



Junta General de Accionistas  
25 de abril de 2024  
Grupo Catalana Occidente, S.A.

---

# Índice

- 01 Apertura y constitución de la Junta General
- 02 Pilares estratégicos y evolución histórica
- 03 Valoración del ejercicio
- 04 2024 y negocio funerario
- 05 Informe del Presidente del Comité de Auditoría
- 06 Informe sobre el resto de asuntos del orden del día
- 07 Intervención de accionistas
- 08 Adopción de acuerdos

# 01.

Apertura y constitución  
de la Junta General

# 02.

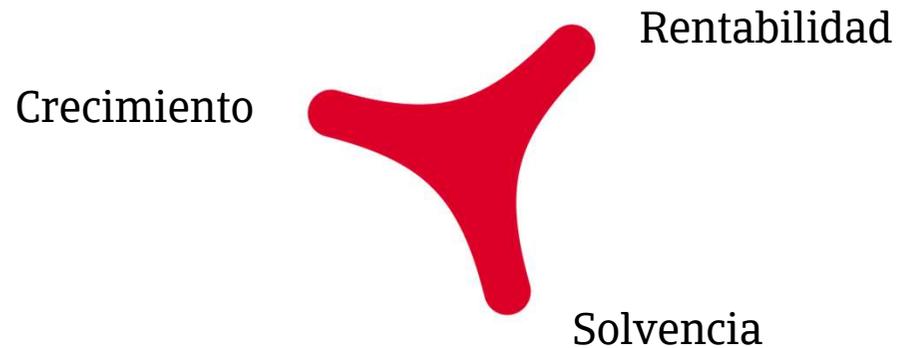
Pilares estratégicos  
y evolución histórica

## Grupo Catalana Occidente

**Propósito estratégico:** Ser líderes en proteger y acompañar a las personas y empresas en todas las etapas de su vida, para asegurar su tranquilidad en el presente y su confianza en el futuro.

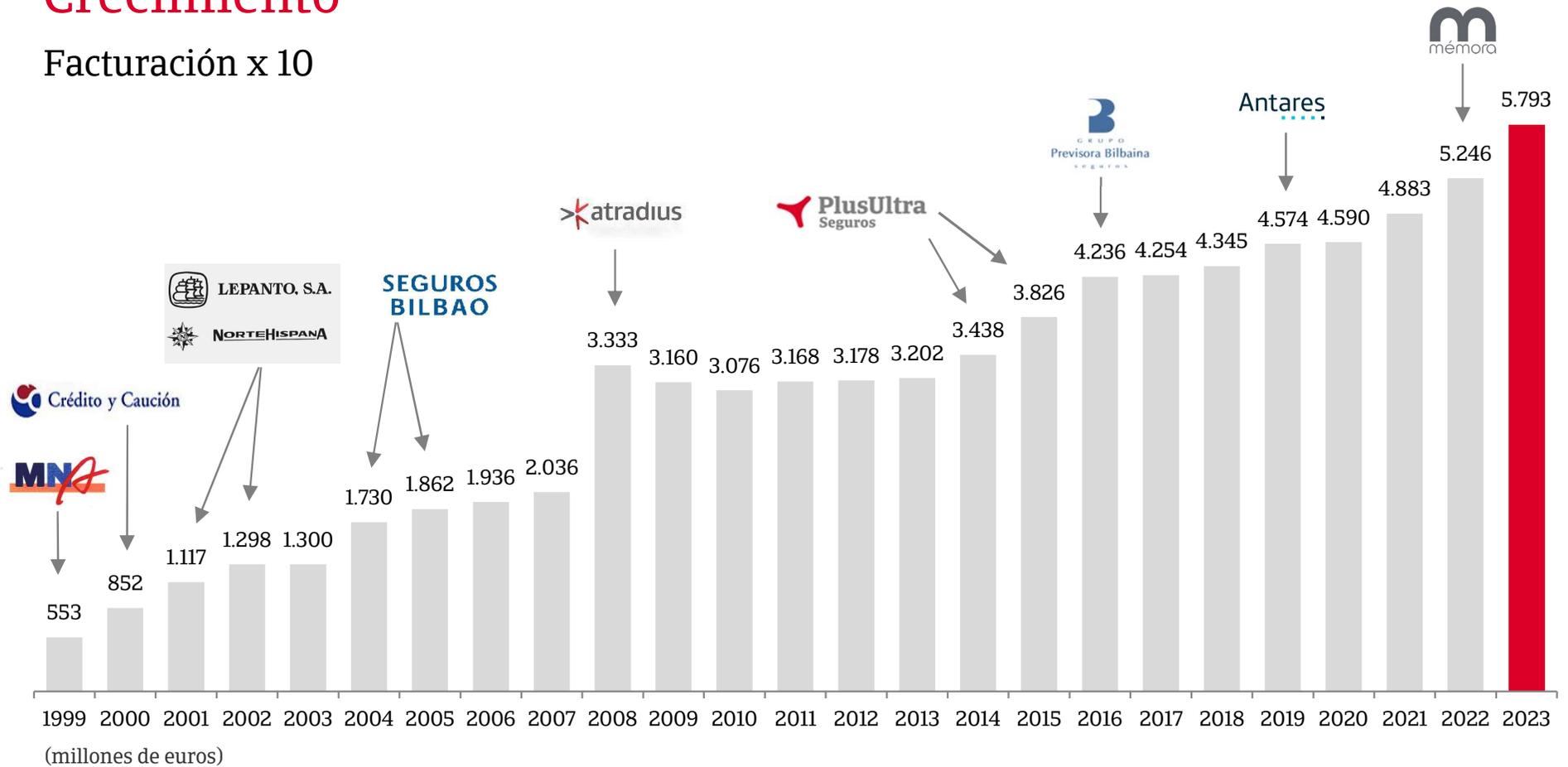
**Principios de actuación:** Actuación ÉTICA con los grupos de interés.

**Pilares estratégicos:**



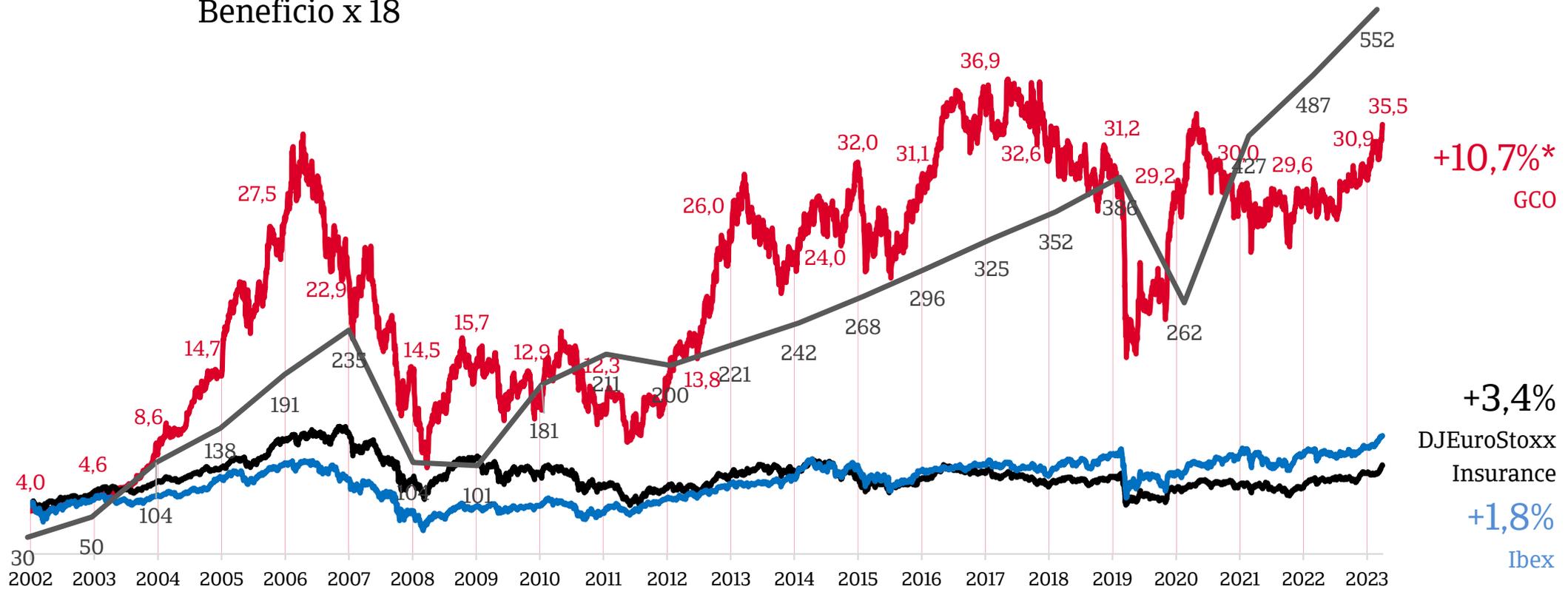
# Crecimiento

Facturación x 10



# Rentabilidad

Beneficio x 18

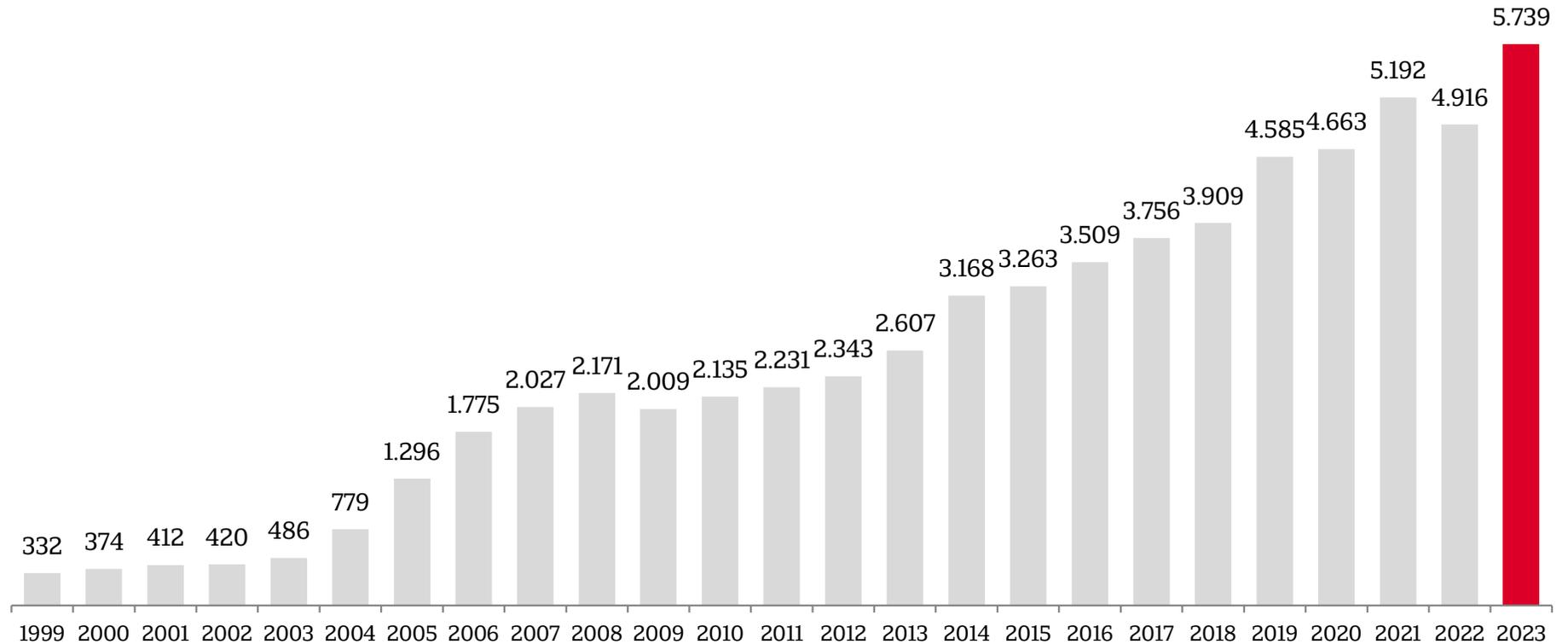


— GCO Resultado atribuido en millones de euros

\* Tasa anual de crecimiento compuesto (a cierre 3M2024 es del 11,29%)

## Fortaleza financiera

Recursos permanentes a valor de mercado x 17



(millones de euros)

# 03.

Valoración  
del ejercicio

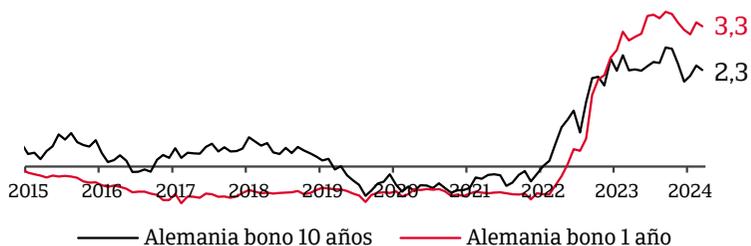
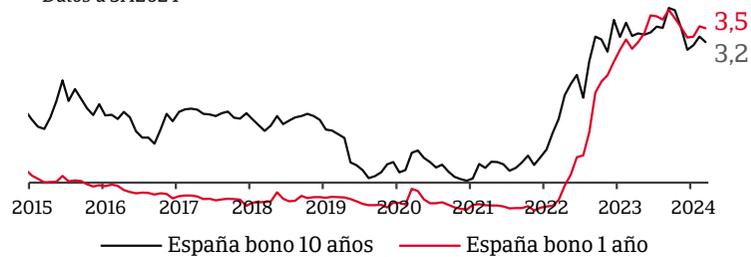
# Entorno económico global

Global	Eurozona	España
 PIB +3,5% 22 <b>+3,2% 23</b> +3,2% 24e	PIB +3,4% 22 <b>+0,4% 23</b> +0,8% 24e	PIB +5,8% 22 <b>+2,5% 23</b> +1,9% 24e

Fuente: Fondo monetario internacional. Informe abril 2024

## Renta fija

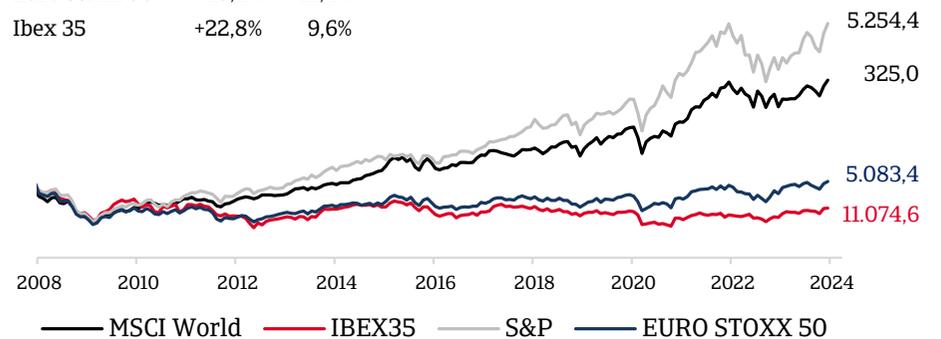
Datos a 3M2024



## Renta variable

Datos a 3M2024

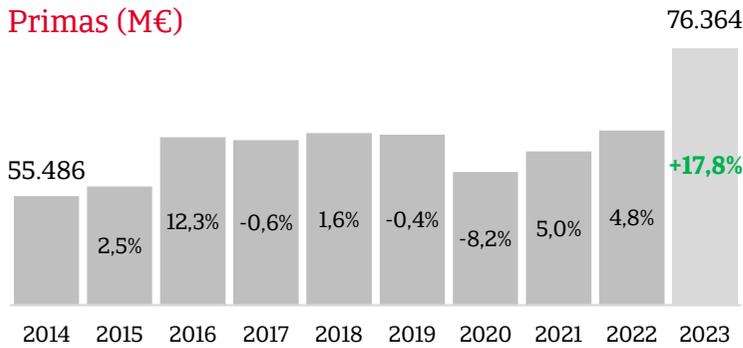
	FY2023	3M2024
S&P	+22,8%	10,2%
MSCI World	+17,6%	11,0%
Euro Stoxx 50	+19,2%	12,4%
Ibex 35	+22,8%	9,6%



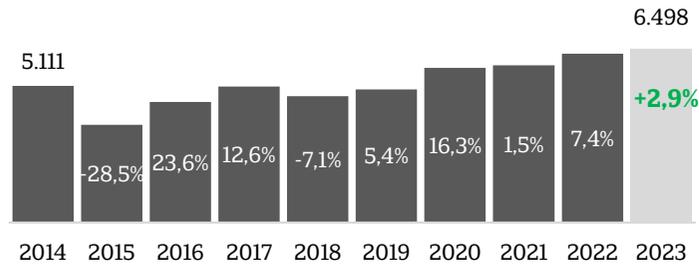
# Evolución del sector asegurador español

## Evolución del sector asegurador

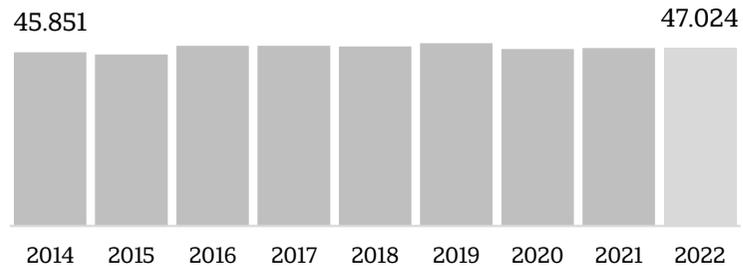
### Primas (M€)



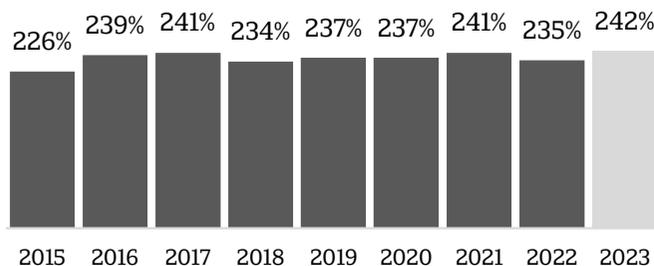
### Rtdo. Cta. Técnica (R. técnico + R. financiero)



### Empleados



### Solvencia II (%)



## Primas del sector 76.364 M€ (+17,8%)

**Vida**  
33.360 M€  
(+36,0%)

**Ahorro**  
28.313 M€  
(+46,3%)

**Riesgo**  
5.047 M€  
(-2,7%)

**No vida**  
43.003 M€  
(+6,8%)

**Automóvil**  
12.107 M€  
(+6,6%)

**Multirriesgos**  
9.158 M€  
(+6,8%)

**Salud**  
11.235 M€  
(+6,6%)

Fuente: ICEA. Datos a 12M2023

## GCO en 12M2023

(cifras en millones de euros)

<b>Ingresos</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% var. 22-23</b>
Negocio tradicional	2.842,9	3.064,7	7,8%
Primas recurrentes	2.606,4	2.741,4	5,2%
Primas únicas vida	236,5	323,3	36,7%
Negocio seguro de crédito	2.402,7	2.500,9	4,1%
<b>Volumen de negocio</b>	<b>5.245,6</b>	<b>5.565,6</b>	6,1%
Ingresos Negocio Funerario	<b>32,8</b>	<b>227,0</b>	
<b>Volumen de negocio total</b>	<b>5.278,4</b>	<b>5.792,6</b>	9,7%

Volumen de negocio  
**5.792,6 M€**

<b>Resultados</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>
Resultado ordinario negocio tradicional	257,8	261,1	1,3%
Resultado ordinario negocio seguro de crédito	354,6	365,6	3,1%
Resultado ordinario negocio funerario	4,8	13,6	
<b>Resultado consolidado</b>	<b>542,5</b>	<b>615,5</b>	<b>13,4%</b>
<b>Resultado atribuido</b>	<b>486,5</b>	<b>551,8</b>	<b>13,4%</b>

## Negocio tradicional

(cifras en millones de euros)

<b>Primas</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>
Multirriesgos	774,3	827,5	6,9%
Automóviles	658,6	690,8	4,9%
Diversos	359,0	390,1	8,7%
<b>No Vida</b>	<b>1.792,0</b>	<b>1.908,4</b>	<b>6,5%</b>
Salud	149,0	151,3	1,5%
Vida riesgo y decesos	250,8	258,1	2,9%
Vida ahorro	651,1	746,9	14,7%
<b>Vida</b>	<b>1.050,9</b>	<b>1.156,3</b>	<b>10,0%</b>
<b>Primas facturadas</b>	<b>2.842,9</b>	<b>3.064,7</b>	<b>7,8%</b>
<b>Primas facturadas ex-únicas</b>	<b>2.606,4</b>	<b>2.741,4</b>	<b>5,2%</b>

+7,8% Primas facturadas: **3.064,7 M€**

(cifras en millones de euros)

<b>Resultados</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>
Multirriesgos	54,1	55,3	2,1%
Automóviles	47,7	24,8	-48,1%
Diversos	58,5	56,2	-3,9%
<b>No Vida</b>	<b>160,4</b>	<b>136,3</b>	<b>-15,0%</b>
<b>Vida, salud y decesos</b>	<b>102,6</b>	<b>109,4</b>	<b>6,6%</b>
<b>Resultado técnico</b>	<b>263,0</b>	<b>245,7</b>	<b>-6,6%</b>
<b>Resultado financiero</b>	<b>84,7</b>	<b>109,8</b>	<b>29,6%</b>
Rtdo. no técnico e impuestos	-89,6	-94,4	
<b>Resultado ordinario</b>	<b>257,8</b>	<b>261,1</b>	<b>1,3%</b>
Resultado no ordinario	-50,6	-22,5	
<b>Resultado total</b>	<b>207,2</b>	<b>238,6</b>	<b>15,1%</b>

## Negocio seguro de crédito

<b>Negocio seguro de crédito</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>
Primas adquiridas	2.224,5	2.278,5	2,4%
Ingresos de información	141,9	143,8	1,3%
<b>Total ingresos</b>	<b>2.366,4</b>	<b>2.422,3</b>	<b>2,4%</b>
Resultado técnico después gastos	<b>655,4</b>	<b>626,4</b>	<b>-4,4%</b>
Resultado de reaseguro	-244,8	-212,5	-13,2%
Resultado técnico neto	<b>410,6</b>	<b>413,9</b>	<b>0,8%</b>
Resultado financiero	<b>44,8</b>	<b>59,4</b>	<b>32,6%</b>
Resultado act. complementarias	<b>8,8</b>	<b>16,7</b>	
Impuesto sobre sociedades	-104,3	-117,6	
<b>Resultado ordinario</b>	<b>354,6</b>	<b>365,6</b>	<b>3,1%</b>
<b>Resultado no ordinario</b>	-23,8	0,1	
<b>Resultado total del negocio</b>	<b>330,8</b>	<b>365,7</b>	<b>10,6%</b>

(cifras en millones de euros)

Resultado  
**+10,6%**

## Negocio funerario

<b>Negocio funerario</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>Ingresos</b>	<b>32,8</b>	<b>227,0</b>
EBITDA	8,1	54,2
<i>Margen sobre EBITDA</i>	24,7%	23,9%
Amortizaciones	2,1	21,3
<b>Resultado técnico después de gastos</b>	<b>6,0</b>	<b>32,9</b>
Resultado financiero	-0,3	-16,3
Resultado antes de impuestos	5,7	16,6
Impues sociedades	1,0	3,0
<b>Resultado ordinario</b>	<b>4,8</b>	<b>13,6</b>
Resultado no ordinario	-0,2	-2,5
<b>Resultado total</b>	<b>4,6</b>	<b>11,1</b>

(cifras en millones de euros)

	<b>Mémora</b>		<b>Asistea</b>	
	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Facturación	214.048	216.083	32.830	33.075
EBITDA	56.161	54.409	8.117	6.759
<i>Margen</i>	26,2%	25,2%	24,7%	20,4%

	<b>Mémora + Asistea</b>	
	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Facturación	246.878	249.158
EBITDA	64.278	61.168
<i>Margen</i>	26,0%	24,5%

En 2023, el resultado del negocio funerario solo incorpora 11 meses de Mémora.

## Balance de situación

(cifras en millones de euros)

<b>Activo</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>
<b>Activos intangibles e inmovilizado</b>	<b>1.358,2</b>	<b>1.312,0</b>	<b>2.102,4</b>	<b>60,2%</b>
<b>Inversiones</b>	<b>13.955,5</b>	<b>13.312,4</b>	<b>13.664,6</b>	<b>2,6%</b>
Inversiones inmobiliarias	718,3	749,3	731,9	-2,3%
Inversiones financieras	11.504,0	10.436,7	11.559,0	10,8%
Tesorería y activos a corto plazo	1.733,2	2.126,4	1.373,7	-35,4%
<b>Provisiones técnicas del reaseguro</b>	<b>1.101,5</b>	<b>1.200,0</b>	<b>1.245,2</b>	<b>3,8%</b>
<b>Resto de activos</b>	<b>1.857,7</b>	<b>2.146,4</b>	<b>2.394,8</b>	<b>11,6%</b>
<b>Total activo</b>	<b>18.272,9</b>	<b>17.970,8</b>	<b>19.407,0</b>	<b>8,0%</b>
<b>Pasivo y patrimonio neto</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>
<b>Recursos permanentes</b>	<b>4.667,7</b>	<b>4.374,0</b>	<b>5.170,4</b>	<b>18,2%</b>
<b>Patrimonio neto</b>	<b>4.472,8</b>	<b>4.182,6</b>	<b>5.014,2</b>	<b>19,9%</b>
Sociedad dominante	4.076,6	3.782,4	4.561,3	20,6%
Intereses minoritarios	396,2	400,2	452,9	13,2%
<b>Pasivos subordinados</b>	<b>194,9</b>	<b>191,3</b>	<b>156,2</b>	<b>-18,3%</b>
<b>Provisiones técnicas</b>	<b>11.294,5</b>	<b>11.730,1</b>	<b>12.035,6</b>	<b>2,6%</b>
<b>Resto pasivos</b>	<b>2.310,7</b>	<b>1.866,7</b>	<b>2.201,0</b>	<b>17,9%</b>
<b>Total pasivo y patrimonio neto</b>	<b>18.272,9</b>	<b>17.970,8</b>	<b>19.407,0</b>	<b>8,0%</b>

## Balance de situación IFRS17

(cifras en millones de euros)

<b>Activo</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>	<b>IFRS 17</b>
<b>Activos intangibles e inmovilizado</b>	<b>1.358,2</b>	<b>1.312,0</b>	<b>2.102,4</b>	<b>60,2%</b>	<b>2.102,4</b>
<b>Inversiones</b>	<b>13.955,5</b>	<b>13.312,4</b>	<b>13.664,6</b>	<b>2,6%</b>	<b>13.664,0</b>
Inversiones inmobiliarias	718,3	749,3	731,9	-2,3%	731,9
Inversiones financieras	11.504,0	10.436,7	11.559,0	10,8%	11.558,4
Tesorería y activos a corto plazo	1.733,2	2.126,4	1.373,7	-35,4%	1.373,7
<b>Provisiones técnicas del reaseguro</b>	<b>1.101,5</b>	<b>1.200,0</b>	<b>1.245,2</b>	<b>3,8%</b>	<b>779,3</b>
<b>Resto de activos</b>	<b>1.857,7</b>	<b>2.146,4</b>	<b>2.394,8</b>	<b>11,6%</b>	<b>1.073,4</b>
<b>Total activo</b>	<b>18.272,9</b>	<b>17.970,8</b>	<b>19.407,0</b>	<b>8,0%</b>	<b>17.619,1</b>
<b>Pasivo y patrimonio neto</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>	<b>IFRS 17</b>
<b>Recursos permanentes</b>	<b>4.667,7</b>	<b>4.374,0</b>	<b>5.170,4</b>	<b>18,2%</b>	<b>5.772,5</b>
<b>Patrimonio neto</b>	<b>4.472,8</b>	<b>4.182,6</b>	<b>5.014,2</b>	<b>19,9%</b>	<b>5.616,3</b>
Sociedad dominante	4.076,6	3.782,4	4.561,3	20,6%	5.103,1
Intereses minoritarios	396,2	400,2	452,9	13,2%	513,2
<b>Pasivos subordinados</b>	<b>194,9</b>	<b>191,3</b>	<b>156,2</b>	<b>-18,3%</b>	<b>156,2</b>
<b>Provisiones técnicas</b>	<b>11.294,5</b>	<b>11.730,1</b>	<b>12.035,6</b>	<b>2,6%</b>	<b>9.716,9</b>
<b>Resto pasivos</b>	<b>2.310,7</b>	<b>1.866,7</b>	<b>2.201,0</b>	<b>17,9%</b>	<b>2.129,7</b>
<b>Total pasivo y patrimonio neto</b>	<b>18.272,9</b>	<b>17.970,8</b>	<b>19.407,0</b>	<b>8,0%</b>	<b>17.619,1</b>

La diferencia en fondos propios es consecuencia de la diferente valoración de las provisiones técnicas, especialmente en el negocio de vida ahorro y del seguro de crédito.

## Balance de situación IFRS17

(cifras en millones de euros)

<b>Activo</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>	<b>IFRS 17</b>
<b>Activos intangibles e inmovilizado</b>	<b>1.358,2</b>	<b>1.312,0</b>	<b>2.102,4</b>	<b>60,2%</b>	<b>2.102,4</b>
<b>Inversiones</b>	<b>13.955,5</b>	<b>13.312,4</b>	<b>13.664,6</b>	<b>2,6%</b>	<b>13.664,0</b>
Inversiones inmobiliarias	718,3	749,3	731,9	-2,3%	731,9
Inversiones financieras	11.504,0	10.436,7	11.559,0	10,8%	11.558,4
Tesorería y activos a corto plazo	1.733,2	2.126,4	1.373,7	-35,4%	1.373,7
<b>Provisiones técnicas del reaseguro</b>	<b>1.101,5</b>	<b>1.200,0</b>	<b>1.245,2</b>	<b>3,8%</b>	<b>779,3</b>
<b>Resto de activos</b>	<b>1.857,7</b>	<b>2.146,4</b>	<b>2.394,8</b>	<b>11,6%</b>	<b>1.073,4</b>
<b>Total activo</b>	<b>18.272,9</b>	<b>17.970,8</b>	<b>19.407,0</b>	<b>8,0%</b>	<b>17.619,1</b>
<b>Pasivo y patrimonio neto</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>	<b>IFRS 17</b>
<b>Recursos permanentes</b>	<b>4.667,7</b>	<b>4.374,0</b>	<b>5.170,4</b>	<b>18,2%</b>	<b>5.772,5</b>
<b>Patrimonio neto</b>	<b>4.472,8</b>	<b>4.182,6</b>	<b>5.014,2</b>	<b>19,9%</b>	<b>5.616,3</b>
Sociedad dominante	4.076,6	3.782,4	4.561,3	20,6%	5.103,1
Intereses minoritarios	396,2	400,2	452,9	13,2%	513,2
<b>Pasivos subordinados</b>	<b>194,9</b>	<b>191,3</b>	<b>156,2</b>	<b>-18,3%</b>	<b>156,2</b>
<b>Provisiones técnicas</b>	<b>11.294,5</b>	<b>11.730,1</b>	<b>12.035,6</b>	<b>2,6%</b>	<b>9.716,9</b>
<b>Resto pasivos</b>	<b>2.310,7</b>	<b>1.866,7</b>	<b>2.201,0</b>	<b>17,9%</b>	<b>2.129,7</b>
<b>Total pasivo y patrimonio neto</b>	<b>18.272,9</b>	<b>17.970,8</b>	<b>19.407,0</b>	<b>8,0%</b>	<b>17.619,1</b>

Resultado  
consolidado

**IFRS 17:**

**645,1 M€**

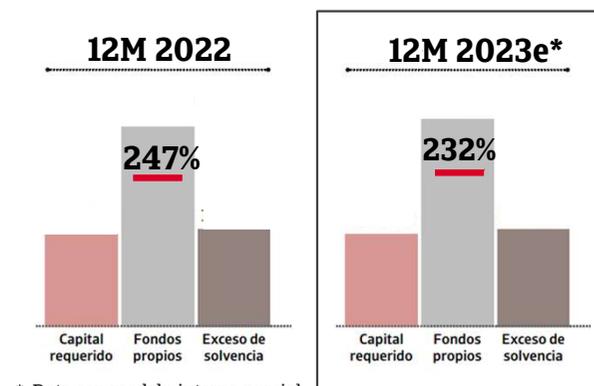
Diferente forma de reconocer el resultado **del negocio de vida ahorro y del seguro de crédito**. Distinto tratamiento de las **plusvalías (o minusvalías)** por venta de acciones y fondos de inversión.

## Fortaleza financiera y solvencia

(cifras en millones de euros)

<b>Recursos permanentes a 31/12/2022</b>	<b>4.373,9</b>
<b>Recursos permanentes valor mercado 31/12/2022</b>	<b>4.916,3</b>
<b>Patrimonio neto a 01/01/2023</b>	<b>4.182,6</b>
(+) Resultados consolidados	615,5
(+) Dividendos pagados	-126,6
(+) Variación de ajustes por valoración	360,5
(+) Otras variaciones	-17,8
<b>Total movimientos</b>	<b>831,6</b>
<b>Total patrimonio neto a 31/12/2023</b>	<b>5.014,2</b>
Deuda subordinada	156,2
<b>Recursos permanentes a 31/12/2023</b>	<b>5.170,4</b>
Plusvalías no recogidas en balance (inmuebles)	568,4
<b>Recursos permanentes valor mercado 31/12/2023</b>	<b>5.738,8</b>
	<b>16,7%</b>

Sólida posición de solvencia: 232% a cierre de 2023e



\* Dato con modelo interno parcial.

El ratio de solvencia II se mantiene en entornos del 175%, incluso en escenarios adversos.

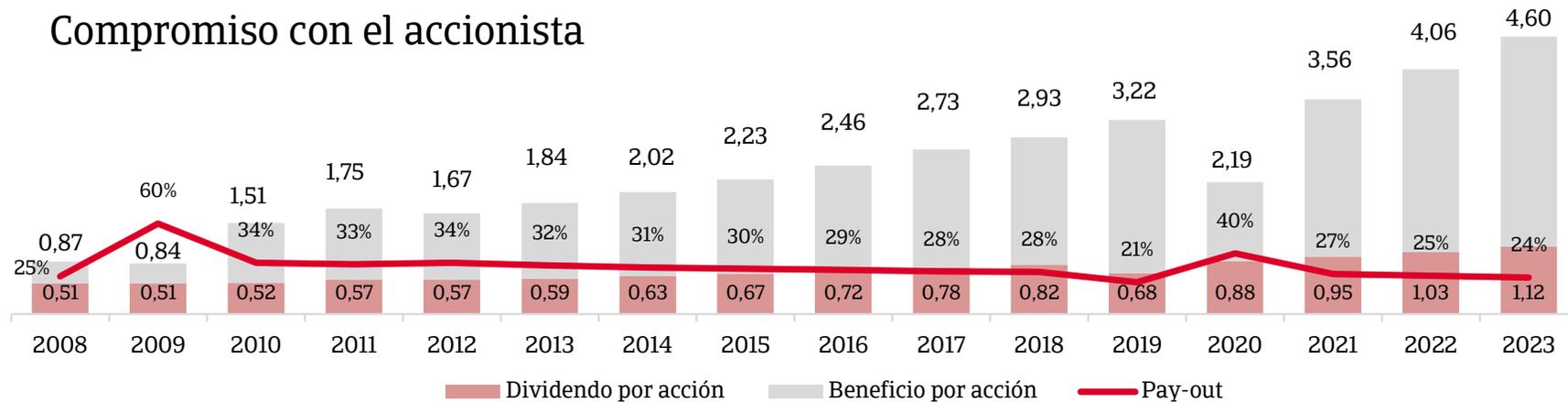
Los fondos propios son de elevada calidad (96,6% de tier1).

Calificación crediticia

<p>A.M. Best</p> <p><b>“A”</b></p> <p>Rating entidades operativas del Grupo</p>	<p>Moody's</p> <p><b>“A1”</b></p> <p>Rating entidades operativas del negocio de seguro de crédito</p>	<p>Moody's ha mejorado la calificación de las entidades operativas del negocio del seguro de crédito.</p>
---	---	---

## Retribución al accionista

Compromiso con el accionista



### Ejercicio 2022

Fecha	Dividendo	Por acción
Julio 2022	21.504.000	0,1792
Octubre 2022	21.504.000	0,1792
Febrero 2023	21.504.000	0,1792
Mayo 2023	58.908.000	0,4909
<b>TOTAL</b>	<b>123.420.000</b>	<b>1,0285</b>

### Ejercicio 2023

Fecha	Dividendo	Por acción
Julio 2023	23.112.000	0,1926
Octubre 2023	23.112.000	0,1926
Febrero 2024	23.112.000	0,1926
Mayo 2024	64.800.000	0,5400
<b>TOTAL</b>	<b>134.136.000</b>	<b>1,1178</b>

**Incremento del 8,7%**

## GCO Individual – Principales magnitudes

(cifras en millones de euros)

<b>Cuenta de resultados</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>
Resultado de explotación	111,2	126,7	13,9%
Resultado financiero	-0,5	-10,6	
Resultado antes de impuestos	110,7	116,1	4,9%
Impuesto de sociedades	13,4	16,1	20,1%
<b>Resultado después de impuestos</b>	<b>124,1</b>	<b>132,2</b>	<b>6,5%</b>

(cifras en millones de euros)

<b>Distribución de resultados</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>% Var. 22-23</b>
A dividendos	58,9	64,8	10,0%
A reservas	65,2	67,4	3,4%
<b>Resultado después de impuestos</b>	<b>124,1</b>	<b>132,2</b>	<b>6,5%</b>

(cifras en millones de euros)

<b>Balance del ejercicio</b>	<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
Inversiones en empresas Grupo	1.685.372		Patrimonio neto	1.529.125
Deudores comerciales y otros	121.672		Deudas empresas Grupo	457.812
Efectivo y otros	201.998		Otros	22.105
<b>Total activo</b>	<b>2.009.042</b>		<b>Total pasivo</b>	<b>2.009.042</b>

04.

2024

## Factores exógenos a tener en cuenta



### **Economía**

- Crecimiento



### **Inflación y tipos**

- Costes medios
- Márgenes financieros



### **Meteorología**

- Volatilidad



### **Nueva legislatura**

- Inestabilidad
- Inseguridad jurídica
- Presión fiscal

## Hechos destacados

- Occident. GCO. 160 años
- Integración redes comerciales
- PSV
- GCO Ventures
- PE 22-24. PE 25-27
- Sedes corporativas de Madrid y Sant Cugat
- Fusión de NorteHispana
- Fusión de Asistea y Mémora
- Sostenibilidad

## Hechos destacados

- Occident. GCO. 160 años
- Integración redes comerciales
- PSV
- GCO Ventures
- PE 22-24. PE 25-27
- Sedes corporativas de Madrid y Sar
- **Fusión de NorteHispana**
- **Fusión de Asistea y Mémora**
- Sostenibilidad



# Hechos destacados

- Occident. GCO. 160 años
- Integración redes comerciales
- PSV
- GCO Ventures
- PE 22-24. PE 25-27
- Sedes corporativas de Madrid y
- Fusión de Nortehispana
- Fusión de Asistea y Mémora
- **Sostenibilidad**

Apoyo a principales iniciativas internacionales



Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) prioritarios



Plan Director de Sostenibilidad 2024-2026

Pilar I



Buen Gobierno

Pilar II



Negocio sostenible

Pilar III



Compromiso social

Pilar IV



Responsabilidad medioambiental

Valor económico directo generado

5.054,6M€

Calificación externa de sostenibilidad



GCO entre las primeras 30 compañías con mejor rating ASG del sector asegurador

## GCO en 3M2024

(cifras en millones de euros)

<b>Ingresos</b>	<b>3M2023</b>	<b>3M2024</b>	<b>% Var. 23-24</b>
Negocio tradicional	993,0	1.012,5	2,0%
Primas recurrentes	885,4	936,4	5,8%
Primas únicas vida	107,6	76,1	-29,3%
Negocio del seguro de crédito	801,2	778,3	-2,9%
<b>Volumen de negocio asegurador</b>	<b>1.794,2</b>	<b>1.790,9</b>	<b>-0,2%</b>
Ingresos negocio funerario*	48,2	72,1	
<b>Volumen de negocio total</b>	<b>1.842,4</b>	<b>1.863,0</b>	<b>1,1%</b>

(cifras en millones de euros)

<b>Resultados</b>	<b>3M2023</b>	<b>3M2024</b>	<b>% Var. 22-23</b>
Resultado ordinario del negocio tradicional	53,6	67,8	26,4%
Resultado ordinario del negocio seguro de crédito	101,0	100,6	-0,3%
Resultado ordinario del negocio funerario*	5,0	8,6	72,9%
Resultado no ordinario	-0,3	1,4	
<b>Resultado consolidado</b>	<b>159,3</b>	<b>178,4</b>	<b>12,0%</b>
<b>Resultado atribuido</b>	<b>142,1</b>	<b>160,9</b>	<b>13,3%</b>

Incremento  
resultado  
**12,0%**

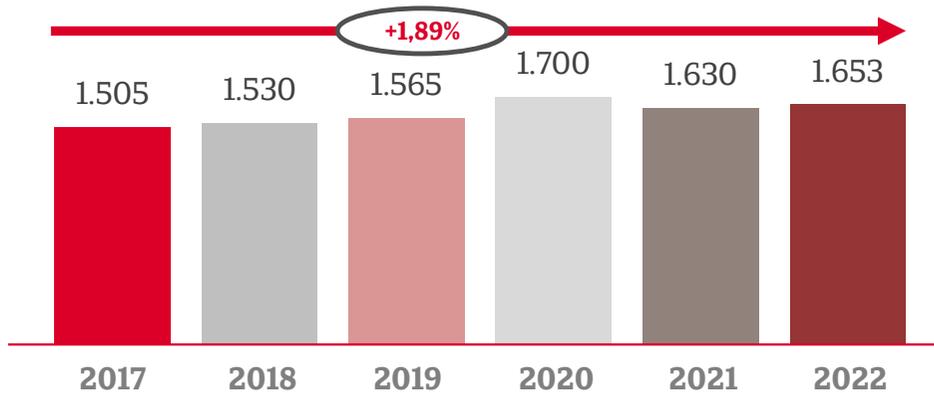
\*Se incluyen a partir de febrero 2023 datos de Mémora

# 04.

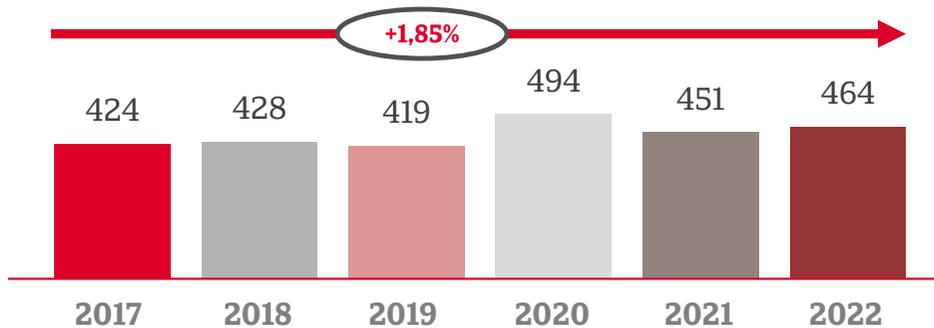
Negocio funerario

## Sector de servicios funerarios en España

Volumen de facturación de servicios funerarios en España (€m)



Número de defunciones en España (miles de personas)



## Posicionamiento competitivo en España

2023

	<u>Entidad funeraria</u>	<u>Compañía</u>	<u>Cuota estimada</u>	<u>Tanatorios</u>
1			13,1%	188
2			5,4%	126
3			4,0%	45
4			3,5%	157
5	<b>GRUPO ASV</b>		3,0%	83

# Posicionamiento geográfico de Mémora

## 2023

### España

#### Facturación 2023

#### Servicios 2023



**1.608** empleados

**24** provincias

**188** tanatorios

**13%** cuota

Cliente	Euros	%
Particular	71,58 M	32,57%
Compañía aseguradora	122,84 M	55,90%
Otros servicios	6,78	3,09%
Otras ventas	18,54	8,44%
<b>TOTAL</b>	<b>219,74 M</b>	<b>100%</b>

Cliente	Servicios	%
Particular	15.271	28,54%
Compañía aseguradora	36.361	67,95%
Otros	1.878	3,51%
<b>TOTAL</b>	<b>53.510</b>	<b>100%</b>

### Portugal

#### Facturación 2023

#### Servicios 2023



**349** empleados

**11** distritos

**11** crematorios

**13%** cuota

Cliente	Euros	%
Particular	29,41 M	100%
Compañía aseguradora	0 M	0%
Otros	0 M	0%
<b>TOTAL</b>	<b>29,41 M</b>	<b>100%</b>

Cliente	Servicios	%
Particular	5.919	100%
Compañía aseguradora	0	0%
Otros	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5.919</b>	<b>100%</b>

Facturación  
**250MM**

Servicios  
**60.000**

**GCO** | 160 años

## Racional estratégica

- 1 Negocio rentable y estable
- 2 Complementariedad
- 3 Liderazgo

## Vocación y ambiciones

- 1 Prestar el mejor servicio en un momento delicado
- 2 Ser la mejor opción tanto para compañías aseguradoras como para particulares
- 3 Crecimiento rentable

## Principales iniciativas

1 Incrementar presencia territorial  
España y Portugal

2 Reforzar liderazgo  
Barcelona y País Vasco

3 Fusión con Asistea / Plan de sinergias grupo / Contención de costes



# 05.

Informe del presidente del  
Comité de Auditoría

## Informe del presidente del Comité de Auditoría

### REGULACIÓN >

- Regulado en el art. 17 de los Estatutos Sociales y en el art. 15 del Reglamento del Consejo de Administración. 2023: 9

### COMPOSICIÓN >

- Compuesto por 3 consejeros externos, dos de ellos consejeros independientes.
- Durante el ejercicio 2023, se ha producido la renuncia de su anterior Presidente, D. Juan Ignacio Guerrero Gilabert por el transcurso del plazo de 12 años como consejero independiente, nombrándose a los consejeros independientes:
  - i. D. Francisco Javier Pérez Farguell, como Presidente del Comité de Auditoría
  - ii. D<sup>a</sup>. Beatriz Molins Domingo, como miembro.
- Reuniones durante el ejercicio 2023: 9

## Informe del presidente del Comité de Auditoría

### ACTIVIDADES DESARROLLADAS >

- Reflejadas en el Informe Anual del Comité de Auditoría.
- Aprobado por el Consejo de Administración y puesto a disposición de los Sres Accionistas en la página web corporativa.
- Principales actividades desarrolladas:



**Reuniones con la Auditoría Interna y Externa de la Sociedad**, analizando sus trabajos y revisando las condiciones de independencia, contratación y honorarios de estos últimos.



**Examen e informe favorable al Consejo** sobre las Cuentas Anuales y el Informe de Gestión individual y consolidado de la Sociedad, ambos emitidos sin salvedades, así como la restante información financiera y de solvencia establecida legalmente.



**Supervisión de la eficacia del Control Interno del Grupo**, el cumplimiento de las políticas establecidas en su sistema de gobierno, incluyendo las fiscales y de sostenibilidad.

06.

Informe sobre el resto de  
asuntos del orden del día

## Informe del resto de los puntos del orden del día

- Primero.-** Examen y aprobación, en su caso, de las cuentas anuales y del informe de gestión individuales correspondientes al ejercicio 2023.
- Segundo.-** Distribución de resultados del ejercicio 2023.
- Tercero.-** Cuentas anuales e informe de gestión del Grupo consolidado.
- 3.1 - Examen y aprobación, en su caso, de las cuentas anuales y del informe de gestión del Grupo consolidado correspondientes al ejercicio 2023.
- 3.2- Examen y aprobación, en su caso, del Estado de Información No Financiera incluido en el documento “Memoria de Sostenibilidad - Estado de Información No Financiera” como parte del Informe de Gestión del Grupo Consolidado correspondiente al ejercicio 2023.
- Cuarto.-** Aprobación, si procede, de la gestión del Consejo de Administración durante el ejercicio 2023.

## Informe del resto de los puntos del orden del día

**Quinto.-** Prórroga del nombramiento de Auditores de Cuentas de la Sociedad y del Grupo consolidado para el ejercicio 2024.

## Informe del resto de los puntos del orden del día

**Sexto.-** Reelección y, en lo menester, nombramiento de consejeros

6.1. Don José María Serra Farré como consejero dominical

6.2. Doña Raquel Cortizo Almeida como consejera independiente.

## Informe del resto de los puntos del orden del día

**Séptimo.-** Información a la Junta General sobre la modificación de los artículos 16, 19, 20, 21 y 22 del Reglamento del Consejo de Administración.

- Modificación aprobada por el Consejo de Administración de 26-10-2023.
- Con la finalidad de:
  - Adaptar su contenido a (i) los estándares de gobierno corporativo vigentes y, en particular, a lo dispuesto en la Recomendación 14º del Código de Buen Gobierno de las Sociedades Cotizadas, en relación con la política de diversidad en la composición del Consejo; y (ii) al redactado del artículo 13 de los estatutos sociales, en relación con el número mínimo y máximo de consejeros y la renovación anual de los mismos por quintas partes.

## Informe del resto de los puntos del orden del día

**Octavo.-** Aprobación de la Política de Remuneraciones de la Sociedad.

### Justificación

Ajustar la Política de Remuneraciones aprobada por la Junta General en abril 2023 a los requisitos específicos de información introducidos en los artículos 527 septdecies a novodecies de la Ley de Sociedades de Capital por la Ley 5/2021, de 12 de abril.

### Contenido

- Desde su aprobación y tres ejercicios 2025/2026/2027.
- Actualización de la información que debe incluir, en especial en cuanto a la descripción de las remuneraciones de los miembros del Consejo de Administración.
- De aplicación directa a las sociedades del Grupo.
- Aplicable al Consejo y al colectivo definido como Personal Estratégico.

## Informe del resto de los puntos del orden del día

**Noveno.-** Retribución de consejeros.

9.1 - Cuantía de la retribución fija del Consejo de Administración para el ejercicio 2024.

9.2 - Dietas por asistencia a reuniones del Consejo para el ejercicio 2024.

9.3 - Importe máximo anual de la remuneración para el conjunto de los consejeros, en su condición de tales, para el ejercicio 2024.

**Décimo.-** Someter a votación consultiva de la Junta General el informe anual sobre remuneraciones de los consejeros correspondiente al ejercicio 2023.

## Informe del resto de los puntos del orden del día

**Undécimo.-** Distribución de reservas. Delegación al Consejo de Administración para determinar su cuantía y su fecha de distribución, con facultad expresa de no distribuir.

- Máximo de 75.000.000€.
- Con cargo a reservas de libre disposición.
- Decidir una o varias ejecuciones parciales, importes y fechas.
- Fijar las cuentas o subcuentas de reservas.
- Publicar los anuncios y designar a agente de pagos.
- Realizar cuantas actuaciones fueran necesarias o convenientes.
- Plazo de 12 meses.

## Informe del resto de los puntos del orden del día

**Decimosegundo.**- Delegación de facultades para formalizar, ejecutar e inscribir los acuerdos adoptados por la Junta General.

Delegación de facultades

- D. José Maria Serra Farré (Presidente)
- D. Joaquín Guallar Pérez (Secretario no consejero)

## Informe del resto de los puntos del orden del día

### Recomendaciones del Código de Buen Gobierno Corporativo de las Sociedades Cotizadas

RECOMENDACIONES	2022			2023		
	Nº	%	% ponderado	Nº	%	% ponderado
<b>CUMPLE</b>	54	84,38%	93,10%	55	85,94%	96,50%
<b>CUMPLE PARCIALMENTE</b>	2	3,12%	3,45%	1	1,56%	1,75%
<b>EXPLIQUE</b>	2	3,12%	3,45%	1	1,56%	1,75%
<b>NO APLICAN</b>	6	9,38%	-----	7	10,94%	-----

- Existen 64 recomendaciones de buen gobierno corporativo, de las cuales 7 no aplican a Grupo Catalana Occidente
- Grupo Catalana Occidente cumple un 96,50% (55 sobre 57) de las recomendaciones aplicables (+1 vs 2022)
- 1 recomendación se cumple parcialmente (vs 2 2022) y 1 recomendación no se cumple (vs 2 2022)
- Pueden encontrar el detalle preciso en el Informe Anual de Gobierno Corporativo

# 07.

Intervención de  
accionistas

# 08.

Adopción de  
acuerdos

## Adopción de acuerdos

- Someter a la Junta General cada uno de los acuerdos que se proponen.
- Texto íntegro de los acuerdos propuestos  
... así como:
  - Cuentas anuales, informes de gestión (incluyendo el estado de información no financiera consolidado) y de los auditores.
  - Informe anual de gobierno corporativo.
  - Informe anual sobre remuneraciones de los consejeros.
  - Informe del Comité de Auditoría.
  - Informe sobre reelección y, en lo menester, nombramiento de consejeros.
  - Informe sobre modificaciones del Reglamento del Consejo de Administración
  - Propuesta motivada del Consejo de Administración para la modificación y, en lo menester, aprobación, de la Política de Remuneraciones
  - Perfil profesional del consejero cuya reelección y, en lo menester, nombramiento se propone a la Junta General de Accionistas.
- A disposición de los accionistas, desde la convocatoria de la Junta General, en la página web de la compañía: ([www.gco.com](http://www.gco.com)) y en la CNMV.
- Enviado, en soporte papel, a los accionistas que lo han solicitado.
- Explicados en la Junta General.

## Adopción de acuerdos

### Primero

Examen y aprobación, en su caso, de las cuentas anuales y del informe de gestión individuales correspondientes al ejercicio 2023.

### Segundo

Distribución de resultados del ejercicio 2023:

A dividendos .....	64.800.000,00 €
A reservas voluntarias .....	67.472.695,60 €
Total .....	132.272.694,60 €

El dividendo complementario es de 0,5400 € por acción y se hará efectivo el 08-5-2024.

El resultado del Grupo Consolidado asciende a 645.111.849,58 €, siendo de 580.598.324,29 € el resultado atribuido a la sociedad dominante.

## Adopción de acuerdos

Tercero

Cuentas anuales e informe del gestión del Grupo Consolidado.

- 3.1. Examen y aprobación, en su caso, de las cuentas anuales y del informe de gestión del Grupo Consolidado correspondientes al ejercicio 2023.
- 3.2. Examen y aprobación, en su caso, del Estado de Información No Financiera incluido en el documento “Memoria de Sostenibilidad - Estado de Información No Financiera” como parte del Informe de Gestión del Grupo Consolidado correspondiente al ejercicio 2023.

Cuarto

Aprobación, si procede, de la gestión del Consejo de Administración durante el ejercicio 2023.

Quinto

Prórroga del nombramiento de Auditores de Cuentas de la Sociedad y del Grupo consolidado para el ejercicio 2024.

## Adopción de acuerdos

Sexto

Nombramiento y, en lo menester, reelección de consejeros:

6.1 Reelección de D. José Maria Serra Farré, como consejero dominical

6.2 Nombramiento de D<sup>a</sup> Raquel Cortizo Almeida, como consejera independiente

Séptimo

Información a la Junta General sobre la modificación de los artículos 16, 19, 20, 21 y 22 del Reglamento del Consejo de Administración.

Octavo

Aprobación de la Política de Remuneraciones de la Sociedad.

## Adopción de acuerdos

### Noveno

#### Retribución de consejeros:

- 9.1. Aprobar la cuantía de la retribución fija del Consejo de Administración para el ejercicio 2024.
- 9.2. Aprobar las dietas por asistencia a reuniones del Consejo para el ejercicio 2024.
- 9.3. Aprobar el importe máximo anual de la remuneración para el conjunto de los consejeros, en su condición de tales, para el ejercicio 2024.

### Décimo

Someter a votación consultiva de la Junta General el informe anual sobre remuneraciones de los consejeros.

## Adopción de acuerdos

Undécimo

Distribución de reservas. Delegación al Consejo de Administración para determinar su cuantía y su fecha de distribución, con facultad expresa de no distribuir.

Decimosegundo

Delegación de facultades para formalizar, ejecutar e inscribir los acuerdos adoptados por la Junta General.

Gracias

[www.gco.com](http://www.gco.com)

---

 **GCO** | 160 años