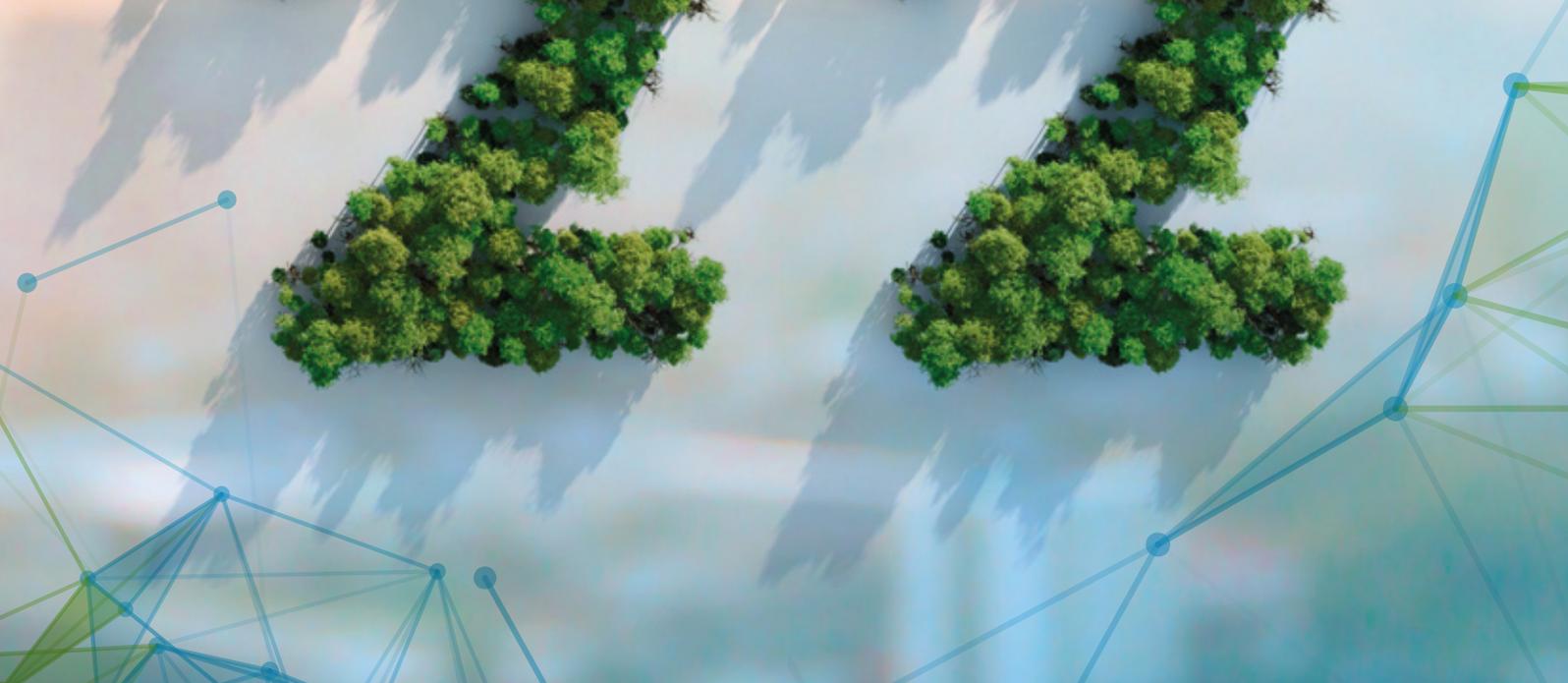




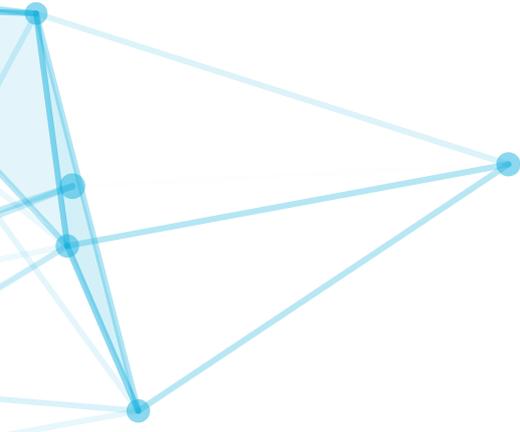
cecabank



Memoria de negocio



20  
22



2

# Índice

## 01. Introducción

## 02. Cecabank en cifras

2.1.	Principales datos	7
2.2.	Accionistas y estructura accionarial	8
2.3.	Participaciones empresariales	9

## 03. Especialización

## 04. Sostenibilidad

3.1.	Nuestro modelo de negocio	11
3.2.	<i>Securities Services</i>	12
3.3.	Tesorería	18
3.4.	Pagos	22
3.5.	Plataformas Tecnológicas	28
3.6.	Negocio internacional	32
3.7.	Oficina de cambio de divisas	33
3.8.	Excelencia con el cliente	34
3.9.	Presencia en foros	36

4.1.	Alianzas	41
4.2.	Finanzas sostenibles	43
4.3.	Huella de carbono e impacto medioambiental	46
4.4.	Gestión del talento	48
4.5.	Acción social	51

3

## 05. Solvencia

## 06. Compromiso

5.1.	Ratio CET1	55
5.2.	Marco de tolerancia al riesgo	56

6.1.	Equipo directivo	61
6.2.	Gobierno corporativo	62

## 07. Cuentas anuales

7.1.	Cuentas anuales individuales	69
7.2.	Cuentas anuales consolidadas	69

# 01 Introducción



## Primer año del Plan Estratégico 2022-2024, que apuesta por la transformación para consolidar el crecimiento y la posición de liderazgo de la entidad

El año 2022 será recordado por la incertidumbre generada a raíz del conflicto entre Rusia y Ucrania, por el comportamiento de los suministros energéticos y las materias primas y por la tendencia alcista de la inflación, que ha provocado, a su vez, un drástico giro en la política monetaria de la mayor parte de los países avanzados.

Cecabank empezó a operar hace diez años, dando lugar a un banco de nueva creación en medio de un contexto complicado como el que estamos viviendo en 2022, pero bien distinto. A pesar de las dificultades de entonces, supimos ver las oportunidades. El banco nació con un modelo de negocio innovador, prestando servicios muy especializados y sin comercializar productos de banca minorista. A día de hoy, Cecabank es **una entidad referente en *Securities Services* en España y Portugal y proveedor clave de servicios financieros, de pagos y tecnológicos**, negocios todos ellos sinérgicos entre sí.

Durante esta década, la entidad ha alcanzado acuerdos estratégicos con *partners* de primer nivel y ha reforzado su base de clientes y su portfolio de servicios para estar a la vanguardia de las nuevas exigencias del mercado. Todo ello ha sido posible gracias a un **elevado grado de especialización** y a la generación de valor para nuestros clientes y la sociedad.

Pese al entorno de constantes cambios, nuestro sólido modelo de gobernanza -basado en el **compromiso** de la entidad con los más altos estándares de gobierno, ética, cumplimiento y responsabilidad-, la diversificación de nuestros negocios sinérgicos y la cercanía con los clientes nos han permitido mantener el buen desempeño de años anteriores. Hemos obtenido en 2022 un **resultado de 65,4 millones de euros** y mantenemos una **elevada solvencia, con un CET1 del 30,79%**, una ratio significativamente superior a los requerimientos legales y a la media del mercado, lo que contribuye a mantener la confianza de nuestros clientes.

Estas fortalezas han sido reconocidas por la agencia de calificación Fitch, que comunicó en junio de 2022 la mejora del rating de Cecabank a largo plazo, fijándose en BBB con una perspectiva estable.

Además, Cecabank ha sido elegido por sexto año consecutivo como el mejor banco custodio de España por la revista especializada *Global Banking and Finance Review*. Este premio supone de nuevo un reconocimiento a nuestro liderazgo en depositaria y la destacada posición que la entidad mantiene en la actividad de *post-trading* en nuestro país.

Resulta relevante destacar que este décimo aniversario coincide también con el primer año del **Plan Estratégico 2022-2024**, que apuesta por la transformación para consolidar el crecimiento y la posición de liderazgo de la entidad. La hoja de ruta corporativa pone el foco en seguir impulsando y creando valor en los negocios de *Securities Services*, Pagos y Tesorería, apoyando a las entidades financieras y a otras corporaciones desde la experiencia de un banco mayorista español con proyección internacional y apostando por la inversión en tecnología e innovación para impulsar un crecimiento sostenido en el tiempo, sostenible y respetuoso.

Como acompañante del plan estratégico estamos especialmente satisfechos de la aprobación del nuevo **Plan de Sostenibilidad 2022-2024**, un ambicioso proyecto que se construye en torno a tres objetivos: (1) consolidar nuestro liderazgo en el mercado, mejorando la confianza de clientes y accionistas; (2) orientar nuestra propuesta de servicios ASG, un criterio cada vez más demandado por los clientes; (3) y generar un impacto positivo en nuestro entorno y en los grupos de interés.

De esta forma, Cecabank se consolida un año más como una entidad comprometida con las finanzas sostenibles, la conciliación, la igualdad de oportunidades y el apoyo a los más desfavorecidos. Además, hemos avanzado hacia un modelo neutro en carbono, potenciado el talento femenino e invertido en tecnología, innovación y proyectos sociales a través del programa de acción social “Tú Eliges”, del que nos sentimos muy orgullosos. Todas estas acciones han sido acometidas con un único objetivo: construir un mañana mejor para todos.

# 02 Cecabank en cifras

Principales datos de Cecabank  
a diciembre de 2022.



## 2.1. Principales datos

Total activo

**14.413.647**

miles de euros

Total patrimonio neto

**1.189.200**

miles de euros

Resultado del ejercicio

**65.380**

miles de euros

CET1

**30,79%**

Balance (miles de euros)

2022

Total activo	14.413.647
Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista	7.853.926
Activos financieros mantenidos para negociar	857.046
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global	2.339.005
Activos financieros a coste amortizado	2.542.129
Pasivos financieros mantenidos para negociar	616.748
Pasivos financieros a coste amortizado	12.447.027
Total patrimonio neto	1.189.200

Cuenta de resultados (miles de euros)

2022

Margen Bruto	311.754
Resultado Antes de Impuestos	92.143
Resultado del Ejercicio	65.380

Solvencia y liquidez

2022

Ratio CET1	30,79%
Recursos propios básicos ( <i>core capital</i> )	793.720
LCR	188%

Rating Cecabank

2022

	Corto plazo	Largo plazo	Perspectiva
Moody's	P-2	Baa2	Estable
Fitch	F-3	BBB	Estable
Standard & Poor's	A-2	BBB+	Estable

## 2.2. Accionistas y estructura accionarial

La Junta General de Accionistas de Cecabank es el máximo órgano de representación y participación de los accionistas en la entidad.

A 31 de diciembre de 2022, la cartera de accionistas de Cecabank está compuesta por las siguientes entidades:

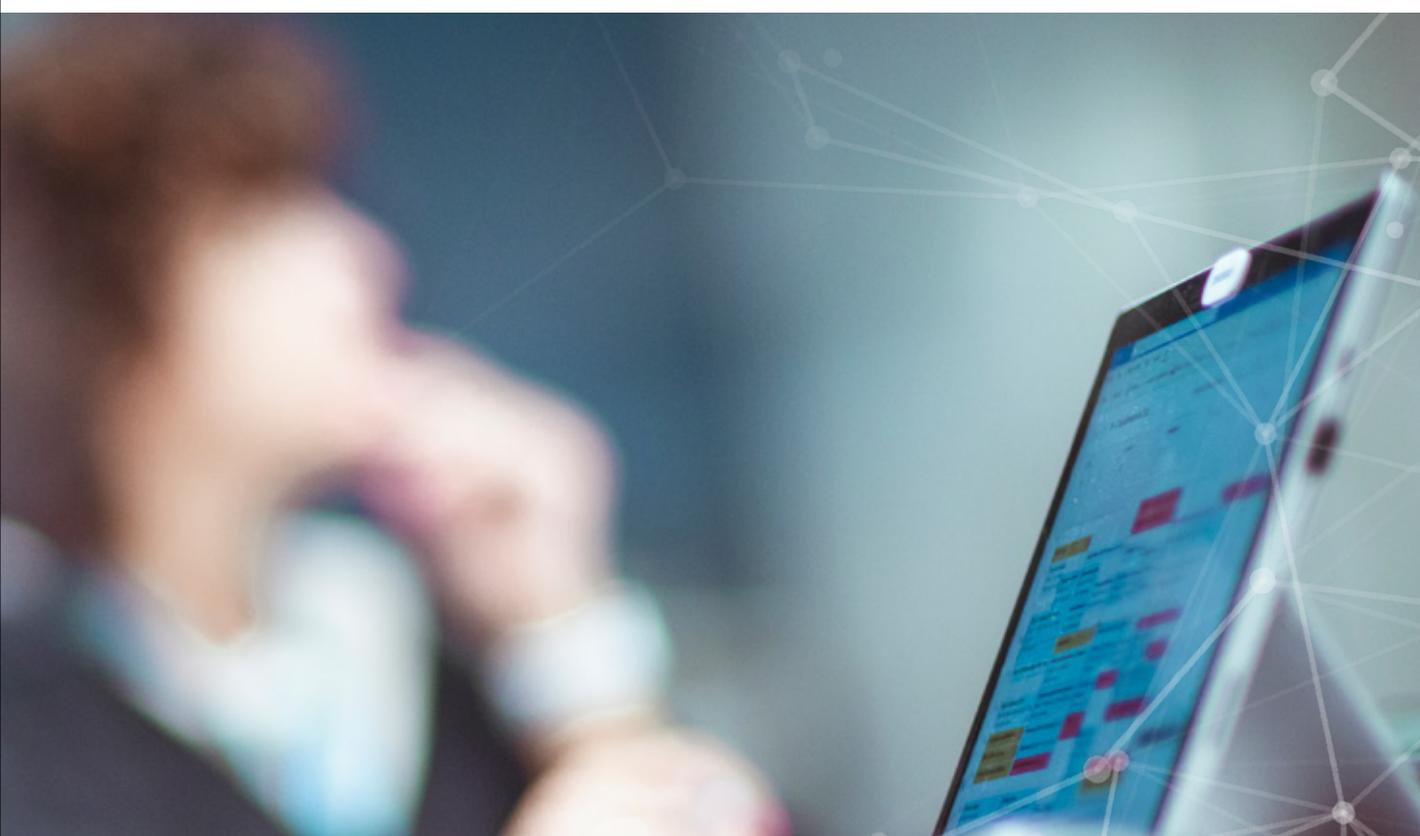
Entidad	N.º de acciones	% de participación
CECA	100.000.000	89,08 %
CaixaBank, S.A.	5.907.921	5,26 %
Kutxabank, S.A.	1.352.325	1,20 %
Unicaja Banco, S.A.	2.188.398	1,95 %
Ibercaja Banco, S.A.	765.561	0,68 %
Abanca Corporación Bancaria, S.A.	712.677	0,63 %
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	644.683	0,57 %
Banco Sabadell, S.A.	574.171	0,51 %
C.A. y M.P. Ontinyent	57.920	0,05 %
Caixa D'Estalvis de Pollença	52.884	0,05 %



## 2.3. Participaciones empresariales

A finales de 2022 la estructura de participaciones empresariales de Cecabank, orientadas todas ellas al cumplimiento de los objetivos de la entidad, estaba compuesta por (solo reflejadas participaciones superiores al 1%):

Razón Social	Porcentaje actual
TRIONIS SCRL	100,00
EUFISERV PAYMENTS, SCRL	24,16
LICO LEASING SA	9,84
EURO 6000 SL	9,40
SOCIEDAD DE BANCOS ESPAÑOLES PARA COLABORACION EN PAGOS SL	8,33
SOCIEDAD ESPAÑOLA DE SISTEMAS DE PAGO	6,92
SISTEMA DE TARJETAS Y MEDIOS DE PAGO SA	1,29

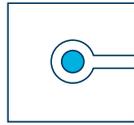


## 03 Especialización

Cecabank es el banco custodio de referencia en *Securities Services* en España y Portugal, y proveedor de soluciones especializadas en Pagos y Tesorería.



### 3.1. Nuestro modelo de negocio



#### Securities Services

Depositaría

Custodia y Liquidación de Valores

Servicios Integrales de Valores

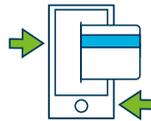


#### Tesorería

Mercados Financieros

Debt Capital Markets

Billetes



#### Pagos

Procesamiento de Pagos con Tarjeta

Procesamiento en Cámaras y Esquemas de Pago

Soluciones de Pagos Digitales

Plataformas Digitales y Plataforma FX



#### Plataformas tecnológicas

Soluciones de Banca Digital

Servicios de Tesorería, Riesgos y Reporting

Outsourcing Tecnológico

## 3.2. *Securities Services*

Cecabank cierra otro año más como el principal proveedor de *Securities Services* en España.



12

La entidad engloba todos los servicios de post-contratación de valores negociables e instrumentos financieros tales como depositaría, registro-custodia, compensación y liquidación de valores, siendo el mayor depositario nacional independiente de instituciones de inversión colectiva, fondos de pensiones, EPSV y entidades de capital riesgo, y colocándose como el primer proveedor nacional de servicios de liquidación y custodia. Colabora activamente con las sociedades gestoras en aspectos normativos, operativos y de negocio, aportando la garantía de no competencia con sus clientes.

Su posición diferencial se basa en la **independencia**, ya que no pertenece a ningún grupo bancario donde esté integrada ninguna gestora y, por tanto, todos sus clientes reciben el servicio de un depositario donde la gestión de los conflictos de interés es óptima; en la **neutralidad**, no tiene clientes finales, ni comercializa productos de inversión; y en la **especialización**, focali-

za los esfuerzos en los servicios donde puede aportar un valor añadido diferencial a sus clientes.

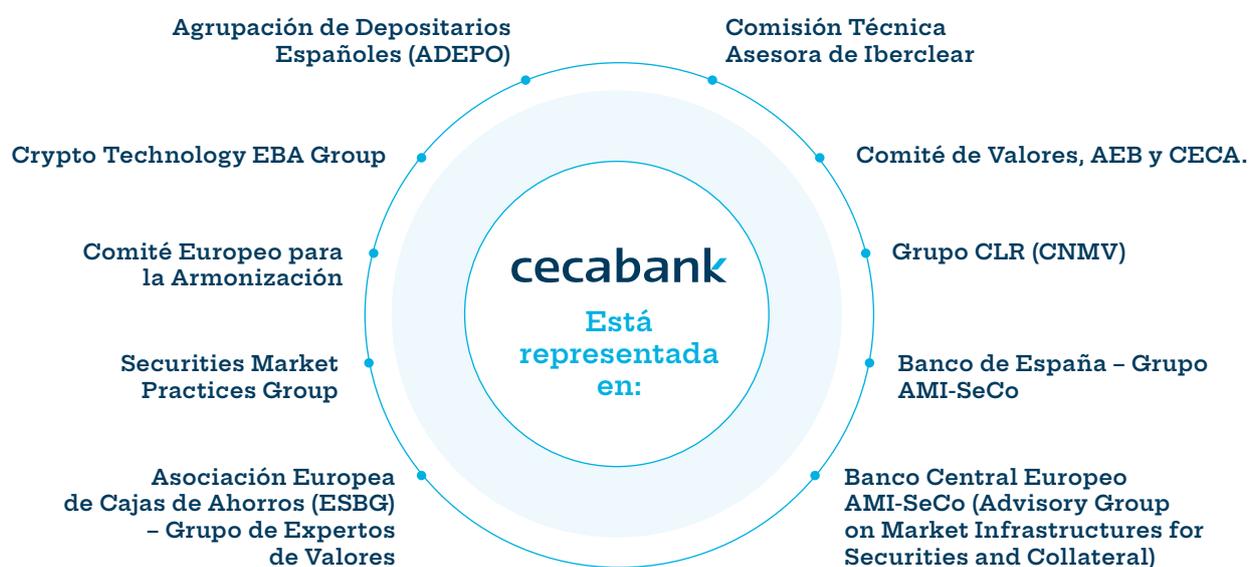
El negocio de *Securities Services* se ha enfocado este año en el impulso a la innovación con cambios operativos, normativos y nuevas tecnologías a utilizar para hacer procesos más eficientes y adaptados a las necesidades del cliente. Los custodios y depositarios han tenido que hacer frente a una nueva realidad y acometer un proceso de transformación digital dirigido a **incrementar su transparencia hacia empleados, proveedores y clientes** y a adaptar sus productos a las nuevas necesidades. Dada la relevancia, Cecabank ha acometido con éxito un importante proceso de **transformación digital de su negocio de *Securities Services*** logrando **reforzar su cadena de valor**, aprovechando las oportunidades que plantean las nuevas realidades del mercado y **aportando soluciones innovadoras** que responden a las necesidades de sus clientes.

### Expertos en regulación

Cecabank tiene un reconocido y destacado grado de experiencia en todo aquello relacionado con el ámbito regulatorio. Las numerosas modificaciones introducidas por supervisores y reguladores en los últimos años han tenido dos objetivos principales: por una parte, armonizar las reglas del juego de la inversión colectiva y, por otra, incrementar la transparencia del sector para continuar mejorando más aún la protección de inversores y ahorradores.

La actual normativa financiera pretende a su vez simplificar la gestión de las crisis bancarias y minimizar su

impacto en las haciendas públicas (BRDD). La existencia de un depositario, sobre todo si es independiente, permite separar con claridad los activos de las entidades de los activos de sus clientes. Ello favorece los intereses de los inversores en casos de crisis. La presencia de Cecabank en todos los foros especializados, tanto a nivel internacional como nacional, así como su experiencia en el mercado, permite que pueda hacer una aportación extra de valor a sus clientes y mantener una estrecha colaboración con las autoridades en la implementación de la nueva regulación. En este sentido, la entidad está representada en:



### Lo más destacado de 2022

En 2022 se han incorporado como clientes o han ampliado su relación de negocio de *Securities Services*, entidades como Unicaja, con la incorporación del volumen de negocio origen Liberbank, Grupo Dunas, Quadriga Asset Managers, ELAND Private Equity, GFED (Gestión Fondo Endowment Agencia de Valores), Gesiuris, PKF Attest, Caixa Guissona, JB Capital y Mutter Ventura, así como la integración de Liberbank-Unicaja y la de Novo Banco en ABANCA o la incorporación de nuevas carteras de Vidacaixa. Por otro lado, se ha ampliado el catálogo de servicios llegando a acuerdos de colaboración con WTAX y ampliando los servicios de agencia de pagos en emisiones de Euronext e Iberclear.

Adicionalmente, se ha colaborado con gestoras y comercializadores en el proceso de diseño e implementación de las integraciones operativas derivadas de la

fusión de gestoras pertenecientes a un mismo grupo financiero, como en los casos de Unigest y Liberbank Gestión (Grupo Unicaja), Imantia Capital y Bankoa Gestión (Grupo Abanca).

Se ha consolidado el servicio de la Plataforma, que da respuesta a las exigencias que MiFID II establece para la comercialización de activos en la red y que afecta a los procesos de contratación y ejecución de operaciones en el mercado, la formación de los profesionales o las herramientas que se utilizan para comunicarse con los clientes. Este año se ha ampliado la base de clientes, además de profundizar y seguir desarrollando la acción comercial con las ESIS, ofreciendo los diferentes servicios de los que disponemos, en especial el servicio de Apoyo a la Gestión de Carteras.



14

El 24 de febrero de 2022 tuvo lugar la **VIII Jornada de Securitities Services** bajo el título “*Oportunidades del post-trading en un contexto sostenible y digital*”, en formato presencial y *on-line*. En esta edición, bancos, gestoras, supervisores y empresas tecnológicas entablaron diálogo con el objetivo de analizar el impacto en la industria de la inversión colectiva de los cambios tecnológicos, digitales, regulatorios y de sostenibilidad. Además, hubo bloques dedicados a la evolución de los servicios del ámbito TARGET en el área del *post-trade* del BCE y a IOSCO con su informe “*Environmental, Social and Governance (ESG), Ratings and Data Products Providers*”.

En el marco del desarrollo de la Ley 12/2022, de 30 de junio, de regulación para el impulso de los planes de pensiones de empleo, por la que se **modifica el texto refundido de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones, aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2002**, de 29 de noviembre, Cecabank ha sido designada, en representación de las entidades depositarias, como vocal en la Comisión Técnica creada para el asesoramiento en el diseño e implementación de la Plataforma Digital Común.

A lo largo del ejercicio 2022 se han producido las modificaciones en la **Plataforma de Distribución de Valores** necesarias para la adaptación a los requerimientos establecidos en el Reglamento de la Unión Europea, encaminados al suministro del documento de datos fundamentales a los inversores minoristas con el fin de que estos puedan comprender y comparar las características fundamentales y los riesgos de dichos productos. Cambios normativos que afectan a la contratación de productos por parte de clientes minoristas, con entrada en vigor 1 de enero de 2023.

En febrero de 2022 entró en vigor el **Reglamento europeo 909/2014 sobre la mejora de la liquidación de valores de la Unión Europea, así como el Reglamento Delegado 2018/1229**. De acuerdo con dichas normas se establecen determinadas sanciones por retrasos en la liquidación, que se calculan diariamente y se liquidan mensualmente entre los participantes de los sistemas de liquidación (en adelante los depositarios) por un importe neto (las sanciones a percibir menos las sanciones a pagar).



### Buscamos la excelencia

Cecabank mantiene como una de sus principales premisas la excelencia y calidad de servicio en la prestación de *Securitities Services*. Tal y como ha vuelto a reconocer por sexto año consecutivo la revista *Global Banking & Finance Review* al otorgarle el reconocimiento como *Best Custodian Bank Spain 2022*.

Cecabank también cuenta con la **certificación por AENOR** de los Servicios de Cobros y Pagos, Valores y Depositaria, de Sistema de Gestión de Seguridad de la Información en Adeudos y Transferencias SEPA y de otros sistemas de gestión certificados como: el Sistema de Gestión de *Compliance Penal*.

## Soluciones

### 01. Depositaria

En Cecabank ponemos a disposición de nuestros clientes, gestoras de IIC y fondos de pensiones (sistema individual, asociado y de empleo), entidades de capital riesgo y EPSV, la experiencia del líder en España en servicios de depositaria.

Apoyamos a las sociedades gestoras y a los comercializadores en aspectos normativos, operativos y de negocio y todo ello sobre una infraestructura tecnológica de primer nivel, que combina eficiencia, solidez, continuidad e innovación.

A lo largo de 2022, la incertidumbre que ha protagonizado el comportamiento de los mercados (tensiones geopolíticas, inflación creciente y subida acelerada de los tipos de interés, entre otros) ha contribuido a una

reducción del volumen de activos en fondos de inversión del 3,6% en el año, cerrando en 306.151 millones de euros, 11.396 millones de euros por debajo del cierre de 2021. En el cómputo general del año, el buen tono inversor ha hecho que las captaciones netas alcancen los 17.171 millones de euros.

El patrimonio de los fondos de inversión depositado en Cecabank ha caído en línea con el mercado (un 3%). El patrimonio total depositado ha cedido un 5,4%, alcanzando un volumen de 202.000 millones. Dicha caída, al igual que en los datos de mercado, se ha visto compensada en parte por ser los fondos de inversión uno de los instrumentos financieros favoritos para canalizar el ahorro de los inversores en un escenario como el actual.

Patrimonio depositado

**202.000**

millones de euros

Distribuido en

**+1.000**

vehículos (IIC+FP+ECR+EPSV)

Gestionado por

**47**

sociedades



### 02. Custodia y Liquidación de Valores

Cecabank es uno de los proveedores líderes en el mercado español de compensación, liquidación y custodia, tanto para la cuenta propia como para la cuenta de terceros, en diferentes mercados mediante la participación directa en Depositarios Centrales o mediante custodios globales que, unido a los servicios de Tesorería y proveedores de información, aportan un marco integrado de servicios, único en el mercado.

Actuamos como proveedor único ante nuestros clientes y ponemos a su disposición nuestros servicios de marca blanca, servicios telemáticos propios e información continua.

Cecabank es entidad participante en ARCO, es Miembro Compensador General en BME Clearing y proporciona el acceso a sus clientes a más de 50 mercados internacionales.

Adicionalmente, Cecabank cubre una amplia gama de necesidades en el ámbito de valores, tales como:

- Gestión integral de eventos corporativos.
- Servicio integral de reclamación de impuestos y acreditaciones.
- Servicios de información fiscal y generación de modelos tributarios.
- Préstamo de valores (*Securities Lending*) y operativa de simultáneas.
- *Class actions* para valores americanos y canadienses.
- Servicios de *Proxy Voting* con Cobertura global.
- Libro de Registro de accionistas y entidad contrapartida de sicavs en MAB.
- Servicio de gestión de comisiones de bróker de derivados.
- Soporte IRS para operaciones americanas – QI.
- Acceso a demandas colectivas en mercado americano (*Class Actions*).
- *Data feed* al portfolio y *risk Análisis* (PORT) de Bloomberg.
- Plataforma global de *marketflashes* en tiempo real (Colaboración estratégica con Thomas Murray).
- Generación de Informes a medida en Power BI.

Activos bajo custodia  
**275.376**  
millones de euros

Operaciones liquidadas  
**1.513.655**



### 03. Servicios Integrales de Valores

#### Plataforma de Distribución de Valores

Es la respuesta digital que Cecabank pone a disposición de las entidades financieras, bancos, sociedades de valores, agencias de valores y sociedades gestoras de instituciones de inversión colectiva, que desean potenciar su capacidad de venta y distribución de productos de inversión y adecuar su estrategia, de forma exhaustiva, a las nuevas exigencias derivadas de MiFID II.

La Plataforma de Distribución de Valores es una solución flexible, modulable, ágil y eficiente, cuyo objetivo es potenciar el modelo de negocio de los clientes de Cecabank y poner a su disposición las más avanzadas herramientas tecnológicas y operativas del mercado de productos de inversión. A través de esta solución, los clientes de Cecabank cuentan con una herramienta avanzada para la distribución y gestión, tanto en la red de oficinas como a través de *smartphone*, *tablet* o *web*, de renta variable y renta fija nacional e internacional, fondos de inversión, ETF, fondos de pensiones y otros productos de inversión.

Los clientes de las entidades cuentan con las últimas herramientas para la contratación de productos, así como del seguimiento individualizado de sus carteras de forma global: rentabilidad o riesgo, entre otros.

La contratación llevada a cabo por los clientes es encaminada por Cecabank a los distintos centros de contratación con los que está conectada. En el caso de la renta variable nacional es miembro de mercado para su ejecución.

En el ejercicio se han pasado a comercializar por la Plataforma de Distribución de Valores del orden de 2.000 fondos internacionales distribuidos por Cecabank amparados en el acuerdo de colaboración con Allfunds.

## BPO de Valores

Cecabank se ha especializado en la prestación de servicios relacionados con la externalización de las tareas de administración del servicio de valores, vinculadas a la actividad de liquidación nacional e internacional de valores, intermediación y servicio de agente de pagos, y que incluyen funciones derivadas de la actividad de compensación, liquidación y custodia de valores y otros servicios de valor añadido relacionados con dicha actividad.

## Servicio de Ejecución de Renta Variable

Intermediación de renta variable para clientes institucionales en las principales plazas mundiales a través de circuitos operativos que se apoyan en las infraestructuras de bancos de inversión globales, dotando a la mesa de la más reciente tecnología y adaptación a las exigencias de MiFID II. Esta operativa cuenta con una calidad de servicio ampliamente superior a la medida de la industria, tal como avalan las evaluaciones de coste de transacción e índices de consistencia y de disponibilidad del servicio.

Además, se han ampliado en el ejercicio los mercados a los que se accede para la contratación de productos.

## Liquidación de Futuros y Opciones en Mercados Organizados (ETD)

Cecabank facilita el acceso a la liquidación de futuros y opciones a sus clientes, permitiendo una gestión automatizada y eficiente de esta operativa. Es una actividad enfocada a clientes que necesitan el acceso a estos productos tanto en distintas divisas como en los distintos tipos de subyacentes: renta fija, renta variable, divisa, índices, tipos de interés y materias primas.

Cecabank es miembro compensador individual de BME Clearing para el segmento de derivados y *Register Customer* de Eurex Clearing. Accede a los mercados internacionales a través de acuerdos firmados con Liquidadores Globales. Entre los servicios que ofrece se encuentra la delegación del *reporting* de EMIR, la gestión de las comisiones de ejecución y la gestión de la divisa.



**Contratos liquidados**  
**+8,1**  
millones

### 3.3. Tesorería

Cecabank ofrece una amplia gama de activos financieros negociando en los principales mercados nacionales e internacionales.



18

Desde la Sala de Tesorería de Cecabank se realizan operaciones en los principales mercados de renta fija (pública y privada), divisas, renta variable y derivados. La operativa se lleva a cabo siempre con criterios que garantizan una situación holgada de liquidez y una solvencia elevada.

La entidad apoya procesos de refinanciación de diversas comunidades autónomas con las que se realizan operaciones bilaterales y participa en el proceso abierto para dotar al Fondo de Garantía de Depósitos de un mecanismo extraordinario de acceso a la liquidez.

Además, Cecabank es líder del mercado mayorista de billetes extranjeros en España y presta servicio a la práctica totalidad de entidades financieras del país.



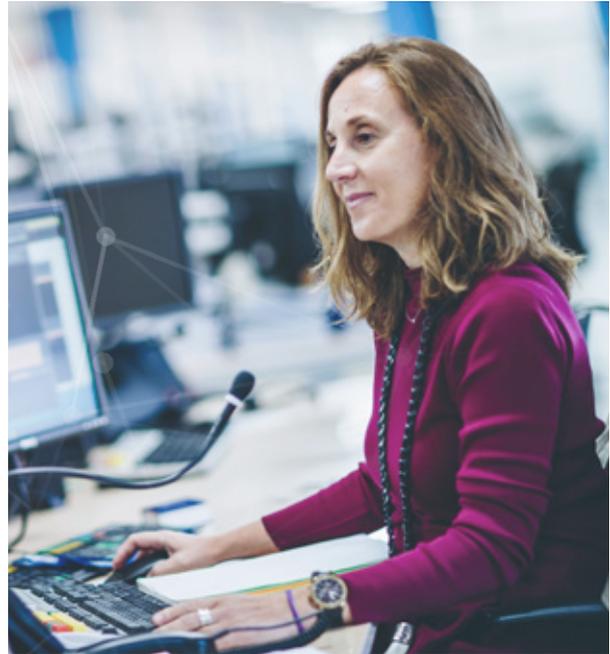
## Lo más destacado

Destacan en el año los servicios proporcionados a otras entidades en el ámbito de la transición T2-T2S en la que Cecabank va a representar a un conjunto de entidades en su obligación de gestión de las reservas mínimas exigibles por el Banco de España a las entidades de crédito.

En el año también es relevante la gestión realizada con las contrapartidas y clientes para acomodarse al nuevo entorno de tipos de interés y de liquidez mediante la recuperación de instrumentos que estaban casi en desuso como la simultánea.

Además, durante este 2022, la alta volatilidad provocada por el conflicto entre Rusia y Ucrania y la brusca subida de tipos de interés ha permitido la generación de ROF por la vía de rotación de carteras y la actividad de *trading*.

La entidad ha participado también en la contratación de depósitos elegibles para MREL con 15 entidades.



### Fondos de Recuperación Next Generation EU

- En 2021, la UE incluyó a Cecabank en la red de entidades europeas para colocar sus emisiones de bonos y letras del mayor programa de deuda de la historia de la UE. En este año, la entidad ha participado en 16 emisiones sindicadas del *Next Generation EU* y en tres del Tesoro español como *co-lead*.

- Gracias a esta designación, los clientes del banco están teniendo acceso a las subastas del mercado primario y a las colocaciones vía sindicada.

### X-ROLLING® FX

- En 2021 Cecabank fue incorporado por el mercado de futuros MEFF como primer creador de mercado para cliente institucional del sector financiero, concretamente en el contrato *xRolling FX*, un acuerdo de futuro perpetuo sobre 17 pares de divisas, negociado en MEFF y liquidado en BME *Clearing*. En este 2022 se ha consolidado la operativa del producto en el tramo minorista (más de 2.500 operaciones cerradas) y, además, se han sentado las bases para dar el salto al tramo institucional, realizando los desarrollos necesarios para que los clientes de Cecabank puedan, además de dotarles de liquidez, realizar la ejecución de este producto en el mercado de MEFF.

### Emisiones verdes

- En cuanto emisiones verdes, en 2022 el Tesoro español no ha emitido ninguna nueva referencia, pero sí ha reabierto en tres ocasiones la única referencia verde de la curva (SPGB 1% 07/42) en subastas ordinarias a las que Cecabank siempre ha acudido, aunque no ha resultado adjudicatario. En mercado secundario sí se han cruzado un elevado número de operaciones, tanto con clientes como con contrapartidas de mercado.

- La UE también ha emitido hasta en siete ocasiones bonos verdes este 2022. Tres de estos bonos han sido nuevas emisiones en forma de sindicación (17.000 millones de euros), mientras el resto han sido reaperturas en subasta ordinaria (12.449 millones de euros). Cecabank ha sido adjudicado en una en el primario (EU 0.4% 02/37), operando en multitud de ocasiones en el secundario en referencias verdes.

## Soluciones

### 01. Mercados Financieros

La Sala de Mercados realiza operaciones en los principales mercados nacionales e internacionales de renta fija (pública y privada), divisas, renta variable y derivados. En especial, en el segmento de *FX* es uno de los principales actores en el mercado nacional gracias a una intensa actividad con las gestoras. La operativa se lleva a cabo siempre con criterios que garantizan una situación holgada de liquidez y una solvencia elevada.

Cecabank es creador de mercado de Deuda Pública del Tesoro Español, participando activamente en las subastas y sindicados, y facilitando la liquidez del mercado secundario. Además, es miembro de la red de Creadores de Mercado designada por la UE para colaborar en las emisiones de deuda bajo el programa *Next Generation EU*. La entidad es **también miembro directo de las principales Cámaras de Contrapartida Central** (Meffrepo, LCH Paris y Eurex) y creador de mercado en futuros en mercados organizados del producto *xRolling FX*.

Ha continuado la ampliación de la base de clientes, incrementándose fuera del ámbito tradicional como *corporates*, inversores internacionales y gestoras no depositadas.

Operaciones  
contratadas al año  
**+10.000**

**FX #3** de España  
en volumen de contratación

### 02. Debt Capital Markets (DCM)

A lo largo del 2022 Cecabank ha continuado apoyando la financiación de *corporates* y Comunidades Autónomas, tanto para sus procesos de financiación ordinaria como para operaciones de reestructuración de la deuda existente. No obstante, la entrada en positivo de los tipos de interés en todos los plazos de las curvas a lo largo del año junto al movimiento de la facilidad de depósito hacia entornos cada vez más altos ha llevado a la actividad de DCM a diversificarse hacia operativas de mayor valor añadido para la entidad, abriéndose una línea de financiación específica para atender las llamadas de capital de los fondos de capital riesgo.

Esto nos ha permitido tanto ampliar el abanico de servicios prestados a las gestoras clientes de Cecabank como realizar operaciones con márgenes atractivos en entornos de incertidumbre de subida de tipos.

Se han realizado ofertas en mercado primario por importes superiores a los 1.000 millones de euros y se han abierto líneas de financiación con tres gestoras de capital riesgo que no eran clientes de Cecabank hasta la fecha.

Ofertas en el mercado primario  
**+1.000**  
millones de euros

### 03. Billetes

Cecabank es líder del mercado mayorista de billetes extranjeros en España y presta servicio a la práctica totalidad de entidades financieras del país. El banco posee una gran experiencia en logística y transporte de valores, tanto a nivel nacional como internacional. La estructura logística habilitada y las economías de escala permiten ofrecer a los clientes un servicio de la máxima calidad con una total flexibilidad, que se adapta a las necesidades de cada entidad. A lo largo de 2022, Cecabank ha acompañado a sus clientes en la recuperación paulatina de la actividad prácticamente a niveles prepandemia. La entidad se encarga del proceso completo de transporte, manipulado y seguro por lo que los clientes disponen de total flexibilidad para solicitar cualquier nivel de servicio, pudiendo encargar a Cecabank incluso la retirada y entrega directamente en su red de oficinas, con el consiguiente ahorro de costes y mejora de la calidad de servicio. Actualmente, más de **12.000 sucursales bancarias** son atendidas directamente por Cecabank con este esquema.

Atendidas directamente

**+12.000**

sucursales bancarias



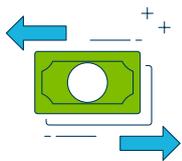
### 3.4. Pagos

Cecabank ofrece soluciones flexibles e innovadoras para el procesamiento de pagos con tarjeta, comercio electrónico y pago con el móvil, avaladas por más de 30 años de experiencia.



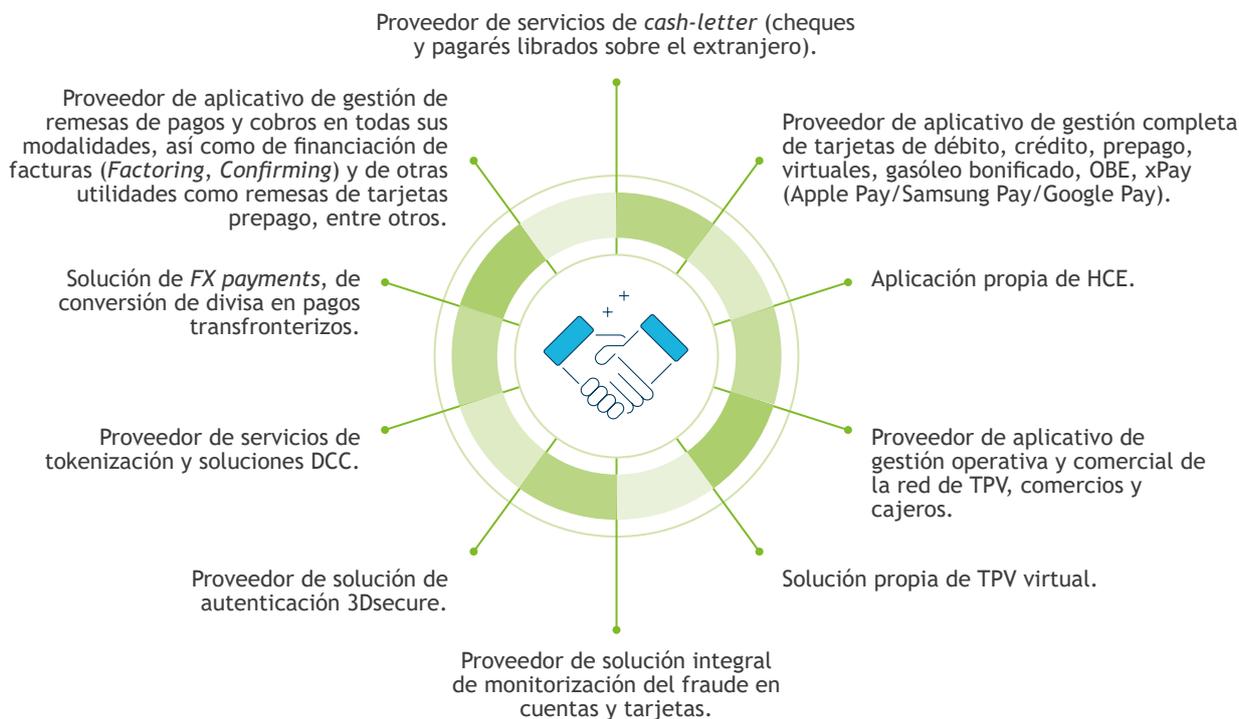
Gracias a su condición de banco, garantiza los mejores estándares de seguridad y cumplimiento normativo.

Cecabank es un *one stop shop* (ventanilla única) que ofrece un proceso mayorista de cualquier instrumento de pago, entre ellos:



- Representación y procesamiento en SNCE y SEPA: adeudos, transferencias, transferencias inmediatas y subsistemas domésticos.
- Procesamiento de transferencias inmediatas con conexión a LTR (ámbito nacional), RT1 y TPIS (ámbito internacional área SEPA), entre los que se incluye Pagos Bizum en todas sus modalidades: C2C, C2eR y C2ONG, entre otros.
- Procesamiento de pagos con tarjeta a través de pasarelas con los principales esquemas (Visa, Mastercard, American Express, Diners y UPI, entre otros), cubriendo el ciclo completo transaccional: autorización, presentación y liquidación, bajo diferentes protocolos de conexión y con planes de contingencia y continuidad activados permanentemente. Todo ello con la garantía de la certificación PCI-DSS y con sistemas propios y de terceros en la detección y detención del fraude.
- Red internacional de procesamiento de comercios y cajeros (Trionis).
- *Swift Service Bureau*: da servicio técnico de conectividad a la Red SWIFT, permitiendo la plena utilización de todos los servicios disponibles en la Red SWIFTNET.
- Dispone de una red propia de corresponsales para la canalización de pagos al extranjero.

Además, Cecabank provee soluciones en modo SaaS (*Software as a Service*) para el sector financiero en materia de:



## Lo más destacado

En el ámbito de pagos con tarjeta se han incorporado nuevos clientes al proceso de Cecabank mediante el acuerdo que en ese ámbito mantiene la entidad con VISA. Entre ellos pueden citarse: Revolupay o Petroprix.

Desde el punto de vista operativo, durante 2022 se han hecho las adaptaciones necesarias para permitir el proceso de bins de 8 dígitos.

Cecabank ha abordado nuevas funcionalidades del proyecto de financiación en comercios del esquema nacional de pagos conocido como PlazoX y ha lanzado el piloto de la solución Tiquex de digitalización de boletas de comercios.

También, se ha puesto en marcha una solución *ad-hoc* de tique digital para Mercadona, se han realizado mejoras en las plataformas y conexiones con AMEX, Discover y Diners y se ha procedido a la implementación de nuevos servicios sobre tarjeta de las marcas internacionales (Visa Direct, MoneySend, Click to Pay y liquidación multidivisa, entre otras).

Durante este 2022, Cecabank ha realizado trabajos de análisis de impactos normativos derivados de PCI PIN, PCI DSS 4.0, PCI 3DS, Rulebook 2023 de la EBA de adecuación a nuevos mercados de la mano de clientes actuales.

Se ha creado un grupo de trabajo con entidades de seguridad360 en los pagos para la revisión de todas las soluciones y herramientas de Cecabank en materia de seguridad.

En el ámbito de pagos inmediatos y Bizum, la entidad ha incorporado nuevos clientes como: N26, Andbank o Eurocaja Rural.

En el ámbito de Swift y canalización de pagos internacionales se han incorporado clientes como Eurocaja Rural, Beka Finance o Singular Bank.

Además, se han realizado trabajos para abordar el proyecto de Consolidación TARGET2/TARGET2 *Securities*, que con el retraso de puesta en producción marcado por el BCE se realizará en marzo 2023.

## Soluciones

### 01. Procesamiento de Pagos con Tarjeta

Cecabank ofrece unos servicios que cubren la cadena completa de los pagos con tarjeta, con la calidad y flexibilidad necesarias, aportando valor añadido y eficiencia ahí donde se necesita, junto con la visión estratégica del cliente como aliado y compañero del mismo viaje, a través de la innovación y el cambio.

La entidad pone a disposición del cliente soluciones flexibles e innovadoras para los procesamientos de pagos. Además, dispone de procesamiento de pagos con tarjeta a través de pasarelas con las principales marcas y soluciones *ad-hoc* vinculadas a dicho proceso.

Los principales volúmenes de tarjetas han sido:

Transacciones procesadas

**+1.300**

millones

Tarjetas

**+7,2**

millones

Comercios procesados

**+109.000**

Importe medio diario

liquidado

**140**

millones de euros

### 02. Procesamiento en Cámaras y Esquemas de Pago

Cecabank ofrece soluciones integrales para la gestión de pagos, intercambios y descuento de efectos: representación en el SNCE, EBA, TIPS, BIZUM, tratamiento de cheques y canalización de órdenes de pago, entre otros.

Las fortalezas del servicio giran en torno a cuatro pilares: una atención personalizada, flexibilidad y adaptación a las necesidades de nuestros clientes, confidencialidad y neutralidad.

Los principales volúmenes de ISCT/Bizum han sido:

**120** millones

transacciones

Bizum C2C

procesadas

**1,5** millones

transacciones

Bizum C2eR

procesadas

**1** millón

transacciones

iSCT Core

procesadas

Los principales volúmenes en el ámbito de Representación en Cámaras y Banca Transaccional Global han sido:

**60.355**

cheques intercambiados  
transfronterizos/Cámara  
de Divisas

**1.051.243**

órdenes gestionadas  
de Movimientos de Fondos  
no SEPA (TARGET/EBA)

**6.534.968**

mensajes SWIFT  
gestionadas con BIC  
Cecabank

**348.825.453**

operaciones  
SEPA intercambiadas  
(EBA y SNCE)

**1.127.576**

mensajes SWIFT  
gestionadas con  
otros BIC

**4.945.364**

operaciones  
intercambiadas  
en el ámbito del SNCE  
Tradicional

25

Los principales volúmenes de Cartera de efectos y avales vivos han sido:

**2.588.132**

efectos de entrada

**4,921**

Nominal  
(en millones de euros)

**110.789**

efectos depositados

**394,44**

Nominal  
(en millones de euros)

**162**

operaciones  
gestionadas de avales vivos

**33,93**

Nominal  
(en millones de euros)

### 03. Soluciones de Pagos Digitales

Cecabank es un *hub* de pagos, especialistas en soluciones flexibles e innovadoras para el procesamiento de pagos con tarjeta, comercio electrónico y pago con el móvil. Dentro de estas soluciones destacan:

- Aplicativo de gestión operativa y comercial de la red de tarjetas, TPV y cajeros. Soluciones DCC.
- Comercio electrónico, solución de autenticación de cliente en comercio electrónico seguro, soluciones de TRA, BNPL, tarjetas virtuales e iniciación de pagos PSD2.
- Pasarela de pagos virtual para la venta no presencial de cualquier comercio. También disponible en modalidad SDK para uso en *app*.
- Soluciones de pago móvil, solución propia de HCE, soluciones para Xpays.

### 04. Plataformas Digitales y Plataforma FX

Cecabank cuenta con la plataforma *FX Global Payment Solution* como solución para el servicio de pagos transfronterizos.

El servicio de pagos internacionales con cambio de divisa aporta un alto valor añadido a una relación estándar de corresponsalía bancaria. Además, la entidad cuenta con servicio técnico de conectividad a la red SWIFT, permitiendo la plena utilización de todos los servicios disponibles en la red SWIFTNET.

**+80**  
países

**Cobertura de**  
**24**  
divisas diferentes



### 3.5. Plataformas Tecnológicas

Cecabank es un banco de referencia en la provisión de servicios de banca digital, dentro de la cual destacan soluciones como la plataforma *on-line* multidispositivo, el monitor de fraude y los servicios de identidad digital, entre otras.



El Centro de Servicios de Tesorería y Riesgos de la entidad proporciona un servicio SaaS (*Software as a Service*) relacionado con el soporte, mantenimiento y desarrollo de diferentes aplicaciones para las actividades: tesorería y mercado de capitales, control del riesgo de mercado, contrapartida y operacional y *reporting* regulatorio.

Adicionalmente, destacan el servicio para la gestión integral de colaterales y la solución RRaaS (*Regulatory Reporting as a Service*) para cubrir los requerimientos relacionados con las normativas EMIR, MiFID II, SFTR, Initial Margin, SA-CCR y FRTB.

Pyramid es la solución de *reporting* regulatorio de Cecabank. Un servicio *end-to-end* que minimiza la carga de trabajo relativa al tratamiento de información exigida por los reguladores (FINREP, COREP, CIRBE), incluyendo el análisis normativo, la automatización del aprovisionamiento, la validación de los datos y el envío físico de los ficheros a diferentes supervisores.

La compañía ofrece también la externalización de infraestructuras tecnológicas para entidades financieras, aseguradoras y *fintechs*, conforme con la normativa bancaria.

## Lo más destacado

En 2022, Eurocaja Rural se ha incorporado a la plataforma de banca electrónica de Cecabank. Targobank se ha sumado como cliente del servicio de generación de remesas.

Durante este año, se ha desarrollado una solución integrada en la Plataforma de Tesorería y Riesgos que

permite cubrir con los requerimientos establecidos en el Reglamento 2016/2251 relacionados con el cálculo del *Initial Margin*, con la finalidad de poder aplicarlo a entidades que se enmarquen en la fase VI (septiembre de 2022).



En el área del *reporting*, los principales terrenos de actuación durante 2022 han sido los siguientes:

- Adaptación a los *framework* de reporting EBA 3.2.
- El proyecto para la cobertura de la evolución de la Circular 4/2017 y la Circular de Conducta.

En 2022, REGIS-TR incorporó a Cecabank a su programa de colaboración con intermediarios líderes en el ámbito del *reporting* regulatorio tras años trabajando de forma conjunta. Este acuerdo ayuda a los clientes

de *Regulatory Reporting as a Service* de Cecabank a ganar eficiencia y a cumplir con los requisitos de EMIR, SFTR y EMIR REFIT de una manera fluida y eficaz.



## Soluciones

### 01. Soluciones de Banca Digital

Cecabank ofrece soluciones de banca digital: banca *on-line* multidispositivo en modo servicio, plataforma de facturación electrónica, servicio de identidad digital y monitor de fraude, entre otras.

El número de operaciones de **banca electrónica** realizadas por las entidades a las que Cecabank da servicio ascendió a 3.287 millones.

Se ha continuado con las mejoras en el ámbito de la plataforma de factura electrónica, donde se han procesado -emitido y custodiado- más de 18 millones de facturas en 2022.

En el servicio de generadores de remesas se han generado más de 10 millones de remesas de pagos y cobros.

Operaciones de  
banca electrónica  
**3.287**  
millones

Facturas  
**+18**  
millones

Remesas de  
pagos y cobros  
**+10**  
millones

### 02. Servicios de Tesorería, Riesgos y Reporting

Los servicios prestados por el Centro de Servicios de Tesorería y Riesgos de Cecabank permiten a todo tipo de entidades financieras, Administraciones públicas, sociedades gestoras de instituciones de inversión colectiva y corporaciones el acceso a **aplicaciones informáticas estándar, especialistas en las diferentes actividades de una sala de tesorería y riesgos**, desarrolladas por proveedores líderes en los mercados nacionales e internacionales.

Cecabank cuenta con dos claras ventajas competitivas en esta área: la excelencia de los procesos y la flexibilidad para incorporar cambios regulatorios y de mercado.

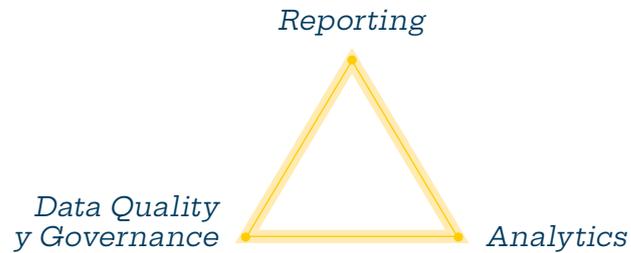
**27**  
entidades financieras,  
Administraciones públicas,  
SGIIC y *corporates*

Se gestionan los contratos  
de colaterales de  
**9**  
entidades

Además, Cecabank dispone de una solución integral que reduce costes regulatorios, optimiza el ciclo de envío de información (XBRL) y es compatible con los estándares EBA.

### 03. Pyramid Reporting

Pyramid Reporting es una solución EBA *compliance* que trabaja sobre la base del *Data Point Model* (DPM) y cuyos tres ejes fundamentales de actuación son los siguientes:



En *Pyramid* se entiende el *reporting* regulatorio como la sucesión de procesos de agregación y enumeración a partir de múltiples conjuntos de información y motores del cálculo que confluyen en un *hub* central basado en tecnología *Data Protection Management* (DPM), que homogeneiza la estructura del dato regulatorio, ofrece la visión transversal del *reporting* de la entidad, construye el formato de presentación esperado por el supervisor, envía los ficheros y constituye el punto de partida de la explotación del dato.

40

entidades financieras

### 04. Outsourcing Tecnológico

Cecabank presta el servicio de externalización de infraestructuras tecnológicas para entidades financieras, aseguradoras y *fintechs*, conforme con la normativa bancaria y con el objetivo de alcanzar los niveles más exigentes de disponibilidad y seguridad.

Durante el año 2022, Cecabank ha continuado con sus servicios de *Outsourcing Tecnológico*, experimentando un importante crecimiento en el ámbito de servicio a procesadoras de pago, gracias a ser un centro de explotación certificado bajo el estándar PCI-DSS.

+20 años

de experiencia en proyectos relevantes de externalización

### 3.6. Negocio internacional

Cecabank está presente en Portugal, Reino Unido y Alemania a través de su sucursal en Lisboa y de sus oficinas de representación en Londres y Fráncfort.

Dicha presencia internacional cumple con el doble propósito de extender los servicios de Cecabank a entidades fuera de España y de llevar a cabo una búsqueda incesante de tendencias y necesidades que van surgiendo en nuestra industria. La posterior puesta en común de esta información con el resto de los departamentos de la entidad ayuda a adaptar y desarrollar la oferta de servicios y productos del banco.

Estar cerca de organismos oficiales, reguladores y supervisores ayuda a adecuar nuestro catálogo comercial a la regulación vigente, así como a detectar futuras necesidades de externalización por parte de otras entida-

des financieras que nos permita proponer soluciones escalables a nuestros clientes.

La Red Exterior de Cecabank lleva a cabo su desarrollo propio de negocio consistente en *Global FX Payments* y Pensiones Internacionales. Estos servicios tienen un alcance global y se prestan tanto a entidades españolas como extranjeras.

Desde la sucursal de Lisboa, además de su aportación en la búsqueda de negocio en Portugal, se sigue apoyando el día a día de la operativa de depositaria a la vez que se asegura el cumplimiento de las obligaciones de control y reporte frente a supervisores y reguladores.

32

#### Sucursal

##### Portugal

Avenida Engenheiro Duarte Pacheco,  
Torre 1 - Piso 6 - Sala 3  
1070 - 101 Lisboa.

#### Oficinas de representación

##### Alemania

Darmstädter Landstraße, 116  
D-60598 Frankfurt am Main.

##### Reino Unido

14 Curzon Street  
London W1J5HN.



**Citi's 2017 Performance  
Excellence Award**

**10 años de experiencia en  
programas de FX Sharing con  
bancos de cobertura mundial**

### 3.7. Oficina de cambio de divisas

La oficina de cambio de Cecabank continúa realizando compraventa de billetes extranjeros al público en su ubicación de la calle Caballero de Gracia, 30 de Madrid.



33

Tiene **disponibilidad inmediata de unas 40 divisas** en toda clase de denominaciones y cantidades, sin necesidad de reserva por anticipado. Esto permite ofrecer billetes de la máxima calidad a un precio competitivo, con un amplio horario de atención al público y con la

garantía de Cecabank como líder del mercado de billetes a nivel mayorista.

Durante 2022, **la oficina ha recuperado todo volumen previo al COVID-19**, aprovechando la mejoría del turismo.

### 3.8. Excelencia con el cliente

Cecabank presta servicio a más de 300 clientes, entre los cuales se encuentran entidades financieras, bancos, gestoras y otro tipo de empresas, extendiendo la cultura de orientación al cliente y la mejora continua en toda la organización.

#### ISO 9001 Cobros y Pagos



#### ISO 9001 Valores y Depositaria



#### ISO 27001 Transferencias y Adeudos SEPA



Fruto del esfuerzo por ofrecer el mejor servicio a sus clientes, Cecabank cuenta con la **certificación por AENOR** de los servicios de “Cobros y Pagos” y “Valores y Depositaria”, bajo los criterios de la norma ISO 9001:2015

“Sistema de Gestión de Seguridad de la Información en Adeudos y Transferencias SEPA”, bajo los criterios de la norma ISO 27001:2014.

#### UNE 19601 Sistema de Gestión de Compliance Penal



Cecabank cuenta además con otros sistemas de gestión certificados como el “Sistema de Gestión de *Compliance Penal*”, acreditado por AENOR de acuerdo con la norma UNE 19601:2017.



Medir y analizar la voz del cliente, convirtiendo la información extraída en un apoyo clave para la toma de decisiones del negocio.

Se ha implantado un nuevo sistema de recogida de la voz del cliente y reporte de los resultados que permite personalizar al máximo tanto la recogida de información como su distribución para un aprovechamiento óptimo.

En 2022 el **índice de satisfacción de nuestros clientes fue de 8,5 sobre 10**. Un 81% de los clientes muestra predisposición a continuar confiando en Cecabank para nuevas soluciones. Además, el 87% de nuestros clientes expresa que la gama de servicios de Cecabank cubre adecuadamente sus necesidades.



Establecimiento y seguimiento de planes de mejora dirigidos a la calidad de nuestros procesos y la experiencia de los clientes, ya que es la base para establecer relaciones duraderas y de confianza.

Se ha mejorado el proceso de evaluación de la calidad de servicio prestado por los proveedores con la finalidad de profundizar en su integración con los procesos de homologación y evaluación corporativos, aprovechando el potencial de la nueva aplicación de medición de experiencia de cliente.

En su compromiso y apuesta por la calidad y la experiencia de cliente, Cecabank pertenece a la Asociación Española para la Calidad (AEC), habiendo aumentado y diversificado durante el año 2022 su actividad.

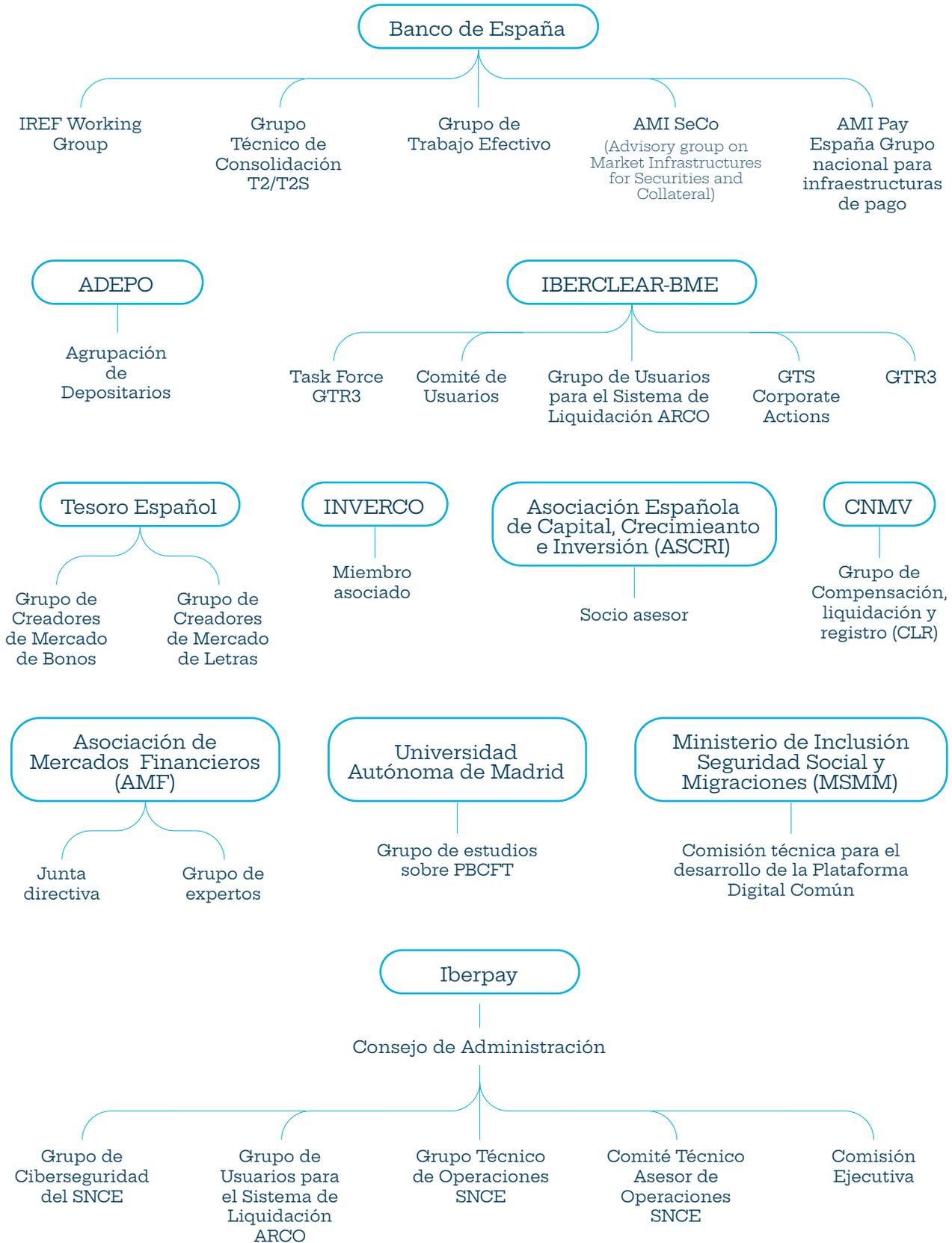


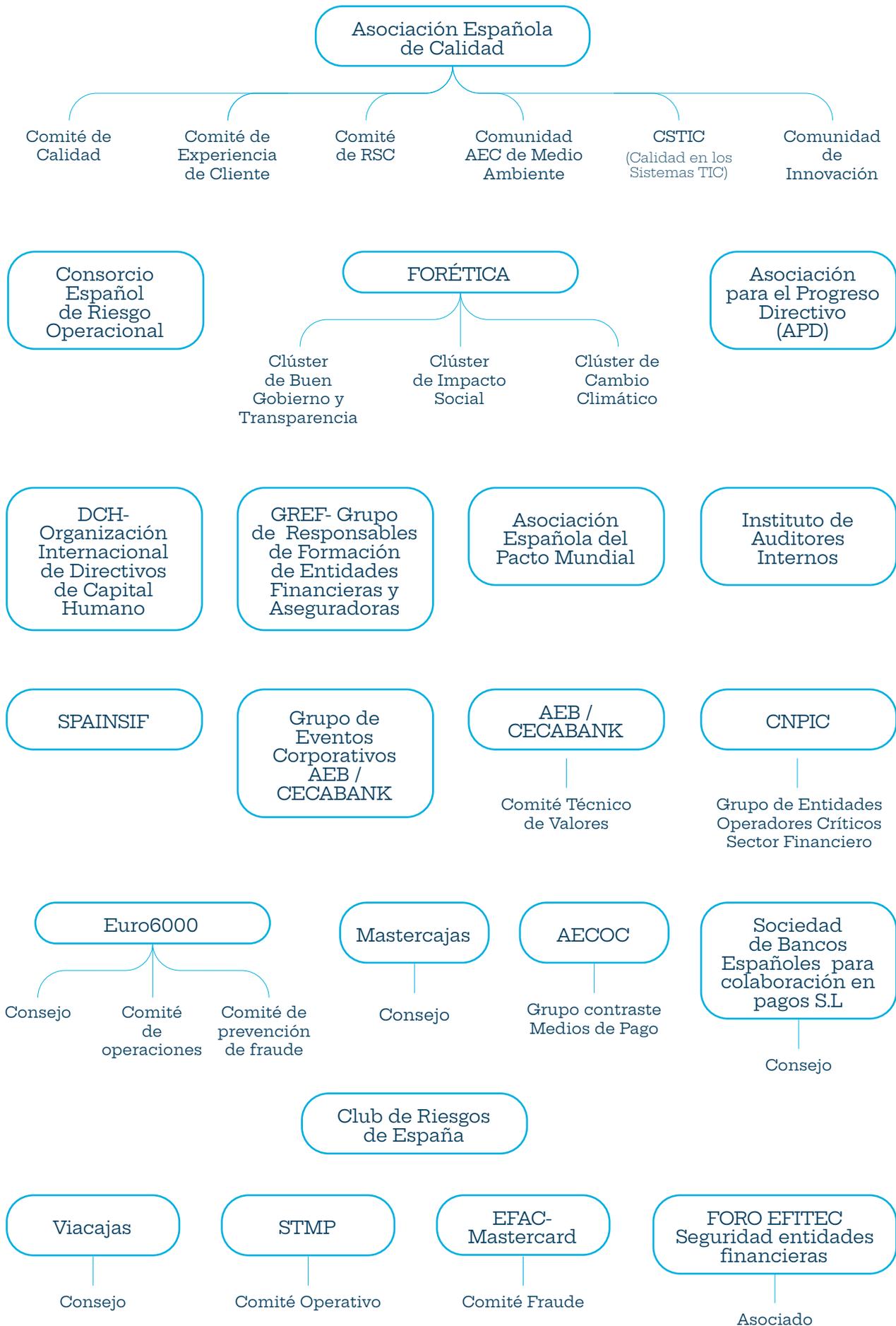
**Satisfacción  
de nuestros  
clientes**

**8,5**

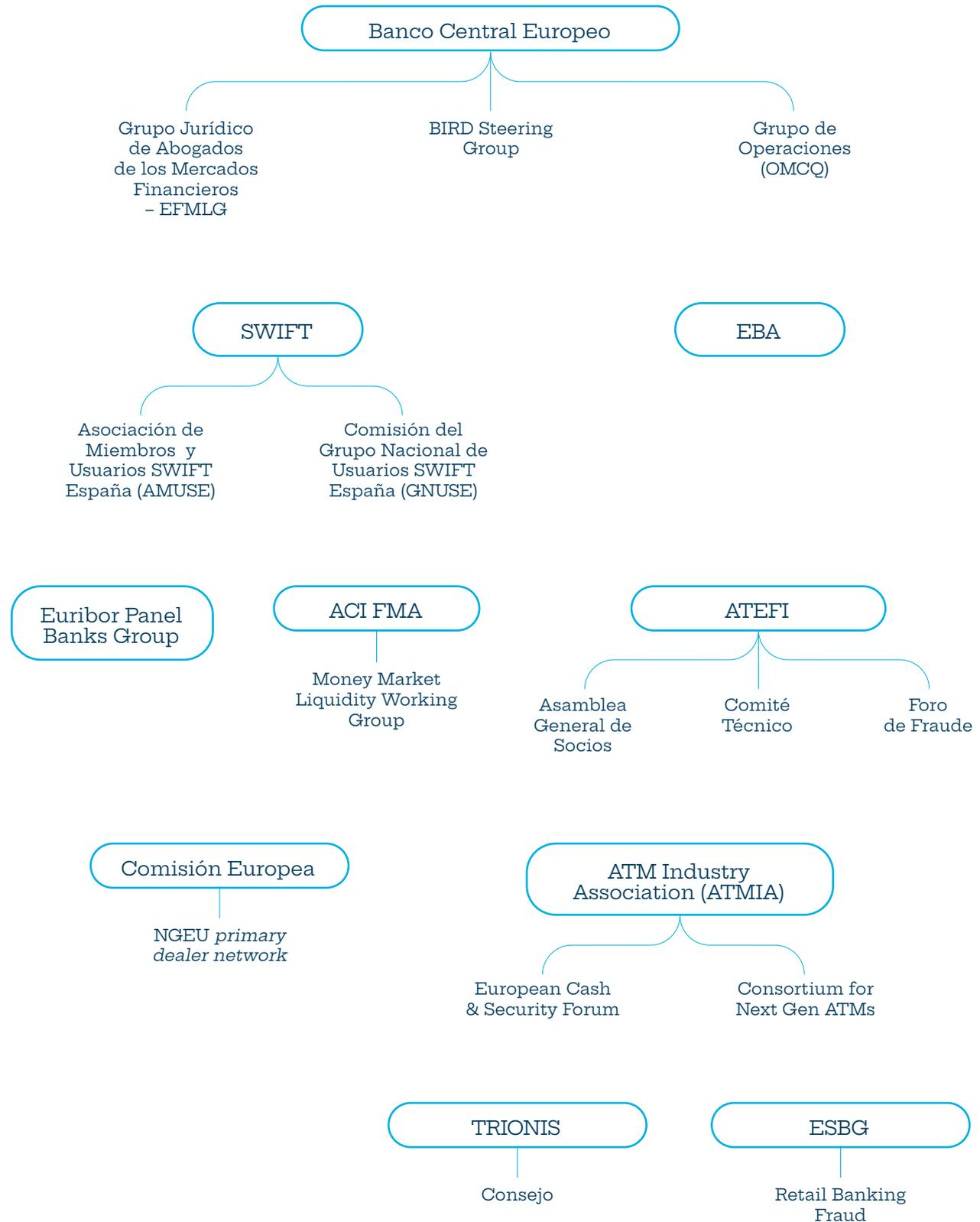
### 3.9. Presencia en foros

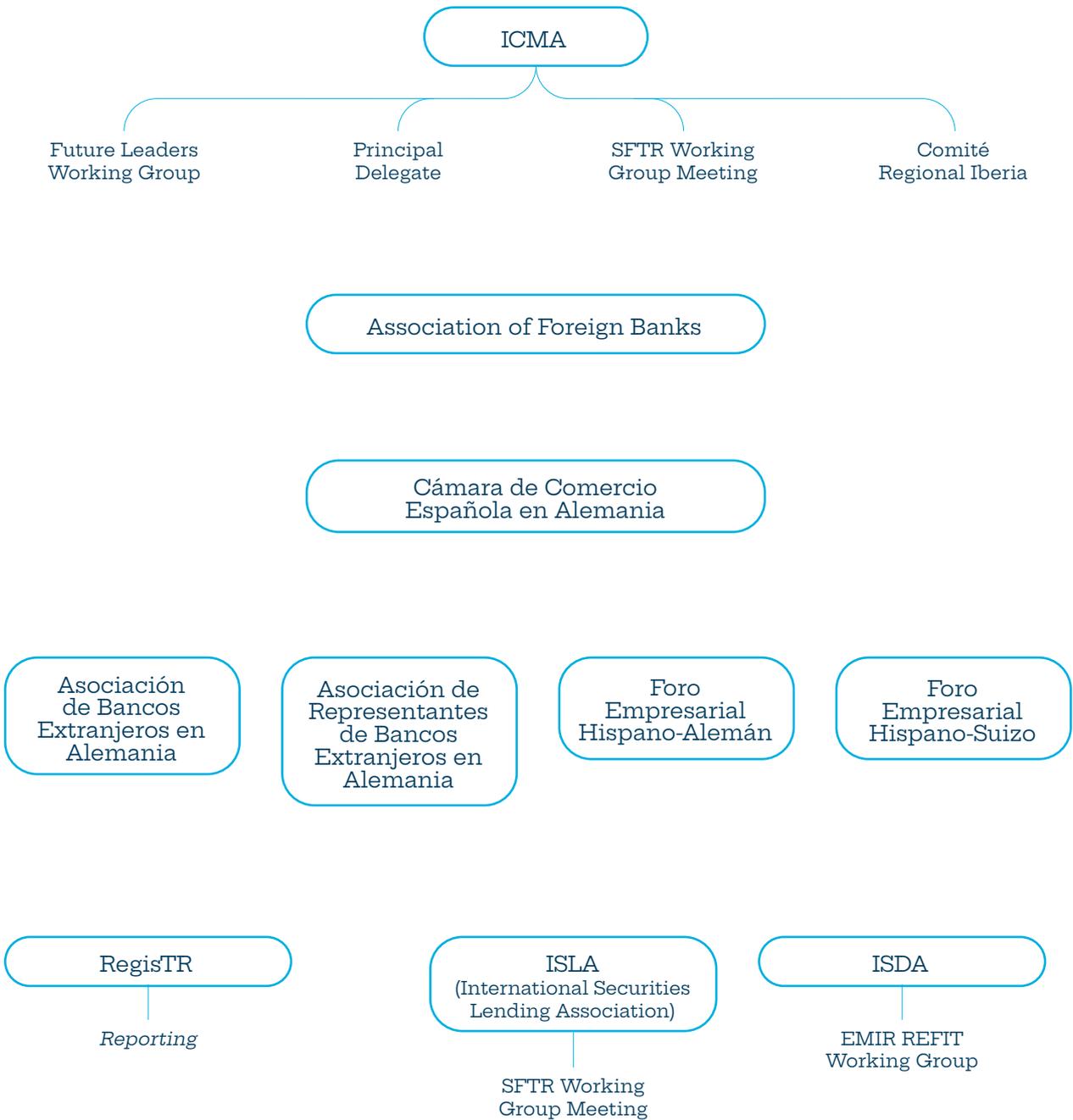
#### Foros de representación nacional





## Foros de representación internacional





# 04 Sostenibilidad

La entidad es consciente de la importancia de la transición hacia una economía baja en carbono y del papel que tiene como integrante del sector financiero.



## 4.1. Alianzas

Cecabank tiene un firme compromiso con la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible de Naciones Unidas fija los objetivos para el año 2030 y propone soluciones a los problemas prioritarios globales estableciendo como marco de acción 17 ODS y 169 metas específicas.

Al llevar a cabo su actividad de forma responsable, la entidad contribuye a alcanzar estos objetivos, con los que mantiene un fuerte compromiso. Adicionalmente, el Plan de Sostenibilidad de Cecabank ha sido alineado con este marco universal.

En respuesta al **ODS 17 (Alianzas para lograr los objetivos)**, Cecabank ha construido una red alianzas con el



fin de contribuir al debate colectivo, participar en los asuntos de la agenda financiera en materia de sostenibilidad -tanto nacional como internacional- y favorecer plataformas de intercambio y diálogo.

En 2022 la entidad ha formado parte de las siguientes iniciativas:

41



Cecabank renovó su compromiso del Pacto Mundial y sus 10 principios. Además, la entidad ha recibido el reconocimiento Contigo Somos +, el cual distingue a las entidades socias de Pacto Mundial que han logrado atraer a nuevos miembros.



Se trata de una organización sin ánimo de lucro que promueve la Inversión Socialmente Responsable (ISR), fomentando la responsabilidad empresarial, la integración de criterios ambientales, sociales y de buen gobierno corporativo mediante el diálogo entre diferentes grupos.



Asociación de empresas y profesionales de la responsabilidad social empresarial y de la sostenibilidad que opera en España y Latinoamérica. Su misión es fomentar la integración de los aspectos sociales, ambientales y de buen gobierno en la estrategia y gestión de empresas y organizaciones.



Cecabank se ha adherido como socio de esta fundación en 2022. Seres promueve el compromiso de las empresas en la mejora de la sociedad con actuaciones responsables alineadas con la estrategia de la compañía y generando valor para todos.

Prueba del compromiso de la entidad y la vinculación con estas asociaciones, Spainsif y el Pacto Mundial de Naciones Unidas España llevaron a cabo su jornada anual conjunta, en abril de 2022, en la sede de Ceca-bank. En esta jornada, titulada *“Hacia un plan de finan-zas sostenibles: la inversión sostenible y responsable, clave para las empresas”*, se abordaron temas relevan-tes de la agenda de finanzas sostenibles, tales como los avances del Plan Nacional.

Adicionalmente, Forética eligió la sede del banco para la presentación de su *“Informe Forética 2022: Sosteni-bilidad, la visión ante un futuro incierto”*, en el mes de junio de 2022. En esta jornada se abordaron las tenden-cias más destacadas y los tres pilares del desarrollo de la sostenibilidad: el entorno regulatorio, la actividad empresarial y la visión ciudadana.



42

Compromisos adquiridos:



Cecabank se sumó a la “Declaración de Líderes Empresariales para una Cooperación Global Renovada”, ante la invitación de Sanda Ojiambo, que en junio de 2020 fue designada por el Secretario General de Naciones Unidas como nueva Directora Ejecutiva del Pacto Mundial.



Cecabank se sumó a la “Alianza para la Recuperación Verde” en 2020, iniciativa impulsada por Pascal Canfin, presidente de la Comisión de Medio Ambiente del Parlamento Europeo, que persigue un gran pacto global para poner fin a la pandemia y fomentar una recuperación económica sostenible.



En diciembre de 2019, durante la COP25 celebrada en Madrid, Ceca-bank se sumó al “Compromiso Colectivo de Acción Climática” impulsado por UNEP FI (Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente), en el que se comprometió a reducir la huella de carbono en los balances en línea con el Acuerdo de París.

## 4.2. Finanzas sostenibles

Cecabank es consciente de su papel como integrante del sector financiero y en materia de finanzas sostenibles.

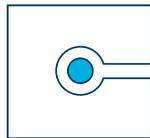
Como banco mayorista, y tal y como fija el Plan de Sostenibilidad, su objetivo en la materia es acompañar a sus clientes en el proceso de transformación hacia un modelo de finanzas sostenibles.

El Plan Estratégico 2022-2024 de la entidad fijó como vector de crecimiento los aspectos ESG. Esta medida es contemplada de igual forma en el Plan de Sostenibilidad, que establece como responsable al Comité de Sostenibilidad, en el que se encuentran integrados los negocios de la entidad para la identificación y se-

guimiento de diversas iniciativas. El Comité de Sostenibilidad reporta sus conclusiones al Comité de Estrategia.

De esta forma, se siguen muy de cerca los desarrollos regulatorios y se trabaja de la mano de clientes para comprender sus necesidades y buscar soluciones que puedan satisfacerlas en materia de finanzas sostenibles.

Vinculado a las finanzas sostenibles, Cecabank ofrece distintos servicios:



### Securities Services

En el ámbito de *Securities Services*, destacan:

#### Servicio de *Proxy Voting*:

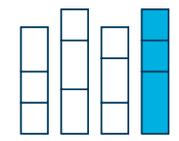
Cecabank dispone de diferentes alternativas para los servicios de *Proxy Voting*, que incluyen la comunicación, ejecución de voto, la trazabilidad de la operativa y la asistencia para acuerdos con *proxy-advisory* (asesores de voto) en caso necesario. Es un servicio flexible y a medida. El modelo final se diseña en función de las preferencias de cada cliente y de los posibles acuerdos que este pueda tener con proveedores de *proxy-advisory*.

En 2022 se comunicaron más de 3.200 juntas en 73 países distribuidos por los cinco continentes y se enviaron al mercado más de 11.000 instrucciones de voto de forma satisfactoria.

#### Verificación ISR de los fondos:

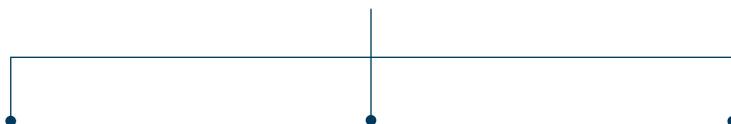
Cecabank, en su función de depositario, verifica que los vehículos financieros, que sean ISR y que se encuentren bajo su supervisión, realmente cumplen con los niveles de la inversión socialmente responsable que les corresponde, dotando al cliente final de la certeza de que realmente está accediendo a un producto ISR. Para realizar este seguimiento, Cecabank ha creado un ecosistema junto con proveedores líderes de información financiera especializados en el ámbito y seguimiento de criterios ISR.

A cierre del ejercicio de 2022, el patrimonio de fondos depositados en la entidad, que promueven características medioambientales o sociales, o tienen como objetivo inversiones sostenibles, supera los 70.000 millones de euros.



## Tesorería

En el negocio de Tesorería, la entidad incorpora los criterios ESG (*Environmental, Social & Governance*) en su operativa. De esta forma:



A 31 de diciembre de 2022, Ceca-bank mantenía 18 posiciones en **Bonos ESG**, por valor de 150 millones de euros. Esto supone un incremento del 33% con respecto al cierre de 2021, en el que la entidad mantenía posiciones por valor de 113 millones de euros.

Cecabank es miembro de la **red de creadores de mercado europea** desde el año 2021 (*Primary Dealer Network*). Las primeras emisiones de la UE en las que ha participado han sido las macroemisiones de deuda que financian el **Fondo de Recuperación Next Generation EU**, el paquete de ayudas para la transformación económica, ecológica y digital de Europa dotado con 750.000 millones de euros.

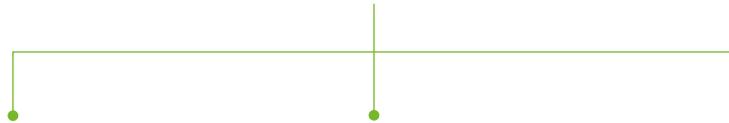
De cara a formalizar su compromiso con las finanzas sostenibles, la entidad trabajará en su **política de inversión responsable** a lo largo del 2023, según establece el Plan de Sostenibilidad.





## Pagos y Plataformas Tecnológicas

En la línea de Pagos y Plataformas Tecnológicas, la entidad incorpora los aspectos ESG para la mejora de los servicios a clientes:



Cecabank dispone de una solución de **facturación electrónica** que permite eliminar las facturas en papel y generar notables eficiencias tanto a la propia entidad como a los clientes de este servicio. La solución de Cecabank genera y custodia más de 2,5 millones de facturas al mes, 30 millones al año.

La solución de **firma digitalizada** de Cecabank permite aportar seguridad jurídica a la firma digital de contratos en oficina al sustituir el papel por una solución en la que el cliente firma en una tableta que digitaliza el proceso. La solución está implantada en más del 50% de las oficinas del sistema financiero en España, así como en aproximadamente el 15% del sector seguros.

Cecabank ha iniciado recientemente un proyecto para la digitalización de boletas de tarjetas en uno de los mayores *retailers* de España. En este momento, la solución ha pasado la fase piloto y está en fase de despliegue a nivel nacional.



### 4.3. Huella de carbono e impacto medioambiental

Cecabank tiene el firme compromiso de operar de manera responsable con su entorno, trabajando bajo el principio de precaución y mitigando el impacto medioambiental, tanto en su actividad como en su ámbito de influencia.



#### Neutros en carbono en operaciones propias

**188** tCO<sub>2</sub>  
compensadas desde 2021

**92,5%**  
reducción de emisiones desde 2017

Certificación  
**ISO 50001:2018**



Cecabank calcula y gestiona su huella de carbono desde el año 2017. Anualmente, la entidad elabora su inventario de emisiones de gases de efecto invernadero teniendo en cuenta los alcances 1, 2 y 3. Este inventario es verificado por parte de un tercero independiente (AENOR), que emite su informe de emisiones conforme a la norma de referencia ISO 14064.



La entidad trata de reducir su impacto mediante la aplicación de medidas de reducción de consumos y promoción de la eficiencia energética según la política energética, para lo cual Cecabank se encuentra certificada según el estándar ISO 50001 de sistemas de gestión de la energía.



Destaca la compensación con proyectos nacionales e internacionales de todas aquellas emisiones que no se logran reducir, buscando la neutralidad climática de alcance 1 + 2 y las principales categorías de alcance 3.



Las acciones de gestión de la huella de carbono de la entidad son acreditadas con la obtención del sello “calcula, reduzco y compenso” otorgado por la Oficina Española de Cambio Climático del Ministerio para la Transición Ecológica y el Reto Demográfico. En 2022, Cecabank ha obtenido esta acreditación para los años 2017 a 2021.



Cecabank se ha comprometido también con el Spanish Collective Commitment to Climate Action promovido por UNEP FI por el cual se responsabiliza de fijar medidas de reducción de emisiones en su cartera, con el fin de mantener la temperatura global alineada con el Acuerdo de París.

La entidad trabaja por integrar aspectos medioambientales y de cambio climático dentro de su modelo de riesgos. Este proceso no solo tiene como objetivo añadir una tipología nueva de riesgos, sino también aportar esta perspectiva sostenible a categorías ya existentes,

integrándose en la gestión de riesgos de las diferentes unidades especializadas de la entidad.

Cecabank tiene también en marcha una hoja de ruta alineada con las expectativas de Banco de España.

## 4.4. Gestión del talento

Uno de los ejes de actuación definidos en el Plan de Sostenibilidad de Cecabank es el de la gestión responsable y sostenible del talento.



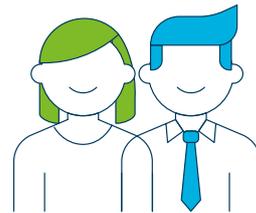
Las diferentes políticas relacionadas con la gestión de los profesionales establecen los principios de igualdad, integración y no discriminación en el ámbito laboral.

Cecabank contaba a cierre del ejercicio 2022 con 472 empleados en España y cuatro en la red exterior de oficinas (un empleado en Fráncfort, un empleado en Londres y dos empleados en Lisboa).

Cecabank mantiene con sus empleados relaciones que favorecen la integridad, el respeto entre las personas, la seguridad y la salud en el trabajo, el desarrollo profesional, la igualdad de oportunidades y el trato no discriminatorio, entre otros. Estos aspectos y las condiciones de trabajo que se ofrecen a los empleados de la entidad permiten tener una **baja tasa de rotación** y, por tanto, una **mayor eficiencia operacional**.

La plantilla de Cecabank posee condiciones laborales ventajosas en aspectos como los financieros, seguro de vida, póliza de asistencia sanitaria y conciliación, entre otros.

La retención del talento a su vez permite asegurar unos buenos resultados financieros para accionistas y un mayor nivel de servicio, fruto de los altos niveles de satisfacción de los empleados.



**476**  
empleados



**51%**  
mujeres en plantilla



**3.450 euros**  
de inversión por empleado  
en beneficios sociales

## Desarrollo de personas

Cecabank otorga una gran relevancia a la especialización de su equipo humano. Para ello lleva a cabo planes de formación, apostando por la participación en proyectos multidisciplinarios, favoreciendo la atracción y retención de clientes.

Las acciones en relación con este aspecto tienen un impacto directo en los empleados de Cecabank, permitiéndoles crecer profesionalmente y dotándoles de herramientas para la realización de sus objetivos profesionales.

A su vez, la especialización favorece una mayor rentabilidad derivada de unos mejores resultados y una mejora del nivel de servicio percibido por los clientes.



**988 euros**  
formación por empleado

Ligado al Plan Estratégico y, en concreto, a la iniciativa de gestión del talento “Crece+” nace el Plan Anual de Desarrollo y Formación de Cecabank, que arrancó anali-

zando las necesidades de los profesionales de la entidad, con el objetivo de implantar mejoras y seguir evolucionando para que todos ellos estén preparados ante las necesidades y exigencias del mercado, de los clientes y de los organismos reguladores. Integra diferentes áreas de conocimiento, que abarcan múltiples ámbitos como: regulación y normativa, finanzas, TI, competencias digitales, *management*, salud y bienestar e idiomas.

Durante el ejercicio 2022 se han reactivado las formaciones presenciales, manteniendo las sesiones de formación en línea. Además, se han diseñado y puesto en marcha diferentes programas como:

- “Liderar dejando huella” para el desarrollo de habilidades directivas en gerentes.
- “Liderazgo femenino”, con la participación de 15 empleadas.
- “Programa de Transformación Digital en el Entorno Financiero”.
- “Curso de *Blockchain* y Criptoactivos”.



## Conciliación e igualdad

Dentro del Plan de Recursos Humanos vinculado al Plan Estratégico 2022-2024, la entidad ha propiciado la implantación de un sistema de flexibilidad horaria y de teletrabajo. Ambos aspectos han sido consensuados con la representación laboral de Cecabank a través de la firma de dos acuerdos laborales con la representación legal de los trabajadores (RLT) presentes en la entidad.

Cecabank cuenta con un Plan de Igualdad entre mujeres y hombres y conciliación de la vida familiar y laboral, para el cual se han elaborado estudios pormenorizados en materia de igualdad (brecha salarial, actualización del diagnóstico de situación y medidas de conciliación).

Por otro lado, Cecabank dispone de un protocolo de actuaciones en el caso de denuncia de acoso laboral, acoso sexual y por razón de sexo. Es un acuerdo firmado con la totalidad de la representación laboral de la plantilla y regula, por primera vez, el acoso laboral.

Los principales objetivos del Plan de Igualdad son la aplicación efectiva del principio de igualdad entre mujeres y hombres, el fomento de la presencia del sexo menos representado en los puestos o funciones de decisión, mejorando las posibilidades de acceso de la mujer a lugares de responsabilidad, la reducción de las desigualdades y la conciliación de la vida familiar, personal y laboral. Además, garantiza planes de formación que faciliten por igual el desarrollo de habilidades y competencias sin distinción de género.

Dentro del plan de acción para obtener reconocimientos en esta materia, se ha trabajado en la obtención del Certificado EFR (Empresa Familiarmente Responsable) que otorga la Fundación Másfamilia, consiguiendo la concesión en 2021 y obteniendo el informe de evaluación favorable en la auditoría externa EFR AENOR en mayo de 2022.



En el año 2022 Cecabank sigue adherida al “Empowering Women’s Talent” y ha conseguido el reconocimiento como “Diversity Leading Company”, ambos sellos son otorgados por Equipos y Talento.



## 4.5. Acción social

Cecabank desarrolla su compromiso social a través de la realización de iniciativas acordes con las características y los objetivos corporativos.

La entidad y su plantilla están sensibilizadas con los problemas sociales y, de manera específica, con aquellos que afectan a los colectivos más desfavorecidos. El banco impulsa acciones concretas de contribución, que además fomentan el orgullo de pertenencia entre las personas de la entidad.

Anualmente, Cecabank pone en marcha el programa “Tú Eliges”, en el que la plantilla de la entidad presenta di-

versos proyectos del ámbito social, ambiental o cultural. Cecabank se compromete a financiar aquellos que sean seleccionados tras un proceso de votación interno.

En el año 2022 se llevó a cabo la VIII edición del programa, en la que se presentaron un total de 24 proyectos de diversas asociaciones (17 en el ámbito social, cuatro en el ámbito medioambiental y tres en el ámbito cultural), a los que Cecabank apoyó con una ayuda de 100.000 euros.



**Tú eliges**  
Acción Social

**24** proyectos  
**100.000** euros  
en programas sociales

Adicionalmente, se destacan las siguientes iniciativas llevadas a cabo en 2022:



### Emergencias humanitarias

Cecabank forma parte de la red de empresas colaboradoras del Comité de Emergencia desde 2018. La principal actuación en torno a las emergencias humanitarias en 2022 ha estado destinada al apoyo de las personas afectadas por la guerra en Ucrania, aportando en una campaña especial entre los empleados 18.560 euros. Cecabank dobló la cifra alcanzando un total de 37.120 euros.



### Mercadillo solidario

Se invita a diferentes asociaciones y fundaciones conocidas de años anteriores y que en 2022 no se han podido presentar al programa "Tú Eliges". Los distintos participantes pudieron vender sus productos y elaboraciones propias con las que sufragan en parte su actividad. Entre las asociaciones invitadas este año destacan la Fundación Adisli, la Fundación Esperanza y Alegría, Fundación Bobath, la Fundación Kyrios y el Comité de Emergencia.



**Cruz Roja**

### Campaña de donación de sangre con la Cruz Roja

El día de la Jornada Solidaria de Cecabank se procedió también a realizar una campaña de donación de sangre entre los empleados. Según el centro de transfusión de Salud Madrid y Cruz Roja, estas donaciones de sangre ayudaron a mejorar la vida a 87 pacientes.





### Colaboración con el Banco de Alimentos de Madrid

La entidad mantiene un fuerte compromiso con el Banco de Alimentos con el que colabora mediante el patrocinio de la Avenida Cecabank y la Plaza Cecabank. En 2022 la entidad ha continuado su colaboración, incrementando la donación y el patrocinio del año anterior hasta los 15.000 euros.

- Operación Kilo para el Banco de Alimentos: se ha colaborado con la campaña de Navidad “Operación Kilo”. Este año se recaudó un total de 3.780 euros entre todos los empleados. Esta cantidad fue doblada por Cecabank, suponiendo una donación de 7.560 euros, lo que representan 6.804 kg de comida.



### Contenedor de ropa y zapatos Madre Coraje

Desde el año 2019 la entidad puso a disposición de los empleados un contenedor para la donación de ropa y zapatos. En el año 2022, se han contabilizado más de 290 kg superando la cantidad donada el año anterior. Esta asociación se encarga de dar una segunda vida a los productos, a través de la donación a comunidades, la venta en mercadillos solidarios o su entrega a empresas externas generando fondos para asociaciones sociales, educativas y de cooperación. Esta ONG desarrolla su actividad principal en Perú, Mozambique y España.



### Aulas informáticas - Aulas TIC

Cecabank está comprometida con la educación financiera, la digitalización y la acción social. Desde 2019 ha colaborado con la Fundación Sanders y la Comunidad de Madrid en la construcción de salas informáticas para tal fin. En 2022 Cecabank ha contribuido con la donación de 22.000 euros para el mantenimiento y la organización de formaciones, destinadas a los colectivos más desfavorecidos en dichas aulas:

- Aula informática en el Real Oratorio de Caballero de Gracia dirigida a colectivos de gente mayor, inmigrantes y desempleados.
- Aula informática en el colegio de la Fundación Bobath, dirigida a personas con parálisis cerebral en diversos grados, tanto niños como adultos.



- El aula TIC en la Fundación Adisli fue inaugurada en el primer semestre del 2022. Está centrada en la formación y en facilitar apoyos y oportunidades para que las personas con discapacidad ligera o inteligencia límite puedan desarrollar sus proyectos de vida y una red de apoyos.
- El aula informática en la Fundación Senara se inauguró en el segundo semestre del año 2022 para ayudar a las personas vulnerables. En especial, pone foco y se ofrece orientación laboral y capacitación a mujeres y sus familias mejorando su conciliación tanto de la vida laboral como familiar.
- La quinta aula informática en la Fundación Integra se prevé inaugurar en el primer trimestre del año 2023 para apoyar a personas en exclusión social y con alguna discapacidad con el objetivo de que retomen las riendas de su vida a través de la inserción laboral.

## 05 Solvencia

Una característica que identifica a Cecabank es su elevada solvencia. Mantener un elevado grado de solvencia es uno de los objetivos estratégicos de la entidad.



## 5.1. Ratio CET1

Cecabank mantiene unos niveles de solvencia significativamente superiores a los requerimientos legales y la media del mercado, lo que contribuye a favorecer la confianza de sus clientes.



**CET1**  
**30,79%**  
diciembre 2022

## 5.2. Marco de tolerancia al riesgo

El Consejo de Administración de Cecabank es el máximo responsable de los riesgos que la entidad asume en el desarrollo de sus actividades.

Así, es este órgano el que determina las políticas generales en materia de asunción de riesgos. Del mismo modo, este órgano es el impulsor de la cultura corporativa de riesgos orientada a asegurar unos sistemas de control interno eficientes y unos procesos de gestión y medición de los riesgos rigurosos y completos.

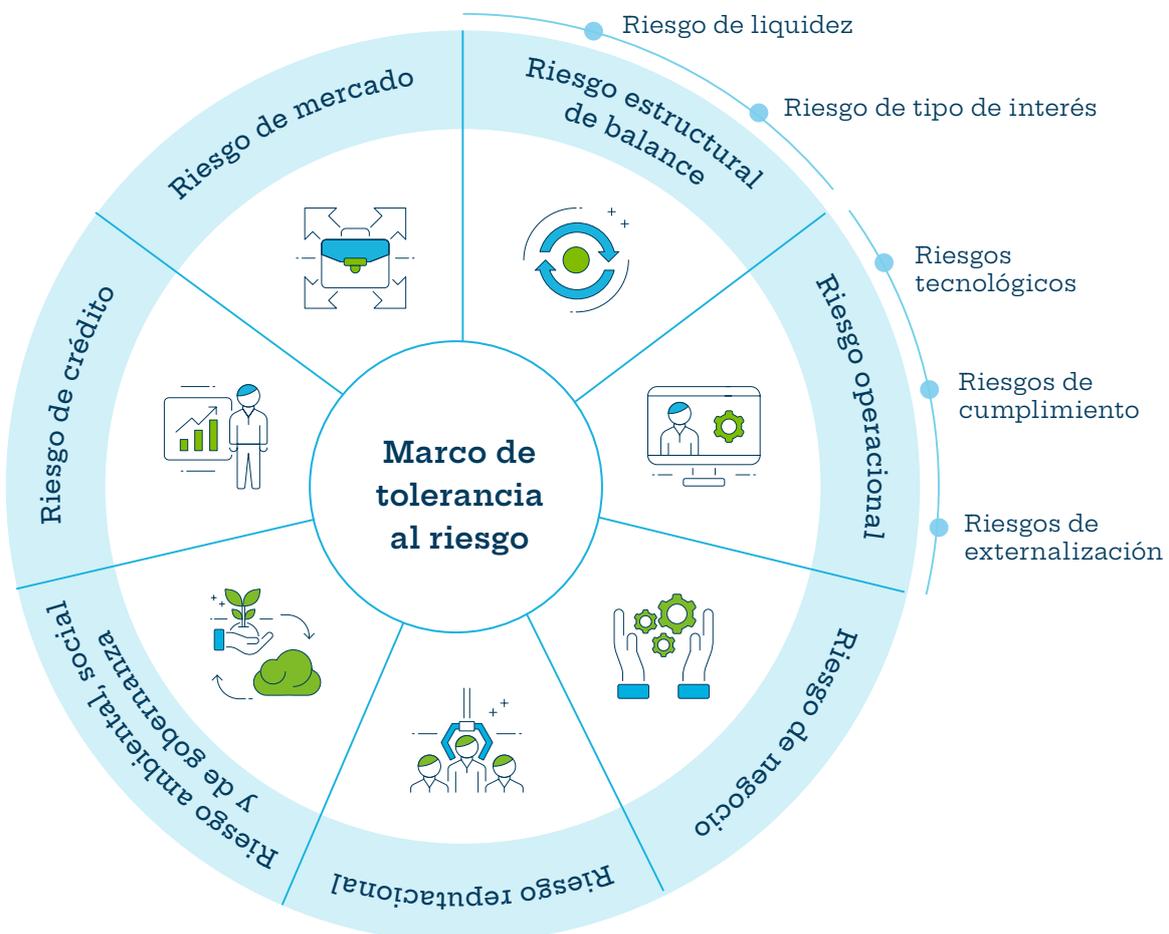
La filosofía de gestión de riesgos está basada en rigurosos criterios de prudencia, de forma consistente con la estrategia comercial y pretende asegurar un empleo eficiente del capital asignado a las unidades de negocio.

En el Marco de Tolerancia al Riesgo el Consejo determina la tipología e intensidad de los riesgos que se considera razonable asumir a la hora de alcanzar sus objetivos

empresariales. La tolerancia al riesgo definida por el Consejo establece una estrategia conservadora que busca mantener un perfil de riesgos medio-bajo.

Este enfoque persigue preservar tanto la cantidad como la calidad del capital, con niveles de solvencia claramente por encima de los mínimos regulatorios exigidos, en la que se pueda razonablemente predecir que ninguno de los riesgos identificados pueda producir pérdidas que no sean asumibles dentro de la marcha normal de la entidad.

Según se establece en su Marco de Tolerancia al Riesgo, la entidad considera como principales riesgos relevantes, de acuerdo con su modelo de negocio y las actividades que desarrolla, los siguientes:





### Riesgo de crédito

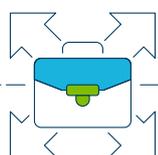
Se trata de uno de los riesgos a los que se expone Ceca-bank a través de sus distintas unidades de negocio. El riesgo de crédito se define como aquel que afecta o puede afectar a los resultados o al capital, como resultado del incumplimiento, por parte de un acreditado, de los compromisos recogidos en cualquier contrato o que este no pudiera actuar según lo convenido.



### Riesgo operacional

El alcance del riesgo operacional abarca la gestión de aquellos riesgos de pérdida debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos.

Dentro del riesgo operacional se encuentran, por tanto, incluidas las siguientes categorías de riesgo.



### Riesgo de mercado

Es aquel que afecta a los resultados o al capital y que resulta de los movimientos adversos en los precios de bonos, títulos y en los tipos de cambio de operaciones registradas en la cartera de negociación. Además, incluye el riesgo de divisas, definido como el riesgo actual o potencial que afecta a los resultados o al capital y que resulta de los movimientos adversos de los tipos de cambio en las operaciones de la cartera de inversión.



### Riesgo estructural de balance

Ya sea por:

- **Riesgo de liquidez**, es el riesgo que afecta o puede afectar a los resultados o al capital como resultado de que la entidad sea incapaz de hacer frente a sus obligaciones de pago a su vencimiento, sin incurrir en pérdidas inaceptables.
- **Riesgo de tipo de interés**: la actividad como banco mayorista hace que, para obtener margen financiero, se origine un descalce de plazo entre la financiación y las inversiones lo que hace el balance sensible a la evolución de los tipos de interés.

- **Riesgos tecnológicos**: siguiendo según las directrices de la Autoridad Bancaria Europea (EBA) en su documento EBA/CP/2016/14, de nombre “Guidelines on ICT Risk Assessment under the Supervisory Review and Evaluation process (SREP)”, los riesgos tecnológicos comprenden los de seguridad lógica, de integridad de la información, de cambio de *software* y *hardware*, de *outsourcing* tecnológico y de continuidad y disponibilidad del negocio y/o de las infraestructuras soporte a la actividad.
- **Riesgos de cumplimiento**: riesgo de que el incumplimiento de exigencias legales o normas internas incida en la cuenta de resultados de la entidad, ya sea directamente, con ocasión de sanciones administrativas o sentencias adversas, o indirectamente por repercutir negativamente en la reputación de la entidad. Este riesgo engloba como actividades principales la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, en control del cumplimiento de las normas de conducta relacionadas con las actividades en los mercados de valores, la protección de datos de carácter personal, así como el riesgo penal.
- **Riesgo de externalización**: consecuencia de la delegación en un proveedor, de forma continuada o recurrente, de un proceso, servicio o actividad, aunque no sea bancaria, que de otro modo podría realizar razonablemente la propia entidad. Es un riesgo que se deriva de no valorar adecuadamente el proveedor y la criticidad del servicio antes de integrarlos en nuestra cadena de suministro o mientras preste los mencionados servicios a Ceca-bank, así como el riesgo de no haber planificado adecuadamente el proceso de control del servicio externalizado y para su sustitución, en su caso.



### Riesgo de negocio

Riesgo cualitativo vinculado a la planificación estratégica y cuya evolución depende igualmente de la de los mercados en los que se desenvuelve la entidad.



### Riesgo reputacional

Es el riesgo derivado de la percepción que tienen los diversos *stakeholders* (grupos de interés) con los que se relaciona una entidad, en el desarrollo de su actividad. Incluye aspectos financieros, estratégicos, operativos y de ESG, y evalúa en qué medida los cambios en tales percepciones pueden causar un impacto material adverso en los resultados, el capital o las expectativas de desarrollo.



### Riesgo ambiental, social y de gobernanza

Los riesgos “ESG” (por sus siglas en inglés) buscan contribuir a una actividad económica y financiera más sostenible y responsable promoviendo la protección y conservación del medio ambiente, el desarrollo de las cuestiones sociales y los derechos humanos y la lucha contra la corrupción y el soborno.





# 06

## Compromiso

El compromiso de Cecabank se apoya en un sólido modelo de gobernanza que permite mantener relaciones duraderas basadas en la confianza.



## 6.1. Equipo directivo

Cecabank aplica los más altos estándares de buen gobierno, ética, cumplimiento y responsabilidad, tanto entre los profesionales que integran la entidad como en las relaciones con sus grupos de interés. Esto permite establecer lazos duraderos, basados en la confianza.

De esta forma, el buen gobierno se consolida como seña de identidad de Cecabank. El compromiso de la entidad con sus grupos de interés se apoya en un sólido modelo de gobernanza que permite mantener relaciones duraderas basadas en la confianza.

Para cumplir con los objetivos autoimpuestos, la entidad dispone, entre otras herramientas, de un Código de Conducta Corporativa que formaliza el compromiso de todos los profesionales con los más altos estándares de integridad y ética profesional y que previene, entre otros, el riesgo penal, ámbito en el que la entidad se encuentra certificada. En este ámbito, los altos directivos de Cecabank y los directivos con mayor exposición al riesgo firman anualmente, además, un compromiso de cumplimiento penal que les obliga a velar por el cumplimiento de las medidas que mitigan este riesgo específico.

Los valores y normas recogidos en el código son de obligado cumplimiento y de aplicación global a todos los

miembros del Consejo de Administración, a la totalidad de los empleados y demás entidades adheridas de su grupo consolidado, bien directamente o a través de sus proveedores y deben impregnar las relaciones con los grupos de interés.

Este código incorpora, entre otros aspectos, pautas de conducta sobre aspectos relacionados con la corrupción, la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, la información reservada, la libre competencia y los conflictos de interés, entre otros.

En relación con este Código, Cecabank dispone de un Canal de Conducta Corporativa a través del cual todas las personas sujetas al mismo pueden cursar las denuncias de posibles incumplimientos, no sólo del código, sino de otras materias, así como realizar las consultas pertinentes derivadas de la interpretación del mismo. El tratamiento de las denuncias es confidencial.



## 6.2. Gobierno corporativo

El gobierno corporativo de Cecabank está formado por un conjunto de normas, principios y políticas que regulan la composición, estructura y el funcionamiento de los órganos de gobierno (Junta General de Accionistas, Consejo de Administración y Comités delegados), que se revisan y actualizan de forma periódica para adaptarse a las mejores prácticas nacionales e internacionales.



Todos los detalles sobre la composición, las funciones y el funcionamiento de la Junta General de Accionistas, del Consejo de Administración y de los Comités delegados se pueden encontrar tanto en los Estatutos Sociales

como en sus Reglamentos de funcionamiento, que están disponibles en el espacio “información corporativa” de la página web de Cecabank<sup>1</sup>.

1. <https://www.Cecabank.es/>

## Junta General de Accionistas

La Junta General de Accionistas de Cecabank es el máximo órgano de representación y participación de los accionistas en la entidad.

Cecabank celebró el día 29 de marzo de 2022 la Junta General Ordinaria de Accionistas en su domicilio social y de forma presencial, asistiendo entre presentes y representados el 100% de sus accionistas.

La Junta se celebró al objeto de aprobar, entre otros, las cuentas anuales, el estado de Información no finan-

ciera, la renovación de los auditores de cuentas anuales para el ejercicio 2022 y la fijación del número de miembros del Consejo de Administración.

En relación con el Consejo de Administración, la Junta General de Accionistas celebrada el 29 de marzo acordó fijar su composición en diez miembros. A 31 de diciembre de 2022, el Consejo queda compuesto por diez miembros, de los cuales cinco son consejeros dominicales, cuatro consejeros independientes y uno consejero ejecutivo.

## Consejo de Administración

La administración, gestión y representación de Cecabank corresponde a su Consejo de Administración. El Consejo dispone de las más amplias atribuciones para la administración de la entidad y, salvo en las materias reservadas a la competencia de la Junta General, de acuerdo con lo establecido en la legislación aplicable y en los Estatutos, es el máximo órgano de decisión y el responsable de los riesgos que asuma la entidad.

El Consejo de Administración de Cecabank está compuesto por el número de vocales que designe la Junta General de Accionistas y que, de conformidad con la normativa aplicable a sociedades de capital, no podrá ser inferior a cinco ni superior a quince.

El Consejo de Administración se reúne, con carácter ordinario, mensualmente conforme al plan de trabajo que

se aprueba anualmente, así como de forma extraordinaria cuando se considera necesario.

Entre los asuntos tratados por el Consejo de Administración durante el 2022 destacan la revisión de la información económica y financiera, el análisis del ámbito regulatorio y aspectos de negocio, el seguimiento del desarrollo del Plan Estratégico 2022-2024, así como la aprobación del Plan de Sostenibilidad 2022-2024.

Durante el ejercicio 2022 no se han producido variaciones en la composición del Consejo de Administración, quedando a 31 de diciembre compuesto por diez miembros, de los cuales cinco son consejeros dominicales, cuatro consejeros independientes y uno consejero ejecutivo.



**Comité de Nombramientos**  
**Presidenta**  
 Julia Salaverría Monfort  
**Consejera Independiente**

**Comité de Riesgos**  
**Presidenta**  
 Carmen Motellón García  
**Consejera Independiente**

**Comité de Remuneraciones**  
**Presidente**  
 Santiago Carbó Valverde  
**Consejero Independiente**

**Comisión de Auditoría**  
**Presidenta**  
 María del Mar Sarro Álvarez  
**Consejera Independiente**

El Consejo de Administración celebrado en el mes de abril de 2022 acordó el nombramiento del Consejero-Director General, D. José María Méndez, como Consejero Delegado de la entidad. Dicho nombramiento no supuso un cambio significativo en tanto que ya os-

tentaba el cargo de consejero ejecutivo con amplios poderes otorgados.

De esta manera, el Consejo de Administración está formado por los siguientes miembros a 31 de diciembre de 2022.

### Composición

Nombre	Cargo	Categoría
D. Manuel Azuaga Moreno	Presidente	Dominical
D. Javier Pano Riera	Vicepresidente	Dominical
D. José M <sup>a</sup> Méndez Álvarez-Cedrón	Consejero Delegado	Ejecutivo
D. Francisco Javier García Lurueña	Vocal	Dominical
D. Francisco Botas Ratera	Vocal	Dominical
D. Víctor Manuel Iglesias Ruiz	Vocal	Dominical
D <sup>a</sup> . María del Mar Sarro Álvarez	Vocal	Independiente
D. Santiago Carbó Valverde	Vocal	Independiente
D <sup>a</sup> . Julia Salaverría Monfort	Vocal	Independiente
D <sup>a</sup> . Carmen Motellón García	Vocal	Independiente
D. Fernando Conlledo Lantero	Secretario no Consejero	

### Reuniones

Durante el ejercicio 2022, el Consejo de Administración ha celebrado once reuniones, todas ellas de carácter ordinario de conformidad con lo previsto en su Plan de Trabajo.

### Comisiones

En cumplimiento con la normativa de sociedades de capital y en materia de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito, Cecabank tiene constituidos cuatro comités, con sus facultades de supervisión y asesoramiento, que asisten al Consejo en el ejercicio de sus competencias. Estos comités son la Comisión de Auditoría, Comité de Nombramientos, Comité de Remuneraciones y Comité de Riesgos.

Están formados en su totalidad por consejeros no ejecutivos, en línea con lo establecido por la normativa para cada uno de ellos y con las funciones que se recogen en sus reglamentos de funcionamiento.

De conformidad con lo establecido en sus respectivos reglamentos, los comités llevan a cabo, entre otras, las siguientes funciones:

## Comisión de Auditoría

### Funciones

Entre otras, supervisa y valora la eficacia del control interno de la entidad, la auditoría interna y los sistemas de gestión de riesgos, así como supervisa el proceso de elaboración y presentación de la información financiera preceptiva y presentar recomendaciones o propuestas al órgano de administración, dirigidas a salvaguardar su integridad.

### Composición

Nombre	Cargo	Categoría
D <sup>a</sup> . María del Mar Sarro Álvarez	Presidenta	Independiente
D. Santiago Carbó Valverde	Vocal	Independiente
D <sup>a</sup> . Carmen Motellón García	Vocal	Independiente
D. Francisco Botas Ratera	Vocal	Dominical
D. Víctor Iglesias Ruiz	Vocal	Dominical
D. Fernando Conlledo Lantero	Secretario no miembro	

### Reuniones

Durante el ejercicio 2022, la Comisión de Auditoría ha celebrado seis reuniones, todas ellas de carácter ordinario de conformidad con lo previsto en su Plan de Trabajo.

## Comité de Riesgos

### Funciones

Entre otras, asesora al Consejo sobre la fijación y el seguimiento de los niveles de tolerancia al riesgo de la entidad y evalúa la aplicación de esa estrategia por la Alta Dirección y sus resultados, así como conoce y analiza periódicamente la situación de solvencia, liquidez y, en general, de los riesgos de la entidad.

### Composición

Nombre	Cargo	Categoría
D <sup>a</sup> . Carmen Motellón García	Presidenta	Independiente
D <sup>a</sup> . Julia Salaverría Monfort	Vocal	Independiente
D <sup>a</sup> . María del Mar Sarro Álvarez	Vocal	Independiente
D. Francisco Javier García Lurueña	Vocal	Dominical
D. Víctor Manuel Iglesias Ruiz	Vocal	Dominical
D. Fernando Conlledo Lantero	Secretario no miembro	

### Reuniones

Durante el ejercicio 2022, el Comité de Riesgos ha celebrado cinco reuniones, todas ellas de carácter ordinario de conformidad con lo previsto en su Plan de Trabajo.

**Comité de Remuneraciones**

**Funciones**

Entre otras, asesora al Consejo en lo relativo a las políticas retributivas de la entidad (políticas de remuneraciones de los Consejeros, así como de los altos directivos), y el alineamiento de éstas con el mantenimiento de los niveles de tolerancia al riesgo.

**Composición**

Nombre	Cargo	Categoría
D. Santiago Carbó Valverde	Presidente	Independiente
D <sup>a</sup> . María del Mar Sarro Álvarez	Vocal	Independiente
D. Francisco Botas Ratera	Vocal	Dominical
D. Fernando Conlledo Lantero	Secretario no miembro	

**Reuniones**

Durante el ejercicio 2022, el Comité de Remuneraciones ha celebrado tres reuniones, una de ellas de carácter extraordinario respecto de lo previsto en su Plan de Trabajo.

**Comité de Nombramientos**

**Funciones**

Entre otras, asesora al Consejo en lo relativo a los candidatos para puestos vacantes del Consejo de Administración, así como evalúa el equilibrio de conocimientos, capacidad, diversidad y experiencia del Consejo y el cumplimiento de los requisitos de idoneidad de los miembros del mismo.

**Composición**

Nombre	Cargo	Categoría
D <sup>a</sup> . Julia Salaverría Monfort	Presidenta	Independiente
D. Santiago Carbó Valverde	Vocal	Independiente
D. Javier Pano Riera	Vocal	Dominical
D. Francisco Javier García Lurueña	Vocal	Dominical
D. Fernando Conlledo Lantero	Secretario no miembro	

**Reuniones**

Durante el ejercicio 2022, el Comité de Nombramientos ha celebrado cinco reuniones, cuatro de ellas de carácter ordinario de conformidad con lo previsto en su Plan de Trabajo y una reunión extraordinaria.

## Comité de Dirección

Cecabank cuenta con un Comité de Dirección que tiene la responsabilidad de decidir sobre los asuntos que le someta directamente el Consejo de Administración, o aquellos asuntos sometidos por el Consejero Delegado con carácter previo a su aprobación por el Consejo de Administración, así como aprobar las normas de conducta y la normativa interna de la entidad que no corresponda aprobar al Consejo de Administración.

Dicho Comité, formado por los principales directivos de la entidad, está presidido por el Consejero Delegado, siendo el Secretario General y Secretario del Consejo de Administración quien ejerce de secretario de dicho Comité. No obstante, a sus reuniones pueden asistir, con voz y sin voto, aquellos otros empleados de la entidad que sean requeridos por el Presidente del Comité.

Durante el ejercicio 2022, el Comité de Dirección ha celebrado un total de 23 reuniones.

El Comité de Dirección tiene las siguientes responsabilidades básicas:



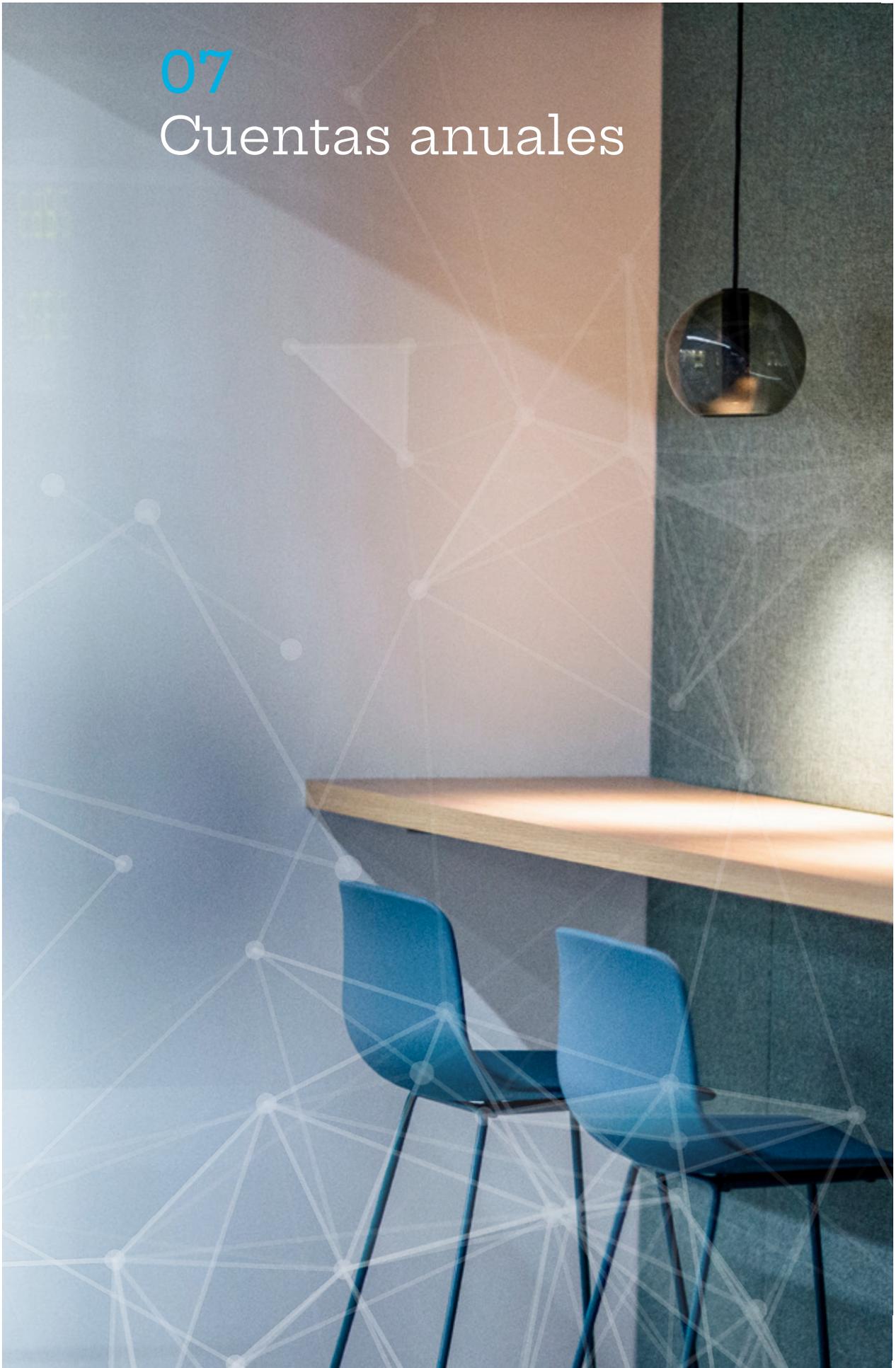
Decidir sobre los asuntos que le someta directamente el Consejo de Administración.

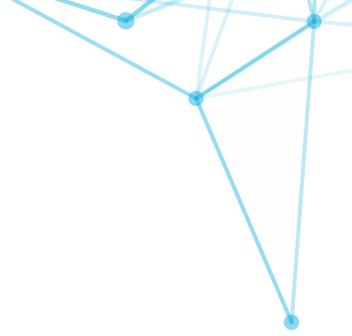
Decidir sobre los asuntos que, antes de ser aprobados por el Consejo de Administración, le sean sometidos por el Consejero Delegado.

Decidir sobre los asuntos que le someta el Consejero Delegado, por propia iniciativa.

Aprobar las normas de conducta y la normativa interna de la entidad, que no corresponda aprobar al Consejo de Administración.

# 07 Cuentas anuales





## 7.1. Cuentas anuales individuales

## 7.2. Cuentas anuales consolidadas

**cecabank**