

Junta General de Accionistas

30 de abril de 2025

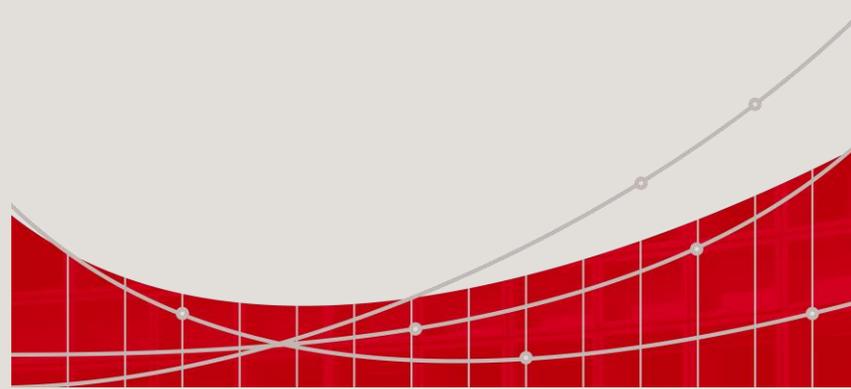
Grupo Catalana Occidente, S.A.



Índice

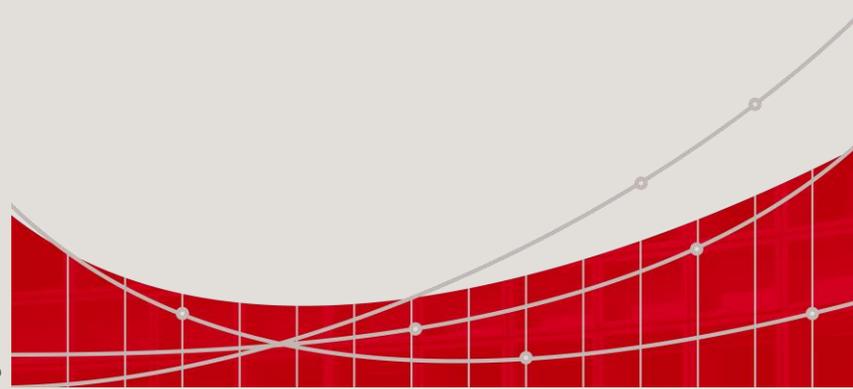
- 01 Apertura y constitución de la Junta General
- 02 Pilares estratégicos y evolución histórica
- 03 Valoración del ejercicio
- 04 Plan estratégico 25-27
- 05 Informe del Presidente del Comité de Auditoría
- 06 Informe sobre el resto de asuntos del orden del día
- 07 Intervención de accionistas
- 08 Adopción de acuerdos

01.



Apertura y constitución de
la Junta General

02.



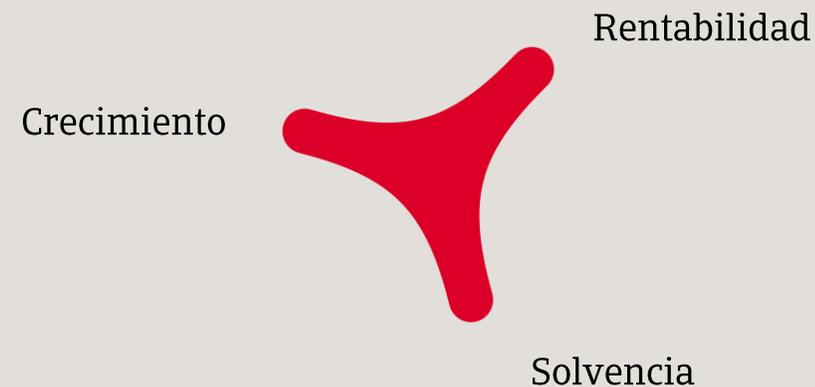
Pilares estratégicos y
evolución histórica

GCO

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

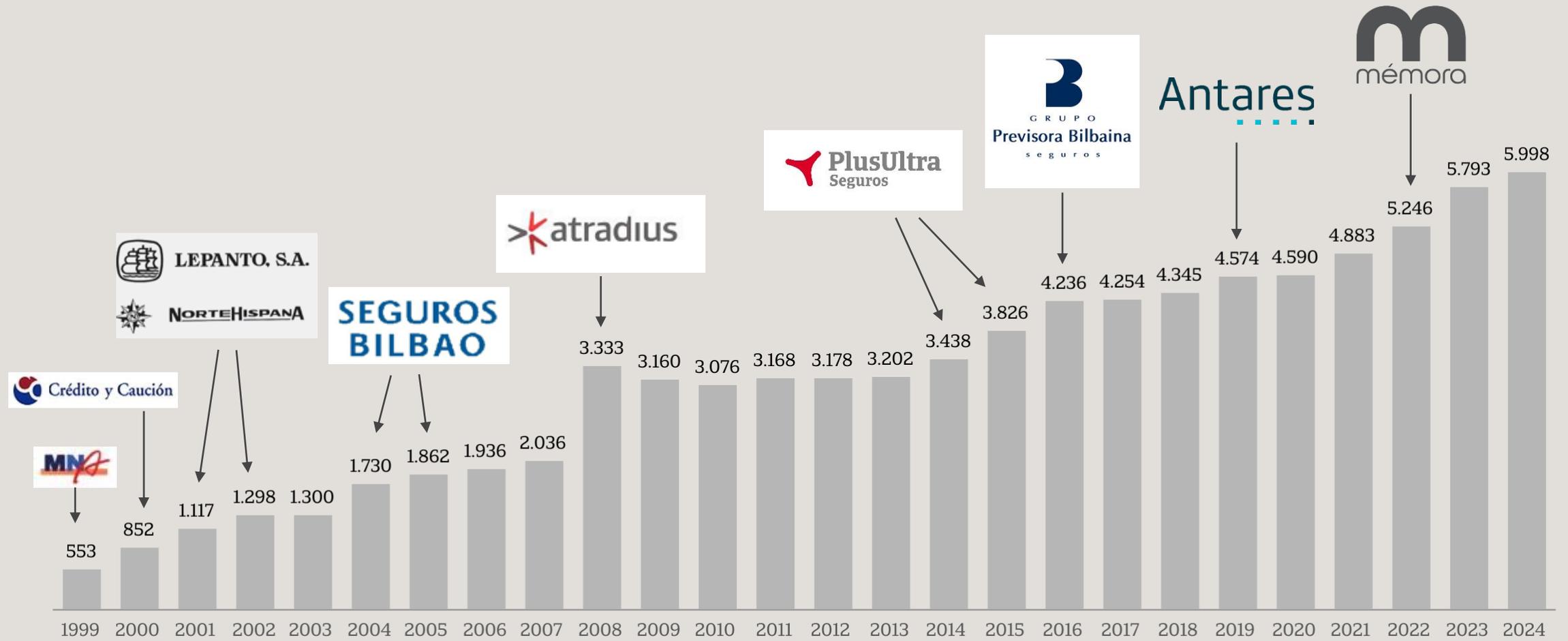
Principios de actuación: Actuación ÉTICA con los grupos de interés.

Pilares estratégicos:



Crecimiento

Facturación



Rentabilidad

Beneficio

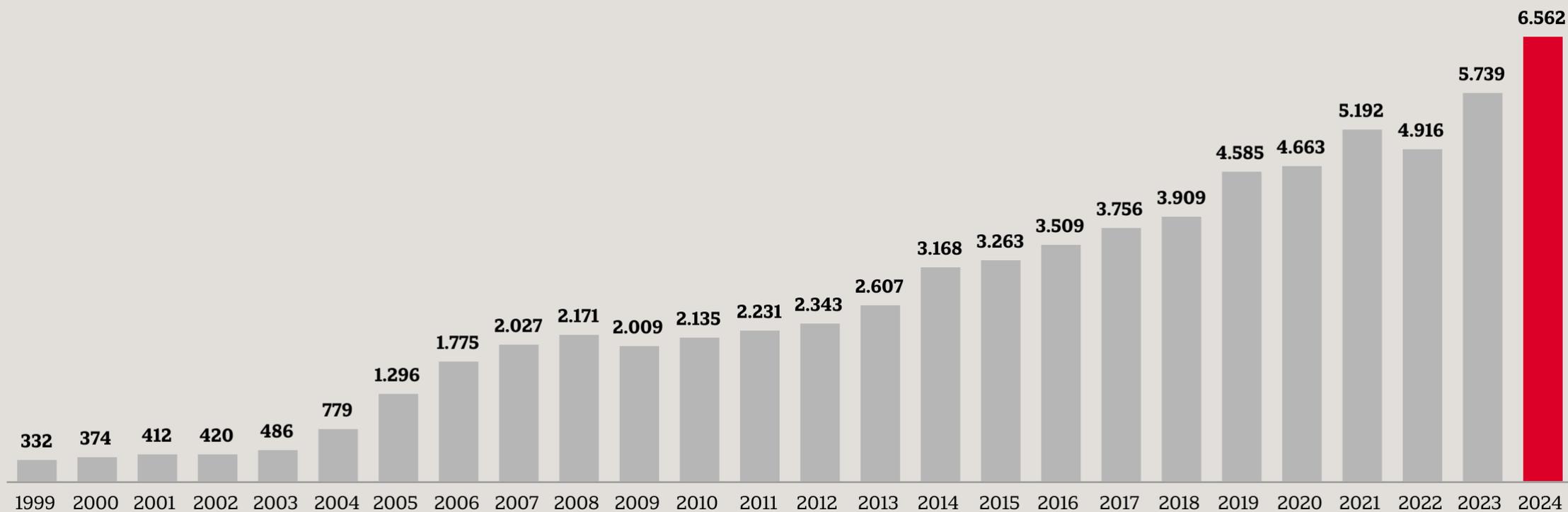


— GCO Resultado atribuido en millones de euros

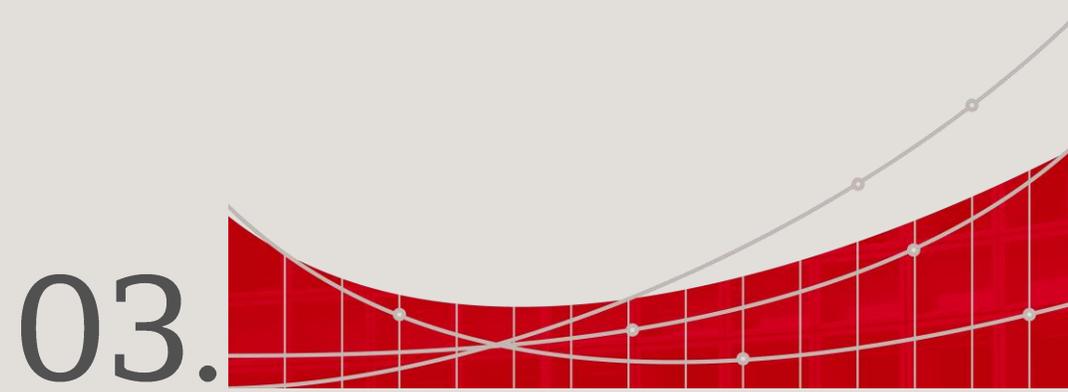
*Tasa anual de crecimiento compuesto 2002-3M2025

Fortaleza financiera

Recursos permanentes a valor de mercado



(millones de euros)



Valoración del ejercicio

Entorno económico global



Global

PIB +3,3%₂₃ +3,3%₂₄ +2,8%_{25e}

Eurozona

PIB +0,5%₂₃ +0,9%₂₄ +0,8%_{25e}

España

PIB +2,5%₂₃ +3,2%₂₄ +2,5%_{25e}

Fuente: Fondo monetario internacional. Informe abril 2025

Renta fija

Datos a 3M2025

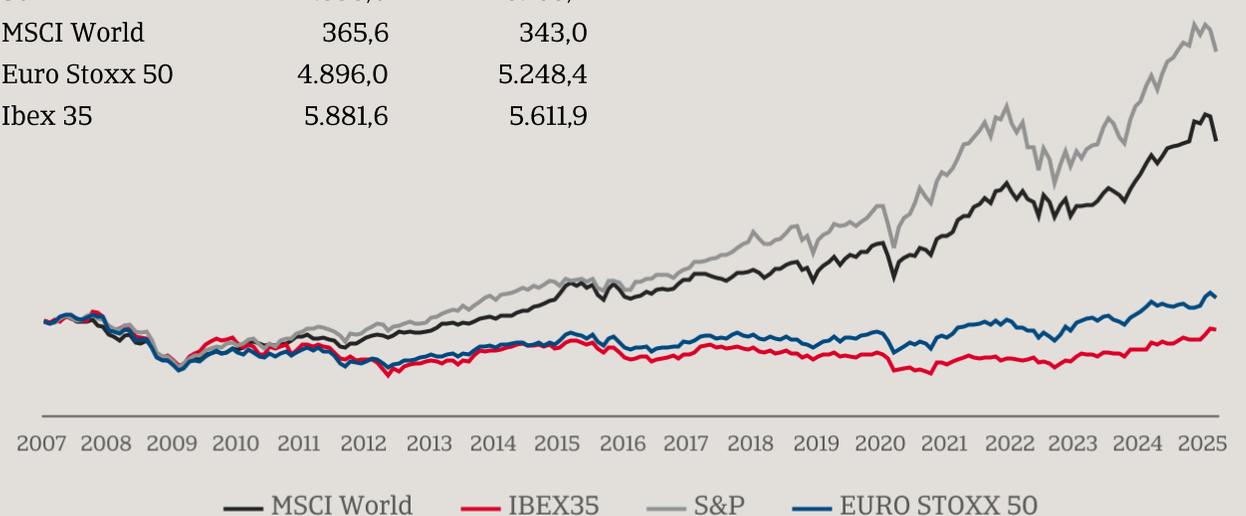


Fuente: Bloomberg. Actualizado marzo 2025

Renta variable

Datos a 3M2025

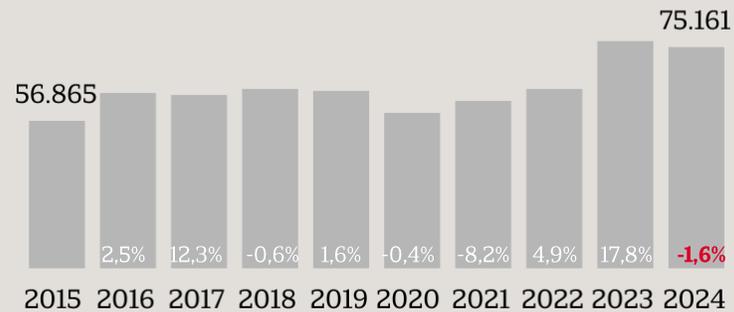
	FY2024	3M2025
S&P	11.595,0	13.135,4
MSCI World	365,6	343,0
Euro Stoxx 50	4.896,0	5.248,4
Ibex 35	5.881,6	5.611,9



Evolución del sector asegurador español

Evolución del sector asegurador

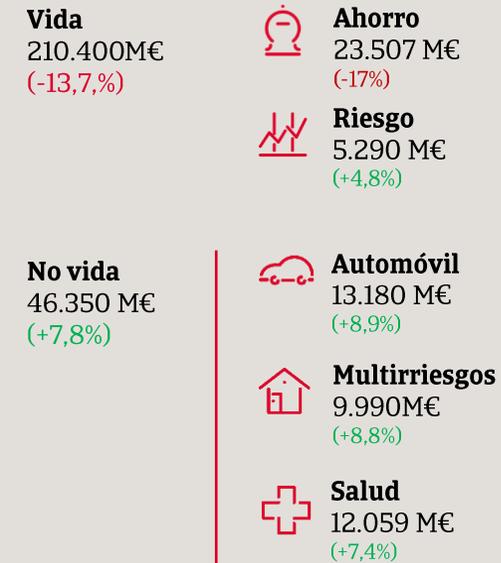
Primas (M€)



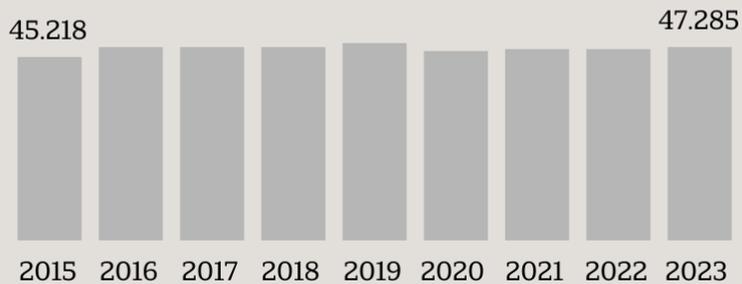
Rtdo. Cta. Técnica (R. técnico + R. financiero)



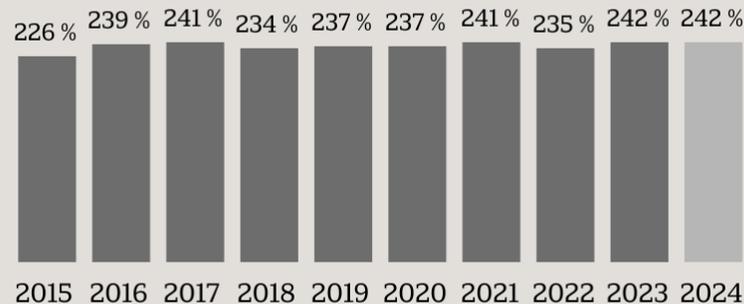
Primas del sector 75.147 M€ (-1,6%)



Empleados



Solvencia II %



GCO en 12M2024

Ingresos (millones €)	2023	2024	% Var.
Occident	3.064,6	3.239,8	5,7%
Primas recurrentes	2.741,3	2.918,4	6,5%
Primas únicas vida	323,3	321,4	-0,6%
Atradius	2.500,9	2.495,0	-0,2%
Volumen de negocio	5.565,6	5.734,9	3,0%
Mémora*	227,0	262,8	15,8%
Volumen de negocio total	5.792,6	5.997,7	3,5%

Volumen de negocio

5.997,7 M€

Resultados (millones €)	2023	2024	% Var.
Resultado ordinario Occident	261,1	292,3	11,9%
Resultado ordinario Atradius	365,6	392,3	7,3%
Resultado ordinario Mémora*	13,6	18,1	33,5%
Resultado no ordinario	-24,9	-14,0	43,7%
Resultado consolidado	615,5	688,7	11,9%
Resultado atribuido	551,8	623,2	12,9%

*Se incluyen a partir de febrero 2023 datos de Mémora

Occident

(cifras en millones de euros)

Primas	2023	2024	% Var. 23-24
Multirriesgos	827,5	894,2	8,1%
Automóviles	690,8	755,5	9,4%
Diversos	390,1	415,7	6,6%
No Vida	1.908,4	2.065,4	8,2 %
Salud	151,3	154,1	1,9%
Vida riesgo y decesos	258,1	273,8	5,7 %
Vida ahorro	746,9	746,5	— %
Vida	1.156,3	1.174,4	1,5 %
Primas facturadas	3064,7	3.239,8	5,4 %
Primas facturadas ex-únicas	2.741,4	2.918,4	6,1 %

+ 5,7% Primas facturadas 3.239,8 M €

(cifras en millones de euros)

Resultados	2023	2024	% Var. 23-24
Multirriesgos	55,3	95,8	73,2%
Automóviles	24,8	26,1	5,2%
Diversos	56,2	58,6	4,3%
No Vida	136,3	180,5	32,4%
Vida, salud y decesos	109,4	116,7	6,7%
Resultado técnico	245,8	297,2	20,9%
Resultado financiero	109,8	104,7	-4,6%
Rtdo. no técnico e impuestos	-94,4	-109,6	16,1 %
Resultado ordinario	261,1	292,3	11,9 %
Resultado no ordinario	-22,5	3,6	---
Resultado total	238,6	295,9	24,0 %

Atradius

(cifras en millones de euros)

Atradius	2023	2024	% Var. 23-24
Primas adquiridas	2.278,5	2.288,7	0,4%
Ingresos de información	143,8	150,1	4,4%
Total ingresos	2.422,3	2.438,8	0,7%
Resultado técnico después gastos	626,4	578,5	-7,6%
Resultado de reaseguro	-212,5	-157,5	25,9%
Resultado técnico neto	413,9	421,0	1,7%
Resultado financiero	59,4	101,1	70,2%
Resultado act. complementarias	16,7	16,1	-3,6%
Impuesto sobre sociedades	-117,7	-140,7	
Resultado ordinario	365,6	392,3	7,3%
Resultado no ordinario	0,1	-14,6	
Resultado total del negocio	365,7	377,7	3,3%

Resultado **+3,3%**

Mémora

(cifras en millones de euros)

Mémora	2023*	2024	% Var. 23-24	12M2023
Ingresos	227,0	262,8	15,8%	249,2
EBITDA	54,2	63,7	17,5%	61,2
<i>Margen sobre EBITDA</i>	<i>23,9%</i>	<i>24,2%</i>	<i>0,3 p.p.</i>	<i>24,5%</i>
Amortizaciones	21,3	23,6	10,8%	23,1
Resultado técnico después de gastos	32,9	40,0	21,6%	38,1
Resultado financiero	-16,3	-17,1	-4,9%	-20,2
Resultado antes de impuestos	16,6	23,0	38,6%	17,9
Impues sociedades	3,0	4,9	63,3%	4,1
Resultado ordinario	13,6	18,1	33,1%	13,8
Resultado no ordinario	-2,4	-3,0	-25,0%	-2,5
Resultado total	11,1	15,1	36,0%	11,3

*Se incluyen a partir de febrero 2023 datos de Mémora

Resultado + **36,0%**

Balance de situación

Activo (millones €)	2022	2023	2024	% Var.
Activos intangibles e inmovilizado	1.312,0	2.102,4	2.239,3	6,5%
Inversiones	13.312,4	13.664,6	15.003,1	9,8%
Inversiones inmobiliarias	749,3	731,9	790,1	8,0%
Inversiones financieras	10.436,7	11.559,0	12.786,3	10,6%
Tesorería y activos a corto plazo	2.126,4	1.373,7	1.426,7	3,9%
Participación reaseguro en provisiones técnicas	1.200,0	1.245,2	1.290,0	3,6%
Resto de activos	2.146,4	2.394,8	2.434,7	1,7%
Total activo	17.970,8	19.407,0	20.967,0	8,0%

Pasivo y patrimonio neto (millones €)	2022	2023	2024	% Var.
Recursos permanentes	4.374,0	5.170,4	6.016,5	16,4%
Patrimonio neto	4.182,6	5.014,2	5.768,6	15,0%
Sociedad dominante	3.782,4	4.560,6	5.288,0	15,9%
Intereses minoritarios	400,2	453,6	480,6	5,9%
Pasivos subordinados	191,3	156,2	247,9	58,7%
Provisiones técnicas	11.730,1	12.035,6	12.633,8	5,0%
Resto pasivos	1.866,7	2.201,0	2.316,7	5,3%
Total pasivo y patrimonio neto	17.970,8	19.407,0	20.967,0	8,0%

Balance de situación IFRS17

(cifras en millones de euros)

Activo	2022	2023	2024	% Var. 23-24	IFRS 17
Activos intangibles e inmovilizado	1.312,0	2.102,4	2.239,3	6,5%	2.239,3
Inversiones	13.312,4	13.664,6	15.003,1	9,8%	15.002,5
Inversiones inmobiliarias	749,3	731,9	790,1	8,0%	790,1
Inversiones financieras	10.436,7	11.559,0	12.786,3	10,6%	12.785,7
Tesorería y activos a corto plazo	2.126,4	1.373,7	1.426,7	3,9%	1.426,7
Provisiones técnicas del reaseguro	1.200,0	1.245,2	1.290,0	3,6%	798,8
Resto de activos	2.146,4	2.394,8	2.434,7	1,7%	1.204,9
Total activo	17.970,8	19.407,0	20.967,0	8,0%	19.245,4
Pasivo y patrimonio neto	2022	2023	2024	% Var. 23-24	IFRS 17
Recursos permanentes	4.374,0	5.170,4	6.016,5	16,4%	6.536,9
Patrimonio neto	4.182,6	5.014,2	5.768,6	15,0%	6.288,9
Sociedad dominante	3.782,4	4.560,6	5.288,0	15,9%	5.750,8
Intereses minoritarios	400,2	453,6	480,6	5,9%	538,1
Pasivos subordinados	191,3	156,2	247,9	58,7%	247,9
Provisiones técnicas	11.730,1	12.035,6	12.633,8	5,0%	10.509,4
Resto pasivos	1.866,7	2.201,0	2.316,7	5,3%	2.199,2
Total pasivo y patrimonio neto	17.970,8	19.407,0	20.967,0	8,0%	19.245,4

Balance

- Ajustes en **recobros** y **primas anticipadas**.
- Diferente valoración de las **provisiones** Vida Ahorro y S. Crédito impactan en el **patrimonio neto**.

Resultado

- Diferente reconocimiento del **resultado en Vida Ahorro y S. Crédito**, comporta mayor resultado técnico.
- Distinto **tratamiento de las plusvalías** por venta de RV conllevan menor resultado financiero.

Resultado consolidado 728,7 M€

IFRS 17

Fortaleza financiera y solvencia

(cifras en millones de euros)

Recursos permanentes a 31/12/23	5.170,4
Recursos permanentes a valor mercado	5.738,8
Patrimonio neto a 01/01/24	5.014,2
(+) Resultados consolidados	688,7
(+) Dividendos pagados	-137,6
(+) Variación de ajustes por valoración	287,4
(+) Otras variaciones	-84,1
Total movimientos	754,4
Total patrimonio neto a 31/12/24	5.768,6
Deuda subordinada	247,9
Recursos permanentes a 31/12/24	6.016,5
Plusvalías no recogidas en balance	545,6
Recursos permanentes a valor mercado	6.562,2

14,3 %

Sólida posición de solvencia: 241,5% estimado a cierre de 2024, conforme a ORSA

**Ratio de solvencia
12M 2023**

232%

**Ratio de solvencia
12M 2024e***

241%

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

Los fondos propios son de elevada calidad (97% de tier1).

Calificación crediticia

A.M. Best

“A”

Rating entidades operativas del Grupo

Moody's

“A1”

Rating entidades operativas del negocio de Atradius

En julio 2024, Moody's confirmó el rating 'A1' con perspectiva estable de las entidades operativas de Atradius

Retribución al accionista



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

Ejercicio 2024		
Fecha	Dividendo	Por acción
Julio 2024	24.840.000	0,2070
Octubre 2024	24.840.000	0,2070
Febrero 2025	24.840.000	0,2070
Mayo 2025	71.280.000	0,5940
TOTAL	145.800.000	1,215

Incremento del **8,7%**

GCO Individual – Principales magnitudes

(cifras en millones de euros)

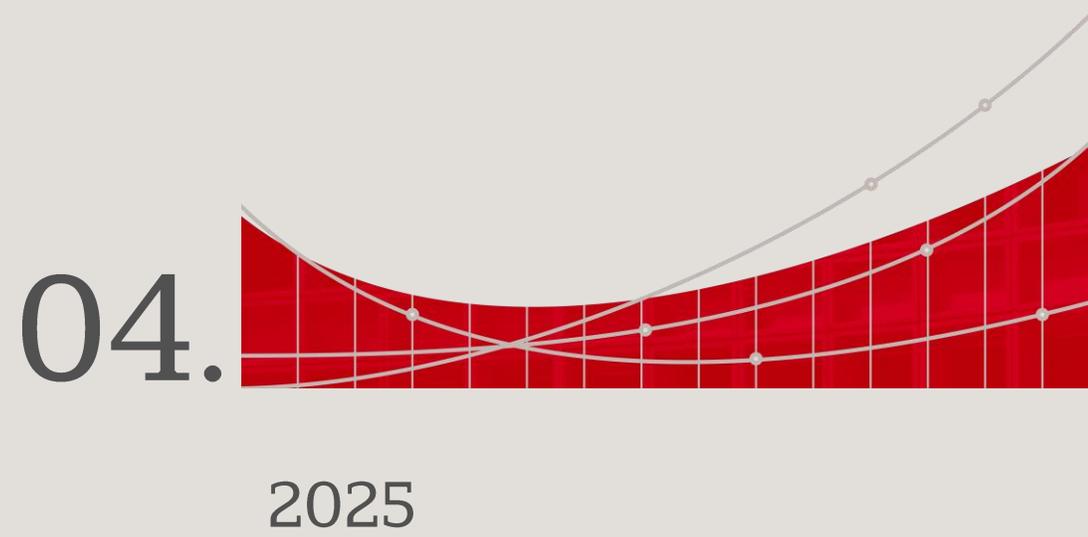
Cuenta de resultados	2023	2024	% Var. 23-24
Resultado de explotación	126,7	192,9	52,2 %
Resultado financiero	-10,6	-7,5	-41,3 %
Resultado antes de impuestos	116,2	185,5	37,4 %
Impuesto de sociedades	16,1	11,9	-35,9 %
Resultado después de impuestos	132,3	197,3	33,0 %

(cifras en millones de euros)

Distribución de resultados	2023	2024	% Var. 23-24
A dividendos	64,8	71,3	10,0 %
A reservas	67,5	126,0	86,8 %
Resultado después de impuestos	132,3	197,3	49,2 %

(cifras en millones de euros)

Balance del ejercicio	Activo		Pasivo	
Inversiones en empresas Grupo	1.670.676	Patrimonio neto	1.571.447	
Deudores comerciales y otros	114.274	Deudas empresas Grupo	365.231	
Efectivo y otros	257,5	Otros	115.852	
Total activo	2.052.530	Total pasivo	2.052.530	



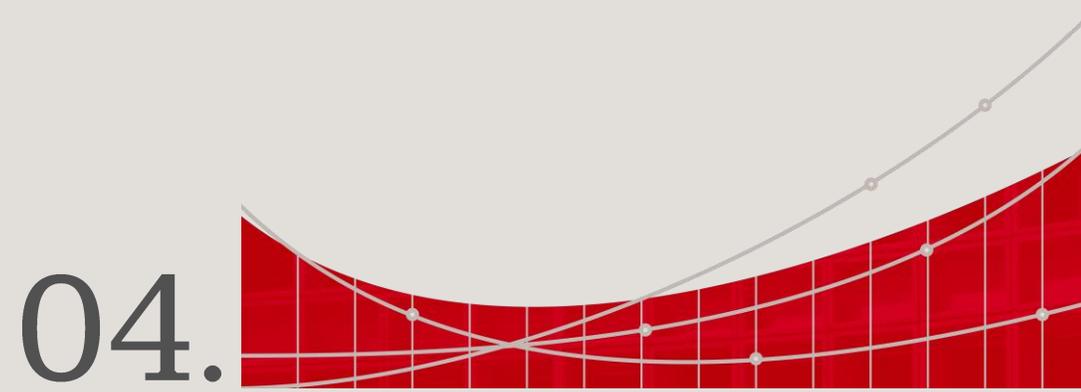
GCO en 3M2025

Ingresos (millones €)	3M 2024	3M 2025	% Var.
Occident	1.012,5	1.091,8	7,8%
Primas recurrentes	936,4	993,7	6,1%
Primas únicas y suplementarias vida	76,1	98,1	28,9%
Atradius	778,3	788,7	1,3%
Volumen de negocio	1.790,9	1.880,5	5,0%
Ingresos Mémora	72,1	75,2	4,2%
Volumen de negocio total	1.863,0	1.955,7	5,0%

Resultados (millones €)	3M 2024	3M 2025	% Var.
Resultado ordinario Occident	67,8	72,1	6,4%
Resultado ordinario Atradius	100,6	109,7	9,0%
Resultado ordinario Mémora	8,6	9,4	8,4%
Resultado no ordinario	1,4	3,5	---
Resultado consolidado	178,4	194,6	9,1%
Resultado atribuido	160,9	175,4	9,0%

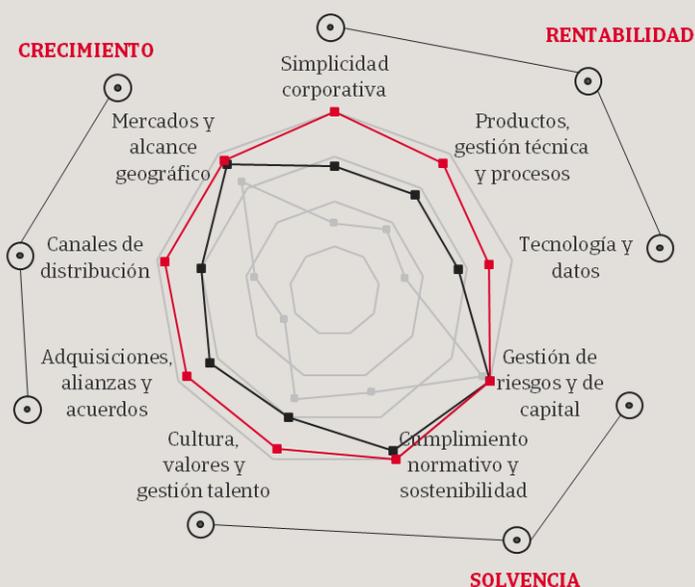
Oferta Pública de Adquisición sobre acciones de GCO

- Por parte de **INOCSA**
- Mínimo **50,01%** del capital
- **50€/acción**
- **Modalidades** de contraprestación:
 - **Pago en efectivo**
 - **Canje por acciones de INOCSA**
- **CNMV**
- Papel del **Consejo** - *“Fairness opinion”*
- **Calendario** tentativo



Plan Estratégico 25-27

Principales logros del ciclo 22 - 24



■ Situación de partida (2021)
■ Progreso (2023)
■ Situación actual (2024)

Occident

- **Simplificación** societaria
- Creación **marca** única
- Adecuación **recursos** y mejora **eficiencia**

Atradius

- **Solidez del** negocio en un contexto inestable
- Simplificación **societaria** y **regulatoria**
- Excepcional **rentabilidad**



- **Incorporación Mémora** a GCO
- Consolidación **liderazgo** en mercado

Integración del ámbito ESG

IFRS 17

Evolución modelo y entorno trabajo

GCO

Crecimiento

Del **volumen de negocio** consolidado

5.998 M€

vs 4.882,5 M€ (2021)

Rentabilidad

Crecimiento del **resultado** consolidado

689 M€

vs 468 M€ (2021)

Solvencia

Crecimiento **recursos** permanentes a valor mercado

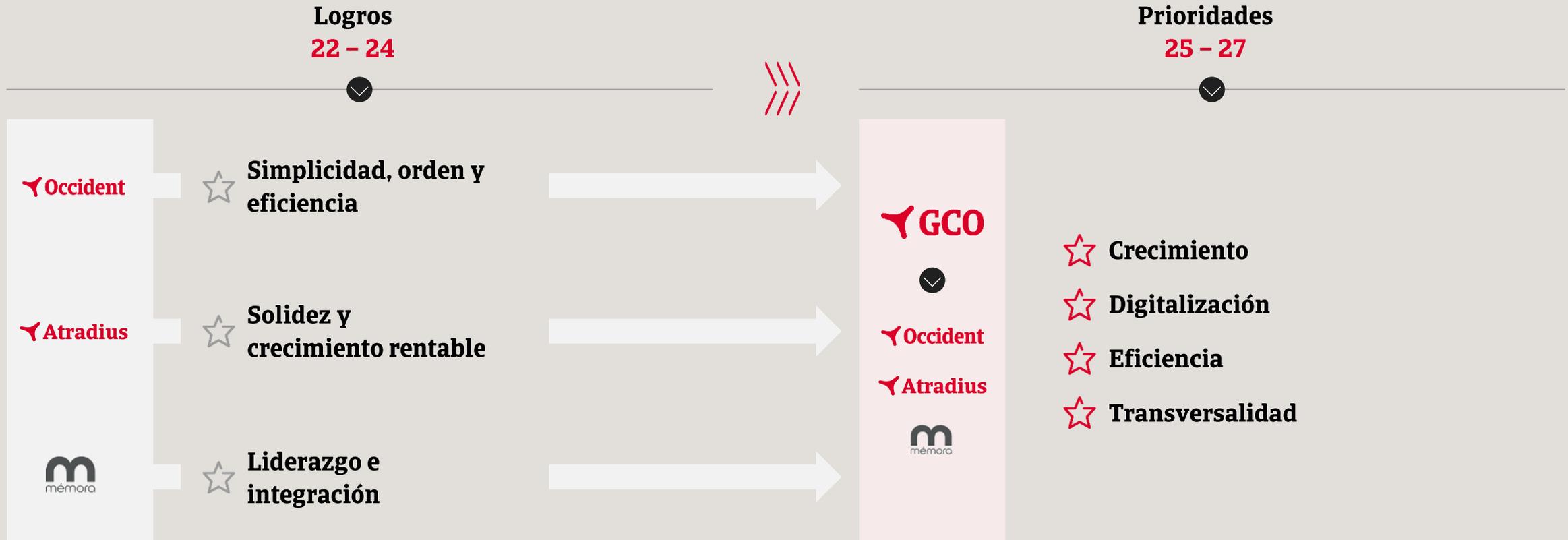
6.562 M€

vs 5.192 M€ (2021)



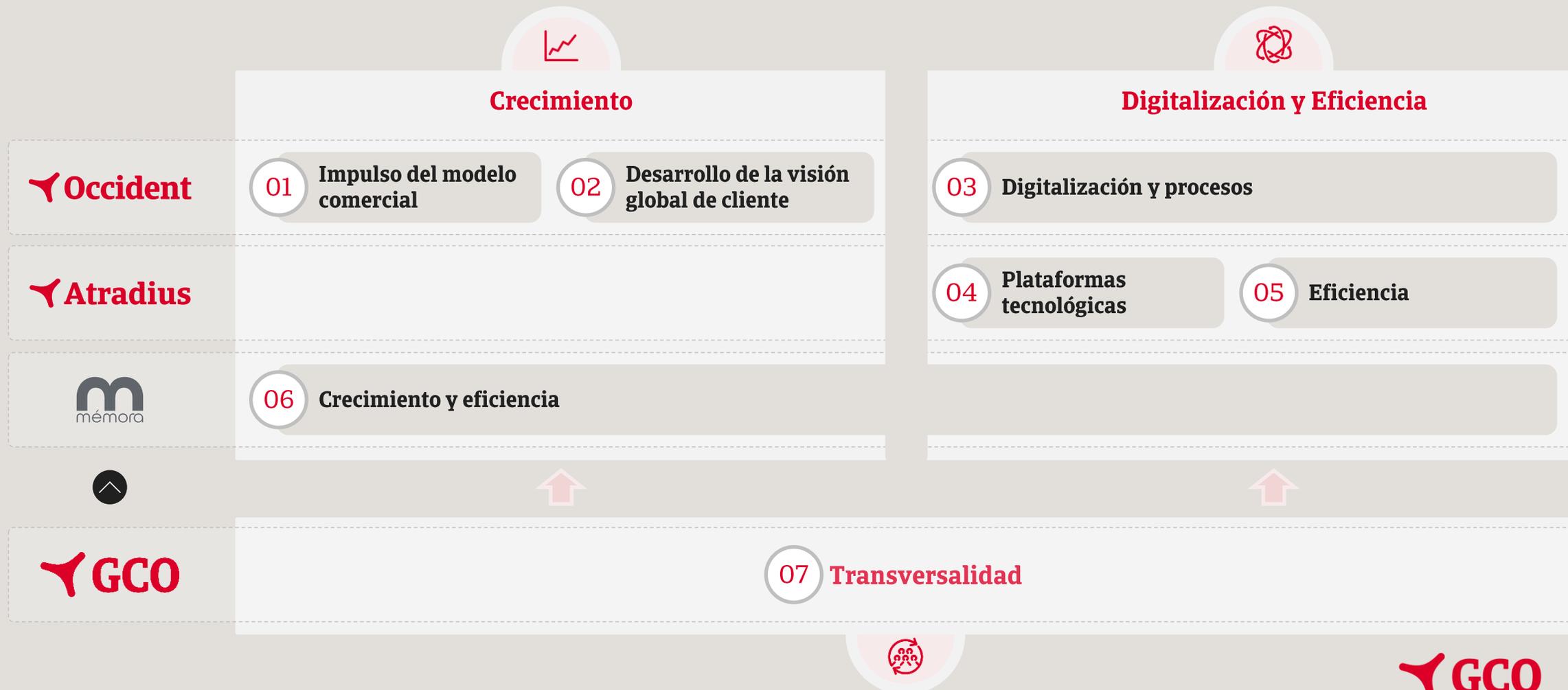
Plan Estratégico 25 – 27. Prioridades estratégicas

Las ventajas obtenidas en el ciclo anterior nos posicionan adecuadamente para priorizar el crecimiento orgánico como principal objetivo del nuevo ciclo. Avanzar en la digitalización y la permanente búsqueda de la mejora en la eficiencia serán también objetivos prioritarios, así como un modelo de trabajo más colaborativo que aproveche de forma transversal el talento y las capacidades que residen en las distintas áreas del Grupo.



Plan Estratégico 25 – 27. Principales proyectos

Proyectos multidisciplinarios para cada entidad, con visión a 3 años y objetivos anuales a ejecutar de forma transversal mediante la colaboración entre las distintas áreas.



Principales proyectos

01 Impulso del modelo comercial



Impulso de la actividad comercial de las distintas redes de distribución y de los canales alternativos



Canal agencial



Corredores



Institucional



Online



Crecimiento de la red de distribución



Mejora de la productividad



Modelo de gestión

 **Occident**

02 Desarrollo visión global de cliente



Conocer mejor a nuestros clientes



Eficiencia y productividad comercial



Adaptación de la propuesta de valor



Excelencia en el servicio al cliente

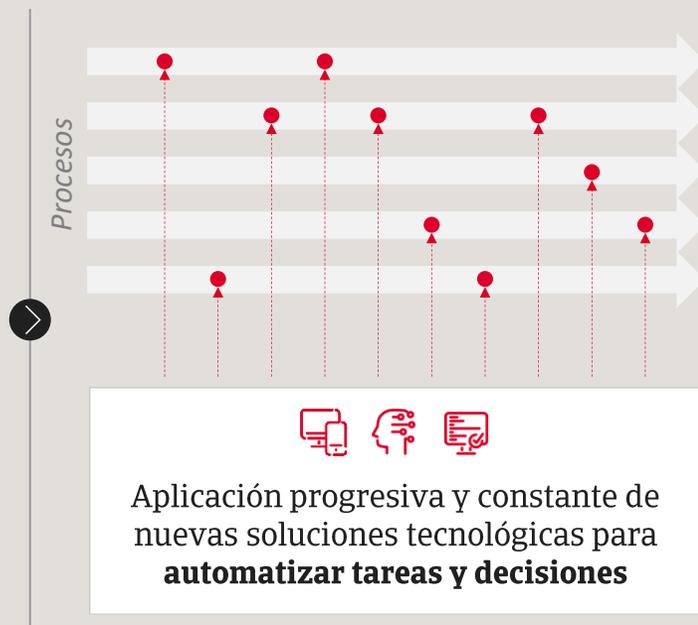
 **Occident**

Principales proyectos

03 Digitalización y procesos



Evolución del modelo operativo a través de la **digitalización** y la **optimización** de procesos existentes



Occident

04

05

Plataformas tecnológicas y eficiencia



Plataformas Tecnológicas

Modernizar nuestras herramientas de gestión de negocio



Mejorar la forma en que nos **relacionamos** con nuestros **clientes y partners**



Mejora eficiencia en procesos

Mejorar la eficiencia en procesos administrativos y de gestión de proyectos



Desacoplar el crecimiento del **negocio** del crecimiento de **costes**

Atradius

Principales proyectos

06 Crecimiento y Eficiencia


Crecimiento


Crecimiento orgánico e inorgánico
Evolución modelo de negocio


Eficiencia


Modelo operativo
Potenciación de la eficiencia
entorno a tecnología y operaciones



07 Transversalidad

¿Cómo nos organizamos?

Evolución del modelo corporativo



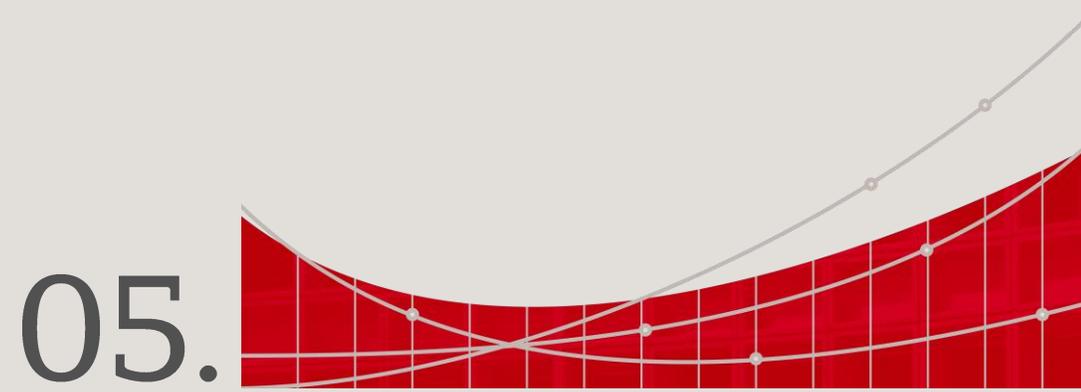
Interrelacionado



Evolución de la cultura organizativa

¿Cómo trabajamos y nos relacionamos?





Informe del presidente del
Comité de Auditoría

Informe del presidente del Comité de Auditoría

REGULACIÓN

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

COMPOSICIÓN

- Compuesto por 3 consejeros externos, dos de ellos consejeros independientes.
 - a. D. Francisco Javier Pérez Farguell, como Presidente del Comité de Auditoría (consejero independiente).
 - b. D^a. Beatriz Molins Domingo, como miembro (consejera independiente).
 - c. D. Álvaro Juncadella de Pallejà, como miembro (consejero dominical).
- Reuniones durante el ejercicio 2024: 10

Informe del presidente del Comité de Auditoría

ACTIVIDADES DESARROLLADAS



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



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



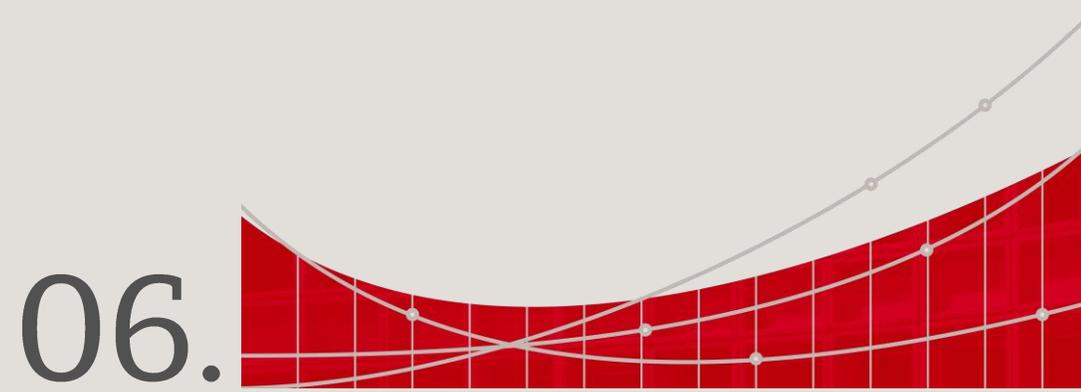
Examen e informe favorable al Consejo sobre las Cuentas Anuales y el Informe de Gestión individual y consolidado de la sociedad, ambos emitidos sin salvedades, así como la restante información financiera y de solvencia establecida legalmente.



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



Seguimiento del proceso de evaluación del Consejo de Administración y sus comisiones por parte de un experto externo.



Informe sobre el resto de
asuntos del orden del día

Informe del resto de los puntos del orden del día

- Primero.-** Examen y aprobación, en su caso, de las cuentas anuales y del informe de gestión individuales correspondientes al ejercicio 2024.

- Segundo.-** Distribución de resultados del ejercicio 2024.

- Tercero.-** Cuentas anuales e informe de gestión del Grupo consolidado.
 - 3.1 - Examen y aprobación, en su caso, de las cuentas anuales y del informe de gestión del Grupo consolidado correspondientes al ejercicio 2024.
 - 3.2- Examen y aprobación, en su caso, del Estado de Información No Financiera consolidado e Información sobre Sostenibilidad (Informe de Sostenibilidad) como parte del Informe de Gestión del Grupo Consolidado correspondiente al ejercicio 2024.

- Cuarto.-** Aprobación, si procede, de la gestión del Consejo de Administración durante el ejercicio 2024.

Informe del resto de los puntos del orden del día

Quinto.- Prórroga del nombramiento de Auditores de Cuentas de la Sociedad y del Grupo consolidado para el ejercicio 2025.

Informe del resto de los puntos del orden del día

- Sexto.-** Reelección y, en lo menester, nombramiento de consejeros.
- 6.1. Don Jorge Enrich Serra como consejero dominical.
 - 6.2. Don Daniel Halpern Serra como consejero dominical.
 - 6.3. Doña M^a Assumpta Soler Serra como consejera dominical.

Informe del resto de los puntos del orden del día

Séptimo.- Aprobación de la Política de Remuneraciones de la Sociedad.

Justificación	Ajustar la Política de Remuneraciones aprobada por la Junta General en abril 2024 a los requisitos específicos de información introducidos en los artículos 527 septdecies a novodecies de la Ley de Sociedades de Capital por la Ley 5/2021, de 12 de abril.
Contenido	<ul style="list-style-type: none">• Desde su aprobación y tres ejercicios 2026/2027/2028.• Actualización de la información que debe incluir, en especial en cuanto a la descripción de las remuneraciones de los miembros del Consejo de Administración.• De aplicación directa a las sociedades del Grupo.• Aplicable al Consejo y al colectivo definido como Personal Estratégico.

Informe del resto de los puntos del orden del día

Octavo.- Retribución de consejeros.

- 8.1 - Cuantía de la retribución fija del Consejo de Administración para el ejercicio 2025.
- 8.2 - Dietas por asistencia a reuniones del Consejo para el ejercicio 2025.

Noveno.- Someter a votación consultiva de la Junta General el informe anual sobre remuneraciones de los consejeros correspondiente al ejercicio 2024.

Informe del resto de los puntos del orden del día

- Décimo.-** Distribución de reservas. Delegación al Consejo de Administración para determinar su cuantía y su fecha de distribución, con facultad expresa de no distribuir.
- Máximo de 81.000.000€.
 - Con cargo a reservas de libre disposición.
 - Decidir una o varias ejecuciones parciales, importes y fechas.
 - Fijar las cuentas o subcuentas de reservas.
 - Publicar los anuncios y designar a agente de pagos.
 - Realizar cuantas actuaciones fueran necesarias o convenientes.
 - Plazo de 12 meses.

Informe del resto de los puntos del orden del día

Decimoprimer.- Autorización al Consejo de Administración para que pueda proceder a la adquisición de acciones propias.

Amplitud

- Al Consejo de Administración.
- Dejar sin efecto la autorización de la Junta General 29/10/2020.
- Directamente o a través de sociedades filiales del Grupo.
- Modalidades de adquisición que admite la ley.
- Para destinar acciones a programas retributivos.

Contenido

- Máximo 10% del capital social.
- Patrimonio neto no inferior al capital social más las reservas.
- Plazo: 5 años.
- Precio: +/- 10% valor cotización.
- Para destinar acciones a programas retributivos.
- Política de actuación: la establecerá el Consejo de Administración conforme a normas y límites del Reglamento Interno de Conducta.

Informe del resto de los puntos del orden del día

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

Delegación de facultades

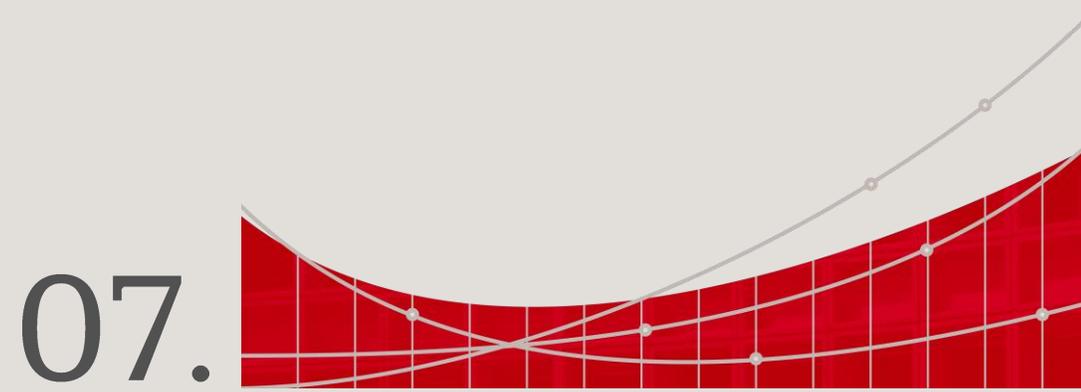
- D. José Maria Serra Farré (Presidente)
- D. Joaquín Guallar Pérez (Secretario no consejero)

Informe del resto de los puntos del orden del día

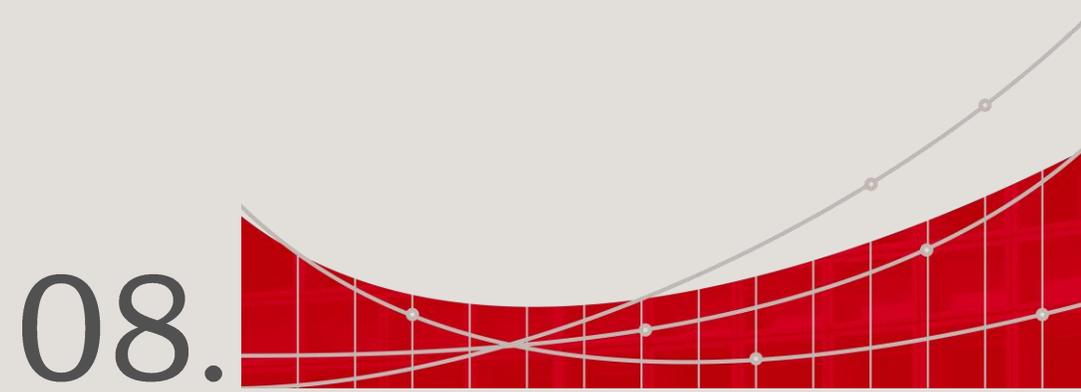
Recomendaciones del Código de Buen Gobierno Corporativo de las Sociedades Cotizadas

RECOMENDACIONES	2023			2024		
	Nº	%	% ponderado	Nº	%	% ponderado
CUMPLE	55	85,94%	96,50%	55	85,94%	96,50%
CUMPLE PARCIALMENTE	1	1,56%	1,75%	1	1,56%	1,75%
EXPLIQUE	1	1,56%	1,75%	1	1,56%	1,75%
NO APLICAN	7	10,94%	-----	7	10,94%	-----

- Existen 64 recomendaciones de buen gobierno corporativo, de las cuales 7 no aplican a Grupo Catalana Occidente.
- Grupo Catalana Occidente cumple un 96,50% (55 sobre 57) de las recomendaciones aplicables (= vs 2023).
- 1 recomendación se cumple parcialmente (= vs 2023) y 1 recomendación no se cumple (= vs 2023).
- Pueden encontrar el detalle preciso en el Informe Anual de Gobierno Corporativo.



Intervención de
accionistas



Adopción de
acuerdos

Adopción de acuerdos

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

Adopción de acuerdos

Primero

Examen y aprobación, en su caso, de las cuentas anuales y del informe de gestión individuales correspondientes al ejercicio 2024.

Segundo

Distribución de resultados del ejercicio 2024:

A dividendos	71.280.000,00 €
A reservas voluntarias	126.028.054,91 €
Total	197,308,054,91 €

El dividendo complementario es de 0,5940 € por acción y se hará efectivo el 08-5-2025.

El resultado del Grupo Consolidado asciende a 697,478,094,92 €, siendo de 636.448.882,29 € el resultado atribuido a la sociedad dominante.

Adopción de acuerdos

Tercero

Cuentas anuales e informe del gestión del Grupo Consolidado.

- 3.1. Examen y aprobación, en su caso, de las cuentas anuales y del informe de gestión del Grupo Consolidado correspondientes al ejercicio 2024.
- 3.2. Examen y aprobación, en su caso, del Estado de Información No Financiera consolidado e Información sobre Sostenibilidad (Informe de Sostenibilidad) como parte del Informe de Gestión del Grupo Consolidado correspondiente al ejercicio 2024.

Cuarto

Aprobación, si procede, de la gestión del Consejo de Administración durante el ejercicio 2024.

Quinto

Prórroga del nombramiento de Auditores de Cuentas de la Sociedad y del Grupo consolidado para el ejercicio 2025.

Adopción de acuerdos

Sexto

Nombramiento y, en lo menester, reelección de consejeros:

6.1. Don Jorge Enrich Serra como consejero dominical.

6.2. Don Daniel Halpern Serra como consejero dominical.

6.3. Doña M^a Assumpta Soler Serra como consejera dominical.

Séptimo

Aprobación de la Política de Remuneraciones de la sociedad.

Adopción de acuerdos

Octavo

Retribución de consejeros:

- 8.1. Aprobar la cuantía de la retribución fija del Consejo de Administración para el ejercicio 2025.
- 8.2. Aprobar las dietas por asistencia a reuniones del Consejo para el ejercicio 2025.

Noveno

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

Adopción de acuerdos

Décimo

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

Decimoprimer

Autorización al Consejo de Administración para que pueda proceder a la adquisición de acciones propias, directamente o a través de sociedades filiales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 146 de la Ley de Sociedades de Capital, estableciendo los límites o requisitos de estas adquisiciones, y para destinar las acciones en autocartera a la aplicación de programas retributivos de la Sociedad y su Grupo.

Decimosegundo

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

Gracias

www.gco.com

