

Informe Anual Corporativo

2023

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2023

Datos identificativos del emisor	Mutualidad General de la Abogacía
Fecha fin del ejercicio de referencia	31/12/2023
C.I.F.	V28024149
Domicilio social:	Madrid, c/ Francisco Silvela 106, 28002
Denominación social	Mutualidad General de la Abogacía, Mutualidad de Previsión Social a Prima Fija

ÍNDICE

Preámbulo	10
Informe Anual de Gobierno Corporativo	11
A Estructura de la propiedad	11
A.1 Complete el siguiente cuadro sobre el capital social de la sociedad.	12
A.2 Complete los siguientes cuadros sobre los miembros del Consejo de Administración de la sociedad, que posean derechos de voto sobre acciones de la sociedad.	12
B Junta General	14
B.1 Indique y, en su caso detalle, si existen diferencias con el régimen de mínimos previsto en la Ley de Sociedades de Capital (LSC) respecto al quórum de constitución de la Junta general	15
B.2 Indique y, en su caso, detalle si existen diferencias con el régimen previsto en la Ley de Sociedades de Capital (LSC) para la adopción de acuerdos sociales.	15
B.3 Indique las normas aplicables a la modificación de los estatutos de la sociedad. En particular, se comunicarán las mayorías previstas para la modificación de los estatutos, así como, en su caso, las normas previstas para la tutela de los derechos de los socios en la modificación de los estatutos.....	16
B.4 Indique los datos de asistencia en las juntas generales celebradas en el ejercicio al que se refiere el presente informe y los de los dos ejercicios anteriores	16
B.5 Indique si en las juntas generales celebradas en el ejercicio ha habido algún punto del orden del día que, por cualquier motivo, no haya sido aprobado por los accionistas	16
B.6 Indique si existe alguna restricción estatutaria que establezca un número mínimo de acciones necesarias para asistir a la junta general, o para votar a distancia	16
B.7 Indique si se ha establecido que determinadas decisiones, distintas a las establecidas por Ley, que entrañan una adquisición, enajenación, la aportación a otra sociedad de activos esenciales u otras operaciones corporativas similares, deben ser sometidas a la aprobación de la junta general de accionistas	17
B.8 Indique la dirección y modo de acceso, en la página web de la sociedad, a la información sobre gobierno corporativo y otra información sobre las juntas generales que deba ponerse a disposición de los mutualistas a través de la página web de la Sociedad	17
C Estructura de Administración de Mutualidad	18
C.1 Consejo de Administración.....	19
C.2 Comisiones del consejo de administración	33

D	Operaciones vinculadas y operaciones intragrupo.....	40
D.1	Explique, en su caso, el procedimiento y órganos competentes para la aprobación de operaciones con partes vinculadas e intragrupo, indicando los criterios y reglas generales internas que regulen las obligaciones de abstención del consejero o accionistas afectados y detallando los procedimientos internos de información y control periódico establecidos por la sociedad en relación con aquellas operaciones vinculadas cuya aprobación haya sido delegada por el consejo de administración.....	41
D.2	Detalle de manera individualizada las operaciones significativas por su cuantía o relevantes por su materia realizadas entre la sociedad o entidades de su grupo, y los administradores o directivos de la sociedad , incluyendo aquellas operaciones realizadas con entidades que el administrador o directivo controle o controle conjuntamente, e indicando cuál ha sido el órgano competente para su aprobación y si se ha abstenido algún accionista o consejero afectado. En caso de que la competencia haya sido de la junta, indique si la propuesta de acuerdo ha sido aprobada por el consejo sin el voto en contra de la mayoría de los independientes	41
D.3	Informe de manera individualizada de las operaciones intragrupo significativas por su cuantía o relevantes por su materia realizadas por la sociedad con otras entidades pertenecientes al mismo grupo, incluyendo las propias entidades dependientes de la sociedad cotizada, excepto que ninguna otra parte vinculada de la sociedad cotizada tenga intereses en dichas entidades dependientes o éstas se encuentren íntegramente participadas, directa o indirectamente por la cotizada.En todo caso, se informará de cualquier operación intragrupo realizada con entidades establecidas en países o territorios que tengan la consideración de paraíso fiscal	42
D.4	Detalle de manera individualizada las operaciones significativas por su cuantía o relevantes por su materia realizadas por la sociedad o sus entidades dependientes con otras partes vinculadas que lo sean de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad adoptadas por la UE	42
E	Sistemas de Control y Gestión de Riesgos	43
E.1	Explique el alcance del Sistema de Control y Gestión de Riesgos de la sociedad, incluidos los de naturaleza fiscal.....	44
E.2	Identifique los órganos de la sociedad responsables de la elaboración y ejecución del Sistema de Control y Gestión de Riesgos, incluido el fiscal.	44
E.3	Señale los principales riesgos, incluidos los fiscales y en la medida que sean significativos los derivados de la corrupción (entendidos estos últimos con el alcance del Real Decreto Ley 18/2017), que pueden afectar a la consecución de los objetivos de negocio.	46
E.4	Identifique si la entidad cuenta con niveles de tolerancia al riesgo, incluido el fiscal.	46
E.5	Indique qué riesgos, incluidos los fiscales, se han materializado durante el ejercicio.	47
E.6	Explique los planes de respuesta y supervisión para los principales riesgos de la entidad, incluidos los fiscales, así como los procedimientos seguidos por la compañía para asegurar que el consejo de administración da respuesta a los nuevos desafíos que se presentan.	47
F	Sistemas internos de control y gestión de riesgos en relación con el proceso de información financiera (SCIIF).....	48
F.1	Entorno de control de Mutualidad.	49
F.2	Evaluación de riesgos de la información financiera	52
F.3	Actividades de control	52
F.4	Supervisión del funcionamiento del sistema	53

G	Grado de seguimiento de las recomendaciones de gobierno Corporativo	54
G.1	Que, durante la celebración de la junta general ordinaria, como complemento de la difusión por escrito del informe anual de gobierno corporativo, el presidente del consejo de administración informe verbalmente a los mutualistas, con suficiente detalle, de los aspectos más relevantes del gobierno corporativo de la sociedad y, en particular	55
G.2	Que las sociedades cotizadas que elaboren los informes que se citan a continuación, ya sea de forma preceptiva o voluntaria, los publiquen en su página web con antelación suficiente a la celebración de la junta general ordinaria, aunque su difusión no sea obligatoria.	55
G.3	Que la sociedad transmita en directo, a través de su página web, la celebración de las juntas generales de accionistas. Y que la sociedad cuente con mecanismos que permitan la delegación y el ejercicio del voto por medios telemáticos e incluso, tratándose de sociedades de elevada capitalización y en la medida en que resulte proporcionado, la asistencia y participación activa en la Junta General.....	55
G.4	Que la comisión de auditoría vele por que las cuentas anuales que el consejo de administración presente a la junta general de accionistas se elaboren de conformidad con la normativa contable. Y que en aquellos supuestos en que el auditor de cuentas haya incluido en su informe de auditoría alguna salvedad, el presidente de la comisión de auditoría explique con claridad en la junta general el parecer de la comisión de auditoría sobre su contenido y alcance, poniéndose a disposición de los accionistas en el momento de la publicación de la convocatoria de la junta, junto con el resto de las propuestas e informes de la junta, un resumen de dicho parecer	56
G.5	Que la sociedad haga públicos en su página web, de manera permanente, los requisitos y procedimientos que aceptará para acreditar la titularidad de acciones, el derecho de asistencia a la junta general de accionistas y el ejercicio o delegación del derecho de voto. Y que tales requisitos y procedimientos favorezcan la asistencia y el ejercicio de sus derechos a los accionistas y se apliquen de forma no discriminatoria.	56
G.6	Que cuando algún accionista legitimado haya ejercitado, con anterioridad a la celebración de la junta general de accionistas, el derecho a completar el orden del día o a presentar nuevas propuestas de acuerdo, la sociedad.....	56
G.7	Que, en el caso de que la sociedad tenga previsto pagar primas de asistencia a la junta general de accionistas, establezca, con anterioridad, una política general sobre tales primas y que dicha política sea estable.	56
G.8	Que el consejo de administración desempeñe sus funciones con unidad de propósito e independencia de criterio, dispense el mismo trato a todos los accionistas que se hallen en la misma posición y se guíe por el interés social, entendido como la consecución de un negocio rentable y sostenible a largo plazo, que promueva su continuidad y la maximización del valor económico de la empresa. Y que en la búsqueda del interés social, además del respeto de las leyes y reglamentos y de un comportamiento basado en la buena fe, la ética y el respeto a los usos y a las buenas prácticas comúnmente aceptadas, procure conciliar el propio interés social con, según corresponda, los legítimos intereses de sus empleados, sus proveedores, sus clientes y los de los restantes grupos de interés que puedan verse afectados, así como el impacto de las actividades de la compañía en la comunidad en su conjunto y en el medio ambiente.....	57
G.9	Que el consejo de administración posea la dimensión precisa para lograr un funcionamiento eficaz y participativo, lo que hace aconsejable que tenga entre cinco y quince miembros.	57
G.10	Que el consejo de administración apruebe una política dirigida a favorecer una composición apropiada del consejo de administración y que	57
G.11	Que el resultado del análisis previo de las competencias requeridas por el Consejo de Administración se recoja en el informe justificativo de la comisión de nombramientos que se publique al convocar la junta general de accionistas a la que se someta la ratificación, el nombramiento o la reelección de cada consejero.	57

- G.12 Que el número de consejeros independientes represente, al menos, la mitad del total de consejeros. Que, sin embargo, cuando la sociedad no sea de elevada capitalización o cuando, aun siéndolo, cuente con un accionista o varios actuando concertadamente, que controlen más del 30% del capital social, el número de consejeros independientes represente, al menos, un tercio del total de consejeros. 58
- G.13 Que las sociedades hagan pública a través de su página web, y mantengan actualizada, la siguiente información sobre sus consejeros..... 58
- G.14 Que el consejo de administración no proponga la separación de ningún consejero independiente antes del cumplimiento del período estatutario para el que hubiera sido nombrado, salvo cuando concurra justa causa, apreciada por el consejo de administración previo informe de la comisión de nombramientos. En particular, se entenderá que existe justa causa cuando el consejero pase a ocupar nuevos cargos o contraiga nuevas obligaciones que le impidan dedicar el tiempo necesario al desempeño de las funciones propias del cargo de consejero, incumpla los deberes inherentes a su cargo o incurra en algunas de las circunstancias que le hagan perder su condición de independiente, de acuerdo con lo establecido en la legislación aplicable. También podrá proponerse la separación de consejeros independientes como consecuencia de ofertas públicas de adquisición, fusiones u otras operaciones corporativas similares que supongan un cambio en la estructura de capital de la sociedad, cuando tales cambios en la estructura del consejo de administración vengán propiciados por el criterio de proporcionalidad señalado en la recomendación 16. 58
- G.15 Que las sociedades establezcan reglas que obliguen a los consejeros a informar y, en su caso, a dimitir cuando se den situaciones que les afecten, relacionadas o no con su actuación en la propia sociedad, que puedan perjudicar al crédito y reputación de esta y, en particular, que les obliguen a informar al consejo de administración de cualquier causa penal en la que aparezcan como investigados, así como de sus vicisitudes procesales. Y que, habiendo sido informado o habiendo conocido el consejo de otro modo alguna de las situaciones mencionadas en el párrafo anterior, examine el caso tan pronto como sea posible y, atendiendo a las circunstancias concretas, decida, previo informe de la comisión de nombramientos y retribuciones, si debe o no adoptar alguna medida, como la apertura de una investigación interna, solicitar la dimisión del consejero o proponer su cese. Y que se informe al respecto en el informe anual de gobierno corporativo, salvo que concurran circunstancias especiales que lo justifiquen, de lo que deberá dejarse constancia en acta. Ello sin perjuicio de la información que la sociedad deba difundir, de resultar procedente, en el momento de la adopción de las medidas correspondientes..... 59
- G.16 Que todos los consejeros expresen claramente su oposición cuando consideren que alguna propuesta de decisión sometida al consejo de administración puede ser contraria al interés social. Y que otro tanto haga, de forma especial, los independientes y demás consejeros a quienes no afecte el potencial conflicto de intereses, cuando se trate de decisiones que puedan perjudicar a los accionistas no representados en el consejo de administración. Y que cuando el consejo de administración adopte decisiones significativas o reiteradas sobre las que el consejero hubiera formulado serias reservas, este saque las conclusiones que procedan y, si optara por dimitir, explique las razones en la carta a que se refiere la recomendación siguiente. Esta recomendación alcanza también al secretario del consejo, aunque no tenga la condición de consejero..... 59
- G.17 Que cuando, ya sea por dimisión o por acuerdo de la junta general, un consejero cese en su cargo antes del término de su mandato, explique de manera suficiente las razones de su dimisión o, en el caso de consejeros no ejecutivos, su parecer sobre los motivos del cese por la junta, en una carta que remitirá a todos los miembros del consejo de administración. Y que, sin perjuicio de que se dé cuenta de todo ello en el informe anual de gobierno corporativo, en la medida en que sea relevante para los inversores, la sociedad publique a la mayor brevedad posible el cese incluyendo referencia suficiente a los motivos o circunstancias aportados por el consejero. 59
- G.18 Que la comisión de nombramientos se asegure de que los consejeros no ejecutivos tienen suficiente disponibilidad de tiempo para el correcto desarrollo de sus funciones. Y que el reglamento del consejo establezca el número máximo de consejos de sociedades de los que pueden formar parte sus consejeros..... 59

- G.19 Que el consejo de administración se reúna con la frecuencia precisa para desempeñar con eficacia sus funciones y, al menos, ocho veces al año, siguiendo el programa de fechas y asuntos que establezca al inicio del ejercicio, pudiendo cada consejero individualmente proponer otros puntos del orden del día inicialmente no previstos. 60
- G.20 Que las inasistencias de los consejeros se reduzcan a los casos indispensables y se cuantifiquen en el informe anual de gobierno corporativo. Y que, cuando deban producirse, se otorgue representación con instrucciones..... 60
- G.21 Que cuando los consejeros o el secretario manifiesten preocupación sobre alguna propuesta o, en el caso de los consejeros, sobre la marcha de la sociedad y tales preocupaciones no queden resueltas en el consejo de administración, a petición de quien las hubiera manifestado, se deje constancia de ellas en el acta. 60
- G.22 Que la sociedad establezca los cauces adecuados para que los consejeros puedan obtener el asesoramiento preciso para el cumplimiento de sus funciones incluyendo, si así lo exigieran las circunstancias, asesoramiento externo con cargo a la empresa.60
- G.23 Que, con independencia de los conocimientos que se exijan a los consejeros para el ejercicio de sus funciones, las sociedades ofrezcan también a los consejeros programas de actualización de conocimientos cuando las circunstancias lo aconsejen. 60
- G.24 Que el orden del día de las sesiones indique con claridad aquellos puntos sobre los que el consejo de administración deberá adoptar una decisión o acuerdo para que los consejeros puedan estudiar o recabar, con carácter previo, la información precisa para su adopción. Cuando, excepcionalmente, por razones de urgencia, el presidente quiera someter a la aprobación del consejo de administración decisiones o acuerdos que no figuraran en el orden del día, será preciso el consentimiento previo y expreso de la mayoría de los consejeros presentes, del que se dejará debida constancia en el acta. 60
- G.25 Que el presidente, como responsable del eficaz funcionamiento del consejo de administración, además de ejercer las funciones que tiene legal y estatutariamente atribuidas, prepare y someta al consejo de administración un programa de fechas y asuntos a tratar; organice y coordine la evaluación periódica del consejo, así como, en su caso, la del primer ejecutivo de la sociedad; sea responsable de la dirección del consejo y de la efectividad de su funcionamiento; se asegure de que se dedica suficiente tiempo de discusión a las cuestiones estratégicas, y acuerde y revise los programas de actualización de conocimientos para cada consejero, cuando las circunstancias lo aconsejen.61
- G.26 Que cuando exista un consejero coordinador, los estatutos o el reglamento del consejo de administración, además de las facultades que le corresponden legalmente, le atribuya las siguientes: presidir el consejo de administración en ausencia del presidente y de los vicepresidentes, en caso de existir; hacerse eco de las preocupaciones de los consejeros no ejecutivos; mantener contactos con inversores y accionistas para conocer sus puntos de vista a efectos de formarse una opinión sobre sus preocupaciones, en particular, en relación con el gobierno corporativo de la sociedad; y coordinar el plan de sucesión del presidente.61
- G.27 Que el secretario del consejo de administración vele de forma especial para que en sus actuaciones y decisiones el consejo de administración tenga presentes las recomendaciones sobre buen gobierno contenidas en este Código de buen gobierno que fueran aplicables a la sociedad.....61
- G.28 Que el consejo de administración en pleno evalúe una vez al año y adopte, en su caso, un plan de acción que corrija las deficiencias detectadas respecto de.61
- G.29 Que cuando exista una comisión ejecutiva en ella haya presencia de al menos dos consejeros no ejecutivos, siendo al menos uno de ellos independiente; y que su secretario sea el del consejo de administración. 62

- G.30 Que el consejo de administración tenga siempre conocimiento de los asuntos tratados y de las decisiones adoptadas por la comisión ejecutiva y que todos los miembros del consejo de administración reciban copia de las actas de las sesiones de la comisión ejecutiva. 62
- G.31 Que los miembros de la comisión de auditoría en su conjunto, y de forma especial su presidente, se designen teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría y gestión de riesgos, tanto financieros como no financieros..... 62
- G.32 Que, bajo la supervisión de la comisión de auditoría, se disponga de una unidad que asuma la función de auditoría interna que vele por el buen funcionamiento de los sistemas de información y control interno y que funcionalmente dependa del presidente no ejecutivo del consejo del de la comisión de auditoría..... 62
- G.33 Que el responsable de la unidad que asuma la función de auditoría interna presente a la comisión de auditoría, para su aprobación por esta o por el consejo, su plan anual de trabajo, le informe directamente de su ejecución, incluidas las posibles incidencias y limitaciones al alcance que se presenten en su desarrollo, los resultados y el seguimiento de sus recomendaciones y le someta al final de cada ejercicio un informe de actividades. 62
- G.34. Que, además de las previstas en la ley, correspondan a la comisión de auditoría las siguientes funciones 62
- G.35 Que la comisión de auditoría pueda convocar a cualquier empleado o directivo de la sociedad, e incluso disponer que comparezcan sin presencia de ningún otro directivo. 63
- G.36 Que la comisión de auditoría sea informada sobre las operaciones de modificaciones estructurales y corporativas que proyecte realizar la sociedad para su análisis e informe previo al consejo de administración sobre sus condiciones económicas y su impacto contable y, en especial, en su caso, sobre la ecuación de canje propuesta. 63
- G.37 Que la política de control y gestión de riesgos identifique o determine al menos. 64
- G.38 Que bajo la supervisión directa de la comisión de auditoría o, en su caso, de una comisión especializada del consejo de administración, exista una función interna de control y gestión de riesgos ejercida por una unidad o departamento interno de la sociedad que tenga atribuidas expresamente las siguientes funciones. 64
- G.39 Que los miembros de la comisión de nombramientos y de retribuciones –o de la comisión de nombramientos y la comisión de retribuciones, si estuvieren separadas– se designen procurando que tengan los conocimientos, aptitudes y experiencia adecuados a las funciones que estén llamados a desempeñar y que la mayoría de dichos miembros sean consejeros independientes. 64
- G.40 Que las sociedades de elevada capitalización cuenten con una comisión de nombramientos y con una comisión de remuneraciones separadas. 64
- G.41 Que la comisión de nombramientos consulte al presidente del consejo de administración y al primer ejecutivo de la sociedad, especialmente cuando se trate de materias relativas a los consejeros ejecutivos. Y que cualquier consejero pueda solicitar de la comisión de nombramientos que tome en consideración, por si los encuentra idóneos a su juicio, potenciales candidatos para cubrir vacantes de consejero. 65
- G.42 Que la comisión de retribuciones ejerza sus funciones con independencia y que, además de las funciones que le atribuya la ley, le correspondan las siguientes. 65
- G.43 Que la comisión de retribuciones consulte al presidente y al primer ejecutivo de la sociedad, especialmente cuando se trate de materias relativas a los consejeros ejecutivos y altos directivos. 65
- G.44 Que las reglas de composición y funcionamiento de las comisiones de supervisión y control figuren en el reglamento del consejo de administración y que sean consistentes con las aplicables a las comisiones legalmente obligatorias conforme a las recomendaciones anteriores, incluyendo 65

G.45 Que la supervisión del cumplimiento de las políticas y reglas de la sociedad en materia medioambiental, social y de gobierno corporativo, así como de los códigos internos de conducta, se atribuya a una o se reparta entre varias comisiones del consejo de administración que podrán ser la comisión de auditoría, la de nombramientos, una comisión especializada en sostenibilidad o responsabilidad social corporativa u otra comisión especializada que el consejo de administración, en ejercicio de sus facultades de autoorganización, haya decidido crear. Y que tal comisión esté integrada únicamente por consejeros no ejecutivos, siendo la mayoría independientes y se le atribuyan específicamente las funciones mínimas que se indican en la recomendación siguiente.66

G.46 Las funciones mínimas a las que se refiere la recomendación anterior son las siguientes 66

G.47 Que las políticas de sostenibilidad en materias medioambientales y sociales identifiquen e incluyan al menos..... 66

G.48 Que la remuneración de los consejeros sea la necesaria para atraer y retener a los consejeros del perfil deseado y para retribuir la dedicación, cualificación y responsabilidad que el cargo exija, pero no tan elevada como para comprometer la independencia de criterio de los consejeros no ejecutivos..... 66

H Otras Informaciones de interés67

PREÁMBULO

Mutualidad General de la Abogacía, Mutualidad de Previsión Social a Prima Fija (en adelante, **"Mutualidad"**, **"MGA"**, o **"la Entidad"**), en su especial preocupación por contar con un Gobierno Corporativo de calidad y a pesar de que la exigencia sobre la elaboración del Informe Anual de Gobierno Corporativo sólo resulta de obligado cumplimiento para las sociedades cotizadas, en 2020 decidió comenzar a someterse voluntariamente a los principios y normas existentes en el ordenamiento jurídico español, concretamente a la Circular 3/2021, de 28 de septiembre, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores por la que se modifica la Circular 5/2013 que establece los modelos de informe anual de gobierno corporativo de las sociedades anónimas cotizadas, de las cajas de ahorros y de otras entidades que emitan valores admitidos a negociación en mercados oficiales de valores.

A tal fin, anualmente se emite este informe de gobierno corporativo, con información actualizada respecto a la estructura de gobernanza y principales hitos alcanzados en materia de gobierno corporativo a lo largo del ejercicio.

Teniendo en cuenta que la estructura societaria de Mutualidad no es la de sociedad de capital, sino que se trata de una sociedad de personas, se ha debido adaptar el contenido del modelo del informe facilitado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores a esta particularidad.

De este modo, a efectos de seguir una estructura lógica y adecuada, han sido suprimidos aquellos epígrafes o apartados en los que la información pretendida no guarda relación alguna con una mutualidad de previsión social por razón de su forma jurídica y/o su objeto social.

Adicionalmente, con la finalidad de preservar en la medida de lo posible la íntegra estructura y contenido del modelo de informe anteriormente indicado, y de cara a no realizar sobre el mismo excesivas correcciones o modificaciones en los distintos epígrafes, se debe tener en consideración de forma previa a la lectura del presente informe que las expresiones o menciones a los accionistas deberán entenderse realizadas a los mutualistas, las referidas a la Junta General, deberán entenderse realizadas a la Asamblea General, las expresiones o menciones al Consejo de Administración, deberán entenderse realizadas a la Junta de Gobierno y cuando el informe se refiera a los consejeros, debemos entender por tales a los miembros de la Junta de Gobierno o vocales de Mutualidad.

La información contenida en este documento se entiende referida a la fecha de 31 de diciembre de 2023.

El Presente informe anual será publicado tras su aprobación en la página web de Mutualidad: <https://www.mutualidad.com/sobre-nosotros/#informes-anuales>



A

Estructura de la propiedad

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

A Estructura de la propiedad

A.1. Complete el siguiente cuadro sobre el capital social de la sociedad.

Mutualidad tiene naturaleza de entidad aseguradora privada, sin ánimo de lucro. Ejerce, fundamentalmente, una modalidad de seguro de carácter voluntario, alternativo y complementario al sistema de Seguridad Social obligatorio, mediante aportaciones a prima fija de los mutualistas y de otras entidades o personas protectoras.

La Entidad, en su condición de mutualidad de previsión social a prima fija, no dispone de un capital social representado en títulos o acciones, sino de un fondo mutual constituido por las aportaciones mínimas exigidas por la Ley realizadas por los mutualistas, además de aquellas otras constituidas con el excedente de los ejercicios sociales o realizadas por los socios protectores.

Fecha de última modificación	Fondo Mutual (€)	Reservas (€)	Número de Mutualistas	Número de derechos de Voto
31/12/2023 ¹	205.560.000 €	245.189.142,94 €	210.886	Conforme a los Estatutos de Mutualidad, cada mutualista tiene un voto siempre y cuando se encuentre al corriente de pago de sus obligaciones sociales

1. Pendiente de formulación de cuentas

En cuanto al número de derechos de voto, al no estar su capital social o fondo mutual representado por títulos o acciones, los mismos se computan en base al número de mutualistas al corriente de pago de sus obligaciones sociales para con la Entidad. En este sentido, en virtud del artículo 43.2 de la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, cada mutualista ostentará un único derecho de voto con independencia del valor de su aportación a la Entidad por el principio de democracia que impera en esta forma de organización social.

Indique si existen distintas clases de acciones con diferentes derechos asociados:

SÍ NO

El contenido de este epígrafe carece de aplicación a Mutualidad por las razones anteriormente expuestas. La condición de socio no confiere derechos diferentes a unos mutualistas respecto de otros. De este modo, el artículo 32 del Real Decreto 1430/2002, de 27 de diciembre, por el que se aprueba el Reglamento de mutualidades de previsión social establece que todos los mutualistas tendrán los mismos derechos políticos, económicos y de información. Por tanto, no se incorpora el cuadro previsto en este epígrafe por las razones expuestas.

A.2. Complete los siguientes cuadros sobre los miembros del Consejo de Administración de la sociedad, que posean derechos de voto sobre acciones de la sociedad.

En virtud de los artículos 17 y 26 de los vigentes Estatutos de Mutualidad, para poder ser miembro de la Junta de Gobierno se ha de reunir la condición de mutualista, a excepción de los vocales independientes que podrían no serlo.

Todos los miembros de la Junta de Gobierno poseen derecho de voto en las mismas condiciones de igualdad referidas para los mutualistas. Por lo tanto, el derecho de voto de los miembros de la Junta de Gobierno

comprende el ejercicio de un único voto o, en su caso, aquellos que pudieran ejercer por representación, de conformidad con el principio de funcionamiento, gestión y control democrático establecido en el artículo 9.3 del Real Decreto Legislativo 6/2004, de 29 de octubre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.

A los efectos del contenido del presente epígrafe, se consignarán los derechos de voto directos, es decir, los que ostentan los miembros de la Junta de Gobierno de Mutualidad. No se consignarán los derechos de voto indirectos, ya que los mismos, de existir, sería de forma puntual para una reunión o votación concreta.

Nombre o denominación social del consejero	Número derechos de voto directos	% sobre total de derechos Titular directo de voto	% derechos de voto que pueden ser transmitidos a través de instrumentos financieros
Enrique Sanz Fernández-Lomana	1	N/A	N/A
Antonio V. Albanés Membrillo	1	N/A	N/A
José María Alonso Puig	1	N/A	N/A
Cipriano Arteche Gil	1	N/A	N/A
Juan Bassas Mariné	1	N/A	N/A
Rafael Bonmatí Llorens	1	N/A	N/A
Rafael Massieu Curbelo	1	N/A	N/A
David Manuel Díez Revilla	1	N/A	N/A
Pilar Menor Sánchez	1	N/A	N/A
Joaquín García-Romanillos Valverde	1	N/A	N/A
Idoya Basterrechea Aranda	1	N/A	N/A
Fernando Candela Martínez	1	N/A	N/A
José Félix Mondelo Santos	1	N/A	N/A
Victoria Luisa Ortega Benito	1	N/A	N/A
Lucía Solanas Marcellán	1	N/A	N/A
Marta Alarcón Alejandre	1	N/A	N/A
Bárbara Sotomayor Aparicio	1	N/A	N/A



B

Junta
General

B Junta General

B.1. Indique y, en su caso detalle, si existen diferencias con el régimen de mínimos previsto en la Ley de Sociedades de Capital (LSC) respecto al quórum de constitución de la Junta general.

Sí NO

	% de quórum distinto al establecido en art. 193 LSC para supuestos generales	% de quórum distinto al establecido en art. 194 LSC para los supuestos especiales del art. 194 LSC
Quórum exigido en 1ª convocatoria	La mitad más uno de los asambleístas (Art. 20.1 de los Estatutos de MGA y art. 17.1 del Reglamento de Régimen electoral de MGA)	La mitad más uno de los asambleístas (Art. 20.1 de los Estatutos de MGA y art. 17.1 del Reglamento de Régimen electoral de MGA)

Descripción de las diferencias:

La principal diferencia respecto a lo establecido en el Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital se encuentra en lo establecido en el artículo 193.1 de dicho texto legal que enuncia "en primera convocatoria cuando los accionistas presentes o representados posean, al menos, el veinticinco por ciento del capital suscrito con derecho de voto". Con respecto a este particular, en los Estatutos y el Reglamento de Régimen electoral de Mutualidad se establece que dicho quorum deberá ser la mitad más uno de los asambleístas, de acuerdo con la habilitación a los estatutos que prevé el artículo 38.2.h) del reglamento de Mutualidades de Previsión Social, aprobado por Real decreto 1430/2002, de 27 de diciembre.



B.2. Indique y, en su caso, detalle si existen diferencias con el régimen previsto en la Ley de Sociedades de Capital (LSC) para la adopción de acuerdos sociales.

Sí NO

Describa en qué se diferencia del régimen previsto en la Ley de Sociedades de Capital.

	Mayoría reforzada distinta a la establecida en el artículo 201.2 LSC para los supuestos del 194.1 LSC	Otros supuestos de mayoría reforzada
% establecido por la entidad para la adopción de acuerdos	Mayoría de dos tercios (Art. 21.3 de los Estatutos)	No hay otros supuestos de mayoría reforzada.

B.3. Indique las normas aplicables a la modificación de los estatutos de la sociedad. En particular, se comunicarán las mayorías previstas para la modificación de los estatutos, así como, en su caso, las normas previstas para la tutela de los derechos de los socios en la modificación de los estatutos.

La norma aplicable para la modificación de los Estatutos de Mutualidad se encuentra recogida en el artículo 22 de los mencionados Estatutos, en virtud de la cual corresponde a la Asamblea General de mutualistas deliberar y acordar la modificación de éstos. Para la modificación de los Estatutos de Mutualidad es necesaria la obtención de una mayoría de dos tercios en la votación correspondiente.

En cuanto a las normas previstas para la tutela de los derechos de los socios, podemos destacar que, conforme a lo establecido en el artículo 286 de la Ley de Sociedades de Capital, junto con la convocatoria de las Asambleas territoriales previas y la Asamblea General, se publica un informe de los administradores justificativo de las modificaciones estatutarias que se proponen.

B.4. Indique los datos de asistencia en las juntas generales celebradas en el ejercicio al que se refiere el presente informe y los de los dos ejercicios anteriores

Fecha Junta general	DATOS DE ASISTENCIA				Total
	% de presencia física	% en representación	% voto a distancia		
			Voto electrónico	Otros	
17 de junio de 2023	83,95%	10,32%	100%	N/A	94,27%
11 de junio de 2022	82,86%	8%	100%	N/A	100%
12 de junio de 2021	84,33%	4,84%	100%	N/A	100%

Observaciones:

La Asamblea General de 2023 fue celebrada de forma presencial. Se empleó el sistema de voto electrónico secreto a través de mandos interactivos entregados a los asistentes.

B.5. Indique si en las juntas generales celebradas en el ejercicio ha habido algún punto del orden del día que, por cualquier motivo, no haya sido aprobado por los accionistas

SÍ NO

B.6. Indique si existe alguna restricción estatutaria que establezca un número mínimo de acciones necesarias para asistir a la junta general, o para votar a distancia

SÍ NO

Número de acciones necesarias para asistir a la Junta general	N/A
Número de acciones necesarias para votar a distancia	N/A

Observaciones:

El artículo 18 de los Estatutos de Mutualidad contempla quiénes pueden ser asambleístas en la Asamblea General. En lo que se refiere a los representantes de los mutualistas, se establece que la Asamblea General se integra por un número de entre 230 y 240 representantes de los mutualistas (que podrá variar en caso de darse el supuesto contemplado en el art.23.3.e), elegidos en las respectivas asambleas territoriales previas en proporción al censo de mutualistas domiciliados en cada una de las circunscripciones de los Colegios de

Abogados a fecha 31 de diciembre del año anterior, con un mínimo de un representante por Colegio de abogados. En este sentido, los representantes deben reunir la cualidad de mutualistas y hallarse al corriente de sus obligaciones sociales, por lo que a priori, no existe ninguna clase de restricción.

Cabe mencionar que conforme a la habilitación conferida por el art. 38.h) del Real Decreto 1430/2002, de 27 de diciembre, por el que se aprueba el Reglamento de mutualidades de previsión social, Mutualidad cuenta con un sistema de asambleas territoriales previas en las que se eligen a los representantes que acuden a la Asamblea General de mutualistas.

El Reglamento de Régimen electoral de Mutualidad describe en su artículo 2.4 el número de representantes que corresponde a cada circunscripción y su método de cálculo en base a las circunscripciones colegiales (actualmente 83 representantes, una por cada Colegio de Abogados) y el censo de mutualistas con derecho a voto. Simultáneamente a la convocatoria de la Asamblea General de mutualistas se publica el número de representantes que corresponden a cada circunscripción.

En relación con el voto a distancia, el artículo 18.6 de los Estatutos de Mutualidad establece que, excepcionalmente, la Junta de Gobierno podrá acordar que la Asamblea General se celebre por medios telemáticos y, en cada convocatoria, se fijarán las instrucciones necesarias para adecuar el ejercicio del derecho de voto.

B.7. Indique si se ha establecido que determinadas decisiones, distintas a las establecidas por Ley, que entrañan una adquisición, enajenación, la aportación a otra sociedad de activos esenciales u otras operaciones corporativas similares, deben ser sometidas a la aprobación de la junta general de accionistas

SÍ NO

B.8. Indique la dirección y modo de acceso, en la página web de la sociedad, a la información sobre gobierno corporativo y otra información sobre las juntas generales que deba ponerse a disposición de los mutualistas a través de la página web de la Sociedad

Cualquier mutualista puede acceder a información sobre el gobierno corporativo de Mutualidad, así como a múltiples documentos relacionados con el funcionamiento de la Junta de Gobierno de Mutualidad y sus comisiones a través del siguiente enlace de la página web de Mutualidad: <https://www.mutualidad.com/gobierno/>

La convocatoria de las Asambleas Territoriales Previas y de la Asamblea General de mutualistas se publica mediante anuncio en la página web de Mutualidad, sin perjuicio de otras formas de difusión que se acuerden. Junto con la convocatoria, se publica el orden del día y el documento de trabajo que contiene toda la información y documentación legalmente establecida.

En la práctica, estas otras formas de difusión consisten en la divulgación de la convocatoria por parte de los Colegios de Abogados y la difusión por la propia Mutualidad mediante correo electrónico dirigido a los mutualistas con derecho a voto, a efectos de lograr una mayor participación.

En el siguiente enlace <https://www.mutualidad.com/gobierno/asamblea-general> se encuentra disponible la información correspondiente al histórico de información relevante de las últimas Asambleas.

Cabe destacar que toda la información sobre el gobierno corporativo de la entidad se encuentra accesible a través de un único apartado de la página web, denominado "Gobierno Corporativo".



C

Estructura de Administración de Mutualidad

C Estructura de Administración de Mutualidad

C.1. Consejo de Administración

C.1.1. Número máximo y mínimo de consejeros previsto en los estatutos sociales y el número fijado por la junta general

	Número de consejeros fijados por la Asamblea General	Número de consejeros previsto en los Estatutos
Número máximo de consejeros	17	18
Número mínimo de consejeros	16	16
Número de consejeros fijado por la Asamblea General	100%	100%

Observaciones:

Los vocales de la Junta de Gobierno son elegidos por acuerdo de la Asamblea General de mutualistas. En el caso de los consejeros independientes, éstos son propuestos por la Junta de Gobierno de Mutualidad y designados por la Asamblea General de mutualistas.

Cabe destacar que la Junta de Gobierno de Mutualidad se conforma actualmente por 17 vocales, como consecuencia del régimen transitorio previsto en los Estatutos que tenía el objetivo de acometer una reducción progresiva del número de miembros y alcanzar la cifra máxima de 18 vocales, como máximo, en la Asamblea General Ordinaria de 2024.

La cifra máxima de 18 vocales estará integrada por:

- 10 vocales elegidos libremente de entre los mutualistas por los representantes de los mismos en la Asamblea General.
- 5 vocales elegidos libremente de entre los mutualistas en la Asamblea General por los representantes de los Protectores de Mutualidad.
- Hasta tres vocales independientes, propuestos por la Junta de Gobierno en atención a su reconocido prestigio, cualificación y experiencia profesional, que deberán ser designados por la Asamblea General. A fecha de emisión del presente informe, Mutualidad cuenta con Dña. Marta Alarcón Alejandre como vocal independiente.



Este régimen transitorio se inició con la modificación estatutaria aprobada por la Asamblea General Ordinaria de 2019, habiéndose aprobado en la Asamblea General Ordinaria de 2020 una reducción aún más amplia del número de miembros de la Junta de Gobierno, de forma progresiva y proporcional con la finalidad de garantizar la continuidad del órgano de administración y su buen funcionamiento.

Dicho régimen, contempla la reducción de dos vocalías a representantes de los mutualistas y una vocalía a representante de los protectores, manteniendo de esta forma la proporción de 2/3 y 1/3 que actualmente corresponde a cada uno de estos grupos de representantes.

La finalidad perseguida por Mutualidad con la reducción del número de miembros del órgano de administración descrita, es la adopción de las diversas recomendaciones establecidas en el Código de Buen Gobierno en relación con el tamaño del mismo: en primer lugar, que el consejo de administración tenga la dimensión precisa para favorecer su eficaz funcionamiento, la participación de todos los consejeros y la agilidad en la toma de decisiones; en segundo lugar, que el consejo de administración cuente con la dimensión adecuada para desempeñar eficazmente sus funciones con la suficiente profundidad y contraste de opiniones; para finalmente definir un rango de miembros que debe servir de guía y adaptarse en función de la actividad de la compañía, su volumen de negocio u otras características propias. De este modo, el Código de Buen Gobierno concreta las recomendaciones anteriores aconsejando que el consejo de administración posea la dimensión precisa para lograr un funcionamiento eficaz y participativo, lo que hace aconsejable que tenga entre cinco y quince miembros.

C.1.2. Complete el siguiente cuadro con los miembros del consejo

Nombre o denominación social del consejero	Cargo en el Consejo	Fecha 1 ^{er} nombramiento	Fecha último nombramiento	Procedimiento de elección	Fecha de nacimiento
D. Enrique Sanz Fernández-Lomana	Presidente	2006	2023	Asamblea General	05/10/1952
D. Joaquín García-Romanillos Valverde	Vicepresidente y Adjunto a la Presidencia Área Institucional	2011	2020	Asamblea General	05/07/1944
D. Antonio V. Albanés Membrillo	Secretario	2001	2019	Asamblea General	14/05/1950
D. José María Alonso Puig	Vocal	2019	2019	Asamblea General	07/03/1953
D. Cipriano Arteché Gil	Vocal	2006	2023	Asamblea General	19/08/1957
D. Juan Bassas Mariné	Vocal y Adjunto a la Presidencia Área Económica	1995	2019	Asamblea General	06/10/1952
D. Rafael Bonmatí Llorens	Vocal	2016	2019	Asamblea General	24/03/1962
D. Jose Félix Mondelo Santos	Vocal	2016	2019	Asamblea General	21/02/1952
D. Fernando Candela Martínez	Vocal	2017	2020	Asamblea General	12/08/1953
D. David Manuel Díez Revilla	Vocal y Adjunto a la Presidencia Área Comunicación	2014	2020	Asamblea General	17/01/1976
D. ^a Victoria Ortega Benito	Vocal	2007	2019	Asamblea General	22/03/1958
D. ^a Lucía Solanas Marcellán	Vocal	2007	2019	Asamblea General	16/05/1968
D. ^a Bárbara Sotomayor Aparicio	Vocal	2017	2020	Asamblea General	06/07/1976
D. ^a Marta Alarcón Alejandre	Vocal independiente	2020	2020	Junta de Gobierno y ratificación por Asamblea General	18/07/1967
D. ^a M. ^a del Pilar Menor Sánchez	Vocal	2023	2023	Asamblea General	6/11/1972
D. Rafael Massieu Curbelo	Vocal	2023	2023	Asamblea General	18/02/1958
D. Idoya Basterrechea Aranda	Vocal	2023	2023	Asamblea General	20/05/1959
Nº total de consejeros					17

Indique los ceses que, ya sea por dimisión o por acuerdo de la junta general, se hayan producido en la Junta de gobierno durante el periodo sujeto a información:

No se ha producido ningún cese durante el periodo de referencia de emisión del Informe.

Como circunstancia relevante producida fuera del periodo de referencia del Informe pero antes de su aprobación, cabe destacar que el vicepresidente de Mutualidad, Joaquín García-Romanillos, falleció el 7 de febrero de 2024 en Madrid a la edad de 79 años. Joaquín se licenció en Derecho por la Universidad de Granada, fue vocal de la Junta de Gobierno de Mutualidad desde 2014 y asumió la vicepresidencia de la entidad en 2021. Fue además director general de Justicia (1981-1982), secretario general del Consejo General de la Abogacía Española (2007-2011), vicepresidente del Consejo General de la Abogacía Española y presidente de la Comisión de Relaciones Internacionales del Consejo de la Abogacía Española.

C.1.3. Complete los siguientes cuadros sobre los miembros del consejo y su distinta categoría

Consejeros no ejecutivos

Nombre o denominación social del consejero	Cargo en el organigrama de la sociedad	Perfil
D. Enrique Sanz Fernández-Lomana	Presidente	Abogado
D. Joaquín García-Romanillos Valverde	Vicepresidente y Adjunto a la Presidencia Área Institucional	Abogado
D. Antonio V. Albanés Membrillo	Secretario	Abogado
D ^a . Marta Alarcón Alejandre	Vocal	Economista
D. José María Alonso Puig	Vocal	Abogado
D. Cipriano Arteché Gil	Vocal	Abogado
D. Juan Bassas Mariné	Vocal y Adjunto a la Presidencia Área Económica	Abogado
D. Rafael Bonmatí Llorens	Vocal	Abogado
D. David Manuel Díez Revilla	Vocal y Adjunto a la Presidencia Área Comunicación	Abogado
D. Fernando Candela Martínez	Vocal	Abogado
D. José Félix Mondelo Santos	Vocal	Abogado
D ^a . Victoria Luisa Ortega Benito	Vocal	Abogado
D ^a . Lucía Solanas Marcellán	Vocal	Abogado
D ^a . Bárbara Sotomayor Aparicio	Vocal	Abogado
D ^a . María Pilar Menor Sánchez	Vocal	Abogado
D. Rafael Massieu Curbelo	Vocal	Abogado
D ^a . Idoya Basterrechea Aranda	Vocal	Abogado
Número total de consejeros no ejecutivos	17	
% sobre el total del consejo	100%	

Consejeros externos dominicales

Nombre o denominación social del consejero	Nombre o denominación del accionista significativo a quien representa o que ha propuesto su nombramiento	Perfil
N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A

Número total de consejeros dominicales	N/A
% sobre el total del consejo	N/A

Consejeros externos independientes

Nombre o denominación social del consejero	Perfil
Marta Alarcón Alejandre	Economista

Número total de consejeros independientes	1
% sobre el total del consejo	5,88%

Indique si algún consejero calificado como independiente percibe de la sociedad, o de su mismo grupo, cualquier cantidad o beneficio por un concepto distinto de la remuneración de consejero, o mantiene o ha mantenido, durante el último ejercicio, una relación de negocios con la sociedad o con cualquier sociedad de su grupo, ya sea en nombre propio o como accionista significativo, consejero o alto directivo de una entidad que mantenga o hubiera mantenido dicha relación. En su caso, se incluirá una declaración motivada del consejo sobre las razones por las que considera que dicho consejero puede desempeñar sus funciones en calidad de consejero independiente.

Nombre o denominación social del consejero	Descripción de la relación	Declaración motivada
N/A	N/A	N/A

Otros consejeros externos

Se identificará a los otros consejeros externos y se detallarán los motivos por los que no se puedan considerar dominicales o independientes y sus vínculos, ya sea con la sociedad, sus directivos, o sus accionistas:

Nombre o denominación social del consejero	Motivos	Sociedad, directivo o accionista con el que mantiene el vínculo	Perfil
N/A	N/A	N/A	N/A

Número total de consejeros externos	N/A
% sobre el total del consejo	N/A

C.1.4. Complete el siguiente cuadro con la información relativa al número de consejeras al cierre de los últimos 4 ejercicios, así como la categoría de tales consejeras.

	Número de consejeras				% sobre el total de consejeros de cada categoría			
	Ejercicio t	Ejercicio t-1	Ejercicio t-2	Ejercicio t-3	Ejercicio t	Ejercicio t-1	Ejercicio t-2	Ejercicio t-3
No ejecutivas	5	3	4	4	29,41%	17,65%	21%	21%
Dominicales	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Independientes	1	1	-	-	5,88%	5,88%	-	-
Otras Externas	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Total:	6	4	4	4	35,29%	23,53%	18%	18%

C.1.5. Indique si la sociedad cuenta con políticas de diversidad en relación con el consejo de administración de la empresa por lo que respecta a cuestiones como, por ejemplo, la edad, el género, la discapacidad, o la formación y experiencia profesionales. Las entidades pequeñas y medianas, de acuerdo con la definición contenida en la Ley de Auditoría de Cuentas, tendrán que informar, como mínimo, de la política que tengan establecida en relación con la diversidad de género.

SÍ NO Políticas parciales

En caso afirmativo, describa estas políticas de diversidad, sus objetivos, las medidas y la forma en que se ha aplicado y sus resultados en el ejercicio. También se deberán indicar las medidas concretas adoptadas por el Consejo de Administración y la comisión de nombramientos y retribuciones para conseguir una presencia equilibrada y diversa de consejeros. En caso de que la sociedad no aplique una política de diversidad, explique las razones por las cuales no lo hace.

Descripción de las políticas, objetivos, medidas y forma en que se han aplicado, así como los resultados obtenidos:

En Mutualidad, la diversidad, la equidad y la inclusión juegan un papel fundamental, coherente con el propósito, valores y estrategia de negocio de la compañía. Para ello, en 2021 se aprobó un Plan de Igualdad y en 2022 se definió y aprobó una Política de Diversidad, Equidad e Inclusión, aplicable a todo el equipo humano de Mutualidad: empleados, directivos y órganos de gobierno, donde se recogen las directrices y compromisos de la compañía en esta materia. Otras normas y políticas internas, como el Código Ético y de Conducta o la Política de Derechos Humanos, recogen también el respeto de la compañía por la equidad, la no discriminación y el acceso a idénticas oportunidades.

En 2023 se comenzaron a poner en práctica las iniciativas descritas en la política de Diversidad, Equidad e Inclusión publicada a finales de 2022, denominada "Tal Como Soy", aprobada por la Junta de Gobierno. Además, elaboró un plan de acción para los próximos años que pone el foco en las dimensiones de género, intergeneracional, colectivo LGTBI+ y discapacidad. Estas iniciativas recogen las sensibilidades y necesidades de la sociedad actual para una entidad más ágil, diversa e inclusiva, capaz de atraer y retener el mejor talento.

Asimismo, en el proceso de elaboración de la política y el plan de acción se creó un grupo de trabajo, formado por empleados/as con perfiles y experiencias diferentes, que aportaron su visión con el fin de responder a las inquietudes del negocio y los equipos.

Los principales compromisos recogidos en esta nueva política son los siguientes:

- Respetar la diversidad y proteger la igualdad de oportunidades, así como la no discriminación por cualquier circunstancia.
- Entender que la diferencia, la identidad y singularidad de cada persona enriquecen a los equipos, aportando puntos de vista, conocimientos, competencias, experiencias y valores distintos que mejoran la respuesta a las necesidades del Mutualista.

- Impulsar un ecosistema donde todas las personas se sientan incluidas y parte importante de la comunidad que conforma Mutualidad.
- Promover un estilo de liderazgo que abogue por la diversidad, equidad e inclusión.
- Contribuir al impulso de una cultura DEI en el sector asegurador, jurídico y en la sociedad en su conjunto.

Trabajar estas iniciativas ha permitido a Mutualidad mejorar la ratio de mujeres/hombres, que las contrataciones de personas de más de 45 años supongan un 20% sobre el total y contar con más de siete nacionalidades en una plantilla de menos de 200 personas.

La primera iniciativa del plan de acción de dicha política es la sensibilización y formación de todos los órganos de decisión de Mutualidad.

El Plan de Igualdad es la manifestación de su compromiso con la igualdad de trato y oportunidades entre hombres y mujeres. En el marco del Plan, de manera complementaria, la entidad cuenta con un protocolo para la prevención y actuación en los casos de acoso.

Asimismo, Mutualidad tiene el compromiso de potenciar el papel de la mujer en el ámbito social. Con este fin, la compañía está adherida a Women in a Legal World, Red EWI y EJE&CON. En lo que respecta a la diversidad generacional, en 2023 más del 40% de las nuevas contrataciones fueron a personas mayores de 45 años.

Mutualidad cuenta también con el Programa Júnior Talent Program, una iniciativa de desarrollo dirigida a perfiles junior con una experiencia profesional limitada a través de la que se ha contado con 2 personas en 2023 ambas con remuneración y alta en la Seguridad Social.

Además, por segundo año la compañía inició su participación en el programa de FP Dual, especializado en Seguros e impulsado por entidades del sector asegurador, como UNESPA. Contando con tres estudiantes que compaginan su función laboral y la formación correspondiente.

En lo que respecta a la accesibilidad, 5 de los edificios de la cartera de inmuebles de la entidad, entre ellos Espacio Mutualidad, la oficina de atención presencial, tienen el certificado AIS, que reconoce un alto grado de compromiso en materia de accesibilidad física, sensorial y cognitiva.

Entre otras buenas prácticas de accesibilidad, Espacio Mutualidad cuenta con bucle magnético, que mejora la atención al cliente de las personas con audífonos e implantes auditivos. Además, el espacio se ha diseñado para facilitar la movilidad, con mostradores a diferentes alturas para usuarios en silla de ruedas, rótulos de gran tamaño para personas con visión reducida y elementos adaptados en todas las instalaciones para facilitar el tránsito. Adicionalmente, para el diseño de la nueva web de Mutualidad se han seguido los criterios de conformidad A y AA que establece la norma WCAG 2.1 (Web Content Accessibility Guidelines 2.1).

Por su parte, Fundación Mutualidad fomenta la adquisición de competencias financieras y de la cultura del ahorro entre personas con discapacidad intelectual a través de su programa Laboratorio Ahorro y Consumo Responsable. En lo que respecta al compromiso de concienciación y sensibilización tanto a nivel interno como externo, en 2023, Mutualidad, de la mano de Fundación Mutualidad, celebró acciones de voluntariado sobre educación financiera para jóvenes con discapacidad intelectual.

En 2023, no se ha producido ningún incidente significativo relacionado con la discriminación.

		2023
Total empleados	Hombres	41,50%
	Mujeres	58,50%
	Total	159
Comité Ejecutivo	Hombres	50%
	Mujeres	50%
	Total	6
Edad media empleados y Alta Dirección		43,89
Contratos indefinidos		98,7
Nuevas contrataciones por edad	20-35 años	48%
	36-45 años	32,25%
	>45 años	20%
Nacionalidades		7
Consejo de Administración	Hombres	65%
	Mujeres	35%
	Total	17
Edad media Consejo de Administración		64,6



		2023	2022
% de empleados acogidos a medidas de conciliación.	Hombres	0%	0%
	Mujeres	6,5%	7,6%
	Total	3,8%	4,2%
Nº de personas que han disfrutado de permiso parental.	Hombres	1	1
	Mujeres	6	5
	Total	7	6
% de retorno al trabajo tras un permiso parental.	Hombres	100%	100%
	Mujeres	83%	100%
	Total	85,7%	100%

C.1.6. Explique las medidas que, en su caso, hubiese convenido la comisión de nombramientos para que los procedimientos de selección no adolezcan de sesgos implícitos que obstaculicen la selección de consejeras, y que la compañía busque deliberadamente e incluya entre los potenciales candidatos, mujeres que reúnan el perfil profesional buscado y que permita alcanzar una presencia equilibrada de mujeres y hombres. Indique también si entre estas medidas está la de fomentar que la compañía cuente con un número significativo de altas directivas.

La Comisión de Nombramientos y Retribuciones es la encargada de, entre otras funciones: evaluar las competencias, conocimientos y experiencia necesarios en la Junta de Gobierno, elevar a la Junta de Gobierno las propuestas de vocales independientes e informar sobre si las restantes candidaturas presentadas reúnen los requisitos de elegibilidad, honorabilidad y aptitud.

Por tanto, la Comisión de Nombramientos y Retribuciones es quien en primera instancia tutela y garantiza que la Junta de Gobierno en su conjunto y los candidatos a ocupar una vocalía, cuentan con las aptitudes necesarias para el puesto y el perfil profesional necesario.

Todo ello se realiza a través de un procedimiento que permite la selección de candidatos de la forma más objetiva posible, teniendo en cuenta el perfil previamente definido por la propia Junta de Gobierno en función de las necesidades detectadas en la matriz de competencias. Dicha matriz permitirá analizar el grado de cumplimiento del requisito de aptitud, así como el perfil que se requerirá a los candidatos a ocupar cada vocalía vacante considerando la diferencia entre el nivel existente y el deseado en cada competencia, conocimiento y/o experiencia.

Asimismo, es competencia de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones establecer un objetivo de representación para el género menos representado en la Junta de Gobierno y elaborar orientaciones sobre cómo alcanzar dicho objetivo. A tal efecto, la Comisión de Nombramientos y Retribuciones elaborará unas guías orientadoras que lo faciliten.

Este objetivo ha sido fijado entre el 40% y el 50%. Su consecución depende del calendario electoral para el nombramiento de vocales de la Junta de gobierno y está condicionado por el diferente procedimiento de elección de los vocales representantes de protectores y de mutualistas, conforme se define en los Estatutos y en el Reglamento de régimen electoral.

C.1.7. Explique las conclusiones de la comisión de nombramientos sobre la verificación del cumplimiento de la política dirigida a favorecer una composición apropiada del consejo de administración.

Mutualidad cuenta con una política de aptitud y honorabilidad aprobada por la Junta de Gobierno a la que se encuentran sujetos los miembros de la Junta de Gobierno y las funciones fundamentales. Asimismo, desde la Comisión de Nombramientos y Retribuciones, como se ha descrito anteriormente, se vela por que la Junta de Gobierno mantenga una composición apropiada y los vocales en su conjunto reúnan las competencias, conocimientos y experiencia necesarios.

Tal y como se recoge en el artículo 6.1.a) del Reglamento de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones, la Junta de Gobierno de Mutualidad debe contar con miembros que, considerados en su conjunto, posean suficientes conocimientos y experiencia profesional, al menos, en las materias establecidas en la normativa de ordenación, supervisión y solvencia de entidades aseguradoras y reaseguradoras. Adicionalmente, podrá contar con miembros que aporten conocimientos y experiencia en otros ámbitos que el propio órgano considere necesarios en función de la estrategia de negocio de la entidad. En este sentido, se considera necesario que el órgano cuente con miembros que aporten conocimientos y experiencia en materia de previsión social y economía.

Adicionalmente, la Comisión de Nombramientos y Retribuciones se encarga de impulsar de forma anual la realización de una autoevaluación sobre el funcionamiento de la Junta de Gobierno, con la finalidad de obtener resultados que permitan desarrollar acciones encaminadas a mejorar el funcionamiento del órgano. En la autoevaluación se contemplan cuestiones relacionadas con la composición de la Junta de Gobierno.

C.1.8. Indique, en el caso de que existan, los poderes y las facultades delegadas por el consejo de administración en consejeros o en comisiones del consejo.

No existe en Mutualidad delegación individual alguna en ninguno de los miembros de la Junta de Gobierno con el alcance que se pretende en el presente epígrafe. No obstante, existen poderes de representación otorgados al Director General y a determinados directivos de la Entidad, así como a otros empleados para la representación de la Entidad frente a la Administración Pública en ámbitos determinados.

C.1.9. Identifique, en su caso, a los miembros del Consejo de Administración que asuman cargos de administradores, representantes de administradores o directivos en otras sociedades que formen parte del Grupo.

Nombre o denominación social del consejero	Denominación social de la entidad del grupo	Cargo	¿Tiene funciones ejecutivas?
Enrique Sanz Fernández-Lomana	Avanza Previsión	Presidente del Consejo de Administración	No
Lucía Solanas Marcellán	Avanza Previsión	Consejera	No

C.1.10. Indique y, en su caso explique, si la sociedad ha establecido reglas sobre el número máximo de consejeros de sociedades de los que puedan formar parte sus consejeros, identificando, en su caso, dónde se regula.

SÍ NO

C.1.11. Indique los importes de los conceptos relativos a la remuneración global del consejo de administración.

Remuneración devengada en el ejercicio a favor del Consejo de Administración (miles de euros)	754.402 €
Importe de los fondos acumulados por los consejeros actuales por sistemas de ahorro a largo plazo con derechos económicos consolidados (miles de euros)	N/A
Importe de los fondos acumulados por los consejeros actuales por sistemas de ahorro a largo plazo con derechos económicos no consolidados (miles de euros)	N/A
Importe de los fondos acumulados por los consejeros antiguos por sistemas de ahorro a largo plazo (miles de euros)	N/A

Observaciones:

Como establece la política de compensaciones de Mutualidad General de la Abogacía, los consejeros perciben una asignación fija, en función de la responsabilidad y dedicación de los cargos que ostentan con un límite máximo fijado anualmente por la Asamblea General, conforme a lo establecido por la Ley de Sociedades de Capital. Adicionalmente, les son reembolsados los gastos de desplazamiento o pernocta originados con motivo del desempeño de sus funciones.

C.1.12. Indique si se ha producido durante el ejercicio alguna modificación en el reglamento del consejo.

SÍ NO

Descripción modificaciones:

Actualmente Mutualidad cuenta con un Reglamento de la Junta de Gobierno, aprobado en octubre de 2023, que se encuentra publicado en la Web corporativa, dentro del apartado de "Gobierno Corporativo": <https://www.mutualidad.com/gobierno/>

C.1.13. Indique los procedimientos de selección, nombramiento, reelección y remoción de los consejeros. Detalle los órganos competentes, los trámites a seguir y los criterios a emplear en cada uno de los procedimientos.

Los Estatutos y el Reglamento de régimen electoral de Mutualidad desarrollan los mecanismos a seguir para la selección, nombramiento, reelección y cese de los miembros. Los miembros de la Junta de Gobierno son elegidos en reunión de la Asamblea General de mutualistas, a excepción de los consejeros independientes que son propuestos por la propia Junta de Gobierno y designados por la Asamblea General. Sin embargo, todos ellos deben acreditar el cumplimiento de los requisitos contemplados en el artículo 17.1 de los Estatutos de Mutualidad:

- Reunir los requisitos de honorabilidad y aptitud: acreditándolo a través de su *curriculum vitae*, en el que se debe reflejar que disponen de las competencias necesarias para el perfil del candidato, definidas previamente por la Comisión de nombramientos y retribuciones de Mutualidad y;
- Tener la cualidad de mutualistas y hallarse al corriente de sus obligaciones sociales, salvo los vocales independientes que podrán no ser mutualistas.

No son elegibles los mutualistas de honor, los protectores, los que estén en suspenso o quienes carezcan de los requisitos de elegibilidad legalmente exigibles. Tampoco podrán ser elegidos quienes tengan un interés en conflicto con los de Mutualidad.

Los procedimientos de verificación por parte de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones de los requisitos de elegibilidad, aptitud y honorabilidad exigidos en la normativa vigente a la hora de informar sobre los candidatos a ocupar una vocalía han sido descritos en los apartados C.1.6 y C.1.7 del presente informe.

C.1.14. Explique en qué medida la evaluación anual del consejo ha dado lugar a cambios importantes en su organización interna y sobre los procedimientos aplicables a sus actividades

Describa el proceso de evaluación y las áreas evaluadas que ha realizado el consejo de administración auxiliado, en su caso, por un consultor externo, respecto del funcionamiento y la composición del consejo y sus comisiones y cualquier otra área o aspecto que haya sido objeto de evaluación:

La Comisión de Nombramientos y Retribuciones de Mutualidad impulsa la realización de autoevaluaciones de la Junta de Gobierno. Su finalidad es la de obtener resultados que permitan desarrollar acciones encaminadas a mejorar el funcionamiento del órgano.

C.1.15. Indique los supuestos en los que están obligados a dimitir los consejeros

La Asamblea General acordará el cese, cuando proceda, de los vocales que han de constituir la Junta de Gobierno.

Los miembros de la Junta de Gobierno se encuentran obligados a dimitir y cesar de inmediato en la condición de vocal de la Junta de gobierno en caso de producirse la inasistencia sin justificación a tres reuniones de la Junta de gobierno consecutivas o cinco alternas dentro del mismo ejercicio económico, cuando tengan un interés en conflicto con los de Mutualidad, así como por cualquier otra de las causas de incompatibilidad previstas en la legislación aplicable.

C.1.16. ¿Se exigen mayorías reforzadas, distintas de las legales, en algún tipo de decisión?

SÍ NO

En su caso, describa las diferencias:

De acuerdo con el artículo 20.3 de los Estatutos de la Entidad, cada asambleísta presente o representado cuenta con un voto y los acuerdos de la Asamblea General de mutualistas se adoptan por mayoría simple. Sin embargo, se requiere mayoría de dos tercios de quorum para modificar los Estatutos o acordar la fusión, escisión, transformación, adquisición, cesión de cartera o disolución de Mutualidad, así como para exigir nuevas aportaciones obligatorias al Fondo Mutual.

C.1.17. Explique si existen requisitos específicos, distintos de los relativos a los consejeros, para ser nombrado presidente del consejo de administración.

SÍ NO

Descripción de los requisitos

Según lo establecido en el artículo 26.6 de los Estatutos de Mutualidad, el Presidente de la Junta de Gobierno es elegido de entre los miembros de la Junta de Gobierno. Asimismo, la Junta de Gobierno elige entre sus miembros al Vicepresidente y Secretario de la Junta. Sin embargo, no se exigen requisitos específicos más allá de los requisitos generales para ser elegible como Presidente de la Junta de Gobierno de Mutualidad.

C.1.18. Indique si los estatutos o el reglamento del consejo establecen algún límite a la edad de los consejeros

SÍ NO

	Edad límite
Presidente	N/A
Consejero delegado	N/A
Consejero	N/A

Observaciones:

En Mutualidad no se establece un límite de edad para ser miembro de la Junta de Gobierno. Mutualidad no tiene consejero delegado y, de acuerdo con los Estatutos, el Presidente no es ejecutivo.

C.1.19. Indique si los estatutos o el reglamento del consejo establecen un mandato limitado u otros requisitos más estrictos adicionales a los previstos legalmente para los consejeros independientes, distinto al establecido en la normativa.

SÍ NO

Requisitos adicionales y/o número máximo de ejercicios de mandato:

Según lo que establece el artículo 26.3 de los Estatutos de Mutualidad, la duración general del mandato de los vocales de la Junta de Gobierno es de cinco años, pudiendo ser reelegidos por otros dos mandatos consecutivos más. A estos efectos, no se computan los mandatos anteriores cuando hayan transcurrido cinco años o más desde el cese en el cargo.

Asimismo, la disposición transitoria segunda del mismo documento establece que las limitaciones de mandato se aplican a los actuales vocales de la Junta de Gobierno desde que, en su caso, fueren elegidos para el nuevo mandato de cinco años. No obstante, quienes hubieran cumplido quince años en el ejercicio del cargo, únicamente pueden optar a un nuevo mandato.

C.1.20. Indique si los estatutos o el reglamento del consejo de administración establecen normas específicas para la delegación del voto en el consejo de administración en favor de otros consejeros, la forma de hacerlo y, en particular, el número máximo de delegaciones que puede tener un consejero, así como si se ha establecido alguna limitación en cuanto a las categorías en que es posible delegar, más allá de las limitaciones impuestas por la legislación. En su caso, detalle dichas normas brevemente.

Los Estatutos de la Entidad permiten a los miembros de la Junta de Gobierno delegar su representación en otro miembro de la Junta, conforme al artículo 28.4 de los Estatutos de Mutualidad.

C.1.21. Indique el número de reuniones que ha mantenido el consejo de administración durante el ejercicio. Asimismo, señale, en su caso, las veces que se ha reunido el consejo sin la asistencia de su presidente. En el cómputo se considerarán asistencias las representaciones realizadas con instrucciones específicas.

Número de reuniones del Consejo	15
Número de reuniones del Consejo sin la asistencia del presidente	0

Indíquese el número de reuniones mantenidas por el consejero coordinador con el resto de los consejeros, sin asistencia ni representación de ningún consejero ejecutivo:

Número de reuniones	N/A
---------------------	-----

Observaciones:

Mutualidad no cuenta con un consejero coordinador al no ser un requisito aplicable a una mutualidad de previsión social. Asimismo, Mutualidad no cuenta con consejeros ejecutivos.

Indique el número de reuniones que han mantenido en el ejercicio las distintas comisiones del consejo:

Número de reuniones de la Comisión Ejecutiva	42
Número de reuniones de la Comisión de Auditoría	11
Número de reuniones de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones	16
Número de reuniones de la Comisión de Ética y Sostenibilidad	5
Número de reuniones de la Comisión de Prestaciones	12
Número de reuniones de la Comisión de Estatutos y Reglamentos	9
Número de reuniones de la Comisión de Tecnología y Digitalización	11

C.1.22. Indique el número de reuniones que ha mantenido el consejo de administración durante el ejercicio y los datos sobre asistencia de sus miembros.

Número de reuniones con la asistencia presencial de al menos el 80% de los consejeros	15
% de asistencia presencial sobre el total de votos durante el ejercicio	Más del 80%
Número de reuniones con la asistencia presencial, o representaciones realizadas con instrucciones específicas, de todos los consejeros	15
% de votos emitidos con asistencia presencial y representaciones realizadas con instrucciones específicas, sobre el total de votos durante el ejercicio	Más del 80%



C.1.23. Explique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por el consejo de administración para que las cuentas anuales que el consejo de administración presente a la junta general de accionistas se elaboren de conformidad con la normativa contable.

Existe un plan de formación individualizado en función de las necesidades específicas de cada departamento, estando adherido al mismo el personal involucrado en la preparación y revisión de la información financiera, manteniéndose de tal manera actualizado ante cualquier novedad en la normativa contable aplicable.

La Comisión de Auditoría de Mutualidad, con el apoyo de la Función de Auditoría Interna, supervisa los procesos de elaboración y presentación de la información financiera, mediante la revisión de las cuentas de la Entidad y velando porque se apliquen los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Los auditores externos que realizan la revisión de las cuentas de la Entidad informan directamente a la Comisión de Auditoría sobre su opinión. Además, los informes de las distintas funciones fundamentales (Gestión de riesgos, Actuarial y Cumplimiento normativo) permiten a la Junta de Gobierno conocer la situación sobre los distintos aspectos del gobierno de la Entidad.

Los auditores externos emiten, en el ámbito de sus competencias, las recomendaciones de mejora detectadas para los informes anuales correspondientes incluidos en las cuentas anuales y al informe sobre la situación financiera y de solvencia.

C.1.24. ¿El secretario del consejo tiene la condición de consejero?

 Sí NO

Si el secretario no tiene la condición de consejero complete el siguiente cuadro:

Nombre o denominación social del secretario	Representante
D. Antonio Albanés Membrillo	N/A

Observaciones:

D. Antonio Albanés Membrillo es vocal de la Junta de Gobierno.

C.1.25. Indique los mecanismos concretos establecidos por la sociedad para preservar la independencia de los auditores externos, así como, si los hubiera, los mecanismos para preservar la independencia de los analistas financieros, de los bancos de inversión y de las agencias de calificación, incluyendo cómo se han implementado en la práctica las previsiones legales.

En el ejercicio 2023, conforme a los procedimientos establecidos por Mutualidad y en línea con lo establecido en la normativa aplicable, se ha exigido la confirmación escrita de la independencia emitida por el auditor de cuentas y se ha emitido el informe anual por parte de la Comisión de Auditoría en el que expresa su opinión acerca de este extremo, concluyendo después de los análisis requeridos, que no existen razones objetivas que permitan cuestionar su objetividad e independencia.

En particular, y de acuerdo con lo dispuesto en la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, se ha comprobado el cumplimiento de los requisitos de contratación y de rotación, revisándose, asimismo, los importes de honorarios y los servicios prestados. En este sentido, durante el ejercicio 2023 la Comisión de Auditoría ha realizado, tal y como se establece en el procedimiento de autorización para la contratación de servicios con auditores de cuentas de la Sociedad, la evaluación y autorización de los servicios prestados por el auditor de cuentas diferentes al de auditoría de cuentas que en el ejercicio 2023, los cuales, únicamente son aquellos relacionados con la revisión del Informe sobre la situación financiera y de solvencia.

Por último, para garantizar la independencia de los auditores externos, es necesario mencionar que la selección del auditor se realiza revisando que no se den situaciones que impedirían gozar de la suficiente independencia en el ejercicio de sus funciones y en especial que la percepción de honorarios derivados de la prestación no constituyen un porcentaje significativo del total de los ingresos anuales del auditor de cuentas o sociedad de auditoría, considerando la media de los últimos tres años.

C.1.26. Indique si durante el ejercicio la Sociedad ha cambiado de auditor externo. En su caso identifique al auditor entrante y saliente.

 Sí NO

Auditor saliente	Auditor entrante
N/A	N/A

En el caso de que hubieran existido desacuerdos con el auditor saliente, explique el contenido de los mismos:

 Sí NO
C.1.27. Indique si la firma de auditoría realiza otros trabajos para la sociedad y/o su grupo distintos de los de auditoría y en ese caso declare el importe de los honorarios recibidos por dichos trabajos y el porcentaje que el importe anterior supone sobre los honorarios facturados por trabajos de auditoría a la sociedad y/o su grupo.

 Sí NO

	Sociedad	Sociedades del Grupo	Total (miles de euros)	% respecto a facturación auditoría
Importe de otros trabajos distintos de los de auditoría	Mutualidad	N/A	94.416,30€	57%

Los trabajos realizados por la firma de auditoría que se reportan en este epígrafe obedecen a la revisión del Informe sobre la situación financiera y de solvencia (ISFS) del Grupo Mutualidad.

A efectos de valoración de la independencia del auditor externo, es necesario recalcar que los honorarios percibidos por el auditor de cuentas de una entidad aseguradora por la realización del informe de revisión sobre el informe de la situación financiera y de solvencia de dicha entidad, regulado en la Circular 1/2017, de 22 de febrero, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, deben excluirse del cómputo de honorarios distintos a los de auditoría a efectos de lo establecido en el artículo 4.2 del Reglamento (UE) nº 537/2014, del Parlamento Europeo y del Consejo de 16 de abril de 2014, sobre los requisitos específicos para la auditoría legal de entidades de interés público (RUE).

C.1.28. Indique si el informe de auditoría de las cuentas anuales del ejercicio anterior presenta salvedades. En su caso, indique las razones dadas a los accionistas en la Junta General por el presidente de la comisión de auditoría para explicar el contenido y alcance de dichas salvedades.

Sí NO

C.1.29. Indique el número de ejercicios que la firma actual de auditoría lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de las cuentas anuales individuales y/o consolidadas de la sociedad. Asimismo, indique el porcentaje que representa el número de ejercicios auditados por la actual firma de auditoría sobre el número total de ejercicios en los que las cuentas anuales han sido auditadas.

	Individuales	Consolidadas
Número de ejercicios ininterrumpidos	6	3
Nº de ejercicios auditados por la firma actual de auditoría / Nº de ejercicios que la sociedad o su grupo han sido auditados (en %)	6/30	3/3

C.1.30. Indique y, en su caso detalle, si existe un procedimiento para que los consejeros puedan contar con la información necesaria para preparar las reuniones de los órganos de administración con tiempo suficiente.

Sí NO

Detalle el procedimiento:

Los miembros de la Junta de Gobierno de Mutualidad cuentan con una plataforma a disposición de todos los vocales en la que pueden consultar con suficiente antelación el orden del día y la documentación facilitada para cada una de las reuniones, tanto de la propia Junta de Gobierno como de las Comisiones a las que pertenecen. De este modo, se garantiza que los vocales puedan estar informados con tiempo suficiente de los asuntos a tratar en las reuniones.

C.1.31. Indique y, en su caso detalle, si la sociedad ha establecido reglas que obliguen a los consejeros a informar y, en su caso, a dimitir cuando se den situaciones que les afecten, relacionadas o no con su actuación en la propia sociedad que puedan perjudicar al crédito y reputación de ésta.

Sí NO

C.1.32. Indique, salvo que hayan concurrido circunstancias especiales de las que se haya dejado constancia en acta, si el consejo ha sido informado o ha conocido de otro modo alguna situación que afecte a un consejero, relacionada o no con su actuación en la propia sociedad, que pueda perjudicar al crédito y reputación de ésta.

SÍ NO

Nombre del consejero	Naturaleza de la situación	Observaciones
N/A	N/A	N/A

En el supuesto anterior, indique si el Consejo ha examinado el caso. Si la respuesta es afirmativa, explique de forma razonada si, atendiendo a las circunstancias concretas, ha adoptado alguna medida, como la apertura de una investigación interna, solicitar la dimisión del consejero o proponer su cese.

Indique también si la decisión del consejo ha contado con un informe de la comisión de nombramientos.

SÍ NO

Decisión tomada/actuación realizada	Explicación razonada
N/A	N/A

C.2. Comisiones del consejo de administración

C.2.1. Detalle todas las comisiones del consejo de administración, sus miembros y la proporción de consejeros ejecutivos, dominicales, independientes y otros externos que las integran.

Comisión Ejecutiva

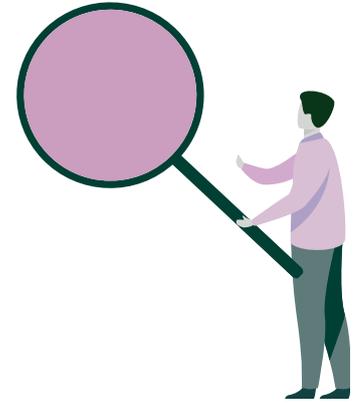
Nombre	Cargo	Categoría
D. Enrique Sanz Fernández-Lomana	Presidente	No ejecutivo
D. Joaquín García-Romanillos Valverde	Vicepresidente	No ejecutivo
D. Antonio Albanés Membrillo	Secretario	No ejecutivo
D. Cipriano Arteché Gil	Vocal	No ejecutivo
D. Juan Bassas Mariné	Vocal	No ejecutivo
D. José María Alonso Puig	Vocal	No ejecutivo
D. David Manuel Díez Revilla	Vocal	No ejecutivo
% de consejeros ejecutivos	0%	
% de consejeros no ejecutivos	100%	
% de consejeros independientes	0%	
% de otros externos	0%	

Explique las funciones que tiene delegadas o atribuidas esta comisión distinta a las que ya hayan sido descritas en el apartado C.1.9, y describa los procedimientos y reglas de organización y funcionamiento de la misma. Para cada una de estas funciones, señale sus actuaciones más importantes durante el ejercicio y cómo ha ejercido en la práctica cada una de las funciones que tiene atribuidas, ya sea en la ley, en los estatutos sociales o en otros acuerdos societarios.

La Comisión Ejecutiva, como se establece en el artículo 32 de los Estatutos de Mutualidad, es una Comisión permanente de la Junta de Gobierno compuesta por el Presidente, Vicepresidente, el Secretario y hasta un máximo de cuatro vocales de la Junta de Gobierno designados por la misma. Asisten a sus reuniones con voz y sin voto el Director General de Mutualidad y, a propuesta del presidente, todos aquellos que sean convocados.

Las funciones de la Comisión Ejecutiva son las siguientes:

- a) Decidir sobre las inversiones u operaciones de todo tipo que sean de su competencia de acuerdo con la política de inversiones y con las instrucciones que en su caso dicte la Junta de Gobierno, determinando las personas autorizadas para realizarlos.
- b) Ejecutar aquellos acuerdos de la Asamblea General de mutualistas que le sean encomendados por la Junta de Gobierno.
- c) Otorgar prestaciones sociales en la forma y condiciones previstas por la Ley y los Estatutos de Mutualidad.
- d) Someter a la Junta de Gobierno la propuesta de designación y cese del Director General de Mutualidad.
- e) Someter a la junta de Gobierno cuantas cuestiones estime oportunas y, en especial, la creación de nuevas prestaciones o servicios a los mutualistas o la modificación de los ya existentes.
- f) Resolver con carácter de urgencia, ejercitando facultades de otros Órganos Sociales, en aquellos asuntos que requieran una solución inmediata, sin perjuicio de dar cuenta a los mismos en la primera reunión que celebren.
- g) Acordar el ejercicio de las acciones judiciales que correspondan en defensa de los intereses de Mutualidad.
- h) Y las demás funciones que expresamente le asigne la Junta de Gobierno.



Asimismo, las funciones de la Comisión Ejecutiva son delegables, salvo las establecidas bajo las letras e), f) y g).

Durante el ejercicio 2023, la Comisión Ejecutiva ha analizado diversas propuestas de inversión y adoptado acuerdos de conformidad con la política de inversiones de Mutualidad.

Comisión de Auditoría

Durante el ejercicio 2023 se ha producido cambios en la composición de los miembros de la comisión de auditoría, siendo su composición a cierre del ejercicio la siguiente:.

Nombre	Cargo	Categoría
D ^a Marta Alarcón Alejandre	Presidente	Independiente
D. Rafael Massieu Curbelo	Vocal	No ejecutivo
D ^a . Idoya Basterrechea Aranda	Vocal	No ejecutivo
% de consejeros no ejecutivos	66,67%	
% de consejeros independientes	33,33%	
% de otros externos	0%	

Explique las funciones, incluyendo, en su caso, las adicionales a las previstas legalmente, que tiene atribuidas esta comisión, y describa los procedimientos y reglas de organización y funcionamiento de la misma. Para cada una de estas funciones, señale sus actuaciones más importantes durante el ejercicio y cómo ha ejercido en la práctica cada una de las funciones que tiene atribuidas, ya sea en la ley o en los estatutos o en otros acuerdos sociales.

La Comisión de Auditoría, como se establece en el artículo 35 de los Estatutos de Mutualidad, está formada por entre tres y cinco miembros de la Junta de Gobierno, de los cuales la mayoría deberán ser independientes y uno de ellos deberá ser designado teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o ambas.

En caso de estar formada por cuatro miembros, es suficiente con que dos de los vocales sean independientes, teniendo el presidente de la Comisión voto de calidad en la adopción de acuerdos. En cualquier caso, los miembros de la Comisión de Auditoría deben tener, en su conjunto, conocimientos técnicos suficientes sobre el sector asegurador, así como en materia de contabilidad, de auditoría o en ambas.

Las funciones de la Comisión de Auditoría, sin perjuicio de otras funciones que le pueden delegar otros órganos, son:

- a) Informar a la Asamblea General sobre el resultado de la auditoría, así como sobre el resto de las cuestiones que se planteen en relación con aquellas materias que sean competencia de la Comisión.
- b) Supervisar la eficacia del control interno de la sociedad, la auditoría interna y los sistemas de gestión de riesgos.
- c) Supervisar el proceso de elaboración y presentación de la información financiera preceptiva y presentar recomendaciones o propuestas a la Junta de Gobierno.
- d) Elevar a la Junta de Gobierno las propuestas de selección, nombramiento, reelección y sustitución del auditor de cuentas.
- e) Recabar del auditor de cuentas cuanta información sea necesaria sobre el plan de auditoría y su ejecución.
- f) Y establecer las oportunas relaciones con el auditor externo para recibir información sobre aquellas cuestiones que puedan suponer amenaza para su independencia y emitir anualmente, con carácter previo a la emisión del informe de auditoría, un informe en el que exprese su opinión sobre la independencia de los auditores de cuentas.
- g) Informar a la Junta de Gobierno sobre todas las materias previstas en la normativa de aplicación.

Identifique a los consejeros miembros de la comisión de auditoría que hayan sido designados teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría o en ambas e informe sobre la fecha de nombramiento del Presidente de esta comisión en el cargo.

Nombres de los consejeros con experiencia	D ^a Marta Alarcón Alejandre
Fecha de nombramiento del presidente en el cargo	Octubre 2020

Comisión de Nombramientos y Retribuciones

Nombre	Cargo	Categoría
D. José María Alonso Puig	Presidente	No ejecutivo
D. ^a Victoria Ortega Benito	Vocal y secretaria	No ejecutivo
D. ^a Marta Alarcón Alejandre	Vocal	Independiente
D. Juan Bassas Mariné	Vocal	No ejecutivo

% de consejeros no ejecutivos	75%
% de consejeros independientes	25%
% de otros externos	0%

Explique las funciones, incluyendo, en su caso, las adicionales a las previstas legalmente, que tiene atribuidas esta comisión, y describa los procedimientos y reglas de organización y funcionamiento de la misma. Para cada una de estas funciones, señale sus actuaciones más importantes durante el ejercicio y cómo ha ejercido en la práctica cada una de las funciones que tiene atribuidas, ya sea en la ley o en los estatutos o en otros acuerdos sociales.

La Comisión de Nombramientos y Retribuciones, como se establece en el artículo 36 de los Estatutos de Mutualidad, está formada cuatro miembros de la Junta de Gobierno designados por ésta, uno de los cuales actuará como presidente.

Las funciones de la Comisión de Nombramientos y Retribuciones son, como mínimo, las siguientes:

- a) Evaluar las competencias, conocimientos y experiencia necesarios en la Junta de Gobierno. A estos efectos, definirá las funciones y aptitudes necesarias en los candidatos que deban cubrir cada vacante y evaluará el tiempo y dedicación precisos para que puedan desempeñar eficazmente su cometido.
- b) Establecer un objetivo de representación para el género menos representado en la Junta de Gobierno y elaborar orientaciones sobre cómo alcanzar dicho objetivo.
- c) Elevar a la Junta de Gobierno las propuestas de nombramiento de vocales independientes para su designación por la Asamblea General de mutualistas, así como las propuestas para la renovación o separación de dichos vocales por la Asamblea General de mutualistas.
- d) De acuerdo con lo definido en la letra a) anterior, informar a la Junta de Gobierno sobre las candidaturas presentadas para las restantes vocalías, a los efectos de declarar la procedencia o improcedencia de su proclamación, así como las propuestas para su reelección o separación por la Asamblea General.
- e) Informar las propuestas de nombramiento y separación del Director General y las condiciones básicas de su contrato.
- f) Y proponer a la Junta de Gobierno la política de retribuciones de los vocales y del Director General, o de quienes desarrollen sus funciones de alta dirección bajo la dependencia directa de la Junta de Gobierno o de la Comisión Ejecutiva, velando por su observancia.



Durante el ejercicio 2023, la Comisión de Nombramientos y Retribuciones ha desarrollado su plan anual de trabajo, según se recoge en su Reglamento de funcionamiento. Cabe destacar que la Comisión participó en la fase de selección de candidatos a vocal de la Junta de Gobierno, valorando la concurrencia en los candidatos de los requisitos de elegibilidad, así como los de honorabilidad y aptitud previstos en la normativa de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras. Además, aprobó el plan de formación para los nuevos vocales de la Junta.

Comisión de Ética y Sostenibilidad

Nombre	Cargo	Categoría
D. José Félix Mondelo Santos	Presidente	No ejecutivo
D.ª Pilar Menor Sánchez	Vocal	No ejecutivo
% de consejeros ejecutivos	0%	
% de consejeros no ejecutivos	100%	
% de consejeros independientes	0%	
% de otros externos	0%	

Observaciones:

Explique las funciones que tiene atribuidas esta comisión, y describa los procedimientos y reglas de organización y funcionamiento de la misma. Para cada una de estas funciones, señale sus actuaciones más importantes durante el ejercicio y cómo ha ejercido en la práctica cada una de las funciones que tiene atribuidas ya sea en la ley o en los estatutos o en otros acuerdos sociales.

La Comisión de Ética y Sostenibilidad es una Comisión de la Junta de Gobierno de carácter permanente.

Está formada por dos vocales de la Junta de Gobierno, uno de los cuales actuará como Presidente. Necesariamente uno de los vocales deberá ser representante de los mutualistas-clientes (colectivo especialmente vulnerable). Asistirán como invitados permanentes algunos miembros de la Dirección de la Entidad: al menos, un representante de la Dirección General, del área de Cumplimiento Normativo y del área de Sostenibilidad.

De acuerdo con el reglamento que determina las responsabilidades de esta Comisión, la función primordial de la Comisión es velar por la correcta aplicación de los principios del Código Ético y de Conducta y el cumplimiento de las políticas de Mutualidad en materia de Sostenibilidad ("asuntos ESG"), Derechos Humanos y Diversidad, Equidad e Inclusión. Asimismo, es informado periódicamente del avance del desempeño ESG de la entidad y del avance del Plan de Sostenibilidad.

Comisión de Prestaciones

Nombre	Cargo	Categoría
D. Fernando Candela Martínez	Presidente	No ejecutivo
D ^a . Victoria Ortega Benito	Vocal	No ejecutivo
D. David Manuel Díez Revilla	Vocal	No ejecutivo

% de consejeros ejecutivos	0%
% de consejeros no ejecutivos	100%
% de consejeros independientes	0%
% de otros externos	0%

Observaciones:

Explique las funciones que tiene atribuidas esta comisión, y describa los procedimientos y reglas de organización y funcionamiento de la misma. Para cada una de estas funciones, señale sus actuaciones más importantes durante el ejercicio y cómo ha ejercido en la práctica cada una de las funciones que tiene atribuidas ya sea en la ley o en los estatutos o en otros acuerdos sociales.

El principal cometido de la Comisión de Prestaciones es el análisis de los expedientes de incapacidad permanente absoluta y la toma de decisiones sobre el reconocimiento o rechazo de la prestación a los mutualistas.

Durante el ejercicio 2023, la Comisión de Prestaciones organizó y convocó una jornada de trabajo a la que asistieron diversos peritos médicos de diversas especialidades, residentes en distintas zonas geográficas de España, todos ellos adscritos al cuadro médico pericial, que da soporte y valoración en las prestaciones de incapacidad permanente, así como personal de Mutualidad de distintas áreas y asesores externos.

En dicha jornada se desarrollaron diferentes ponencias, las cuales trataron temas como la interpretación jurisdiccional de la Ley de Contrato de Seguro o cuestiones relacionadas con criterios diagnósticos y baremos de calificación de incapacidades.

Comisión de Estatutos y Reglamentos

Nombre	Cargo	Categoría
D. Rafael Bonmatí Llorens	Presidente	No ejecutivo
D. Antonio V. Albanés Membrillo	Vocal	No ejecutivo
D ^a . Lucía Solanas Marcellán	Vocal	No ejecutivo
% de consejeros ejecutivos	0%	
% de consejeros no ejecutivos	100%	
% de consejeros independientes	0%	
% de otros externos	0%	

Observaciones:

Explique las funciones que tiene atribuidas esta comisión, y describa los procedimientos y reglas de organización y funcionamiento de la misma. Para cada una de estas funciones, señale sus actuaciones más importantes durante el ejercicio y cómo ha ejercido en la práctica cada una de las funciones que tiene atribuidas ya sea en la ley o en los estatutos o en otros acuerdos sociales.

El principal cometido de la Comisión de Estatutos y Reglamentos es analizar las necesidades de modificaciones estatutarias, redactar proyectos y elevar propuestas de modificación a la Junta de Gobierno. Asimismo, se encarga de elaborar proyectos de reglamentos de carácter orgánico para su aprobación por la Junta de Gobierno y de la revisión de los Reglamentos de aportaciones y prestaciones de Mutualidad.

Durante el ejercicio 2023, la Comisión de Estatutos y Reglamentos ha trabajado en la elaboración de una propuesta de Reglamento de la Junta de Gobierno, cuyo objeto es fijar las normas de organización, funcionamiento y régimen interno de la Junta de Gobierno de Mutualidad en los distintos ámbitos de su competencia, así como establecer los estándares de conducta de sus miembros. Este Reglamento fue aprobado por la Junta de Gobierno en su sesión de octubre de 2023 y publicado en la página web de Mutualidad.

Asimismo, la Comisión de Estatutos y Reglamentos ha trabajado en una propuesta de Reglamento de funcionamiento de la Comisión de Ética y Sostenibilidad, aprobado por dicha Comisión, y en la revisión del Reglamento de régimen electoral para su futura actualización.

Comisión de Tecnología y Digitalización

Nombre	Cargo	Categoría
D ^a . Bárbara Sotomayor Aparicio	Presidente	No ejecutivo
D. Félix Mondelo Santos	Vocal	No ejecutivo
% de consejeros ejecutivos	0%	
% de consejeros no ejecutivos	100%	
% de consejeros independientes	0%	
% de otros externos	0%	

Observaciones:

Explique las funciones que tiene atribuidas esta comisión, y describa los procedimientos y reglas de organización y funcionamiento de la misma. Para cada una de estas funciones, señale sus actuaciones más importantes durante el ejercicio y cómo ha ejercido en la práctica cada una de las funciones que tiene atribuidas ya sea en la ley o en los estatutos o en otros acuerdos sociales.

Está formada por un coordinador que será el/la responsable del Área de Tecnología y Organización de Mutualidad y dos vocales de la Junta de Gobierno, uno de los cuales actuará como Presidente. Necesariamente uno de los vocales deberá tener cierta especialización en materia tecnológica desde el punto de vista estratégico y no necesariamente técnico o tecnológico. Se establece la figura de invitado para todas aquellas personas de la entidad o externos que los miembros de la Comisión y el coordinador de la misma designarán cuando sea necesario para el tratamiento de aspectos técnicos específicos.

El principal cometido de la Comisión de Tecnología y Digitalización es el de velar por el alineamiento de la tecnológica y la digitalización de Mutualidad con su estrategia global para obtener no sólo una mayor eficiencia y productividad, sino muy especialmente una ventaja y diferenciación competitiva. Teniendo como objetivo un mejor servicio al Mutualista, ágil, flexible y seguro.

Durante el ejercicio 2023, la Comisión de Tecnología y Digitalización ha presentado y realizado seguimiento del Plan estratégico 23/27 respecto al ámbito de Tecnología y Ciberseguridad. Se ha hecho seguimiento de los proyectos de transformación digital de Mutualidad, presentado el Plan de Digitalización 23/27, y compartido decisiones relativas al Plan y seguimiento de la estrategia y evolución del ecosistema tecnológico.

C.2.2. Complete el siguiente cuadro con la información relativa al número de consejeras que integran las comisiones del consejo de administración al cierre de los últimos cuatro ejercicios

	Número de consejeras			
	Ejercicio t Número %	Ejercicio t-1 Número %	Ejercicio t-2 Número %	Ejercicio t-3 Número %
Comisión Ejecutiva	-	-	-	-
Comisión de Auditoría	2	1	1	2
Comisión de Nombramientos y Retribuciones	2	2	2	2
Comisión de Ética y Sostenibilidad	1	1	-	1
Comisión de Prestaciones	1	1	1	1
Comisión de Estatutos y Reglamentos	1	1	1	1
Comisión de Tecnología y Digitalización	1	1	-	-

C.2.3. Indique, en su caso, la existencia de regulación de las comisiones del consejo, el lugar en que están disponibles para su consulta, y las modificaciones que se hayan realizado durante el ejercicio. A su vez, se indicará si de forma voluntaria se ha elaborado algún informe anual sobre las actividades de cada comisión.

Como establece el artículo 16 de los Estatutos de la Entidad, los reglamentos de funcionamiento de las comisiones que tienen la consideración de órganos sociales se publican en la página web de Mutualidad. Adicionalmente, las líneas generales sobre el funcionamiento de las comisiones se encuentran reguladas en los Estatutos de Mutualidad, publicados en la página web de la Entidad, en el siguiente enlace: <https://www.mutualidad.com/gobierno/>

La Comisión de Auditoría presenta un informe anual de su gestión ante la Asamblea General de mutualistas que es publicado como anexo en el informe anual de Mutualidad.



D

Operaciones
vinculadas y
operaciones
intragrupo

D Operaciones vinculadas y operaciones intragrupo.

D.1. Explique, en su caso, el procedimiento y órganos competentes para la aprobación de operaciones con partes vinculadas e intragrupo, indicando los criterios y reglas generales internas que regulen las obligaciones de abstención del consejero o accionistas afectados y detallando los procedimientos internos de información y control periódico establecidos por la sociedad en relación con aquellas operaciones vinculadas cuya aprobación haya sido delegada por el consejo de administración.

Mutualidad ha implantado una Política de operaciones vinculadas, aprobada por la Junta de Gobierno, en la que se detalla el procedimiento y órganos competentes para la aprobación de operaciones con partes vinculadas e intragrupo, en función del tipo de operación.

Igualmente, la Junta de Gobierno de Mutualidad ha aprobado un procedimiento interno de verificación del cumplimiento de los requisitos previstos en la legislación y la Política de operaciones vinculadas en las operaciones cuya autorización ha sido delegada en el Director General.

Conforme a lo establecido en la Política, la Comisión de Auditoría informará previamente sobre las operaciones que deba aprobar la Asamblea General o la Junta de Gobierno, en su caso. En su informe, la Comisión de Auditoría evaluará si la operación se realiza en condiciones y a valor de mercado.

D.2. Detalle de manera individualizada las operaciones significativas por su cuantía o relevantes por su materia realizadas entre la sociedad o entidades de su grupo, y los administradores o directivos de la sociedad, incluyendo aquellas operaciones realizadas con entidades que el administrador o directivo controle o controle conjuntamente, e indicando cuál ha sido el órgano competente para su aprobación y si se ha abstenido algún accionista o consejero afectado. En caso de que la competencia haya sido de la junta, indique si la propuesta de acuerdo ha sido aprobada por el consejo sin el voto en contra de la mayoría de los independientes.

Nombre o denominación del consejero o directivo	Nombre o denominación social de la sociedad o entidad dependiente	Vínculo	Naturaleza de la operación y otra información necesaria para su evaluación	Importe	Órgano que la ha aprobado	Identificación del accionista o consejero que se hubiera obtenido	La propuesta de la Junta, en su caso, ha sido aprobada por el consejo sin el voto en contra de la mayoría de independientes
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

D.3. Informe de manera individualizada de las operaciones intragrupo significativas por su cuantía o relevantes por su materia realizadas por la sociedad con otras entidades pertenecientes al mismo grupo, incluyendo las propias entidades dependientes de la sociedad cotizada, excepto que ninguna otra parte vinculada de la sociedad cotizada tenga intereses en dichas entidades dependientes o éstas se encuentren íntegramente participadas, directa o indirectamente por la cotizada. En todo caso, se informará de cualquier operación intragrupo realizada con entidades establecidas en países o territorios que tengan la consideración de paraíso fiscal:

Denominación social de la Entidad de su grupo	Breve opción de la operación y otra información necesaria para su evaluación	Importe (miles de euros)
N/A	N/A	N/A

D.4. Detalle de manera individualizada las operaciones significativas por su cuantía o relevantes por su materia realizadas por la sociedad o sus entidades dependientes con otras partes vinculadas que lo sean de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad adoptadas por la UE

Detalle de manera individualizada las operaciones significativas por su cuantía o relevantes por su materia realizadas por la sociedad o sus entidades dependientes con otras partes vinculadas que lo sean de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad adoptadas por la UE, que no hayan sido informadas en los epígrafes anteriores. Denominación social de la Entidad de su grupo	Breve descripción de la operación y otra información necesaria para su evaluación	Importe (miles de euros)
N/A	N/A	N/A



E

Sistemas de
control y
gestión de
riesgos

E Sistemas de Control y Gestión de Riesgos

E.1. Explique el alcance del Sistema de Control y Gestión de Riesgos de la sociedad, incluidos los de naturaleza fiscal.

Para Mutualidad es una prioridad mantener la solidez y solvencia con la que garantizar el cumplimiento de los compromisos adquiridos para lo que cuenta con una gestión de riesgos integrada y prudente.

La Gestión de Riesgos de Mutualidad parte de la adecuación del nivel de riesgo a los objetivos estratégicos integrados en la estructura organizativa y en el proceso de toma de decisiones, teniendo en cuenta que el marco normativo de referencia para su elaboración y ejecución interna es la normativa del sector asegurador, relacionada con Solvencia II.

Mutualidad realiza una gestión integrada y prudente de riesgos que promueve actuaciones para el gobierno de los mismos. Dicha gestión se estructura en un modelo de tres líneas, en el que las distintas áreas de Mutualidad trabajan para identificar y gestionar los distintos riesgos, así como fomentar la divulgación en este ámbito dentro de la Entidad.

En la gestión de los riesgos, además de los riesgos incluidos en la evaluación del capital requerido por solvencia, se incluyen otros riesgos como pueden ser los estratégicos, reputacional, de incumplimiento normativo, o los riesgos de seguridad de la información, incorporando los riesgos ASG ("ambientales, sociales y de gobernanza") de forma transversal y fomenta la divulgación en este ámbito dentro de la Entidad.

Asimismo, Mutualidad tiene implantado un sistema de control interno, como un proceso llevado a cabo por el órgano de gobierno, la dirección y el resto de personal de una organización, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de aseguramiento razonable para la consecución de los objetivos relativos a las operaciones, a la información y al cumplimiento. Las directrices y responsabilidades para la gestión del control interno en Mutualidad están establecidas en la Política de Control Interno, cuyo fin último es garantizar que la gestión del control interno de Mutualidad se adecúa a los requisitos normativos y buenas prácticas, así como al modelo de negocio de Mutualidad.

E.2. Identifique los órganos de la sociedad responsables de la elaboración y ejecución del Sistema de Control y Gestión de Riesgos, incluido el fiscal.

JUNTA DE GOBIERNO

El máximo responsable de la existencia, elaboración y ejecución del Sistema de Control y Gestión de Riesgos es la Junta de Gobierno, órgano encargado de la aprobación de la estrategia de riesgos, de las políticas requeridas expresamente por la normativa aplicable, así como cualesquiera otras que contribuyan a la gestión sana y prudente de Mutualidad y del establecimiento de los sistemas de información y control interno.

Asimismo, la Junta de Gobierno es responsable de supervisar el sistema de control interno. Tiene un papel clave a la hora de definir los estándares esperados sobre integridad y valores éticos, transparencia, y responsabilidad sobre cómo se lleva a efecto el control interno.

A cierre de 2023 estaba compuesta por diecisiete miembros. Su composición se renueva anualmente por terceras partes.

COMISIÓN DE AUDITORÍA

La Comisión de Auditoría es el órgano encargado de supervisar el sistema de control y gestión de riesgos. Entre sus funciones destacan supervisar la eficacia del control interno, la auditoría interna, cumplimiento de la normativa interna/externa y los sistemas de gestión de riesgos e informar a la Asamblea General sobre el resultado de la auditoría.

La Comisión especializada está formada por entre tres y cinco miembros, con conocimientos técnicos sobre el sector asegurador, así como en materia de contabilidad y/o auditoría.

COMISIÓN EJECUTIVA

La Comisión Ejecutiva tiene entre sus funciones dirigidas a la gestión y control de riesgos, la decisión sobre las inversiones u operaciones de todo tipo que sean de su competencia de acuerdo con la política de inversiones y con las instrucciones que en su caso dicte la Junta de Gobierno, determinando las personas autorizadas para realizarlas.

La Comisión permanente de la Junta de Gobierno está compuesta por el presidente, vicepresidente, el secretario y hasta un máximo de cuatro vocales de la Junta de Gobierno designados por la misma.

COMITÉ DE INVERSIONES Y RIESGOS

El Comité de Inversiones y Riesgos tiene como función principal, discutir y revisar periódicamente las propuestas de inversión, desinversión y gestión de riesgos, previas a la Comisión Ejecutiva y/o Junta de Gobierno, emitiéndose acta al respecto.

Este Comité está integrado por la Dirección General, el responsable de la Función de Gestión de Riesgos, los responsables del Departamento de Inversiones Inmobiliarias y Mobiliarias y el responsable del Dpto. de Riesgos y la Subdirección General de Organización y Tecnología.

Además de los órganos anteriores, desempeñan un papel fundamental en el Sistema de Control y Gestión de riesgos, los siguientes:

DIRECCIÓN

La Dirección General, los subdirectores Generales y los directores guían el desarrollo y la implementación de los procedimientos y políticas de control interno que apoyan los objetivos de sus unidades operativas o funcionales, y verifican que sean coherentes con los objetivos de toda la organización.

En este sentido, Mutualidad cuenta con una Dirección General formada por dos miembros, tres Subdirecciones Generales y doce Direcciones.

ÁREAS OPERATIVAS (PRIMERA LÍNEA)

Las distintas áreas operativas proporcionan, establecen, ejecutan y mantienen el sistema de control interno en relación con sus áreas de especialización.

Entre las distintas unidades operativas se encuentran: el área técnica y de inversión, el área de calidad y procesos, el área comercial, área de operaciones, el área de tecnología, asesoría jurídica, Personas, y otras, las cuales contribuyen a la organización a través de sus habilidades especializadas.

FUNCIONES DE SUPERVISIÓN (SEGUNDA LÍNEA)

Las funciones de supervisión se componen de la Función de Gestión de Riesgos, Verificación del Cumplimiento y la Función Actuarial, las cuales asesoran y supervisan la implementación de prácticas efectivas de control interno y gestión de riesgos por parte de las áreas operativa.

Adicionalmente, como unidades de segunda línea que apoyan la gestión del sistema de control de Mutualidad se encuentra el Área de Seguridad de la Información y el Área de Control Interno.

AUDITORÍA INTERNA (TERCERA LÍNEA)

Auditoría Interna es una función independiente y objetiva que supervisa el sistema de gobierno, la gestión de riesgos y la eficacia de los mecanismos de control interno establecidos, abarcando dicha supervisión tanto a las áreas operativas como al resto de funciones clave.

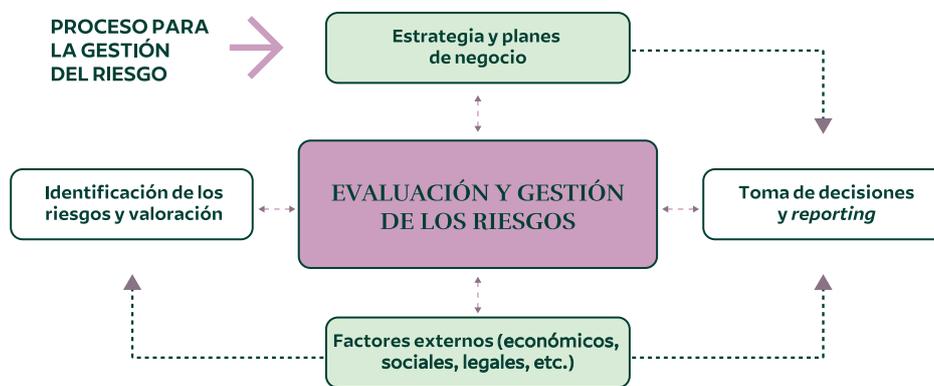
Dicha Función de auditoría interna prestará, además, de forma independiente y objetiva, servicios de aseguramiento y consultoría concebidos para agregar valor y perfeccionar las operaciones de Mutualidad aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, de control y de gobierno de Mutualidad.

E.3. Señale los principales riesgos, incluidos los fiscales y en la medida que sean significativos los derivados de la corrupción (entendidos estos últimos con el alcance del Real Decreto Ley 18/2017), que pueden afectar a la consecución de los objetivos de negocio.

La administración de riesgos es una prioridad para Mutualidad, por lo que cuenta con un sistema de gestión de riesgos que tiene como objetivo promover actuaciones para el gobierno de los mismos y trabaja para identificar los riesgos emergentes, así como por fomentar la divulgación en este ámbito dentro de la Entidad.

En este sentido, Mutualidad establece el nivel de riesgo asumible para poder llevar a cabo sus objetivos de negocio sin desviaciones relevantes, incluso en situaciones adversas, que se materializan en la definición del apetito y la tolerancia al riesgo.

La entidad mantiene una clasificación de los riesgos en función de la tipología (riesgo de mercado, riesgo de contraparte, riesgo de suscripción y reservas, riesgo operacional, riesgo estratégico, reputacional, de incumplimiento normativo y de seguridad). Durante el ejercicio 2023 se ha iniciado el despliegue de un sistema integral de gestión y monitorización de riesgos y recomendaciones para la entidad, impulsado por las funciones de segunda línea, y en el que también participan otros responsables de la gobernanza de determinados riesgos.



En lo que se refiere al riesgo fiscal, Mutualidad va a realizar durante el ejercicio de 2024 un informe completo en relación con la política de operaciones vinculadas realizadas entre las entidades del Grupo.

En lo concerniente a los riesgos de seguridad de la información, Mutualidad tiene implantado un framework que aúna los mejores estándares en materia de ciberseguridad incorporando, además, las mejores prácticas de mercado. Dicho modelo se divide en 4 dominios como son el Gobierno, la Protección, la Vigilancia y la Resiliencia. Las responsabilidades de los procedimientos de Seguridad están establecidas en la Política de Seguridad de la Información, cuyo objetivo es establecer las directrices generales de seguridad que Mutualidad debe aplicar para protegerse apropiadamente contra amenazas que podrían afectar en alguna medida a la confidencialidad, integridad y disponibilidad de sus sistemas, ocasionando la pérdida o mal uso de los activos, pérdida de imagen y reputación e interrupción de los procesos que soportan el negocio.

Durante el ejercicio 2023 no se han manifestado riesgos significativos que la entidad no tuviera planteados.

E.4. Identifique si la entidad cuenta con niveles de tolerancia al riesgo, incluido el fiscal.

Un elemento esencial del Sistema de Gestión de Riesgos de Mutualidad es la definición e implementación del Apetito al Riesgo y de la Tolerancia al Riesgo, entendiendo la tolerancia como la cantidad máxima de riesgo que la entidad está dispuesta a soportar para lograr un objetivo determinado, siendo una alerta para evitar llegar a la capacidad de riesgo.

Mutualidad ha define en su Política e Informe ORSA y Gestión del Capital, el nivel de riesgo que el Grupo está dispuesto a asumir para poder llevar a cabo sus objetivos de negocio sin desviaciones relevantes, fijando así su perfil de riesgo, apetito y tolerancia en línea con los objetivos de negocio que se revisan y aprueban de forma anual por la Junta de Gobierno, reforzando así el proceso de toma de decisiones.

E.5. Indique qué riesgos, incluidos los fiscales, se han materializado durante el ejercicio.

Durante el 2023, motivado por el entorno geopolítico internacional, el escenario macroeconómico ha sufrido una enorme volatilidad y un entorno de subidas significativas y constantes a lo largo del ejercicio que ha supuesto una reducción en la valoración de las plusvalías no realizadas de los activos mobiliarios.

Por otro lado, aunque el ejercicio 2023 ha sido objeto de numerosas modificaciones normativas, dichos cambios y adaptaciones no han supuesto materializaciones de incumplimientos por parte de la entidad.

E.6. Explique los planes de respuesta y supervisión para los principales riesgos de la entidad, incluidos los fiscales, así como los procedimientos seguidos por la compañía para asegurar que el consejo de administración da respuesta a los nuevos desafíos que se presentan.

Mutualidad cuenta con un sistema de gestión de riesgos implantado que persigue su monitorización continua y una toma ágil de decisiones para dar respuesta ante el acaecimiento de un riesgo. Para ello, se establecen unas tareas vinculadas a dicho sistema de gestión para la toma de decisiones que son las siguientes:

- Plan Estratégico ADN 23/27: la Junta de Gobierno aprobó a cierre del ejercicio 2022 el Plan Estratégico 2023-2027. Dicho plan es una hoja de ruta que tiene como objetivo dar una respuesta ágil a los múltiples retos que Mutualidad tiene por delante y es objeto de revisión periódica y adaptación a las nuevas necesidades, con el propósito de mejorar la calidad de vida de nuestros mutualistas contribuyendo a una sociedad más colaborativa, justa e inclusiva.

En este sentido, se han identificado los retos y estrategias que permitirán cumplir con el Plan Estratégico 2023-2027.



- Planes de negocio: Mutualidad fundamenta sus planes de negocio y estrategia en el análisis ORSA cuyo informe es presentado y aprobado por la Junta de Gobierno. De este modo, la estrategia de Mutualidad está alineada con el binomio rentabilidad-riesgos del negocio. Grupo Mutualidad recibió en 2022 la autorización por parte de la DGSFP para la presentación de un informe ORSA único, por lo que desde 2022 el informe recoge la información tanto de Mutualidad como de Avanza Previsión.
- Estrategia de inversión: la política de inversión de Mutualidad establece los principios básicos de prudencia en la actuación, independencia en el criterio y racionalidad en la toma de decisiones de inversión. De esta forma, Mutualidad refuerza su solvencia a largo plazo.

En Mutualidad no se adoptan decisiones de inversión que no se hayan tramitado por el departamento de inversiones, consensadas con el Comité de inversiones y riesgos y, posteriormente, aprobadas por la Dirección general y el Órgano de gobierno.

- Gestión y mitigación del riesgo: la identificación ágil y el reporte puntual de los riesgos asumidos desde la primera línea de defensa, junto con la continua supervisión y reporte al Órgano de Gobierno por parte de las Funciones Fundamentales que conforman la segunda y tercera línea de defensa, integran la labor de monitorización y gestión efectiva.

Durante el ejercicio 2023 se ha iniciado el despliegue de un sistema integral de gestión y monitorización de riesgos y recomendaciones para la entidad, impulsado por las funciones de segunda línea y en el que también participan otros responsables en la gobernanza de determinados riesgos.



F

Sistemas
internos de
control y
gestión de
riesgos en
relación con
el proceso de
información
financiera
(SCIIF)

F Sistemas internos de control y gestión de riesgos en relación con el proceso de información financiera (SCIIF)

Mutualidad, al no ser una entidad cotizada, no está obligada a disponer de un sistema de control interno de la información financiera (SCIIF). Sin perjuicio de lo anterior, el sistema de control y gestión de riesgos de Mutualidad abarca el proceso de emisión de información financiera, entre otros procesos.

A continuación, se describen los mecanismos de control y gestión de riesgos de la información financiera de la entidad durante 2023.

F.1. Entorno de control de Mutualidad.

Informe, señalando sus principales características de, al menos:

F.1.1. Qué órganos y/o funciones son los responsables de: (I) la existencia y mantenimiento de un adecuado y efectivo SCIIF; (II) su implantación; y (III) su supervisión.

A fecha del presente informe, el SCIIF se encuentra en proceso de implementación, si bien, al igual que el sistema de control y gestión de riesgos de Mutualidad, se estructura según el modelo de tres líneas mencionado anteriormente. Siguiendo este modelo, los órganos y funciones para el control y la gestión de riesgos de la información financiera son los siguientes:

La Junta de Gobierno es la responsable de la existencia y supervisión del sistema de control interno, que abarca el proceso de emisión de información financiera, entre otros. Tiene un papel clave a la hora de definir los estándares esperados sobre integridad y valores éticos, transparencia, y responsabilidad sobre cómo se lleva a efecto el control interno.

Para llevar a cabo esta función, la Junta de gobierno se apoya en la Dirección General, quien reporta a la Junta de Gobierno y es responsable de que se diseñe, implemente y desarrolle un sistema de control interno eficaz y establece el nivel de exigencia dentro de la organización, que influirá en el entorno de control y en todos los demás componentes del control interno.

Además, la Dirección General cuenta con el soporte de los Subdirectores Generales y los Directores quienes son responsables de guiar el desarrollo y la implementación de los procedimientos y políticas de control interno que apoyan los objetivos de las unidades operativas con impacto directo en la información financiera, y verifican que sean coherentes con los objetivos de toda la organización (Primera línea).

Como segunda línea, se encuentran las funciones de supervisión, que tienen la responsabilidad de asesorar y supervisan la implementación de prácticas efectivas de control interno de la información financiera y gestión de riesgos. También como unidades de segunda línea Mutualidad cuenta con un equipo de Seguridad de la Información y un equipo de Control Interno.

La Comisión de Auditoría es el órgano encargado de supervisar el control interno y gestión de riesgos. Mutualidad cuenta con un equipo de Auditoría Interna (Tercera línea) que depende funcionalmente de la Junta de Gobierno de Mutualidad a través de la Comisión de Auditoría, que, en cumplimiento del plan anual de actuación, le ayuda a evaluar de forma independiente y objetiva la eficacia del sistema de control y gestión de riesgos, informa a la Comisión periódicamente de las debilidades detectadas durante la ejecución de su trabajo y del calendario asignado a las medidas propuestas para su corrección.

Los órganos responsables de la existencia y mantenimiento de un adecuado y efectivo Sistema de Control Interno de la Información Financiera descritos anteriormente se encuentran recogidos en la Política de Control Interno.

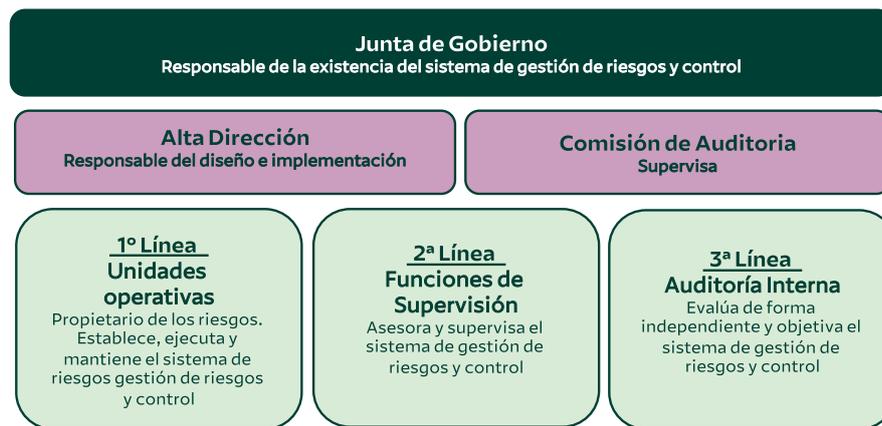


Tabla 1. Modelo de las Tres Líneas de Mutualidad

F.1.2. Si existen, especialmente en lo relativo al proceso de elaboración de la información financiera, los siguientes elementos.

- **Departamentos y/o mecanismos encargados: (I) del diseño y revisión de la estructura organizativa; (II) de definir claramente las líneas de responsabilidad y autoridad, con una adecuada distribución de tareas y funciones; y (III) de que existan procedimientos suficientes para su correcta difusión en la entidad.**

Los Estatutos de la Entidad, en su artículo 27.1.d), establecen que es competencia de la Junta de gobierno la gestión estratégica y el control de la organización y, por tanto, llevar a cabo las siguientes tareas:

- Aprobar el plan estratégico o de negocio, así como los objetivos de gestión y presupuesto anuales, y recibir información sobre su ejecución;
- Aprobar la estrategia de riesgos;
- Aprobar todas las políticas requeridas expresamente en la normativa aplicable, así como cualesquiera otras que contribuyan a la gestión sana y prudente de Mutualidad;
- Establecer los sistemas de información y control internos y;
- Acordar el traslado del domicilio social de Mutualidad dentro del territorio nacional.

Asimismo, como establece el artículo 37.1 el Director General debe realizar la gestión y organización interna de Mutualidad.

Las cuentas anuales y el informe financiero y de solvencia son objeto de auditoría independiente por Mazars Auditores, S.L.P. y aprobados por la Junta de Gobierno de Mutualidad.

Mutualidad entiende que la fiabilidad de la información financiera requiere especial atención y dedicación y, por ello, ha decidido adaptar el actual sistema de control y gestión de la información financiera a los requerimientos del Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) alineada con el marco de referencia publicado por la CNMV, adaptado a sus particularidades.

A fecha del presente informe se encuentra en fase de implementación y trabajo con las unidades operativas, en línea con la Política SCIIF de Mutualidad ya definida y aprobada por el órgano de gobierno.

Desde la segunda línea, el equipo de Control Interno es el encargado efectivo de asesorar en el diseño y adaptación del sistema de control interno de la información financiera acorde a la normativa y a buenas prácticas. Entre sus funciones están coordinar e impulsar la implementación y la actualización de las tareas y procesos en relación con el cumplimiento de los objetivos del Sistema de Control Interno de la Información Financiera así como su monitorización.



- **Código de conducta, órgano de aprobación, grado de difusión e instrucción, principios y valores incluidos (indicando si hay menciones específicas al registro de operaciones y elaboración de información financiera), órgano encargado de analizar incumplimientos y de proponer acciones correctoras y sanciones.**

Mutualidad cuenta con un Código Ético y de Conducta, aplicable a todas las entidades del Grupo Mutualidad, que tiene como objetivo establecer los principios éticos que guían la actuación corporativa de la Entidad. Para ello, en el mencionado Código se desarrollan y concretan los principios en normas de conducta de obligado cumplimiento, ya que todas las personas sujetas al Código están obligadas a asistir y participar en las acciones formativas a las que sean convocadas para su adecuado conocimiento e interpretación.

El Código Ético y de Conducta indica específicamente con respecto a la información contable, financiera y no financiera, que debe velarse por su adecuada elaboración, de modo que refleje la imagen fiel del patrimonio y la situación financiera y de solvencia de la entidad, así como de las variables no financieras que se divulguen.

El Código Ético y de Conducta se encuentra publicado a disposición de todos los empleados de Mutualidad en el apartado Cumplimiento>Código Ético de la intranet corporativa y del público general en el sitio web de Mutualidad: <https://www.mutualidad.com/etica/>

Asimismo, la Entidad cuenta con varios mecanismos para garantizar el cumplimiento del Código ético y de conducta, entre los que podemos destacar el proceso de resolución de consultas y dudas, un canal de denuncias, la Comisión de Ética y Sostenibilidad y el Comité de Ética en la Inteligencia Artificial.

- **Canal interno de información de infracciones, que permita la comunicación a la comisión de auditoría de irregularidades de naturaleza financiera y contable, en adición a eventuales incumplimientos del código de conducta y actividades irregulares en la organización, informando, en su caso, si éste es de naturaleza confidencial y si permite realizar comunicaciones anónimas respetando los derechos del denunciante y del denunciado.**

En Mutualidad mantenemos un firme compromiso con el cumplimiento de la regulación vigente y nuestra normativa interna (Código Ético y de Conducta). Por ello, en 2023 fueron aprobadas por la Junta de Gobierno un conjunto de medidas destinadas a crear un Sistema interno de información de infracciones, conforme a lo establecido en la Ley 2/2023, reguladora de la protección de las personas que informen sobre infracciones normativas y de lucha contra la corrupción.

Como resultado, en diciembre se actualizó el antiguo canal de denuncias de Mutualidad (ahora canal interno de información de infracciones) siendo el canal interno único para comunicar tanto infracciones legales o incumplimientos de normativa interna (código ético, políticas y procedimientos) en un contexto laboral, como denuncias relacionadas con el acoso moral, sexual o por razón de sexo (en lugar del antiguo canal de acoso).

La creación de este nuevo canal ha supuesto la adaptación del Código Ético, la Política de Compliance penal y su Manual, así como la creación de la Política del Sistema interno de información, el Procedimiento de gestión de informaciones y el Comité de Compliance como responsable del Sistema interno de información y su propio Reglamento.

Su uso se extiende a toda persona que trabaje o haya trabajado en Grupo Mutualidad sin importar el tipo de contrato que tenga, e incluso si la relación contractual no haya comenzado, cualquier mutualista o cliente, proveedores o contratistas que trabajen para el Grupo Mutualidad y accionistas o miembros de los órganos de administración de las entidades del Grupo.

El canal interno garantiza la confidencialidad tanto del informante como de la/s persona/s mencionadas en la comunicación, pudiéndose enviar la información de manera escrita, verbal y de forma anónima si se desea. Los datos cifrados se transmitirán a través de un servidor seguro e independiente para garantizar la seguridad. Las represalias contra las personas que presenten una comunicación están prohibidas expresamente, incluso aunque tras la investigación se acredite que no había un incumplimiento. Se respetará en todo momento la intimidad, el honor, la presunción de inocencia y el derecho de defensa de la persona afectada.

A las personas que estén relacionadas con la que informa también se le aplicarán medidas de protección, por ejemplo, a los representantes legales del trabajador, compañeros de trabajo o familiares.

El lanzamiento de este nuevo canal fue comunicado a toda la plantilla en diciembre, incluyendo una formación obligatoria.

El acceso al canal interno está disponible desde la página web de Mutualidad y desde la Intranet.

F.2. Evaluación de riesgos de la información financiera

Informe, al menos, de:

F.2.1. Cuáles son las principales características del proceso de identificación de riesgos, incluyendo los de error o fraude, en cuanto a

- **Si el proceso existe y está documentado;**
- **Si el proceso cubre la totalidad de objetivos de la información financiera, (existencia y ocurrencia; integridad; valoración; presentación, desglose y comparabilidad; y derechos y obligaciones), si se actualiza y con qué frecuencia;**
- **La existencia de un proceso de identificación del perímetro de consolidación, teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la posible existencia de estructuras societarias complejas, entidades instrumentales o de propósito especial.**
- **Si el proceso tiene en cuenta los efectos de otras tipologías de riesgos (operativos, tecnológicos, financieros, legales, fiscales, reputacionales, medioambientales, etc.) en la medida que afecten a los estados financieros.**
- **Qué órgano de gobierno de la entidad supervisa el proceso.**

Las políticas de control interno y de gestión de riesgos de la Entidad, entre otras, son las que establecen las directrices para el desarrollo y mantenimiento de un proceso eficaz de gestión de riesgos y control de la información financiera.

Tal y como se ha indicado en apartados anteriores, Mutualidad, al no ser una entidad cotizada, no está obligada a disponer de un sistema de control interno de la información financiera (SCIIF). Sin perjuicio de lo anterior, el sistema de control y gestión de riesgos de Mutualidad abarca el proceso de emisión de información financiera, entre otros procesos y entiende que la fiabilidad de la información financiera requiere especial atención y dedicación y, por ello, ha decidido adaptar el actual sistema de control y gestión de la información financiera a los requerimientos del Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) alineada con el marco de referencia publicado por la CNMV, adaptado a sus particularidades.

A fecha del presente informe la adaptación al SCIIF se encuentra en fase de implementación y trabajo con las unidades operativas, en línea con la Política SCIIF de Mutualidad ya definida y que se someterá a la aprobación de la Junta de Gobierno a comienzos de 2024 y el Protocolo documentado que recoge la metodología a seguir para la Gestión del sistema de control interno de la información financiera.

F.3. Actividades de control

Informe, señalando sus principales características, si dispone al menos de:

F.3.1. Políticas y procedimientos de control interno destinados a supervisar la gestión de las actividades subcontratadas a terceros, así como de aquellos aspectos de evaluación, cálculo o valoración encomendados a expertos independientes, que puedan afectar de modo material a los estados financieros.

Mutualidad con el fin de disponer de un sistema de control interno eficaz y garantizar la supervisión de las actividades o funciones subcontratadas a terceros, por un lado cuenta con una política de externalización en el marco del Sistema de Gobierno y, por otro lado, una política de relaciones con proveedores.

En ambas políticas se establecen las directrices para asegurar que los servicios y funciones considerados relevantes para el funcionamiento de la Entidad y para la adecuada prestación de servicios a mutualistas y clientes son adecuados.

El proceso de evaluación y seguimiento de proveedores se recoge en la política de relaciones con proveedores que se articula en tres fases:

1. Proceso de contratación.
2. Renovación o ampliación de la contratación.
3. Reevaluación de proveedores.

Dicho proceso garantiza la realización con carácter previo de una evaluación de la necesidad de la contratación, así como la imparcialidad en la elección del prestador de servicios al examinarse las características de al menos tres ofertas.

Asimismo, se evalúa si los proveedores ofrecen suficientes garantías sobre cumplimiento normativo, analizando si los mismos disponen de un sistema de gestión de riesgos penales y de protección de datos personales y seguridad de la información, así como de calidad en el servicio prestado.



F.4. Supervisión del funcionamiento del sistema

Informe, señalando sus principales características, al menos de:

F.4.1. Las actividades de supervisión del SCIIF realizadas por la comisión de auditoría, así como si la entidad cuenta con una función de auditoría interna que tenga entre sus competencias la de apoyo a la comisión en su labor de supervisión del sistema de control interno, incluyendo el SCIIF. Asimismo, se informará del alcance de la evaluación del SCIIF realizada en el ejercicio y del procedimiento por el cual el encargado de ejecutar la evaluación comunica sus resultados, si la entidad cuenta con un plan de acción que detalle las eventuales medidas correctoras, y si se ha considerado su impacto en la información financiera.

Tal y como se ha indicado anteriormente, Mutualidad, al no ser una entidad cotizada, no está obligada a disponer de un sistema de control interno de la información financiera (SCIIF). Sin perjuicio de lo anterior, el sistema de control y gestión de riesgos de Mutualidad abarca el proceso de emisión de información financiera, entre otros procesos y entiende que la fiabilidad de la información financiera requiere especial atención y dedicación y, por ello, en el ejercicio 2023 se ha trabajado para adaptar el actual sistema de control y gestión de la información financiera a los requerimientos del Sistema de Control Interno de la Información Financiera (SCIIF) alineada con el marco de referencia publicado por la CNMV, adaptado a sus particularidades.

En relación con el sistema de control y gestión de riesgos en relación con el proceso de emisión de la información financiera, Mutualidad cuenta con la Comisión de Auditoría como órgano supervisor por delegación de la Junta de Gobierno, es la Comisión de Auditoría, órgano encargado de supervisar el control interno y gestión de riesgos.

Además, Mutualidad cuenta con la Función de Auditoría Interna (tercera línea) que depende funcionalmente de la Junta de Gobierno de Mutualidad a través de la Comisión de Auditoría, que, en cumplimiento del plan anual de actuación, le ayuda a evaluar de forma independiente y objetiva la eficacia del sistema de control y gestión de riesgos, informa a la Comisión periódicamente de las debilidades detectadas durante la ejecución de su trabajo y del calendario asignado a las medidas propuestas para su corrección.



G

Grado de
seguimiento
de las
recomendaciones
de Gobierno
Corporativo

G Grado de seguimiento de las recomendaciones de gobierno Corporativo

Indique el grado de seguimiento de la sociedad respecto de las recomendaciones del Código de buen gobierno de las sociedades cotizadas. En el caso de que alguna recomendación no se siga o se siga parcialmente, se deberá incluir una explicación detallada de sus motivos de manera que los accionistas, los inversores y el mercado en general, cuenten con información suficiente para valorar el proceder de la sociedad. No serán aceptables explicaciones de carácter general.

G.1. Que, durante la celebración de la junta general ordinaria, como complemento de la difusión por escrito del informe anual de gobierno corporativo, el presidente del consejo de administración informe verbalmente a los mutualistas, con suficiente detalle, de los aspectos más relevantes del gobierno corporativo de la sociedad y, en particular

- a) De los cambios acaecidos desde la anterior junta general ordinaria.
- b) De los motivos concretos por los que la compañía no sigue alguna de las recomendaciones del Código de Gobierno Corporativo y, si existieran, de las reglas alternativas que aplique en esa materia.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.2. Que las sociedades cotizadas que elaboren los informes que se citan a continuación, ya sea de forma preceptiva o voluntaria, los publiquen en su página web con antelación suficiente a la celebración de la junta general ordinaria, aunque su difusión no sea obligatoria.

- a) Informe sobre la independencia del auditor.
- b) Informes de funcionamiento de las comisiones de auditoría y de nombramientos y retribuciones.
- c) Informe de la comisión de auditoría sobre operaciones vinculadas.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

Mutualidad pone a disposición de todos los mutualistas con ocasión de la convocatoria de la Asamblea General el Informe sobre la independencia del auditor.

G.3. Que la sociedad transmita en directo, a través de su página web, la celebración de las juntas generales de accionistas. Y que la sociedad cuente con mecanismos que permitan la delegación y el ejercicio del voto por medios telemáticos e incluso, tratándose de sociedades de elevada capitalización y en la medida en que resulte proporcionado, la asistencia y participación activa en la Junta General.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

La Asamblea General de mutualistas fue retransmitida por vía telemática (no en abierto desde la página web) durante la pandemia causada por la COVID - 19. Actualmente la Asamblea General se celebra, con carácter general, de forma presencial, si bien existen mecanismos establecidos para la delegación del voto.



G.4. Que la comisión de auditoría vele por que las cuentas anuales que el consejo de administración presente a la junta general de accionistas se elaboren de conformidad con la normativa contable. Y que en aquellos supuestos en que el auditor de cuentas haya incluido en su informe de auditoría alguna salvedad, el presidente de la comisión de auditoría explique con claridad en la junta general el parecer de la comisión de auditoría sobre su contenido y alcance, poniéndose a disposición de los accionistas en el momento de la publicación de la convocatoria de la junta, junto con el resto de las propuestas e informes de la junta, un resumen de dicho parecer.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.5. Que la sociedad haga públicos en su página web, de manera permanente, los requisitos y procedimientos que aceptará para acreditar la titularidad de acciones, el derecho de asistencia a la junta general de accionistas y el ejercicio o delegación del derecho de voto. Y que tales requisitos y procedimientos favorezcan la asistencia y el ejercicio de sus derechos a los accionistas y se apliquen de forma no discriminatoria.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.6. Que cuando algún accionista legitimado haya ejercitado, con anterioridad a la celebración de la junta general de accionistas, el derecho a completar el orden del día o a presentar nuevas propuestas de acuerdo, la sociedad:

- a) **Difunda de inmediato tales puntos complementarios y nuevas propuestas de acuerdo.**
- b) **Haga público el modelo de tarjeta de asistencia o formulario de delegación de voto o voto a distancia con las modificaciones precisas para que puedan votarse los nuevos puntos del orden del día y propuestas alternativas de acuerdo en los mismos términos que los propuestos por el consejo de administración.**
- c) **Someta todos esos puntos o propuestas alternativas a votación y les aplique las mismas reglas de voto que a las formuladas por el consejo de administración, incluidas, en particular, las presunciones o deducciones sobre el sentido del voto.**
- d) **Con posterioridad a la junta general de accionistas, comunique el desglose del voto sobre tales puntos complementarios o propuestas alternativas.**

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.7. Que, en el caso de que la sociedad tenga previsto pagar primas de asistencia a la junta general de accionistas, establezca, con anterioridad, una política general sobre tales primas y que dicha política sea estable.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.8. Que el consejo de administración desempeñe sus funciones con unidad de propósito e independencia de criterio, dispense el mismo trato a todos los accionistas que se hallen en la misma posición y se guíe por el interés social, entendido como la consecución de un negocio rentable y sostenible a largo plazo, que promueva su continuidad y la maximización del valor económico de la empresa. Y que en la búsqueda del interés social, además del respeto de las leyes y reglamentos y de un comportamiento basado en la buena fe, la ética y el respeto a los usos y a las buenas prácticas comúnmente aceptadas, procure conciliar el propio interés social con, según corresponda, los legítimos intereses de sus empleados, sus proveedores, sus clientes y los de los restantes grupos de interés que puedan verse afectados, así como el impacto de las actividades de la compañía en la comunidad en su conjunto y en el medio ambiente.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.9. Que el consejo de administración posea la dimensión precisa para lograr un funcionamiento eficaz y participativo, lo que hace aconsejable que tenga entre cinco y quince miembros.

Cumple Explique

La Junta de Gobierno de Mutualidad cuenta en la actualidad con diecisiete miembros. No obstante, como se ha indicado anteriormente, ésta se encuentra en un proceso de reducción progresiva de su número de miembros, conforme a lo establecido en la Disposición Transitoria Tercera de los Estatutos.

G.10. Que el consejo de administración apruebe una política dirigida a favorecer una composición apropiada del consejo de administración y que

- a) **Sea concreta y verificable;**
- b) **Asegure que las propuestas de nombramiento o reelección se fundamenten en un análisis previo de las competencias requeridas por el consejo de administración; y**
- c) **Favorezca la diversidad de conocimientos, experiencias, edad y género. A estos efectos, se considera que favorecen la diversidad de género las medidas que fomenten que la compañía cuente con un número significativo de altas directivas.**



Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.11. Que el resultado del análisis previo de las competencias requeridas por el Consejo de Administración se recoja en el informe justificativo de la comisión de nombramientos que se publique al convocar la junta general de accionistas a la que se someta la ratificación, el nombramiento o la reelección de cada consejero.

La comisión de nombramientos verificará anualmente el cumplimiento de esta política y se informará de ello en el informe anual de gobierno corporativo.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.12. Que el número de consejeros independientes represente, al menos, la mitad del total de consejeros. Que, sin embargo, cuando la sociedad no sea de elevada capitalización o cuando, aun siéndolo, cuente con un accionista o varios actuando concertadamente, que controlen más del 30% del capital social, el número de consejeros independientes represente, al menos, un tercio del total de consejeros.

Cumple Explique

La Ley de Sociedades de Capital define a los consejeros independientes como aquellos que, designados en atención a sus condiciones personales y profesionales, puedan desempeñar sus funciones sin verse condicionados por relaciones con la sociedad o su grupo, sus accionistas significativos o sus directivos.

Esta definición no es trasladable a la realidad de una mutualidad de previsión social. Por ello, para Mutualidad, un consejero o vocal independiente sería aquél que no necesariamente debe reunir la condición de mutualista y es designado en atención a sus condiciones personales y profesionales.

En los Estatutos de Mutualidad se ha previsto la presencia de hasta tres vocales independientes con la intención de incorporar perfiles a la Junta de Gobierno especializados en materias en que se considere necesario reforzar los conocimientos y experiencia del órgano.

G.13. Que las sociedades hagan pública a través de su página web, y mantengan actualizada, la siguiente información sobre sus consejeros

- a) Perfil profesional y biográfico;
- b) Otros consejos de administración a los que pertenezcan se traten o no de sociedades cotizadas, así como sobre las demás actividades retribuidas que realice cualquiera que sea su naturaleza;
- c) Indicación de la categoría de consejero a la que pertenezcan, señalándose, en el caso de consejeros dominicales, el accionista al que representen o con quien tengan vínculos;
- d) Fecha de su primer nombramiento como consejero en la sociedad, así como de las posteriores reelecciones y;
- e) Acciones de la compañía, y opciones sobre ellas, de las que sean titulares.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.14. Que el consejo de administración no proponga la separación de ningún consejero independiente antes del cumplimiento del período estatutario para el que hubiera sido nombrado, salvo cuando concurra justa causa, apreciada por el consejo de administración previo informe de la comisión de nombramientos. En particular, se entenderá que existe justa causa cuando el consejero pase a ocupar nuevos cargos o contraiga nuevas obligaciones que le impidan dedicar el tiempo necesario al desempeño de las funciones propias del cargo de consejero, incumpla los deberes inherentes a su cargo o incurra en algunas de las circunstancias que le hagan perder su condición de independiente, de acuerdo con lo establecido en la legislación aplicable. También podrá proponerse la separación de consejeros independientes como consecuencia de ofertas públicas de adquisición, fusiones u otras operaciones corporativas similares que supongan un cambio en la estructura de capital de la sociedad, cuando tales cambios en la estructura del consejo de administración vengán propiciados por el criterio de proporcionalidad señalado en la recomendación 16.

Cumple Explique

G.15. Que las sociedades establezcan reglas que obliguen a los consejeros a informar y, en su caso, a dimitir cuando se den situaciones que les afecten, relacionadas o no con su actuación en la propia sociedad, que puedan perjudicar al crédito y reputación de esta y, en particular, que les obliguen a informar al consejo de administración de cualquier causa penal en la que aparezcan como investigados, así como de sus vicisitudes procesales. Y que, habiendo sido informado o habiendo conocido el consejo de otro modo alguna de las situaciones mencionadas en el párrafo anterior, examine el caso tan pronto como sea posible y, atendiendo a las circunstancias concretas, decida, previo informe de la comisión de nombramientos y retribuciones, si debe o no adoptar alguna medida, como la apertura de una investigación interna, solicitar la dimisión del consejero o proponer su cese. Y que se informe al respecto en el informe anual de gobierno corporativo, salvo que concurran circunstancias especiales que lo justifiquen, de lo que deberá dejarse constancia en acta. Ello sin perjuicio de la información que la sociedad deba difundir, de resultar procedente, en el momento de la adopción de las medidas correspondientes.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

Mutualidad pone todos sus esfuerzos para crear procesos necesarios para alinear su trabajo con los objetivos de buen gobierno. Por ello, ha iniciado los trámites necesarios para empezar a adaptar las mejores prácticas que, aun no siendo de obligado cumplimiento en estos momentos, permitan demostrar el compromiso de la Entidad con la transparencia, la responsabilidad y la sostenibilidad.

Por ello, algunos de los requisitos aun no cuentan con los mecanismos necesarios. Sin embargo, la Entidad se encuentra muy concienciada dado que el buen gobierno corporativo se encuentra alineado con la filosofía de la Entidad y con las prácticas de los consejeros.

G.16. Que todos los consejeros expresen claramente su oposición cuando consideren que alguna propuesta de decisión sometida al consejo de administración puede ser contraria al interés social. Y que otro tanto haga, de forma especial, los independientes y demás consejeros a quienes no afecte el potencial conflicto de intereses, cuando se trate de decisiones que puedan perjudicar a los accionistas no representados en el consejo de administración. Y que cuando el consejo de administración adopte decisiones significativas o reiteradas sobre las que el consejero hubiera formulado serias reservas, este saque las conclusiones que procedan y, si optara por dimitir, explique las razones en la carta a que se refiere la recomendación siguiente. Esta recomendación alcanza también al secretario del consejo, aunque no tenga la condición de consejero.

Cumple Cumple Parcialmente Explique No aplicable

G.17. Que cuando, ya sea por dimisión o por acuerdo de la junta general, un consejero cese en su cargo antes del término de su mandato, explique de manera suficiente las razones de su dimisión o, en el caso de consejeros no ejecutivos, su parecer sobre los motivos del cese por la junta, en una carta que remitirá a todos los miembros del consejo de administración. Y que, sin perjuicio de que se dé cuenta de todo ello en el informe anual de gobierno corporativo, en la medida en que sea relevante para los inversores, la sociedad publique a la mayor brevedad posible el cese incluyendo referencia suficiente a los motivos o circunstancias aportados por el consejero.

Cumple Cumple Parcialmente Explique No aplicable

G.18. Que la comisión de nombramientos se asegure de que los consejeros no ejecutivos tienen suficiente disponibilidad de tiempo para el correcto desarrollo de sus funciones. Y que el reglamento del consejo establezca el número máximo de consejos de sociedades de los que pueden formar parte sus consejeros.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.19. Que el consejo de administración se reúna con la frecuencia precisa para desempeñar con eficacia sus funciones y, al menos, ocho veces al año, siguiendo el programa de fechas y asuntos que establezca al inicio del ejercicio, pudiendo cada consejero individualmente proponer otros puntos del orden del día inicialmente no previstos.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.20. Que las inasistencias de los consejeros se reduzcan a los casos indispensables y se cuantifiquen en el informe anual de gobierno corporativo. Y que, cuando deban producirse, se otorgue representación con instrucciones.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.21. Que cuando los consejeros o el secretario manifiesten preocupación sobre alguna propuesta o, en el caso de los consejeros, sobre la marcha de la sociedad y tales preocupaciones no queden resueltas en el consejo de administración, a petición de quien las hubiera manifestado, se deje constancia de ellas en el acta.

Cumple Cumple Parcialmente Explique No aplicable

G.22. Que la sociedad establezca los cauces adecuados para que los consejeros puedan obtener el asesoramiento preciso para el cumplimiento de sus funciones incluyendo, si así lo exigieran las circunstancias, asesoramiento externo con cargo a la empresa.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.23. Que, con independencia de los conocimientos que se exijan a los consejeros para el ejercicio de sus funciones, las sociedades ofrezcan también a los consejeros programas de actualización de conocimientos cuando las circunstancias lo aconsejen.

Cumple Explique No aplicable

G.24. Que el orden del día de las sesiones indique con claridad aquellos puntos sobre los que el consejo de administración deberá adoptar una decisión o acuerdo para que los consejeros puedan estudiar o recabar, con carácter previo, la información precisa para su adopción. Cuando, excepcionalmente, por razones de urgencia, el presidente quiera someter a la aprobación del consejo de administración decisiones o acuerdos que no figuraran en el orden del día, será preciso el consentimiento previo y expreso de la mayoría de los consejeros presentes, del que se dejará debida constancia en el acta.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.25. Que el presidente, como responsable del eficaz funcionamiento del consejo de administración, además de ejercer las funciones que tiene legal y estatutariamente atribuidas, prepare y someta al consejo de administración un programa de fechas y asuntos a tratar; organice y coordine la evaluación periódica del consejo, así como, en su caso, la del primer ejecutivo de la sociedad; sea responsable de la dirección del consejo y de la efectividad de su funcionamiento; se asegure de que se dedica suficiente tiempo de discusión a las cuestiones estratégicas, y acuerde y revise los programas de actualización de conocimientos para cada consejero, cuando las circunstancias lo aconsejen.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.26. Que cuando exista un consejero coordinador, los estatutos o el reglamento del consejo de administración, además de las facultades que le corresponden legalmente, le atribuya las siguientes: presidir el consejo de administración en ausencia del presidente y de los vicepresidentes, en caso de existir; hacerse eco de las preocupaciones de los consejeros no ejecutivos; mantener contactos con inversores y accionistas para conocer sus puntos de vista a efectos de formarse una opinión sobre sus preocupaciones, en particular, en relación con el gobierno corporativo de la sociedad; y coordinar el plan de sucesión del presidente.

Cumple Cumple Parcialmente Explique No aplicable

G.27. Que el secretario del consejo de administración vele de forma especial para que en sus actuaciones y decisiones el consejo de administración tenga presentes las recomendaciones sobre buen gobierno contenidas en este Código de buen gobierno que fueran aplicables a la sociedad.

Cumple Explique

G.28. Que el consejo de administración en pleno evalúe una vez al año y adopte, en su caso, un plan de acción que corrija las deficiencias detectadas respecto de.

- a) La calidad y eficiencia del funcionamiento del consejo de administración;
- b) El funcionamiento y la composición de sus comisiones;
- c) La diversidad en la composición y competencias del consejo de administración;
- d) El desempeño del presidente del consejo de administración y del primer ejecutivo de la sociedad y;
- e) El desempeño y la aportación de cada consejero, prestando especial atención a los responsables de las distintas comisiones del consejo.

Para la realización de la evaluación de las distintas comisiones se partirá del informe que estas eleven al consejo de administración, y para la de este último, del que le eleve la comisión de nombramientos.

Cada tres años, el consejo de administración será auxiliado para la realización de la evaluación por un consultor externo, cuya independencia será verificada por la comisión de nombramientos.

Las relaciones de negocio que el consultor o cualquier sociedad de su grupo mantengan con la sociedad o cualquier sociedad de su grupo deberán ser desglosadas en el informe anual de gobierno corporativo.

El proceso y las áreas evaluadas serán objeto de descripción en el informe anual de gobierno corporativo.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.29. Que cuando exista una comisión ejecutiva en ella haya presencia de al menos dos consejeros no ejecutivos, siendo al menos uno de ellos independiente; y que su secretario sea el del consejo de administración.

Cumple Cumple Parcialmente Explique No aplicable

G.30. Que el consejo de administración tenga siempre conocimiento de los asuntos tratados y de las decisiones adoptadas por la comisión ejecutiva y que todos los miembros del consejo de administración reciban copia de las actas de las sesiones de la comisión ejecutiva.

Cumple Cumple Parcialmente Explique No aplicable

G.31. Que los miembros de la comisión de auditoría en su conjunto, y de forma especial su presidente, se designen teniendo en cuenta sus conocimientos y experiencia en materia de contabilidad, auditoría y gestión de riesgos, tanto financieros como no financieros.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.32. Que, bajo la supervisión de la comisión de auditoría, se disponga de una unidad que asuma la función de auditoría interna que vele por el buen funcionamiento de los sistemas de información y control interno y que funcionalmente dependa del presidente no ejecutivo del consejo de la comisión de auditoría.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.33. Que el responsable de la unidad que asuma la función de auditoría interna presente a la comisión de auditoría, para su aprobación por esta o por el consejo, su plan anual de trabajo, le informe directamente de su ejecución, incluidas las posibles incidencias y limitaciones al alcance que se presenten en su desarrollo, los resultados y el seguimiento de sus recomendaciones y le someta al final de cada ejercicio un informe de actividades.

Cumple Cumple Parcialmente Explique No aplicable

G.34. Que, además de las previstas en la ley, correspondan a la comisión de auditoría las siguientes funciones

1. En relación con los sistemas de información y control interno:

- a) **Supervisar y evaluar el proceso de elaboración y la integridad de la información financiera y no financiera, así como los sistemas de control y gestión de riesgos financieros y no financieros relativos a la sociedad y, en su caso, al grupo -incluyendo los operativos, tecnológicos, legales, sociales, medioambientales, políticos y reputacionales o relacionados con la corrupción- revisando el cumplimiento de los requisitos normativos, la adecuada delimitación del perímetro de consolidación y la correcta aplicación de los criterios contables;**

- b) **Velar por la independencia de la unidad que asume la función de auditoría interna; proponer la selección, nombramiento y cese del responsable del servicio de auditoría interna; proponer el presupuesto de ese servicio; aprobar o proponer la aprobación al consejo de la orientación y el plan de trabajo anual de la auditoría interna, asegurándose de que su actividad esté enfocada principalmente en los riesgos relevantes (incluidos los reputacionales); recibir información periódica sobre sus actividades; y verificar que la alta dirección tenga en cuenta las conclusiones y recomendaciones de sus informes;**
 - c) **Establecer y supervisar un mecanismo que permita a los empleados y a otras personas relacionadas con la sociedad, tales como consejeros, accionistas, proveedores, contratistas o subcontratistas, comunicar las irregularidades de potencial trascendencia, incluyendo las financieras y contables, o de cualquier otra índole, relacionadas con la compañía que adviertan en el seno de la empresa o su grupo. Dicho mecanismo deberá garantizar la confidencialidad y, en todo caso, prever supuestos en los que las comunicaciones puedan realizarse de forma anónima, respetando los derechos del denunciante y denunciado.**
 - d) **Velar en general porque las políticas y sistemas establecidos en materia de control interno se apliquen de modo efectivo en la práctica.**
- 2. En relación con el auditor externo:**
- a) **En caso de renuncia del auditor externo, examinar las circunstancias que la hubieran motivado;**
 - b) **Velar que la retribución del auditor externo por su trabajo no comprometa su calidad ni su independencia;**
 - c) **Supervisar que la sociedad comunique a través de la CNMV el cambio de auditor y lo acompañe de una declaración sobre la eventual existencia de desacuerdos con el auditor saliente y, si hubieran existido, de su contenido;**
 - d) **Asegurar que el auditor externo mantenga anualmente una reunión con el pleno del consejo de administración para informarle sobre el trabajo realizado y sobre la evolución de la situación contable y de riesgos de la sociedad y;**
 - e) **Asegurar que la sociedad y el auditor externo respetan las normas vigentes sobre prestación de servicios distintos a los de auditoría, los límites a la concentración del negocio del auditor y, en general, las demás normas sobre independencia de los auditores.**

Cumple Cumple Parcialmente Explique

Respecto de la circunstancia a que se refiere el apartado c) del punto 2 relativo al auditor externo, Mutualidad no debe realizar dicha comunicación como hecho relevante al no ser una sociedad cotizada, además de no encontrarse bajo la supervisión de la CNMV.

G.35. Que la comisión de auditoría pueda convocar a cualquier empleado o directivo de la sociedad, e incluso disponer que comparezcan sin presencia de ningún otro directivo.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.36. Que la comisión de auditoría sea informada sobre las operaciones de modificaciones estructurales y corporativas que proyecte realizar la sociedad para su análisis e informe previo al consejo de administración sobre sus condiciones económicas y su impacto contable y, en especial, en su caso, sobre la ecuación de canje propuesta.

Cumple Cumple Parcialmente Explique No aplicable

G.37. Que la política de control y gestión de riesgos identifique o determine al menos.

- a) Los distintos tipos de riesgo, financieros y no financieros (entre otros los operativos, tecnológicos, legales, sociales, medio ambientales, políticos y reputacionales, incluidos los relacionados con la corrupción) a los que se enfrenta la sociedad, incluyendo entre los financieros o económicos, los pasivos contingentes y otros riesgos fuera de balance;
- b) Un modelo de control y gestión de riesgos basado en diferentes niveles, del que formará parte una comisión especializada en riesgos cuando las normas sectoriales lo prevean o la sociedad lo estime apropiado;
- c) El nivel de riesgo que la sociedad considere aceptable;
- d) Las medidas previstas para mitigar el impacto de los riesgos identificados, en caso de que llegaran a materializarse.
- e) Los sistemas de información y control interno que se utilizarán para controlar y gestionar los citados riesgos, incluidos los pasivos contingentes o riesgos fuera de balance.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.38. Que bajo la supervisión directa de la comisión de auditoría o, en su caso, de una comisión especializada del consejo de administración, exista una función interna de control y gestión de riesgos ejercida por una unidad o departamento interno de la sociedad que tenga atribuidas expresamente las siguientes funciones.

- a) Asegurar el buen funcionamiento de los sistemas de control y gestión de riesgos y, en particular, que se identifiquen, gestionan, y cuantifican adecuadamente todos los riesgos importantes que afecten a la sociedad;
- b) Participar activamente en la elaboración de la estrategia de riesgos y en las decisiones importantes sobre su gestión;
- c) Velar por que los sistemas de control y gestión de riesgos mitiguen los riesgos adecuadamente en el marco de la política definida por el consejo de administración.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.39. Que los miembros de la comisión de nombramientos y de retribuciones –o de la comisión de nombramientos y la comisión de retribuciones, si estuvieren separadas– se designen procurando que tengan los conocimientos, aptitudes y experiencia adecuados a las funciones que estén llamados a desempeñar y que la mayoría de dichos miembros sean consejeros independientes.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.40. Que las sociedades de elevada capitalización cuenten con una comisión de nombramientos y con una comisión de remuneraciones separadas.

Cumple Explique No aplicable

Mutualidad cuenta con una Comisión de Nombramientos y Retribuciones que trata conjuntamente dichas materias, dado que el requerimiento de contar con comisiones separadas no es aplicable a Mutualidad por no tratarse de una sociedad de capital de elevada capitalización.

G.41. Que la comisión de nombramientos consulte al presidente del consejo de administración y al primer ejecutivo de la sociedad, especialmente cuando se trate de materias relativas a los consejeros ejecutivos. Y que cualquier consejero pueda solicitar de la comisión de nombramientos que tome en consideración, por si los encuentra idóneos a su juicio, potenciales candidatos para cubrir vacantes de consejero.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.42. Que la comisión de retribuciones ejerza sus funciones con independencia y que, además de las funciones que le atribuya la ley, le correspondan las siguientes.

- a) Proponer al consejo de administración las condiciones básicas de los contratos de los altos directivos;
- b) Comprobar la observancia de la política retributiva establecida por la sociedad;
- c) Revisar periódicamente la política de remuneraciones aplicada a los consejeros y altos directivos, incluidos los sistemas retributivos con acciones y su aplicación, así como garantizar que su remuneración individual sea proporcionada a la que se pague a los demás consejeros y altos directivos de la sociedad;
- d) Velar por que los eventuales conflictos de intereses no perjudiquen la independencia del asesoramiento externo prestado a la comisión y;
- e) Verificar la información sobre remuneraciones de los consejeros y altos directivos contenida en los distintos documentos corporativos, incluido el informe anual sobre remuneraciones de los consejeros.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.43. Que la comisión de retribuciones consulte al presidente y al primer ejecutivo de la sociedad, especialmente cuando se trate de materias relativas a los consejeros ejecutivos y altos directivos.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.44. Que las reglas de composición y funcionamiento de las comisiones de supervisión y control figuren en el reglamento del consejo de administración y que sean consistentes con las aplicables a las comisiones legalmente obligatorias conforme a las recomendaciones anteriores, incluyendo.

- a) Que estén compuestas exclusivamente por consejeros no ejecutivos, con mayoría de consejeros independientes;
- b) Que sus presidentes sean consejeros independientes;
- c) Que el consejo de administración designe a los miembros de estas comisiones teniendo presentes los conocimientos, aptitudes y experiencia de los consejeros y los cometidos de cada comisión, delibere sobre sus propuestas e informes; y que rindan cuentas, en el primer pleno del consejo de administración posterior a sus reuniones, de su actividad y que respondan del trabajo realizado;
- d) Que las comisiones puedan recabar asesoramiento externo, cuando lo consideren necesario para el desempeño de sus funciones y;
- e) Que de sus reuniones se levante acta, que se pondrá a disposición de todos los consejeros.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

Actualmente Mutualidad cuenta con un Reglamento de la Junta de Gobierno, aprobado en octubre de 2023 que se encuentra publicado en la web corporativa que incorpora parcialmente las recomendaciones anteriores.

G.45. Que la supervisión del cumplimiento de las políticas y reglas de la sociedad en materia medioambiental, social y de gobierno corporativo, así como de los códigos internos de conducta, se atribuya a una o se reparta entre varias comisiones del consejo de administración que podrán ser la comisión de auditoría, la de nombramientos, una comisión especializada en sostenibilidad o responsabilidad social corporativa u otra comisión especializada que el consejo de administración, en ejercicio de sus facultades de autoorganización, haya decidido crear. Y que tal comisión esté integrada únicamente por consejeros no ejecutivos, siendo la mayoría independientes y se le atribuyan específicamente las funciones mínimas que se indican en la recomendación siguiente.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.46. Las funciones mínimas a las que se refiere la recomendación anterior son las siguientes

- a) La supervisión del cumplimiento de las reglas de gobierno corporativo y de los códigos internos de conducta de la empresa, velando asimismo por que la cultura corporativa esté alineada con su propósito y valores;
- b) La supervisión de la aplicación de la política general relativa a la comunicación de información económico-financiera, no financiera y corporativa, así como a la comunicación con accionistas e inversores, asesores de voto y otros grupos de interés. Asimismo, se hará seguimiento del modo en que la entidad se comunica y relaciona con los pequeños y medianos accionistas;
- c) La evaluación y revisión periódica del sistema de gobierno corporativo y de la política en materia medioambiental y social de la sociedad, con el fin de que cumplan su misión de promover el interés social y tengan en cuenta, según corresponda, los legítimos intereses de los restantes grupos de interés;
- d) La supervisión de que las prácticas de la sociedad en materia medioambiental y social se ajustan a la estrategia y política fijadas y;
- e) La supervisión y evaluación de los procesos de relación con los distintos grupos de interés.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.47. Que las políticas de sostenibilidad en materias medioambientales y sociales identifiquen e incluyan al menos

- a) Los principios, compromisos, objetivos y estrategia en lo relativo a accionistas, empleados, clientes, proveedores, cuestiones sociales, medio ambiente, diversidad, responsabilidad fiscal, respeto de los derechos humanos y prevención de la corrupción y otras conductas ilegales;
- b) Los métodos o sistemas para el seguimiento del cumplimiento de las políticas, de los riesgos asociados y su gestión;
- c) Los mecanismos de supervisión del riesgo no financiero, incluido el relacionado con aspectos éticos y de conducta empresarial;
- d) Los canales de comunicación, participación y diálogo con los grupos de interés y;
- e) Las prácticas de comunicación responsable que eviten la manipulación informativa y protejan la integridad y el honor.

Cumple Cumple Parcialmente Explique

G.48. Que la remuneración de los consejeros sea la necesaria para atraer y retener a los consejeros del perfil deseado y para retribuir la dedicación, cualificación y responsabilidad que el cargo exija, pero no tan elevada como para comprometer la independencia de criterio de los consejeros no ejecutivos

Cumple Explique



H

Otras
informaciones
de interés

H Otras Informaciones de interés

Mutualidad es una entidad supervisada por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSYFP), que, a su vez, depende del Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital. Este organismo se encarga de controlar y regular una parte tan importante del sector financiero español como el asegurador. Asimismo, Mutualidad colabora activamente con Unión Española de Entidades Aseguradoras (en adelante, UNESPA), la asociación empresarial del sector del seguro y forma parte de la Confederación Española de Mutualidades, órgano de representación del mutualismo de previsión social en España.

Mutualidad se encuentra adherida a la guía de buenas prácticas sobre seguros individuales de Vida ahorro, Guía de buenas prácticas de salud y la Guía sobre el uso terminológico utilizado en el documento de información de productos de seguros de no vida (PID), todas ellas emitidas por UNESPA, que tienen por finalidad servir de orientación a las decisiones que en estas materias puedan adoptar las entidades aseguradoras como Mutualidad.

La Junta de Gobierno de Mutualidad y, por delegación de la misma, el presidente y el secretario, asumen la responsabilidad del contenido del presente informe, así como la de mantener actualizada la información, y la de coordinar su contenido con el de los documentos depositados e inscritos en los correspondientes registros públicos.

Este informe anual de gobierno corporativo ha sido aprobado por el Junta de Gobierno de la Entidad, en su sesión de fecha 21 de marzo de 2024.

Indique si ha habido consejeros que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del presente Informe.

SÍ NO

Nombre o denominación social del consejero que no ha votado a favor de la aprobación del presente informe	Motivos (en contra, abstención, no asistencia)	Explique los motivos
No se ha producido	No se ha producido	No se ha producido

Observaciones:

Informe aprobado por unanimidad



www.mutualidad.com
sam@mutualidad.com • T. 914 35 24 86