

cecabank

2023

Memória de negócio



Índice

01. O Cecabank em números

02. Especialização

2.1.	<i>Securities Services</i>	8
2.2.	Tesouraria	12
2.3.	Pagamentos	14
2.4.	Plataformas Tecnológicas	18
2.5.	Negócio internacional	20
2.6.	Excelência com o cliente	21

03. Sustentabilidade

3.1.	Alianças	23
3.2.	Finanças sustentáveis	24
3.3.	Pegada de carbono e impacto ambiental	26
3.4.	Gestão de talento	28
3.5.	Ação social	30

04. Solvabilidade

4.1.	CET1	35
4.2.	Quadro de tolerância ao risco	36

05. Compromisso

5.1.	Equipa de direção	39
5.2.	Governança corporativa	39

06. Contas anuais

6.1.	Contas individuais	43
6.2.	Contas consolidadas	43

01.

O Cecabank em números

Principais dados do Cecabank
em dezembro de 2023



**Total
ativo líquido**

14.627.479

milhares de euros

**Total
património**

1.289.153

milhares de euros

Resultado

72.949

milhares de euros

CET1

35,32%

Saldo (milhares de euros) 2023

Total ativo	14.627.479
Numerário, saldos em numerário em bancos centrais e outros depósitos à ordem	7.197.856
Ativos financeiros detidos para negociação	1.207.618
Ativos financeiros ao justo valor através de alterações noutro resultado global	2.284.120
Ativos financeiros a custo amortizado	3.319.987
Passivos financeiros detidos para negociação	629.948
Passivos financeiros a custo amortizado	12.484.870
Património líquido total	1.289.153

Demonstração de resultados (milhares de euros) 2023

Margem Financeira	121.397
Margem bruta	347.106
Resultado antes de impostos	102.788
Resultado do exercício	72.949

Solvência e liquidez 2023

Rácio CET1	35,32%
Capital de nível 1 ordinário	944.684
LCR	186%

Rating Cecabank 2023

	Curto prazo	Longo prazo	Perspetiva
Moody's	P-2	Baa2	Estável
Fitch	F-3	BBB	Estável
Standard & Poor's	A-2	BBB+	Estável

02.

Especialização

O Cecabank é o banco de custódia de referência em *Securities Services* em Espanha e Portugal, e fornecedor de soluções especializadas em Pagamentos e Tesouraria.





Securities Services

Depositário

Custódia
e Liquidação
de Títulos

Serviços
Integrais
de Títulos



Tesouraria

Mercados
Financeiros

*Debt Capital
Markets*

Notas



Pagamentos

Processamento
de Pagamentos
com Cartão

Acesso a Câmaras de
Compensação e a outros
Sistemas de Pagamento
com Conta

Soluções de
Pagamentos
Digitais

Pagamentos Internacionais
e *Cross-Currency Payments*



Plataformas Tecnológicas

Soluções de
Banca Digital

Serviços de
Tesouraria, Riscos
e *Reporting*

Outsourcing
Tecnológico



2.1.

Securities Services

O Cecabank encerra 2023 com um recorde de património depositado e de ativos sob custódia.

Após mais um ano, o Cecabank é o principal fornecedor de *Securities Services* em Espanha.

A entidade engloba todos os serviços de *post-trading* de valores mobiliários e instrumentos financeiros, tais como serviços de depositário, registo-custódia, compensação e liquidação de títulos, sendo o maior depositário nacional independente de organismos de investimento coletivo, fundos de pensões, EPSV e entidades de capital de risco, e posicionando-se como o primeiro fornecedor nacional de serviços de liquidação e custódia.



Em 2023, foram integrados novos clientes e os já existentes aumentaram o volume de negócios de *Securities Services*.

Além disso, pelo sétimo ano consecutivo, a revista *Global Banking & Finance Review* atribuiu ao Cecabank o reconhecimento como *Best Custodian Bank Spain 2023*.



Este ano, realizou-se também a IX Jornada de *Securities Services* “*Visión de futuro para os novos desafios do post-trading*”, um encontro que reúne anualmente profissionais do setor oriundos de bancos, sociedades gestoras, supervisoras e reguladoras, e empresas tecnológicas para refletir e debater sobre as mudanças operacionais, tecnológicas, digitais, regulamentares e de sustentabilidade que se sucedem de forma contínua e causam um impacto direto neste negócio.



Depositário

Ativos depositados
+224.000
milhões de euros

Através de cerca de
+1.000
veículos de investimento e poupança

Em mais de
40
gestoras



Custódia e Liquidação de Títulos

Ativos sob custódia
310.000
milhões de euros

Operações liquidadas
1.630.000



Serviços Integrados de Valores

Plataforma de Distribuição de Títulos

Resposta digital para potencial a capacidade de venda e distribuição de produtos de investimento dos clientes. Em 2023, foram comercializados cerca de 2000 fundos internacionais distribuídos pelo Cecabank no âmbito do acordo de colaboração com a Allfunds.

Serviço de Execução de Renda Variável

Intermediação de renda variável para clientes institucionais nos principais mercados mundiais através de circuitos operacionais apoiados nas infraestruturas dos bancos de investimento globais, com a mais recente tecnologia e adaptação aos requisitos da MiFID II.

BPO de Títulos

Externalização de tarefas de administração de serviços de títulos, relacionadas com a liquidação de títulos nacionais e internacionais, corretagem e serviços de agentes de pagamento.

Liquidação de Futuros e Opções em Mercados Organizados (EDT)

Acesso à liquidação de futuros e opções para os clientes, permitindo uma gestão automatizada e eficaz. O Cecabank é membro individual de compensação da *BME Clearing* para o segmento de Derivados e *Register Customer* da *Eurex Clearing*.

Contratos liquidados

+8,1
milhões





2.2.

Tesouraria

Na Sala de Tesouraria do Cecabank são realizadas operações nos principais mercados nacionais e internacionais de renda fixa (público e privado), moeda, renda variável e derivados.

As operações são sempre realizadas de acordo com critérios que asseguram uma posição confortável de liquidez e uma elevada solvência.

Como criador de mercado de dívida pública do Tesouro Espanhol, o Cecabank participa ativamente em leilões e sindicados e facilita a liquidez do mercado secundário. Em 2023, a entidade participou em dez emissões sindicadas do *Next Generation EU* e em quatro do Tesouro Espanhol como *co-lead*, participando também na contratação de depósitos elegíveis para MREL com catorze entidades.

Co-lead #1



*EU Collaborating Market Maker
on Next Generation EU Issuance Programme*



No âmbito da transição T2-T2S, o Cecabank representa um conjunto de entidades na sua obrigação de gerir as reservas mínimas exigidas pelo Banco de Espanha. Acrescentou a cogestão da MCA (*Main Cash Account*) e dá acesso à facilidade de depósito.

Mercados Financeiros

Na sala de mercados são realizadas operações nos principais mercados nacionais e internacionais de renda fixa (público e privado), moeda, rendimento variável e derivados.

Em particular, é um dos principais intervenientes no mercado nacional no segmento de *FX*, sendo líder no setor das gestoras de fundos.

A entidade é membro direto das principais Câmaras de Compensação e Contrapartes Centrais e criador de mercado de futuros em mercados organizados de *xRolling FX*.

Plataforma de contratação eletrónica desenvolvida *in-house*

FX #3 de Espanha em volume de contratação

Operações

+25.000

contratadas ao ano em moeda

Debt Capital Markets

A conjuntura de taxas de juro elevadas e o vencimento das TLTRO permitiram diversificar a atividade de DCM para operações de maior valor acrescentado para a entidade, concedendo linhas de financiamento específicas para satisfazer as exigências de capital dos fundos de capital de risco e financiando a longo prazo as instituições de crédito para as suas próprias emissões.

Notas

Líder de mercado grossista de notas estrangeiras em Espanha. O serviço é prestado a quase todas as instituições financeiras do país.

Sucursais bancárias

+11.000

com atendimento direto



2.3.

Pagamentos

O Cecabank oferece soluções flexíveis e inovadoras para o processamento de pagamentos com cartão, comércio eletrónico e pagamento com o telemóvel, apoiadas por mais de 30 anos de experiência.

O desempenho dos pagamentos no exercício 2023 foi positivo, apoiado pela recuperação do consumo das famílias e pela utilização cada vez mais generalizada de pagamentos alternativos ao numerário, tanto entre particulares como em estabelecimentos comerciais.

Entre os principais marcos operacionais ao longo do ano, deve destacar-se a implementação de novas funcionalidades de pagamento nos diferentes sistemas de pagamento:



Bizum (ou seja, identificador digital da Bizum, novas funcionalidades de comércio eletrónico, bem como o início do projeto para pagamento com Bizum nos estabelecimentos presenciais).

Implementação de soluções de mercado do sistema nacional STMP (PlazoX para que os clientes possam fracionar as suas compras, TiqueX para a geração digitalizada do recibo ou documento associado à compra, novos sistemas de liquidação).

Implementação de novas soluções das principais marcas de cartões (Visa e MasterCard), como *click2pay*.

No domínio dos cartões, foram desenvolvidos novos produtos no âmbito da aquisição no comércio a retalho e do comércio eletrónico. Começaram também a ser processadas caixas automáticas em Portugal. Prosseguiu igualmente a evolução da plataforma de gestão de riscos e de fraude nos pagamentos com cartão para uma abordagem de 360°.



Processamento de Pagamentos com Cartão

Transações processadas

+1.450
milhões

Cartões

+7,2
milhões

Comércios processados

+110.000

Montante médio diário liquidado

148
milhões



Acesso a Câmaras de Compensação e outros sistemas de Pagamento com Conta

Transações Bizum C2C
processadas

156
milhões

Transações Bizum C2eR
processadas

2,8
milhões

Transações iSCT
Core processadas

1,9
milhões

66.762

cheques
trocados a nível
transfronteiriço/
Câmara de Moeda

1.008.546

ordens administradas
de movimentos de
fundos não SEPA
(TARGET)

6.785.820

mensagens *SWIFT*
administrados com
BIC Cecabank

361.104.156

operações SEPA
efetuadas
(EBA e SNCE)



Soluções de Pagamentos Digitais

O Cecabank é um *hub* de pagamentos, especializado no processamento de pagamentos com cartão, comércio eletrônico e soluções de pagamento móvel.

Aplicação de gestão operacional e comercial da rede de cartões, TPA (Terminal de Pagamento Automático) e caixas automáticas. Soluções *Dynamic Currency Conversion*.

Comércio eletrônico, solução de autenticação do cliente em comércio eletrônico seguro, soluções de Autoridade Fiscal, pagamentos fracionados, cartões virtuais e início de pagamentos PSD2.

Soluções de pagamento móvel, solução própria de *Host Card Emulation* e soluções para *Xpays*.



Pagamentos Internacionais e *Cross-Currency Payments*

+80
países

Cobertura de
24
moedas diferentes



2.4.

Plataformas Tecnológicas

O Cecabank é um banco de referência na prestação de serviços de banca digital, plataformas de gestão de tesouraria, riscos e *reporting*.



Entre os principais marcos de 2023, destaca-se a integração de novas funcionalidades na plataforma de banca digital, como o *onboarding online*.

xacter
The SignGuard

Também a melhoria dos serviços de confiança, enquadrados na plataforma Xacter, que permite a contratação à distância com uma melhor experiência do utilizador e uma maior segurança.



No âmbito dos Serviços de Tesouraria, Riscos e *Reporting*, foram implementadas novas funcionalidades e serviços na plataforma de *reporting*, entre os quais se destacam os novos *frameworks* de *reporting* da EBA, o Código de Boas Práticas, as obrigações cobertas e a *Ex-ante* contribution.

Soluções de Banca Digital

Operações de banca eletrónica

3.353
milhões

Faturas

+22,5
milhões

Remessas de pagamentos e cobranças

+10
milhões

Serviços de Tesouraria, Riscos e Reporting

27

instituições financeiras, Administração pública, SGIC e *corporates*

Gestão dos contratos de garantias de

9
instituições

Pyramid Reporting

Solução EBA compliance que trabalha com base no Data Point Model (DPM) e cujos três principais eixos de ação são: *Reporting, Analytics e Data Quality e Governance.*

40
entidades financeiras

Outsourcing Tecnológico

Subcontratação de infraestruturas tecnológicas para entidades financeiras, seguradoras e *fintechs.*

Continuou a registar-se um crescimento significativo na área do serviço de processamento de pagamentos, pelo facto de ser um centro operacional que segue os padrões estabelecidos pelo PCI-DSS.

+20 anos
de experiência em projetos relevantes

2.5. Negócio internacional

O Cecabank está presente em Portugal, no Reino Unido e na Alemanha através da sua sucursal em Lisboa e dos seus escritórios de representação em Londres e Frankfurt.

Área Internacional desenvolve o seu próprio negócio que consiste em *Global FX Payments (Cross-Currency Payments)* e Pensões Internacionais. Estes serviços têm um âmbito global e são prestados tanto a entidades espanholas como estrangeiras.

A partir da sucursal de Lisboa, para além do seu contributo para a estratégia comercial em Portugal, continua a apoiar as operações quotidianas de depositário, assegurando simultaneamente o cumprimento das obrigações de controlo e de apresentação de relatórios aos supervisores e reguladores.

Sucursal

Portugal

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

Escritórios de representação

Alemanha

Darmstädter Landstraße, 116
D-60598 Frankfurt am Main.

Reino Unido

14 Curzon Street
London W1J5HN.



**Citi's 2017 Performance
Excellence Award**

**10 anos de experiência em
programas de FX Sharing com
bancos de cobertura**

2.6. Excelência com o cliente

O Cecabank serve mais de 300 clientes, incluindo instituições financeiras, bancos, gestoras de ativos e outros tipos de empresas, alargando a cultura de focalização no cliente e de melhoria contínua em toda a organização.

ISO 9001
Cobranças e Pagamentos



Títulos e Depositário



ISO 27001
Transferências e Débitos diretos SEPA



UNE 19601
Sistema de Gestão de Compliance Criminal





Satisfação dos nossos clientes

8,7

Em 2023, o índice de satisfação dos clientes foi de 8,7 em 10. 88% dos mesmos estão dispostos a continuar a confiar no Cecabank para novas soluções.

Além disso, 89% referem que a gama de serviços do Cecabank satisfaz adequadamente as suas necessidades.

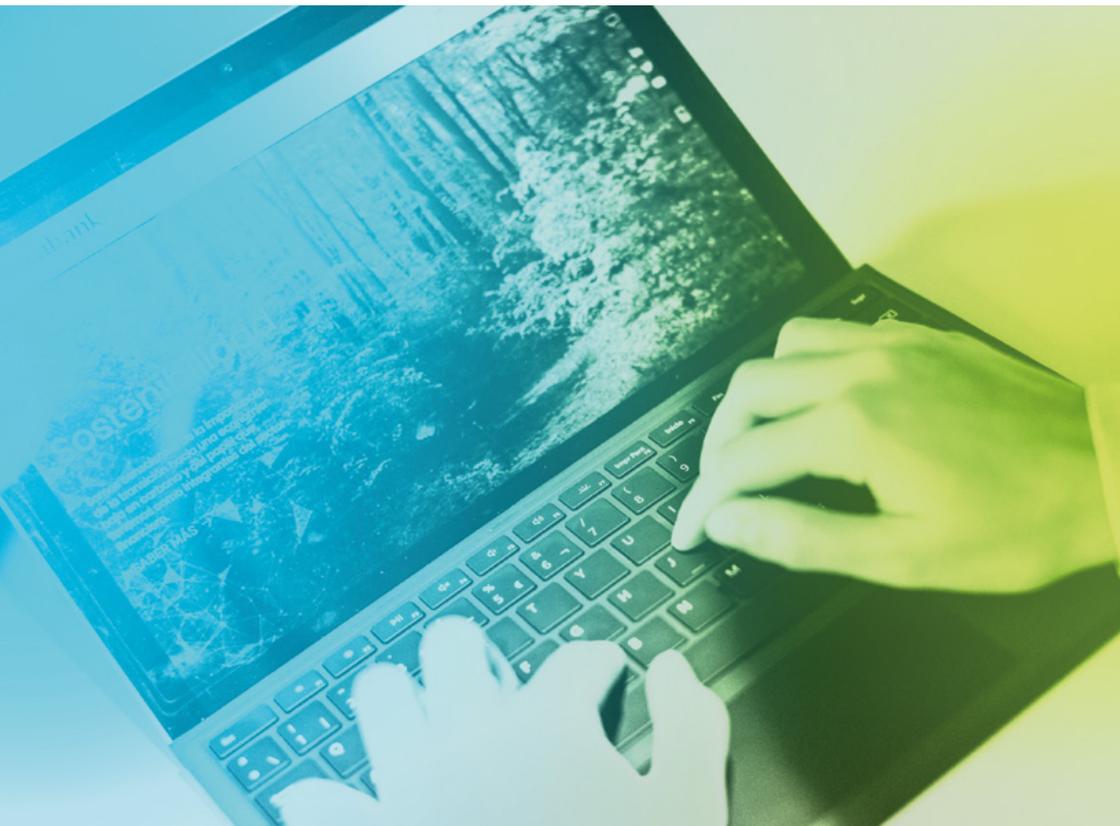
O processo de escuta da voz do cliente foi melhorado e agilizado com a finalidade de aprofundar a sua integração nos processos de negócio.

No âmbito do seu compromisso com a qualidade e a experiência do cliente, o Cecabank aderiu à Associação para o Desenvolvimento da Experiência do Cliente (DEC) e acolheu nas suas instalações um evento DEC sobre a Experiência do Cliente B2B.

03.

Sustentabilidade

O Cecabank está consciente da importância da transição para uma economia de baixas emissões de carbono e do papel que assume como parte do setor financeiro.



3.1. Alianças

O Cecabank tem um forte compromisso na consecução dos objetivos de desenvolvimento sustentável (ODS).

Por isso, construiu uma rede de alianças com o objetivo de contribuir para o debate coletivo, participar nos temas da agenda financeira em matéria de sustentabilidade, tanto a nível nacional como internacional, e promover plataformas de intercâmbio e diálogo.

Em 2023, a entidade participou nas seguintes iniciativas:



Pacto Mundial
Red Española

spainSIF



Compromissos assumidos:



O Cecabank aderiu à “Declaração dos líderes empresariais para uma cooperação global renovada”.



Em 2019, durante a COP25 realizada em Madrid, Cecabank aderiu ao “Compromisso coletivo de ação climática” promovido pela UNEP FI.



Em 2020, a entidade passou a fazer parte da “Aliança para a recuperação verde”.



Apoio através do CECA aos Princípios de Banca Responsável da UNEP FI.

3.2. Finanças sustentáveis

Enquanto banco retalhista, e como estabelecido no seu plano de sustentabilidade, o seu objetivo nesta área é acompanhar os clientes no processo de transformação para um modelo de financiamento sustentável.



Securities Services

Proxy Voting: em 2023, foram comunicadas mais de 3500 assembleias em 73 países dos cinco continentes e enviadas para o mercado mais de 12 000 instruções de voto de forma satisfatória.

Verificação ISR dos fundos: no final de 2023, o património de fundos depositados na entidade, que promovem características ambientais ou sociais ou que têm como objetivo investimentos sustentáveis, ultrapassava 99 000 milhões de euros.



Tesouraria

Em dezembro de 2023, o Cecabank detinha 19 posições em obrigações ESG, no valor de 149,5 milhões de euros. Tal Representa uma diminuição de 0,33% em relação a 2022.

Membro da rede de criadores de mercado europeu desde 2021 (*Primary Dealer Network*).

Durante 2023, a entidade trabalhou na Política de Investimento Responsável e Sustentável.



Pagamentos e Plataformas Tecnológicas

Faturação eletrónica que elimina as faturas em papel e gera eficiências significativas para a entidade e para os seus clientes. A solução gera e assegura a custódia de mais de 2,5 milhões de faturas por mês.

Assinatura digitalizada que permite dar segurança jurídica à assinatura digital de contratos no escritório através da substituição do papel pela assinatura num tablet. Implementado em mais de 50% dos escritórios do sistema financeiro em Espanha e aproximadamente 15% do setor dos seguros.

Em 2022, foi iniciado um projeto de digitalização de talões de cartões num dos maiores *retailers* de Espanha. Em 2023, foi concluída a implantação a nível nacional e implementada uma ferramenta de recibo digital, que se encontra em fase piloto numa área geográfica, estando prevista a sua possível expansão.



3.3.

Pegada de carbono e impacto ambiental

O Cecabank está firmemente empenhado em operar de forma responsável com o seu ambiente, trabalhando sob o princípio da precaução e mitigando o impacto ambiental, tanto na sua atividade como na sua esfera de influência.



Carbono neutro nas operações próprias

270 tCO₂

compensadas desde 2022

98%

redução de emissões desde 2017*

*Âmbito 1+2

Certificação

ISO 50001:2018

No que respeita às alterações climáticas, o Cecabank calcula e gere as suas emissões de carbono, tendo conseguido importantes reduções nas emissões nos últimos períodos através de medidas de eficiência. Desde 2020, a entidade compensa as emissões de Âmbito 1+2 e parte das emissões de Âmbito 3, colaborando através de outras organizações em projetos nacionais e internacionais. Este cálculo é verificado pela AENOR, que emite o seu relatório de emissões em conformidade com a norma de referência ISO 14064.



Em 2023, o Cecabank registou uma diminuição significativa das suas emissões de carbono associada à redução do consumo de energia nas instalações da entidade, bem como à ausência de fugas nos equipamentos de refrigeração que, em 2022, aumentaram as emissões da entidade de forma pontual.

As ações de gestão da pegada de carbono da entidade são acreditadas com a obtenção do selo “cálculo, reduzo e compenso” outorgado pelo Oficina Española de Cambio Climático do Ministério para a Transição Ecológica e o Desafio Demográfico.

3.4.

Gestão do talento

O Plano de Sustentabilidade do Cecabank define entre as suas linhas de atuação a “aposta no talento”, entendendo que o capital humano é um valor diferenciador da entidade e procurando manter um talento diverso, comprometido e especializado.

Desenvolvimento de pessoas

O Cecabank considera como um dos seus valores empresariais a especialização da equipa humana. Para tal, implementa planos de formação, apostando na participação em projetos multidisciplinares, favorecendo a atração e retenção de colaboradores.



Conciliação e igualdade

No âmbito do Plano de Recursos Humanos associado ao Plano Estratégico 2022-2024, a entidade continua a apostar num sistema de horários de trabalho flexíveis e no teletrabalho.

O Cecabank conta também com um Plano para a Igualdade entre mulheres e homens e para a conciliação da vida familiar e profissional.



Como parte do plano de ação para obter o reconhecimento nesta matéria, foi desenvolvido trabalho para a obtenção do Certificado EFR (Empresa Familiarmente Responsável) atribuído pela Fundação Másfamilia, conseguindo a concessão em 2021 e obtendo o relatório de avaliação favorável na auditoria externa EFR AENOR em maio de 2022 e em 2023.

Em 2023, Cecabank continuou a aderir ao “*Empowering Women's Talent*” e obteve o reconhecimento como “*Diversity Leading Company*”. Ambos os selos são atribuídos pela Equipas e Talento.

3.5.

Ação social

O Cecabank desenvolve o seu compromisso social através da realização de iniciativas conforme as características e os objetivos corporativos.



Em 2023, realizou-se a IX edição deste programa, na qual foram apresentados um total de 29 projetos por diversas associações (21 no âmbito social, 4 no âmbito ambiental e 4 no âmbito cultural), e que o Cecabank apoiou com uma ajuda de 100.000 euros.

29 projetos

100.000 euros
em programas sociais



Adicionalmente, destacam-se as seguintes iniciativas realizadas em 2023:



Emergências humanitárias

O Cecabank faz parte da rede de empresas que colaboram com o Comité de Emergência desde 2018. Juntamente com esta, colaborou com o terremoto da Turquia e da Síria, tendo recebido 195 donativos e angariado 13 423 euros; colaborou também com o terremoto de Marrocos, tendo conseguido angariar 5800 euros graças aos 103 donativos recebidos dos colaboradores da entidade; e com a Crise no Médio Oriente, em Gaza, ajudando a causa com 51 donativos traduzidos em 2775 euros que, somados à contribuição do Cecabank, atingiram os 5550 euros.

Nas inundações da Líbia, ainda que o Comité de Emergência não tenha sido ativado, o Cecabank colaborou com a Ação contra a Fome com um donativo de 3000 euros.

Cruz Roja

Campanha de doação de sangue com a Cruz Vermelha

Este ano, foram realizadas duas campanhas de doação de sangue em conjunto com a Cruz Vermelha de Madrid. Estas campanhas foram organizadas de forma a coincidir com datas relevantes, como a Semana Saudável, que decorre de 22 a 26 de maio, e a entrega dos prémios do Programa Tú Eliges e do Mercado Solidário, que se realizam no dia 18 de setembro.

O resultado destas doações de sangue ajudou a melhorar a vida de 108 e 48 doentes nas várias campanhas, respetivamente.



Colaboração com o Banco Alimentar de Madrid

Durante 2023, a entidade continuou a sua colaboração com o Banco Alimentar de Madrid, aumentando os donativos e o patrocínio face ao ano anterior até 15 000 euros. Além disso, se participou mais uma vez na campanha de Natal “Operação quilo”, angariando 3100 euros junto de todos os colaboradores. Este montante foi duplicado pelo Cecabank, totalizando um donativo de 6200 euros, o que representa 5945 kg de alimentos.



**Salas de
informática
– Salas TIC**

O Cecabank está empenhado na educação financeira, na digitalização e na ação social. Colabora, desde 2019, com várias entidades na criação de salas de informática para esse efeito. Em 2023, o Cecabank contribuiu com uma doação de 16 200 euros para a manutenção e organização de cursos de formação destinados aos grupos mais desfavorecidos nas referidas salas.





Voluntariado

O Cecabank impulsionou o voluntariado empresarial como uma ferramenta fundamental para gerar impacto social.

Em 2023, foram realizadas várias atividades de voluntariado social e de educação financeira com o apoio da Junior Achievement e do seu programa sobre as “vantagens de permanecer na escola”.

Foi também organizada uma visita e um dia de plantação com o apoio de Bosques Sostenibles en el Valle de Iruelas, em Mijares (Ávila), para compensar parte da pegada de carbono na reflorestação destas zonas castigadas por incêndios.

Foi desenvolvida uma outra linha de ação na nossa sala digital Cecabank com a Fundação Integra, promovendo o programa “escola de capacitação”, que apoia várias pessoas em risco de exclusão, com as quais foram trabalhadas competências digitais básicas para a procura de emprego.

Por último, a entidade participou na campanha “Uma carta a um avô” da Fundação Adopta un Abuelo, através da qual os voluntários do Cecabank escreveram cartas a idosos que sofrem de solidão para lhes desejar um Feliz Natal.

04.

Solvabilidade

Uma das características que identifica o Cecabank é a sua elevada solvência. Manter um elevado nível de solvência é um dos objetivos estratégicos da entidade.



4.1. CETI

O Cecabank mantém níveis de solvência significativamente acima dos requisitos legais e da média do mercado, o que ajuda a aumentar a confiança dos seus clientes.

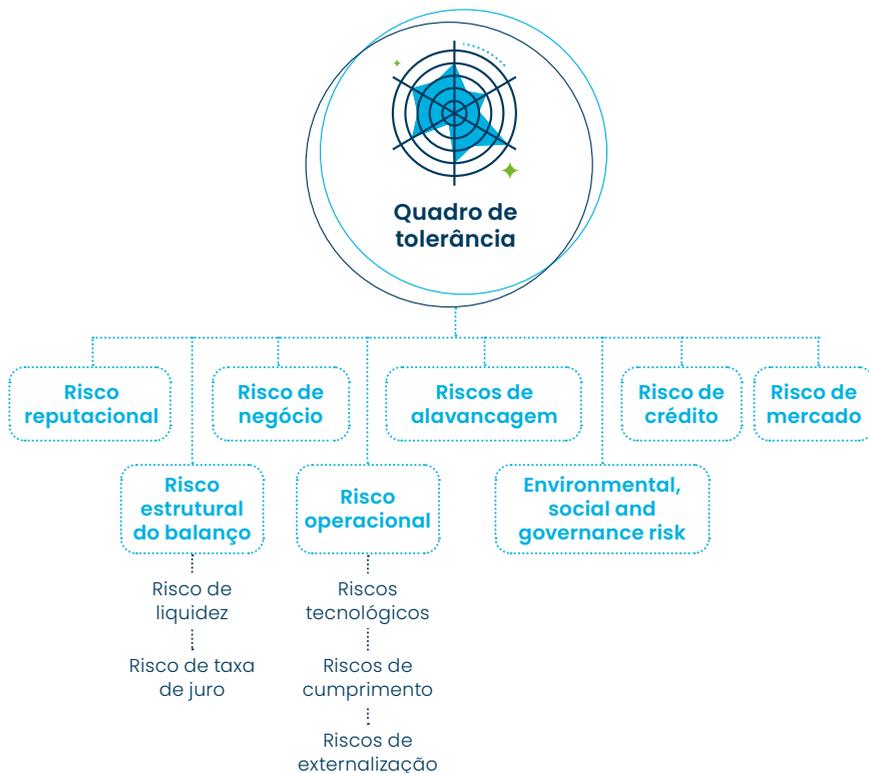


4.2.

Quadro de tolerância ao risco

O Conselho de Administração do Cecabank é o responsável máximo pelos riscos assumidos pela entidade no decorrer das suas atividades.

Assim, é este organismo que determina as políticas gerais em matéria de assunção de riscos. De igual modo, este organismo é a força motriz por detrás da cultura de risco empresarial destinada a assegurar sistemas de controlo interno eficientes e processos de gestão e medição dos riscos rigorosos e completos.





05.

Compromisso

O compromisso do Cecabank é sustentado por um sólido modelo de governação que permite manter relações duradouras baseadas na confiança.

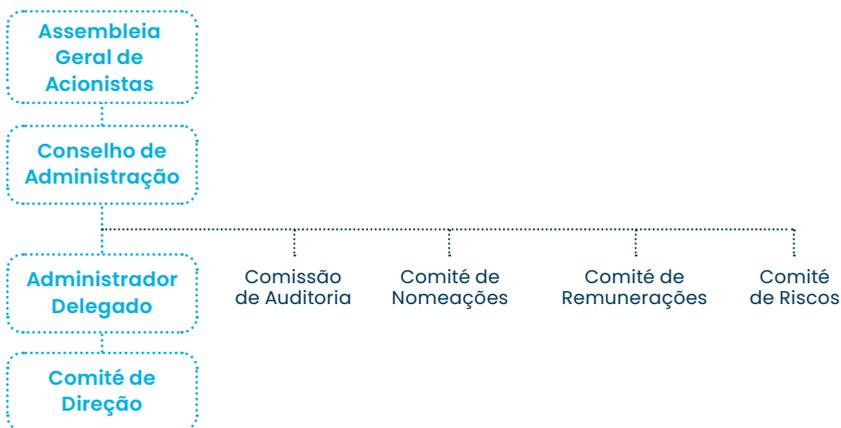


5.1. Equipe de direção empenhada

O Cecabank aplica os mais elevados padrões de boa governação, ética, cumprimento e responsabilidade, tanto entre os seus profissionais, como nas suas relações com os seus grupos de interesse.

5.2. Governação corporativa

A governação corporativa do Cecabank consiste num conjunto de regras, princípios e políticas que regulam a composição, a estrutura e o funcionamento dos órgãos de governação (Assembleia Geral de Acionistas, Conselho de Administração e Comitês delegados), que são regularmente revistos e atualizados para se adaptarem às melhores práticas nacionais e internacionais.



Conselho de Administração

Na Assembleia Geral Extraordinária de Acionistas, realizada no mês de outubro de 2023, foi acordada a nomeação de um administrador delegado para cobrir a vaga resultante da demissão de outro conselheiro delegado.

Não obstante, não se verificaram alterações na composição do Conselho de Administração, que a 31 de dezembro era composto por dez membros, dos quais cinco são administradores delegados, quatro administradores independentes e um executivo, o que significa que 40% do Conselho de Administração do Cecabank é composto por administradores independentes.



Administradores delegados

5

Administradores independentes

4

Administradores executivos

1

Por conseguinte, o Conselho de Administração era composto pelos seguintes membros em 31 de dezembro de 2023:

Sr. Manuel Azuaga Moreno
Presidente (Delegado)

Sr. Javier Pano Riera
Vice-presidente (Delegado)

Sr. José M.^a Méndez Álvarez-Cedrón
Administrador Delegado (Executivo)

Sr. Eduardo Ruiz de Gordejuela Palacio
Vogal (Delegado)

Sr. Francisco Botas Ratera
Vogal (Delegado)

Sr. Víctor Manuel Iglesias Ruiz
Vogal (Delegado)

Sr.^a María del Mar Sarro Álvarez
Vogal (Independente)

Sr. Santiago Carbó Valverde
Vogal (Independente)

Sr.^a Julia Salaverría Monfort
Vogal (Independente)

Sr.^a Carmen Motellón García
Vogal (Independente)

Sr. Fernando Conlledo Lantero
Secretário

Comité de Nomeações

Presidente
Julia Salaverría Monfort
Vogal independente

Comité de Riscos

Presidente
Carmen Motellón García
Vogal independente

Comité de Remunerações

Presidente
Santiago Carbó Valverde
Vogal independente

Comissão de Auditoria

Presidente
María del Mar Sarro Álvarez
Vogal independente

06.

Contas anuais





6.1. Contas individuais



6.2. Contas consolidadas

cecabank



Estado de Informação
Não Financeira 2023



Catálogo de serviços