Caixa.

C. Per faltes lleus:

Multa la quantitat de la qual no superi els 150 euros. Amonestació verbal o per escrit, en privat. Les sancions anteriors poden ser imposades per l'Entitat amb caràcter acumulatiu segons la falta lleu comesa.

### 3. Òrgans socials competents i procediment

Les faltes han de ser sancionades pel Consell Rector de resultes de l'expedient instruït a l'efecte d'ofici, a petició de qualsevol altre soci o del mateix afectat i amb audiència de l'interessat. Amb aquesta finalitat, se li han de notificar els càrrecs corresponents perquè en el termini màxim de deu dies hàbils pugui efectuar les al·legacions per escrit, en els casos de faltes greus o molt greus, que consideri oportunes.

Abans que transcorrin quatre mesos, comptats des del moment d'ordenació de l'expedient, el Consell Rector ha d'adoptar la resolució que escaigui i l'ha de notificar a l'interessat i, si no ho fa, l'expedient es considera sobresegut.

L'interessat pot recórrer contra l'acord que imposi la sanció per falta lleu, greu o molt greu davant de la primera Assemblea General que se celebri. En el cas d'expulsió, aquest acord no té caràcter executiu fins que el Consell Rector o, si no n'hi ha, l'Assemblea General resolguin en els termes que fixa l'article 18.3 de la Llei 27/1999, de 16 de juliol, de 1999, de Cooperatives, o hagi transcorregut el termini per recórrer sense haver-ho fet l'interessat.

Si s'imposen sancions diferents de l'expulsió, els acords tenen caràcter executiu immediatament.

Els acords pels quals s'imposen sancions, en el moment en què adquireixen executivitat, poden ser impugnats pels socis en el termini d'un mes a partir de la seva no admissió o notificació davant del Jutge de Primera Instància pel tràmit processal que preveu l'article 31 de la Llei 27/1999, de 16 de juliol, de Cooperatives.

### 4. Prescripció de les infraccions

Les infraccions comeses pels socis prescriuen en el termini de dos mesos si són lleus, de quatre mesos si són greus i de sis mesos si són molt greus. Els terminis comencen a computar a partir de la data en què hagin estat comeses. El termini s'interromp amb la incoació del procediment sancionador i corre de nou si en el termini de quatre mesos no es dicta i notifica la resolució.

## III. Règim econòmic

---

### Article 18. El Capital Social.

1. El capital social, constituït per les aportacions dels socis, té caràcter variable i es fixa, com a mínim, en 4.808.096,84 euros. Aquest capital es troba subscrit i desembossat íntegrament.
2. Tots els socis han de subscriure i desembossar en la seva totalitat un títol d'aportació. En aquest moment adquireixen la condició de soci. No obstant això, quan el soci és una persona jurídica ha de subscriure i desembossar en la seva totalitat dos títols d'aportació.
3. L'import total de les aportacions que, directament o indirectament, té o controla cada soci no pot excedir del 10 per cent del capital social si es tracta d'una persona jurídica, ni del 2,5 per cent si es tracta d'una persona física. En cap cas, el conjunt de les aportacions de les persones jurídiques que no tinguin la condició de societat cooperativa no pot representar una quantitat superior al 30 per cent del capital social.
4. L'adquisició d'aportacions per sobre dels límits indicats determina la suspensió dels drets polítics del soci amb participació excessiva.
5. Tots els títols d'aportació han de ser nominatius, de durada indefinida i han de tenir un valor nominal de CENT (100 euros), tot i que es poden emetre títols múltiples, que han de tenir una durada indefinida i la seva retribució queda condicionada a l'existència de resultats nets positius o, amb l'autorització prèvia del Banc d'Espanya, de reserves de lliure disposició suficients per satisfer-la. El desembossament de les aportacions ha de ser, en tot cas, en efectiu.

6. El reembossament de les aportacions queda subjecte a les condicions que exigeix l'apartat 4 de l'article 7 de la Llei 13/1989 i a allò que disposen els articles 13 i 14 del Reial Decret 84/1993.
7. Aquest reembossament queda subjecte, sempre i en tot cas, a l'acord previ favorable del Consell Rector, que pot refusar aquest reembossament incondicionalment.

#### **Article 19. Noves aportacions al capital social.**

1. L'Assemblea General pot acordar l'exigència de noves aportacions i fixar-ne la quantitat, els terminis i les condicions de desembossament.  
  
L'Assemblea General, amb l'autorització prèvia del Banc d'Espanya, pot acordar l'ampliació del capital amb càrrec a reserves voluntàries tenint en compte els límits i els procediment que estableix la legislació aplicable a les cooperatives de crèdit.
2. El Consell Rector pot acordar l'admissió d'aportacions per part dels socis, tot i que la retribució que estableixi no podrà ser superior a la de les darreres aportacions al capital acordades per l'Assemblea General.
3. De conformitat amb allò que disposa l'article 10.2 del Reial Decret 84/1993, pel qual s'aprova el reglament de cooperatives de crèdit, es poden emetre aportacions al capital social el reembossament de les quals pot ser refusat incondicionalment pel Consell Rector.

#### **Article 20. Actualització de les aportacions.**

L'actualització de les aportacions només es pot fer a l'empara de les normes sobre regularització de balanços, sense perjudici d'allò que estableixen les normes reguladores de les cooperatives de crèdit sobre la destinació de la plusvàlua resultant de l'actualització.

#### **Article 21. Drets dels creditors personals dels socis.**

Els creditors personals dels socis no tenen cap dret sobre els béns de la Cooperativa de Crèdit ni sobre les aportacions dels socis al capital social, les quals són inembargables. Això, sense detriment dels drets que pugui exercir el creditor sobre els reembossaments, interessos i retocs satisfets al soci.

#### **Article 22. Disponibilitat de les aportacions socials.**

1. Les aportacions han de ser transmissibles intervius únicament a altres socis i a qui adquireixi aquesta condició dins dels tres mesos següents a l'operació l'aprovació de la qual, en aquest cas, queda condicionada a aquest requisit.  
  
Sense perjudici de l'anterior, la transmissió de títols per actes voluntaris intervius s'ha d'ajustar necessàriament a les regles següents:
  - a) El soci que vulgui vendre, cedir o en qualsevol altra forma alienar tots o una part dels seus títols, ho ha de notificar prèviament i per escrit al Consell Rector, el qual disposa d'un període de tres mesos, des de la recepció de l'escrit, per comprovar que la transmissió compleix els límits legals i estatutaris i, així mateix, per procedir, si s'escau, a l'adjudicació dels títols la transmissió dels quals es pretén a altres socis interessats en la seva compra, i tot això subjecte als següents criteris generals:
    - i. El soci o els socis que pretenen adquirir els títols cooperatius oferts han d'haver manifestat el seu interès mitjançant la subscripció de l'ordre de compra corresponent, la qual ha de quedar registrada i ordenada en els arxius de l'Entitat sota rigorós ordre d'arribada.

- ii. El nombre de títols que finalment s'atribueix al soci o als socis que han formalitzat el seu interès de conformitat amb allò que indica el punt 1. anterior es determina aplicant al nombre de títols sol·licitats pel soci que pretengui l'adquisició un factor modulador obtingut partint del volum de recursos que cada soci manté a la Caixa, tot això en honor de promocionar i de desenvolupar els principis cooperatius i de prioritzar els socis que dediquen més recursos en l'activitat cooperativitzada.
  - iii. Les fórmules i els criteris per obtenir aquest factor modulador que determina el nombre de títols que cal atribuir a cada soci interessat en la seva adquisició, així com els mecanismes i els procediments necessaris per a la seva implantació, els determina el Consell Rector, a qui es faculta àmpliament per al seu desenvolupament i concreció, sempre amb subjecció als criteris continguts en aquest article.
- b) Un cop hagi transcorregut el termini de tres mesos sense que s'hagi verificat la transmissió en els termes previstos en l'apartat a) anterior, el transmissor pot dur a terme la transmissió a la persona que hagi designat.

A partir d'aquest moment, el transmissor ha de procedir a fer efectiva la transmissió en un termini de tres mesos. Si després d'aquest termini no s'ha fet la transmissió, ha de procedir a una nova notificació indicant la seva voluntat de transmetre subjecta als requisits i a les condicions que estableix l'apartat a) anterior, iniciant-se novament el procés descrit en l'esmentat apartat.

2. Del règim de transmissió de les aportacions establert en l'apartat anterior, queda exceptuada la transmissió, pel títol que sigui, als familiars de primer grau de consanguinitat del titular de les esmentades aportacions. Això sense perjudici que els adquirents de les aportacions han de tenir la condició de soci de la Cooperativa o adquirirla en el termini de tres mesos i sotmetre's a les prescripcions legals i estatutàries sobre els límits quantitius d'adquisició d'aportacions.  
Aquests requisits han de ser verificats pel Consell Rector abans de l'autorització de la transmissió corresponent.
3. L'adquisició per part de la Caixa de les seves pròpies aportacions o de la seva acceptació en garantia o una altra forma de garantia es fa de conformitat amb allò que estableixen les normes reguladores de les entitats de crèdit.
4. També es poden transmetre les aportacions per successió mortis causa en la forma prevista en la legislació vigent.

### **Article 23. Reducció del capital social.**

1. La reducció de la quantitat del capital social mínim fixat a l'article 18 requereix un acord previ de l'Assemblea General, en el qual s'ha de determinar la xifra, la finalitat i el procediment pel qual s'ha de dur a terme, el termini d'execució i, si s'escau, el reembossament al soci.  
Excepte en el supòsit que descriu el paràgraf anterior, per a la devolució total o parcial de les aportacions als socis és suficient l'acord del Consell Rector adoptat mitjançant votació secreta, amb la inclusió prèvia en l'ordre del dia amb la claredat que cal, i per una majoria no inferior als dos terços del total de consellers.
2. En cas que, per cobertura de pèrdues o amortització d'aportacions, el capital social de la Cooperativa, durant un període superior a un any, es trobi per sota de la xifra del capital social mínim obligatori, la Cooperativa ha de dissoldre's, si no és que aquest capital es reintegra en la mesura suficient i dins del termini i de les condicions que, amb la sol·licitud prèvia de la Cooperativa, el Banc d'Espanya pugui establir.
3. La reducció del capital social que tingui per objecte condonar desembossaments pendents, constituir o incrementar les reserves o retornar parcialment aportacions sempre que la part restant superi el mínim exigible a cada soci, segons la seva naturalesa jurídica respectiva, requereix autorització oficial, amb l'acord previ de l'Assemblea General adoptat amb els requisits

exigits per modificar els Estatuts, llevat que la reducció no suposi una modificació estatutària. En aquest cas, només cal un acord del Consell Rector adoptat mitjançant votació secreta, amb la inclusió prèvia en l'ordre del dia amb la claredat necessària, i per una majoria no inferior als dos terços del total de consellers.

4. No es pot acordar cap restitució de les aportacions socials, ni tan sols als drethavents dels socis, si el seu reintegrament produeix una cobertura insuficient del capital social, de les reserves, del coeficient de solvència o de qualsevol altre que s'apliqui o s'estableixi en el futur.

#### **Article 24. Quotes d'ingrés.**

Cada soci ha d'aportar obligatòriament una quota d'ingrés de 10 euros si és persona física i de 100 euros si és persona jurídica. Aquesta quota no és reintegrable en cap cas i s'incorpora al Fons de Reserva Obligatori.

#### **Article 25. Emissió d'obligacions i altres fórmules de finançament.**

1. Amb l'acord previ de l'Assemblea General, es poden emetre obligacions, el regim d'emissió de les quals s'ha d'ajustar al que disposa la legislació vigent, i s'han de fer les inscripcions oportunes en els Registres Mercantil i de Cooperatives corresponents.
2. Així mateix, és necessari l'acord de l'Assemblea General per a l'admissió d'altres formes de finançament no incorporades al capital social, sota qualsevol modalitat jurídica, que s'ha de regir per les condicions fixades en l'acord indicat.

#### **Article 26. Fons socials obligatoris.**

La Cooperativa de Crèdit s'obliga a constituir el Fons de Reserva Obligatori i el Fons d'Educació i Promoció, així com qualsevol altra reserva que li pugui exigir la legislació específicament aplicable.

#### **Article 27. Fons de Reserva Obligatori.**

El Fons de Reserva Obligatori, de caràcter irreparable i destinat a la consolidació i garantia de la Cooperativa, ha d'estar dotat amb almenys el cinquanta per cent dels excedents disponibles de cada exercici i amb les altres quantitats que, en virtut del precepte legal o reglamentari, o d'acord de l'Assemblea General, s'hagin de destinar a aquest Fons.

#### **Article 28. Fons d'Educació i Promoció.**

1. El Fons d'Educació i Promoció s'ha de destinar a activitats que compleixin alguna de les finalitats següents:
  - a) La formació i l'educació dels socis i treballadors de la Cooperativa de Crèdit en els principis i valors cooperatius, o en matèries específiques de la seva activitat societària o laboral, i la resta d'activitats cooperatives.
  - b) La difusió del cooperativisme, així com la promoció de les relacions intercooperatives.
  - c) La promoció cultural, professional i assistencial de l'entorn local o de la comunitat en general, així com la millora de la qualitat de vida i del desenvolupament comunitari i les accions de protecció mediambiental.

2. L'Assemblea General ha de fixar les línies bàsiques d'aplicació del Fons d'Educació i Promoció.

Per al compliment de les finalitats del Fons es pot col·laborar amb altres societats i entitats i es pot aportar, totalment o parcialment, la seva dotació.

L'informe de gestió ha de recollir amb detall les quantitats que, amb càrrec a aquest fons, s'han destinat a les finalitats d'aquest, amb indicació de la tasca realitzada i, si s'escau, esment de les societats o entitats a les quals s'han remès per al compliment d'aquestes finalitats.

L'import del Fons d'Educació i Promoció que no s'hagi aplicat o compromès s'ha de materialitzar dins de l'exercici econòmic següent a aquell en què s'hagi efectuat la dotació en comptes d'estalvi, en títols del deute públic o en títols de deute públic emesos per les comunitats autònomes, els rendiments financers dels quals s'han d'aplicar a la mateixa finalitat. Aquests dipòsits o títols no poden ser pignorats ni afectats a préstecs o comptes de crèdit.

3. S'ha de destinar necessàriament a aquest Fons el 10 per cent, com a mínim, de l'excedent disponible de l'exercici, una vegada cobertes les pèrdues d'exercicis anteriors, si n'hi ha.
4. El Fons d'Educació i Promoció és inembargable i irrepartible entre els seus socis, fins i tot en el cas de liquidació de la Cooperativa, i les seves dotacions han de figurar en el passiu del balanç separatament d'altres partides. No obstant això, la inembargabilitat del Fons d'Educació i Promoció no afecta els immobles que són propietat de l'Entitat i que estiguin destinats a les accions i els serveis efectuats amb càrrec a aquest fons i que constitueixin una aplicació d'aquest.

#### **Article 29. Determinació i aplicació dels resultats.**

Els resultats de l'exercici econòmic de l'Entitat es determinen d'acord amb els criteris exigibles per la normativa aplicable a les entitats de crèdit.

El saldo creditor del compte de resultats de l'exercici econòmic de l'Entitat, determinats de conformitat amb allò que indica el paràgraf anterior i una vegada compensades, si s'escau, les pèrdues d'exercicis anteriors, ha de constituir l'excedent net de l'exercici econòmic.

Després de deduir d'aquest excedent net els impostos exigibles i els interessos al capital desembossat, s'obté a l'excedent disponible.

L'excedent disponible, una vegada complertes les obligacions que es puguin derivar eventualment de la cobertura del capital social obligatori o del coeficient de solvència, és objecte de les destinacions i aplicacions previstes per la legislació vigent i per aquests Estatuts.

Els retorns, en el cas que se n'acordi la distribució, s'han de distribuir entre els socis, amb les destinacions i aplicacions previstes per la legislació vigent i per aquests Estatuts.

#### **Article 30. Imputació de pèrdues.**

Les pèrdues han de ser cobertes, ja sigui amb els beneficis dels tres exercicis següents a la seva aparició o amb càrrec als recursos propis de l'Entitat. En aquest segon cas, s'amortitzen amb les reserves voluntàries constituïdes; en cas que aquestes siguin insuficients, amb càrrec al Fons de Reserva Obligatori, si és necessari, mitjançant la reducció percentual i igual a totes les aportacions en la forma que determini l'Assemblea General, i això de conformitat amb allò que estableixen els articles 12 a 14 del Reial Decret 84/1993, pel qual s'aprova el reglament de cooperatives de crèdit, i l'article 59 de la Llei 27/1999 de Cooperatives.

#### **Article 31. Tancament de l'exercici.**

L'exercici econòmic de l'Entitat finalitza el 31 de desembre de cada any.

#### **Article 32. Comptes anuals.**

El Consell Rector, en el termini màxim de tres mesos a partir del tancament de l'exercici econòmic, ha de formular els comptes anuals, l'informe de gestió i la proposta de la distribució d'excedents o la imputació de les pèrdues.

Aquesta documentació s'ha de sotmetre a la primera Assemblea General ordinària que se celebri després del tancament de l'exercici econòmic.

#### **Article 33. Comptabilitat.**

La comptabilitat s'ha de portar d'acord amb allò que estableix la legislació aplicable a les entitats de crèdit.

### **IV. Representació i gestió de la Caixa**

---

#### **Article 34. Òrgans socials i Direcció.**

Els òrgans socials d'aquesta Cooperativa de Crèdit són, per mandat legal:

- a) L'Assemblea General.
- b) El Consell Rector.

També pot haver-hi una Direcció General amb les funcions i atribucions previstes en aquests Estatuts i les que li siguin conferides en l'escriptura de poder.

#### **Article 35. La Assemblea General: Naturalesa y Composició.**

L'Assemblea General, constituïda pels socis o els representants dels socis, és l'òrgan suprem d'expressió de la voluntat social.

Tots els socis, inclosos els dissidents i els no-assistents, queden sotmesos als acords de l'Assemblea General. Tot això, sense perjudici d'allò que disposa l'article 31 de la Llei 27/99 de Cooperatives, de 16 de juliol de 1999, i la Disposició Final 1a del Reial Decret 84/1993.

#### **Article 36. Facultats de l'Assemblea.**

L'Assemblea ha de fixar la política general de la Cooperativa i pot debatre qualsevol altre assumpte que sigui del seu interès, sempre que consti en l'ordre del dia; però només pot arribar a acords obligatoris en matèries que no siguin competència d'un altre òrgan social, d'acord amb la Llei 27/1999 de Cooperatives. En tot cas, l'acord de l'Assemblea és preceptiu per a les accions següents:

- a) Examen de la gestió social, aprovació dels comptes anuals, de l'informe de gestió i de l'aplicació dels excedents disponibles o la imputació de les pèrdues.
- b) Nomenament i revocació dels membres del Consell Rector, dels auditors de comptes i dels liquidadors, i també sobre la quantia de la retribució dels consellers i dels liquidadors.



- c) Modificació dels Estatuts i aprovació o modificació, si s'escau, del reglament de la Cooperativa.
- d) Aprovació i admissió de noves aportacions, actualització del valor de les aportacions al capital social, fixació de les aportacions dels nous socis, establiment de quotes d'ingrés o periòdiques, i també establiment del tipus d'interès que cal abonar per les aportacions el capital social.
- e) Emissió d'obligacions, títols participatius, participacions especials o altres sistemes de finançament a través d'emissions de valors negociables.
- f) Fusió, escissió, transformació i dissolució de la societat.
- g) Tota decisió que suposi una modificació substancial, segons l'article 40 d'aquests Estatuts, de l'estructura econòmica, social, organitzativa o funcional de la Cooperativa.
- h) Constitució de cooperatives de segon grau i de grups cooperatius o incorporació a grups si ja estan constituïts; participació en altres formes de col·laboració econòmica previstes a l'article 79 de la Llei 27/99 de Cooperatives, de 16 de juliol de 1999; adhesió a entitats de caràcter representatiu, i també la separació d'aquestes entitats.
- i) L'exercici de l'acció social de responsabilitat contra els membres del Consell Rector, els auditors de comptes i els liquidadors.
- j) Les accions derivades d'una norma legal o estatutària.
- k) Acordar la transformació obligatòria d'aportacions dels socis amb dret a reembossament en aportacions el reembossament de les quals pugui ser refusat incondicionalment pel Consell Rector. En aquest cas, el soci que no estigui conforme pot donar-se de baixa i aquesta es qualificarà com a justificada.

### **Article 37. Tipus d'assemblea i convocatòries.**

L'Assemblea General s'ha de reunir:

- a) Amb caràcter ordinari, en el període que comprèn els sis mesos següents a la data de tancament de cada exercici econòmic, per tal d'examinar la gestió social, aprovar, si s'escau, els comptes anuals i resoldre la distribució d'excedents o, si és el cas, la imputació de pèrdues. També s'ha de reunir amb la finalitat d'establir la política general de la Cooperativa de Crèdit, sens perjudici de poder incloure en l'ordre del dia de l'Assemblea tot tipus d'assumptes relacionats amb el funcionament de la Cooperativa i amb la participació dels socis en les seves activitats socials i empresarials.

És obligació del Consell Rector convocar l'Assemblea General ordinària. Si no es convocauna assemblea en el termini legal, qualsevol soci pot instar la seva convocatòria al Consell Rector, i si aquest no la convoca dins dels quinze dies següents a la recepció del requeriment, el soci pot sol·licitar del Jutge de Primera Instància del domicili social de la Cooperativa que ordeni la convocatòria.

- b) Amb caràcter extraordinari, sempre que el Consell Rector, per iniciativa pròpia, consideri convenient de convocar-la, o a petició de cinc-cents socis o del deu per cent del total del cens societari o d'aquells òrgans de creació facultativa als quals aquests Estatuts hagin atribuït aquesta facultat.

Si la petició de convocatòria d'Assemblea General extraordinària va a càrrec de la minoria de socis esmentada més amunt, la sol·licitud ha d'anar acompanyada de l'ordre del dia que, en cap cas, no pot incidir en els assumptes que corresponen a l'Assemblea General ordinària. Si el Consell Rector no atén el requeriment de convocatòria en el període d'un mes, els sol·licitants poden instar la convocatòria al Jutjat de Primera Instància del domicili social de la Cooperativa.

La convocatòria de l'Assemblea General ordinària o extraordinària s'ha de fer per escrit, mitjançant un anunci públic al domicili social de la Cooperativa i en cada un dels centres en què desenvolupa la seva activitat, i en l'apartat corresponent de la web pública corporativa de l'Entitat. També s'ha de remetre a cada soci per correu electrònic a l'adreça de correu electrònic facilitada, i en defecte d'això per correu ordinari al domicili postal que hagi indicat a aquest efecte, i de no constar, al domicili que consti al llibre de registre de socis. Al mateix temps, l'anunci s'ha de publicar en dos diaris de gran difusió en l'àmbit de la Cooperativa de Crèdit.

La publicació i notificació de la convocatòria ha d'efectuar-se amb una antelació mínima de quinze dies hàbils respecte a la data prevista per a la celebració de l'Assemblea i aquesta no es pot fer després de dos mesos a la data de la convocatòria.

En l'escrit de convocatòria cal expressar amb claredat i precisió l'ordre del dia o els assumptes que es tractaran, el lloc concret, el dia i l'hora en què s'ha de reunir l'Assemblea en primera i segona convocatòria, entre les quals ha de transcórrer, almenys, mitja hora, i el caràcter ordinari o extraordinari de l'Assemblea.

En tot cas, els estats financers de cada exercici i els altres documents sobre els quals l'Assemblea hagi de prendre alguna decisió han d'estar a la disposició exclusivament dels socis al domicili social de la Cooperativa i en l'apartat corresponent de la web pública corporativa de l'Entitat durant un període de quinze dies. D'això, cal que n'informi necessàriament l'escrit convocador.

L'ordre del dia de l'Assemblea General, ordinària o extraordinària, l'ha de fixar el Consell Rector. Cal que inclogui els assumptes que han proposat un nombre de socis que representi el deu per cent del total del cens social o bé la xifra de socis de dos-cents i que hagin estat presentats per escrit al Consell abans que s'acabi el vuitè dia posterior a la publicació de la convocatòria. En aquest cas, el Consell Rector ha de fer públic el nou ordre del dia almenys quatre dies abans de la celebració de l'Assemblea, de la mateixa manera que s'estableix per a la convocatòria. En tot cas, cal incloure obligatòriament en l'ordre del dia un punt que permeti que els socis formulin suggeriments o preguntes al Consell Rector relacionats amb els assumptes expressats en la convocatòria.

L'Assemblea General que no tingui caràcter d'universal s'ha de celebrar a la localitat on hi hagi el domicili social de la Cooperativa o en qualsevol altra on la Cooperativa tingui una oficina oberta.

L'Assemblea General de socis, tant ordinària com extraordinària, podrà celebrar-se mitjançant videoconferència o per altres mitjans de comunicació que permetin la participació a distància dels seus socis, quan la normativa aplicable a cooperatives de crèdit així ho habiliti, i amb els requeriments legals que aquesta normativa estableixi.

### **Article 38. Funcionament de l'Assemblea General.**

L'Assemblea General, convocada de conformitat amb allò que disposa l'article anterior, quedarà constituïda vàlidament, en primera convocatòria, quan hi siguin presents o hi estiguin representats més de la meitat dels socis i, en segona convocatòria, quan hi siguin presents o hi estiguin representats almenys un nombre no inferior al cinc per cent del total del cens societari o cent socis.

A l'efecte que preveu el paràgraf anterior, es computa fins a un màxim de dos socis representats per cada assistent directe, i tenen prioritat les dues primeres representacions atorgades segons la data.

Tenen dret a assistir a l'Assemblea tots els socis de la Cooperativa que ho siguin el dia de l'anunci de la convocatòria i que, en el moment de celebració de l'Assemblea, ho continuïn essent, sempre que no se'ls hagi suspès d'aquest dret.

Correspon al President de la Cooperativa, o a qui exerceixi les seves funcions, assistit pel Secretari del Consell Rector, fer el còmput dels socis presents o representats a l'Assemblea General i la declaració, si s'escau, del fet que l'Assemblea queda constituïda vàlidament.

La idoneïtat de les representacions ha de ser valorada per dos interventors de llista, que han d'haver estat nomenats en l'Assemblea immediatament anterior, amb l'acceptació prèvia d'una minoria d'almenys el deu per cent dels socis assistents.

Abans d'entrar en l'ordre del dia, s'ha de formar la llista d'assistents. Amb aquesta finalitat, els socis han de presentar la targeta d'assistència o de representació corresponent que ha de trametre l'Entitat juntament amb l'anunci de convocatòria, en la qual ha de constar, de manera inexcusable, la identificació de l'assistent i, si s'escau, del representat, i també l'Assemblea per a la qual s'ha expedit la targeta, amb la indicació del lloc i la data d'aquesta Assemblea.

Aquesta llista d'assistents s'ha de signar per dos interventors, juntament amb el President i el Secretari de l'Assemblea, i s'ha d'incorporar al llibre d'actes corresponent.

L'Assemblea General ha d'estar presidida pel President i, en cas que no hi sigui, pel Vicepresident del Consell Rector; en cas que cap dels dos no hi pugui assistir, l'ha de presidir la persona que esculli l'Assemblea General. Ha d'actuar com a Secretari la persona que ho sigui del Consell Rector o la persona que la substitueixi estatutàriament. En cas que no n'hi hagi, les funcions de Secretari les farà la persona que esculli l'Assemblea.

Si hi ha assumptes a l'ordre del dia que afecten directament les persones que, de conformitat amb allò que estableix el paràgraf anterior, haurien d'actuar com a President o Secretari de l'Assemblea, l'Assemblea s'encarregarà de designar les persones que hagin d'exercir aquestes funcions.

El President de l'Assemblea és el responsable de dirigir les deliberacions, mantenir l'ordre mentre es desenvolupa l'Assemblea i vetllar pel compliment de les formalitats exigides per la Llei.

Les votacions han de ser secretes quan tenen per finalitat l'elecció o la revocació dels membres del Consell Rector i d'altres òrgans socials o l'adopció de l'acord per exercir l'acció de responsabilitat contra aquests membres, i quan el seu objectiu sigui transigir o renunciar a l'exercici d'aquesta acció. També s'adopten a través de votació secreta els acords sobre qualsevol punt de l'ordre del dia si ho sol·licita un vint per cent dels socis que assisteixin personalment a l'Assemblea.

Per evitar abusos, només es pot promoure una petició de votació secreta en cada sessió assembleària si, pel nombre d'assistents, la densitat de l'ordre del dia o una altra causa raonable, això és el més adequat per al desenvolupament de la reunió.

Els acords sobre els assumptes que no constin a l'ordre del dia, tret dels supòsits que la legislació vigent prevegi expressament a aquest efecte en cada moment, són nuls.

### **Article 39. Dret de vot.**

A l'Assemblea General cada soci té un vot. Així mateix, exerceix el vot del seu representat, d'acord amb els límits i els requisits que estableix l'article 41.

A més d'aquest vot, els socis no morosos el dia de la convocatòria de l'Assemblea tenen vot plural ponderat en proporció amb la seva aportació al capital social el 31 de desembre anterior, a raó d'un vot per cada títol que excedeixi de les aportacions a les quals es refereix l'apartat 2) de l'article 18, exigibles a cada soci d'acord amb la seva naturalesa jurídica.

Incorren en un conflicte d'interessos per votar, els socis que es trobin, pel que fa als negocis, les operacions o els serveis que siguin objecte dels acords que cal adoptar, en alguna de les situacions a les quals es refereix l'article 49 dels Estatuts, i també en els acords en què se'ls imposi causar baixa com a socis, se'ls alliberi d'una obligació, se'ls concedeixi un dret i se'ls autoritzi a realitzar una prestació de qualsevol tipus d'obra o servei a favor de l'Entitat.

Cap soci-persona física pot rebre vots socials per delegació que, sumats als vots que li corresponguin, superin el 2,5%. En el cas de les persones jurídiques, aquest percentatge passa a ser com a màxim del 10%. El conjunt de persones jurídiques tampoc no pot superar el 30% dels vots socials. Aquests percentatges s'entenen referits al capital social.

Tot això, d'acord amb els límits i els requisits establerts en l'article 41.

#### **Article 40. Adopció d'acords.**

Excepte en els supòsits previstos expressament en la normativa vigent, l'Assemblea General ha d'adoptar els acords per més de la meitat dels vots expressats vàlidament. A aquest efecte, no es computen els vots en blanc ni les abstencions.

Cal una majoria de dos terços dels vots presents i representats per adoptar acords de modificació d'Estatuts, fusió, escissió, dissolució o cessions globals de l'actiu i el passiu de l'Entitat, encara que aquestes accions no comprenguin les aportacions al capital social ni que els socis de l'entitat cedent no adquireixin aquesta condició en l'entitat compradora pel fet de la cessió. També són

necessaris dos terços dels vots en els altres supòsits que estableix la Llei i, especialment, per emetre obligacions o altres valors. Aquesta majoria reforçada també és necessària per acordar la cessació

o revocació dels membres del Consell Rector o per adoptar qualsevol decisió sobre modificacions patrimonials, financeres, organitzatives o funcionals de la Cooperativa de Crèdit, sempre que aquestes modificacions siguin de caràcter substancial.

S'entén que tenen caràcter substancial les modificacions que afectin el vint-i-cinc per cent dels actius totals de l'Entitat.

#### **Article 41. Representació.**

Qualsevol soci es pot fer representar a l'Assemblea General per qualsevol altre soci, que exercirà per delegació el dret de vot que correspongui al representat, amb les limitacions següents:

- a) La delegació s'ha de fer per escrit abans del dia de la celebració de l'Assemblea i un cop s'hagi publicat la convocatòria de la sessió assembleària.
- b) La delegació sempre és nominativa i revocable.
- c) Cap soci no pot rebre vots per delegació que, sumats als vots que li corresponen, superin els límits de vot indicats en aquests Estatuts i en la Llei 13/1989 de Cooperatives de Crèdit

La delegació de vot només es pot fer per a una assemblea concreta; els interventors de llista són els que s'encarreguen de decidir si l'escrit que acredita la representació és idoni, escrit que obligatòriament ha d'incloure l'ordre del dia complet de l'Assemblea.

Les persones que estiguin sancionades o que hagin incorregut en el conflicte d'interessos per votar no poden ser representades per cap altre soci en cap cas.

Els socis que ostenten càrrecs socials només poden representar-se a l'Assemblea entre ells.

#### **Article 42. Acta de l'Assemblea.**

És responsabilitat del Secretari de l'Assemblea General redactar l'acta de la sessió, que ha d'expressar el lloc, la data i l'hora de les deliberacions; la relació de socis assistents, tant presents com representats, excepte en el cas que aquesta relació figuri en un annex diligenciat o en suport informàtic; la manifestació de l'existència de quòrum suficient perquè la constitució sigui vàlida; la indicació de l'ordre del dia; el fet de si se celebra en primera o en segona convocatòria; un resum dels assumptes debatuts, l'ordre del dia, el nombre de vots de cada soci i els vots totals; les intervencions de les quals s'hagi sol·licitat constància a l'acta; els acords adoptats i els resultats de les votacions.

L'acta pot ser aprovada per la mateixa Assemblea General o, si no, l'hauran d'aprovar, en un termini de quinze dies, el President i dos socis que hauran estat designats amb aquesta finalitat per la mateixa Assemblea, i que la signaran juntament amb el Secretari.

#### **Article 43. Impugnació dels acords de l'Assemblea General.**

Poden ser impugnats, segons el procediment i en els terminis establerts per la legislació vigent, els acords de l'Assemblea General que siguin contraris a la Llei, que s'oposin als Estatuts Socials, o que lesionin, en benefici d'un o diversos socis, fins i tot de tercers, els interessos de la Cooperativa.

#### **Article 44. El Consell Rector: naturalesa, competència i representació.**

El Consell Rector és l'òrgan col·legiat de govern, gestió i representació de la Cooperativa de Crèdit i li corresponen, almenys, l'alta gestió, la supervisió dels directius i la representació de la societat cooperativa. Les seves facultats representatives s'estenen a totes les accions relacionades amb les activitats que integren l'objecte social. Té competència per establir les directrius generals d'actuació i per exercir les facultats que no estiguin reservades, per Llei o per aquests Estatuts, a altres òrgans socials. La seva actuació es desenvolupa de conformitat amb la Llei, aquests Estatuts i la política general fixada per l'Assemblea General.

El Consell Rector pot conferir apoderaments i revocar-los i, especialment, nomenar i revocar el Director General, com a apoderat principal de la Cooperativa de Crèdit. Les facultats de direcció, gestió i representació que es confereixin s'han d'establir en l'escriptura de poder.

El Consell pot acordar la modificació dels Estatuts Socials si aquesta modificació consisteix en el canvi de domicili social dins del mateix terme municipal.

El Consell pot sotmetre a l'Assemblea General el nomenament de President Honorari, nomenament al qual poden accedir aquells consellers que hagin ostentat la Presidència del Consell Rector de l'Entitat i s'hagin significat per la seva executòria, dedicació i especial rellevància durant el seu mandat al capdavant de la presidència. A aquest càrrec se li poden atribuir les funcions de representació honorífica de la Caixa i d'assistència als actes que li encarregui expressament el President del Consell.

El Consell Rector posa a la disposició del President Honorari els mitjans tècnics, materials i humans que consideri convenients perquè exerceixi les seves funcions en els termes més adequats. També se l'ha de ser compensar per les despeses que li origini la seva funció de la mateixa manera que a la resta de consellers segons disposa l'article 48 d'aquests Estatuts.

#### **Article 45. Composició del Consell Rector.**

El Consell Rector de la Cooperativa de Crèdit es compon de tretze membres titulars: President, Vicepresident, Secretari i deu vocals. Dotze dels membres són elegits, d'entre els socis, per l'Assemblea General en votació secreta i pel major nombre de vots. El membre restant és un treballador de l'Entitat, amb contracte indefinit, que no pot ser empleat en actiu, per qualsevol títol, de cap altra empresa, i forma part del Consell Rector com a membre vocal, amb el mateix període de mandat i règim que la resta de consellers, i és elegit i revocat pel Comitè d'Empresa. En el cas que hi hagi diversos Comitès d'Empresa, és elegit pels treballadors fixos.

A més, l'Assemblea General, en votació secreta i pel major nombre de vots, ha d'escollir quatre membres suplents, que substituiran els membres titulars, llevat del membre treballador de l'Entitat expressat en el paràgraf anterior, en el cas de produir-se vacants definitives.

Si es tracta d'un conseller persona jurídica, cal designar una persona física per a l'exercici de les funcions pròpies del càrrec.

Tots els consellers han de ser persones d'honorabilitat comercial i professional reconegudes, han d'ostentar la plenitud dels seus drets societaris i han d'estar en possessió de tots els requisits exigibles en la Llei 13/1989, de 26 de maig, de Cooperatives de Crèdit i en el Reial Decret 84/1993, de 22 de gener, pel qual s'aprova el reglament de desenvolupament de la Llei indicada. Aquests requisits també s'apliquen al Conseller representant dels treballadors.

#### Article 46. Forma d'elecció per part de l'Assemblea General.

L'Assemblea General elegeix els membres del Consell Rector. Cal que designi directament les persones que hauran d'exercir els càrrecs de President, Vicepresident, Secretari, nou vocals correlatius i quatre suplents.

Poden proposar candidatures per elegir o renovar el Consell Rector, tant el Consell Rector com un nombre de socis que sigui igual o superior a la meitat d'alguna de les minories legitimades per instar la convocatòria de l'Assemblea General extraordinària, o la meitat del quocient resultant de dividir la xifra del capital social expressada en milers d'euros, segons l'últim balanç auditat, pel nombre total de consellers titulars. Cada proposant només pot presentar una candidatura.

Els membres del Consell Rector es renoven parcialment i poden ser reelegits.

En la primera renovació seran elegits el secretari i els vocals 2, 4, 6, 8 i 9 i el primer i el tercer suplents. També serà triat en aquesta primera renovació, d'acord amb el que estableix l'article 45, el vocal 10, treballador de l'Entitat. A la segona renovació, transcorreguts 2 o 3 anys després, segons correspongui per cobrir el còmput de 5 anys en què s'estableix el mandat dels consellers, el president, el vicepresident i els vocals 1, 3, 5 i 7 i el segon i el quart suplents. I així successivament cada dos o tres anys, segons correspongui.

El Consell Rector ha de convocar eleccions per cobrir les vacants del Consell amb una antelació mínima d'un mes i màxima de tres mesos abans del venciment del període de govern.

Les candidatures han de ser col·lectives i pel sistema de llistes tancades. Cal expressar-hi els noms, els cognoms, el lloc de residència i el DNI, la designació de candidats per a cada càrrec vacant, els membres suplents, la declaració de complir, tots ells, amb els requisits establerts en la Llei 13/1989, de 26 de maig, de Cooperatives de Crèdit i en el Reial Decret 84/1993, de 22 de gener, pel qual s'aprova el reglament de desenvolupament de la Llei indicada, l'acceptació per formar part de la candidatura, el compromís d'acceptar el càrrec, cas de ser elegits, i les signatures de tots els candidats.

Les candidatures s'han de presentar davant el Consell Rector de la Cooperativa de Crèdit al domicili social. Cal que hi figurin la identificació i les signatures dels socis que les proposen, degudament validades pel Secretari del Consell Rector. Les candidatures s'han de presentar amb una antelació mínima de deu dies hàbils a la data en què s'hagi de celebrar l'elecció. Els consellers sotmesos a renovació no poden decidir si les candidatures són vàlides.

Un cop hagi acabat el termini de presentació de candidatures, el Consell Rector ha de confeccionar les llistes definitives, en les quals cal recollir totes les candidatures proposades que compleixin tots els requisits legals i estatutaris, i les ha d'exposar al tauler d'anuncis de la Cooperativa de Crèdit, almenys dos dies abans de la celebració de l'Assemblea General.

Les possibles reclamacions sobre la validesa de les candidatures presentades les ha de resoldre, al començament de la sessió, l'Assemblea General en la qual es prevegi, en l'ordre del dia, l'elecció de càrrecs.

Les candidatures que s'hagin presentat fora de termini o que no compleixin els requisits d'admissió establerts per la Llei i els Estatuts no es poden proclamar. Entre d'altres, són causes de no-proclamació, a més de la presentació fora de termini, les següents: que la mateixa llista contingui noms de candidats repetits, que la llista no contingui el nombre de candidats, titulars i/o suplents establert, que existeixin causes d'incapacitat o d'inelegibilitat, que no hi figurin les dades d'identificació establertes per als socis candidats o proposants, o les seves signatures.

En els casos de mort o incapacitat sobrevinguda de candidats, es pot sol·licitar la inclusió de nous candidats, sempre amb una antelació mínima de deu dies hàbils a la celebració de l'Assemblea General.

La Cooperativa ha d'imprimir les paperetes de vot i ha de confeccionar un dispositiu en forma de targeta per a l'emissió electrònica del vot, en les quals han de figurar les candidatures proclamades. La Cooperativa pot optar per utilitzar qualsevol dels sistemes descrits. Igualment, els dos han de permetre recollir l'emissió del vot en blanc. Tant les paperetes com els dispositius han de ser de la mateixa mida i s'han de confeccionar de manera que no tinguin signes distintius o de qualsevol altra naturalesa que puguin influir en la llibertat de vot dels socis i en el caràcter secret del vot.

Quan l'Assemblea entra en el punt de l'ordre del dia que correspon a l'elecció dels membres del Consell Rector, es llegeixen les candidatures presentades i es fa l'elecció a través de votació secreta dipositant els vots a les urnes. La candidatura que hagi obtingut el major nombre de vots és l'elegida.

De conformitat amb les normes legals i les establertes en aquests Estatuts, l'Assemblea General pot establir, en cada cas, els procediments i resoldre les qüestions, dins dels límits estrictament necessaris, que permetin el desenvolupament normal del procés electoral.

El nomenament s'ha d'inscriure en el Registre d'Alts Càrrecs al Banc d'Espanya, en el Registre de Cooperatives de pertinença i en el Registre Mercantil. La presa de possessió en els seus càrrecs per part dels elegits s'ha d'efectuar en el termini indicat a l'article 28.2n del reglament de cooperatives de crèdit.

Disposició Transitòria.

Aquells Consellers que a l'actualitat estiguin cobrint el mandat de quatre anys pel qual han estat elegits, esgotaran aquest mandat en el termini establert de quatre anys i no quedaran afectats per l'augment d'aquest termini de quatre a cinc anys.

#### **Article 47. Durada i cessament de càrrecs en el Consell Rector.**

Els consellers s'elegeixen per un període de cinc anys i poden ser reelegits fins a un nombre màxim de 15 anys de mandat, siguin o no consecutius.

A efectes del còmput de l'acabament del seu mandat, el període durant el qual s'hagi cobert una vacant computa al Conseller titular designat originàriament i no es té en compte en aquell que l'ha substituït.

El límit d'edat per optar a l'elecció o reelecció com a membre del Consell Rector es fixa en els 75 anys en el moment de la seva elecció o reelecció.

El membre del Consell que hagi estat elegit President del Consell en l'Assemblea General corresponent, pot ostentar aquest càrrec un període màxim de 10 anys, però s'han de tenir en compte els límits màxims de durada del seu mandat i d'edat màxima indicats en els paràgrafs anteriors d'aquest article.

El nomenament dels consellers entra en efecte des del moment de la seva acceptació.

Els consellers que hagin esgotat el termini per al qual hagin estat elegits continuen ostentant el càrrec fins al moment en què es produeix l'acceptació d'aquells que els substitueixen.

L'exercici dels càrrecs del Consell Rector és obligatori, tret d'una causa justa. La renúncia dels consellers pot ser acceptada pel Consell Rector o per l'Assemblea General.

Els consellers cessen en el seu càrrec per les causes previstes per la Llei i els Estatuts i poden ser destituïts per acord de l'Assemblea General, per una majoria favorable no inferior a dos terços dels vots presents o representats. En el cas que el Conseller incorri en alguna de les prohibicions establertes per la Llei o es vegi afectat per alguna incapacitat o incompatibilitat legal o estatutària, ha de ser destituït immediatament a petició de qualsevol soci. En el cas d'incompatibilitat entre càrrecs, l'afectat ha d'optar per un d'aquests en un termini de cinc dies des de l'elecció per al segon càrrec. Si no ho fa, la segona designació serà nul·la.

El Conseller representant dels treballadors assalariats només pot ser revocat pels seus representats, sense perjudici de la possible acció de responsabilitat que pugui exercir-se contra ell.

Quan es produeixi una vacant definitiva d'algun membre titular del Consell Rector, aquesta vacant ha de ser ocupada immediatament pel primer dels suplents elegits, que ha d'ostentar el càrrec durant el temps que li quedava al substituït, excepte pel que fa als càrrecs de President i Vicepresident, que



necessàriament han de ser elegits per l'Assemblea General. Si queda vacant el càrrec de President, i mentre no s'elegeixi un substitut, les seves funcions les ha d'assumir el Vicepresident, sens perjudici de les substitucions que s'escaiguin en cas d'impossibilitat o contraposició d'interessos.

Si queden vacants els càrrecs de President i Vicepresident simultàniament o si el nombre de membres del Consell Rector que queda és insuficient per constituir el Consell de manera vàlida, les funcions del President les ha d'assumir el Conseller elegit entre els que quedin. Cal convocar l'Assemblea General en un termini màxim de quinze dies, a l'efecte de cobrir les vacants que s'hi hagin introduït. Aquesta convocatòria la pot acordar el Consell Rector, encara que es constitueixi, excepcionalment, amb menys membres dels establerts en els Estatuts.

Vacant el càrrec de Secretari, i en tant no es procedeixi a triar un substitut, el Consell Rector disposarà de la facultat de triar per majoria qualificada de 2/3 a un conseller per a l'exercici de les funcions de Secretari, o bé acordar, per majoria qualificada de 2/3, que el càrrec sigui ocupat per un suplent. En qualsevol de tots dos casos, el Secretari actuarà en funcions fins a la celebració de la pròxima Assemblea on es nomenarà pel període que correspongui el Secretari del Consell Rector.

#### **Article 48. Funcionament del Consell Rector.**

El Consell Rector s'ha de reunir, com a mínim, sis vegades l'any en sessió ordinària i sempre que el convoqui el seu President, per iniciativa pròpia o a petició d'almenys dos consellers o del Director General. La convocatòria s'ha de fer per escrit i amb un mínim de cinc dies naturals d'antelació. Cal expressar-hi l'ordre del dia, la data, l'hora i el lloc on ha de celebrar-se la reunió. En cas d'urgència, es pot reduir l'antelació indicada, però aquesta circumstància ha de constar a l'acta. Si la sol·licitud no ha estat atesa en un termini de deu dies, el Consell Rector pot ser convocat per la persona que ha fet la petició, sempre que s'aconsegueixi, per a la convocatòria, l'adhesió d'almenys un terç dels membres del Consell Rector. No hi ha necessitat de convocatòria quan, essent-hi tots presents, els consellers decideixin per unanimitat celebrar el Consell Rector.

El Consell Rector, convocat prèviament, queda constituït vàlidament si assisteixen personalment a la reunió més de la meitat dels seus components.

Tret d'una causa justificada, és obligatòria l'assistència dels membres del Consell Rector a totes les sessions a les quals hagin estat convocats. Els consellers no es poden fer representar.

En cas d'absència, malaltia o impossibilitat, el President i el Secretari han de ser substituïts pel Vicepresident i el primer vocal, respectivament. Si no hi ha primer vocal, l'ha de substituir el vocal de més edat.

Es poden convocar a les reunions, sense dret a vot, al Director General, als empleats de l'Entitat i a d'altres persones la presència de les quals es consideri necessària.

Els acords s'han d'adoptar per més de la meitat dels vots expressats vàlidament, excepte en els casos establerts expressament per la Llei i els Estatuts.

Cada Conseller té un vot. El vot del President dirimeix els empats.

La votació per escrit i sense sessió només s'admet si cap Conseller no s'oposa a aquest procediment o si és una exigència legal.

Les deliberacions i els acords del Consell Rector tenen caràcter secret i es considera una infracció molt greu i una causa de cessament la violació d'aquesta norma, sens perjudici de les responsabilitats d'altres tipus que es puguin aplicar. L'obligació de guardar secret és permanent, per la qual cosa continua vigent fins i tot després que es produeixi, per qualsevol causa, el cessament del Conseller.

El Secretari ha d'aixecar acta dels acords del Consell Rector, acta que han de signar el President i el Secretari i que ha de recollir els debats de manera succinta, el text dels acords, i també el resultat de les votacions.

L'execució dels acords, si no es pren una altra decisió, és competència del President, en nom i representació del Consell Rector.



Els membres del Consell Rector seran reintegrats en tot cas de les despeses que els origini l'exercici de la seva funció; a més, podran ser compensats per l'assistència a les sessions del Consell Rector així com a les comissions delegades d'aquest, i per la realització de qualsevol altra activitat o funció pròpia del seu càrrec, mitjançant el pagament de dietes que seran fixades per l'Assemblea General.

El sistema i els criteris per fixar aquest tipus de despeses necessiten l'autorització de l'Assemblea i, a més, han de figurar a la Memòria Anual.

La responsabilitat dels Consellers es regeix per allò que es disposa per als administradors de societats anònimes.

El Consell rector, així com la Comissió Executiva i Comissions Delegades, podran celebrar-se mitjançant videoconferència o per altres mitjans de comunicació que permetin la participació a distància dels seus membres, quan la normativa aplicable a cooperatives de crèdit així ho habiliti, i amb els requeriments legals que aquesta normativa estableixi.

#### **Article 49. conflicte d'interessos.**

No són vàlids els contractes concertats ni les obligacions assumides per part de la Cooperativa de Crèdit, no compresos en la prestació dels serveis financers propis de l'objecte social de la Cooperativa, a favor dels membres del Consell Rector o de la Direcció, o dels seus familiars fins al segon grau de consanguinitat o d'afinitat, si no hi ha una autorització prèvia de l'Assemblea General, en la qual les persones en què concorre la situació de conflicte d'interessos no podran participar en la votació. L'autorització de l'Assemblea no és necessària quan es tracta de les relacions pròpies de la condició de soci.

Els acords del Consell Rector o de la Comissió Executiva sobre operacions o serveis cooperativitzats a favor de membres del Consell Rector, la Comissió Executiva, la Direcció General o qualsevol dels seus familiars, dins dels límits assenyalats en l'apartat anterior, s'han d'adoptar necessàriament per votació secreta, sempre que prèviament s'hagi inclòs aquest assumpte en l'ordre del dia amb la claredat adequada, i per una majoria no inferior a dos terços del total de consellers.

Si el beneficiari de les operacions o els serveis és un Conseller o un familiar seu dels indicats més amunt, es considera que aquest està en conflicte d'interessos i no pot participar en la votació.

Una vegada s'hagi celebrat la votació secreta i se n'hagi proclamat el resultat, cal fer constar a l'acta les reserves o les discrepàncies corresponents respecte de l'acord adoptat.

El que es disposa en els paràgrafs anteriors també s'ha d'aplicar quan es tracti de constituir, suspendre, modificar, fer una novació o extingir obligacions o drets de la Cooperativa amb entitats en què els dits càrrecs o els seus familiars esmentats siguin patrons, consellers, administradors, alts directius, assessors o membres de base amb una participació en el capital igual o superior al cinc per cent.

Així mateix, i sense perjudici del que disposen els apartats anteriors d'aquest article, es donarà compliment a la resta de la normativa vigent en relació amb la prevenció de situacions susceptibles de generar un conflicte d'interessos entre els Alts Càrrecs i l'Entitat, especialment en relació a allò que disposa l'article 35 del Reial Decret 84/2015 de 13 de febrer, pel qual es desenvolupa la Llei 10/2014 de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.

### Article 50. La Comissió Executiva.

El Consell Rector, sense perjudici dels apoderaments que pugui conferir a qualsevol persona, pot delegar de forma temporal o permanent una part de les seves atribucions i facultats en una Comissió Executiva, de la qual formen part el President, el Vicepresident, el Secretari i, a proposta del President, fins a un màxim de dos vocals del Consell Rector. A més dels requisits d'honorabilitat comercial i professional, els membres de la Comissió Executiva han de tenir els coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions, en els termes establerts en la Llei 13/1989, de 26 de maig de 1989, de Cooperatives de Crèdit i en el Reial Decret 84/1993, de 22 de gener, pel qual s'aprova el reglament de desenvolupament de la Llei indicada.

En tot cas, la delegació de facultats en la Comissió Executiva requereix el vot favorable dels dos terços dels components del Consell Rector. En l'acord que s'hi adopti a aquesta efecte, s'han d'indicar les facultats que es deleguen i les persones que han d'integrar la Comissió Executiva.

El Consell Rector no pot delegar, ni amb caràcter temporal, el conjunt de les seves facultats ni aquelles que, per imperatiu legal, resultin indelegables.

Les facultats delegades només poden comprendre el trànsit empresarial ordinari de la Cooperativa. En tot cas, el Consell Rector ha de conservar el caràcter exclusiu de les facultats següents:

- a) Fixar les directrius generals de gestió.
- b) Controlar permanentment l'exercici de les facultats delegades.
- c) Formular i presentar a l'Assemblea General ordinària els comptes anuals de l'exercici, l'informe de gestió i la proposta de distribució d'excedents o la imputació de pèrdues.

En tot cas, el Consell Rector ha de seguir tenint competència en les facultats delegades i seguir sent responsable de la gestió duta a terme per la Comissió Executiva davant de la Cooperativa, els socis, els creditors i els tercers. El membre del Consell contrari a l'acord de delegació pot dimitir del càrrec justificadament.

La Comissió Executiva s'ha de reunir, en sessió ordinària, un mínim de dotze vegades l'any i sempre que la convoqui el seu President, per iniciativa pròpia o a petició de qualsevol membre. No cal la convocatòria per escrit ni l'establiment previ d'ordre del dia. No és necessària la convocatòria si, estant tots els membre presents, decideixin, per unanimitat, la celebració de la Comissió Executiva.

La Comissió Executiva, amb una convocatòria prèvia, queda constituïda vàlidament si es presenten personalment a la reunió més de la meitat dels seus components.

És obligatòria, llevat de causa justificada, l'assistència dels membres de la Comissió Executiva a totes les sessions a les quals hagin estat convocats. Els membres de la Comissió Executiva no es poden fer representar.

Es poden convocar a les reunions, sense dret a vot, els empleats de l'Entitat i altres persones la presència dels quals es consideri necessària.

Els acords s'han d'adoptar per més de la meitat dels vots expressats vàlidament.

Cada membre de la Comissió Executiva té un vot. El vot del President dirimeix els empats.

La votació per escrit, i sense sessió, només és admesa si cap membre de la Comissió Executiva no s'oposa a aquest procediment.

Les deliberacions i els acords de la Comissió Executiva tenen caràcter secret i es considera una infracció molt greu i causa de cessament la violació d'aquesta norma, sense perjudici de les responsabilitats d'un altre ordre que puguin ser procedents.

L'exercici del càrrec de membre de la Comissió Executiva no dóna dret a cap retribució, tot i que s'han de compensar les despeses que origini la seva funció. També és aplicable per als membres de la Comissió Executiva la definició i el sistema de despeses establerts per als consellers que preveu l'article 48.

Hi ha un llibre d'actes d'aquesta Comissió Executiva i els seus acords són impugnables basant-se en les mateixes causes i pels subjectes legitimats que s'assenyalen en la legislació vigent pel que fa a la impugnació dels acords del Consell Rector.

El Consell Rector designa del seu si, i si s'escau, altres Comissions. La seva constitució, la seva composició i el seu funcionament es regeixen per allò que estableix l'acord de constitució, i tot allò que no preveu aquest acord es regeix per les disposicions dels Estatuts relatives al Consell Rector.

#### **Article 51. El President.**

El President del Consell Rector, que actua sota la denominació de President de la Caixa de Crèdit dels Enginyers-Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crèdit, té atribuïda la representació legal de la Caixa, sense perjudici d'incórrer en responsabilitat si la seva actuació no s'ajusta als acords de l'Assemblea General i del Consell Rector.

En aquest concepte li correspon:

- a) Representar la Caixa judicialment i extrajudicialment en tot tipus d'actes, negocis jurídics, contractes i en l'exercici de tot tipus d'accions i excepcions.
- b) Convocar i presidir les sessions i les reunions dels òrgans socials dels quals forma part, dirigint el debat i procurant que no es produeixin desviacions o se sotmetin a la decisió de l'Assemblea qüestions no incloses a l'ordre del dia.
- c) Vigilar i procurar que es compleixin els acords dels òrgans socials.
- d) La signatura social i, en particular, signar amb el Secretari les actes de les sessions i les certificacions que s'expedeixin amb referència als documents socials.
- e) Executar els acords que puguin adoptar els òrgans socials de la Cooperativa, tret que es decideixi el contrari.
- f) En casos de gravetat, adoptar les mesures urgents que consideri raonablement oportunes, i informar-ne immediatament el Consell Rector, el qual ha de decidir si cal ratificar-les, tret que el tema afecti la competència de l'Assemblea; en aquest cas només pot adoptar les mesures provisionals mínimes i ha de convocar l'Assemblea General immediatament perquè prengui una resolució definitiva sobre aquestes mesures.
- g) Qualsevol altra que es derivi de la representació que ostenta.

#### **Article 52. El Vicepresident.**

El Vicepresident té la responsabilitat de substituir el President en cas d'absència, malaltia o impossibilitat d'aquest últim, i també pel que fa al supòsit al qual es refereix l'article 47 d'aquests Estatuts. A més, ha d'assumir les funcions que li encarregui el Consell Rector.

#### **Article 53. El Secretari.**

Correspon al Secretari:

- a) Portar i custodiar els llibres de registre dels socis i d'aportacions socials, i també els d'actes de l'Assemblea General, del Consell Rector i, si s'escau, dels òrgans deliberants dels quals formin part.
- b) Pel que fa a l'Assemblea General, redactar l'acta de cada sessió, en la qual han de figurar, almenys, el lloc, la data i l'hora de les deliberacions, el nombre d'assistents i de representats, si se celebra en primera o en segona convocatòria, un resum dels assumptes debatuts, les intervencions de les quals s'hagi sol·licitat constància a l'acta, els acords adoptats i els resultats de les votacions. L'acta pot ser aprovada per l'Assemblea General després que s'hagi celebrat aquesta última o, si no, ha de ser aprovada, en un termini de quinze dies, pel President i dos socis designats a la mateixa Assemblea, els quals l'han de signar juntament amb el Secretari.

- c) Lliurar certificacions autoritzades per la signatura del President amb referència, quan s'escaigui, als llibres i als documents socials.
- d) Qualsevol altra funció derivada del seu càrrec.

#### **Article 54. Direcció General: nomenament i atribucions.**

Aquesta Cooperativa de Crèdit està obligada a comptar amb una Direcció General, el titular de la qual ha de ser designat i contractat pel Consell Rector d'entre les persones que reuneixin les condicions de capacitat, preparació tècnica i experiència suficients per dur a terme les funcions pròpies d'aquest càrrec.

Les atribucions de la Direcció General s'estenen als assumptes que pertanyen al gir o al trànsit empresarial ordinari de la Cooperativa de Crèdit. Amb aquesta finalitat, pot dur a terme totes les facultats i les funcions que se li hagin encarregat, les quals, en tot cas, s'hauran d'enunciar a l'escriptura pública d'apoderament corresponent que, obligatòriament, s'ha d'atorgar. A aquest efecte, es poden realitzar tots els actes que interessin a aquesta Cooperativa en el marc de les directrius que se li hagin assenyalat i dins dels poders conferits.

No es poden atorgar a la Direcció, en cap cas, les facultats del Consell que tinguin caràcter indelegable, especialment les referents a:

- a) Fixar les directrius generals d'actuació en la gestió de la Cooperativa, d'acord amb la política establerta en l'Assemblea General.
- b) El control permanent i directe de la gestió empresarial.
- c) Presentar a l'Assemblea General el rendiment de comptes, la proposta d'imputació, l'assignació de resultats i la memòria explicativa de cada exercici econòmic.
- d) Sol·licitar la suspensió de pagaments o la fallida, si s'escau.

En tot cas, la Direcció pot sol·licitar al President que convoqui el Consell Rector, i té la facultat de decidir sobre la realització d'operacions amb tercers, dins dels límits establerts a cada moment per la normativa en vigor.

#### **Article 55. Incompatibilitats i prohibicions per a l'exercici de la Direcció General.**

El Director General es veu afectat per les mateixes incompatibilitats i prohibicions establertes legalment per als membres del Consell Rector, a més d'aquelles que són pròpies del seu càrrec.

En tot cas, i pel que fa a la dedicació exclusiva que se li exigeix, no pot exercir al mateix temps un càrrec igual o un altre d'equivalent en cap altra cooperativa o societat mercantil.

La persona designada per ocupar el lloc de Director General ha de quedar inscrita, abans de l'inici de les seves funcions, en el Registre d'Alts Càrrecs de les Cooperatives de Crèdit, sense perjudici de la seva inscripció posterior en els Registres Mercantil i de Cooperatives. El Director General ha de cessar, entre altres causes justificades, quan faci 70 anys d'edat.

#### **Article 56. Dels deures de la Direcció General.**

El Director General té els deures que es desprenen del contracte i de les directrius generals d'actuació establertes pel Consell Rector. Almenys trimestralment ha de presentar al Consell Rector un informe sobre la situació econòmica i social de la Cooperativa.

En els tres mesos immediatament posteriors al tancament de l'exercici social, ha de presentar la memòria explicativa de la gestió de l'empresa i els comptes anuals al Consell Rector per a l'informe i la consideració posteriors de l'Assemblea.

Cal que comuniqui al President de la Cooperativa, sense cap dilació, qualsevol assumpte que, segons el seu parer, exigeixi que es convoqui el Consell Rector o l'Assemblea General o que, per la seva importància, s'hagi de posar en coneixement del Consell.

El Director General ha de dur a terme les seves funcions amb la diligència d'un gestor ordenat i un representant lleial.

## V. Documentació economico-social

---

### Article 57. Llibres corporatius i comptables.

L'Entitat ha de portar, en ordre i al dia, els llibres següents:

- a) Llibre de registre de socis.
- b) Llibre de registre d'aportacions al capital social.
- c) Llibre d'actes de l'Assemblea General, del Consell Rector i, si s'escau, dels liquidadors i de la Comissió Executiva.
- d) Qualsevol altre llibre que exigeixin les disposicions aplicables.

### Article 58. Auditoria externa.

Els comptes anuals i l'informe de gestió han de ser auditats d'acord amb allò que estableix la legislació vigent.

L'Assemblea General ha de designar les persones que han de fer l'auditoria dels esmentats comptes anuals.

## VI. Dissolució i liquidació de la Caixa. Extinció

---

### Article 59. Dissolució de la Caixa.

1. L'Entitat quedarà dissolta i entrarà en liquidació, tret dels casos de fusió o escissió, per qualsevol de les causes següents:
  - a) Per acord de l'Assemblea General.
  - b) Per la paralització dels òrgans socials o de l'activitat cooperativitzada durant el termini màxim establert legalment, sense una causa justificada, de manera que això n'impossibiliti el funcionament.
  - c) Per la reducció del nombre de socis o dels recursos propis, especialment del capital social, per sota dels mínims establerts legalment o reglamentàriament, sense que es restableixin en els terminis indicats.
  - d) Per la impossibilitat d'acomplir el seu objecte social.
  - e) Per fusió per creació d'una nova entitat: absorció, escissió total o cessió global d'actius i passius.
  - f) Per qualsevol altra causa establerta en la Llei.
2. L'acord assembleari que tingui com a objectiu constatar la concurrència de les causes assenyalades en les lletres b), c), d) o f) s'ha d'adoptar amb una majoria no inferior a la majoria simple dels vots presents i representats. En els altres casos, cal atènyer-se a allò que disposa el segon paràgraf de l'article 40 d'aquests Estatuts.
3. La convocatòria de qualsevol assemblea que tingui per objectiu l'aprovació d'un projecte de fusió o d'escissió, a més de complir els requisits genèrics fixats en aquests Estatuts, ha de complir els requisits que estableix la normativa aplicable.

4. El soci que no estigui conforme amb un procés de fusió, tant el que no assisteix a la reunió assembleària com el dissident amb l'acord adoptat, té dret de separació i les seves aportacions han de ser liquidades i reintegrades aplicant-hi la regulació estatutària de la baixa obligatòria, prenent com a "data d'efecte de la baixa" la d'inscripció de la fusió en el Registre de Cooperatives, que també ha de determinar l'inici del termini per poder efectuar el càlcul de l'import de les seves aportacions al capital social que cal retornar-li.

#### **Article 60. Liquidació de la Caixa.**

1. Un cop s'han complert les formalitats legals exigides, s'obre el període de liquidació, durant el qual l'Entitat conserva la seva personalitat jurídica i en el qual s'afegeix a la seva denominació la menció "en liquidació".
2. L'Assemblea General ha de nomenar tres socis liquidadors, d'entre els socis de la Caixa, a través de votació secreta i pel major nombre de vots.
3. Els liquidadors han d'exercir les funcions previstes en la legislació cooperativa aplicable, tot i que han de tenir en compte les especialitats del Fons d'Educació i Promoció materialitzat en immobles, que pot ser destinat a cobrir pèrdues.
4. En l'adjudicació de l'haver social cal seguir el procediment que preveu la normativa vigent de Cooperatives de Crèdit. Totes les aportacions han de ser iguals en la seva prelación en cas de concurs o de liquidació de la Cooperativa.

#### **Article 61. Extinció.**

Un cop s'hagin adoptat els acords assemblearis necessaris, els liquidadors han d'atorgar l'escriptura pública d'extinció de la Societat quan finalitzi el procés i han de sol·licitar-ne la inscripció registral.