



---

**INFORME DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE  
MORA BANC GRUP, SA SOBRE LA PROPOSTA  
DE NOMENAMENT DE LA SRA. RITA ESTÉVEZ  
LUAÑA COM A CONSELLERA INDEPENDENT**

---

Secretaria del Consell d'Administració  
Març 2023

Aquest informe l'emet el Consell d'Administració Mora Banc Grup, SA (d'ara endavant, "MoraBanc" o la "Societat"), i té com a objectiu formular un informe justificatiu del Consell en què valori la competència, l'experiència i els mèrits de la persona que es proposa l'aprovació del seu nomenament per part de la Junta General d'Accionistes de la Societat, convocada per al 25 d'abril de 2023, en primera convocatòria, i per al dia següent en segona convocatòria, d'acord amb el punt 5è de l'ordre del dia.

Se sotmet a la Junta General d'Accionistes el nomenament de la Sra. Rita ESTÉVEZ LUAÑA com a consellera independent, pel període estatutari de tres (3) anys, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

L'informe i proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions s'inclou com a annex en aquest informe.

S'informa que tant la selecció de la Sra. Estévez com el seu procés d'avaluació d'idoneïtat, s'han dut a terme d'acord amb allò que preveu la Llei 8/2013, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat, els acords de garantia financera i les operacions amb derivats extraborsaris i de finançament de valors (d'ara endavant, "**la Llei 8/2013**"), d'avaluació dels requisits d'idoneïtat i nomenaments de consellers i membres de l'Alta Direcció i altres titulars de funcions clau. Així mateix, totes dues s'han realitzat d'acord amb la Política de selecció, nomenaments, renovació i diversitat del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA.

La proposada presenta una reputació empresarial i professional encomiable, amb una experiència de més de 25 anys com a alta executiva en organitzacions multinacionals. Durant aquest període ha adquirit una sòlida experiència en la direcció d'organitzacions, principalment, del sector Financer, Assegurances, així com en el Sector Tecnològic, *Big Data & Advanced Analytics (Machine Learning, Intel·ligència Artificial)*, programari i digitalització.

També compta amb una extensa experiència internacional, havent viscut més de vuit anys a diferents estats dels EEUU, Europa i Àsia, i desenvolupant posicions multipaís i regionals durant molts anys.

La senyora Estévez és Llicenciada en Dret i Empresarials per la Universitat Pontifícia de Comillas (ICADE); Màster - Postgrau en Alta Direcció (PADE) per l'IESE Business School. Així mateix, va realitzar un *Executive Program – Disruptive Technologies* a la *Singularity University de Silicon Valley* (EEUU).

En relació amb el govern corporatiu, la proposada va cursar un programa de Formació en Govern Corporatiu i Consells a ESADE i compta amb una Certificació ESG per a consellers.

Aporta, per tant, un perfil de coneixements molt significatius en general i, molt concretament, en l'àmbit de la tecnologia, digitalització i la intel·ligència artificial, completant d'aquesta forma les competències del conjunt del Consell.

La seva trajectòria professional recent, s'ha desenvolupat fonamentalment a Deutsche Bank, ocupant diversos càrrecs entre els quals es troben el de *Managing Director, Chief Operating Officer (COO)* Europa i Àsia i *Chief Strategy Officer Europe & Asia*.

Actualment, és consellera independent de *Línea Directa* i forma part de diversos consells assessors.

Les seves àrees principals d'experiència i desenvolupament professional són les d'Estratègia, Digitalització i Tecnologia, Big Data, Transformació i Internacionalització. Addicionalment, en els darrers anys ha adquirit experiència també en afers relatius a la sostenibilitat i integració estratègica dels objectius ESG a les empreses.

Pel que fa a la seva qualificació en el si del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, atenent a les condicions personals i professionals de la senyora Rita Estévez Luaña, que li permeten desenvolupar les seves funcions sense estar condicionada per relacions amb la Societat o el seu Grup, els seus accionistes o els seus directius, i d'acord amb allò que disposa l'article 19.4 del Reglament del Consell del Banc, la categoria a què ha de ser adscrita és la de consellera independent.

Així mateix, aquesta proposta presentada augmenta la proporció actual d'independents, que passen a representar el 55,5% del total de membres del Consell d'Administració de MoraBanc, d'acord amb les millors pràctiques de govern corporatiu en les que es recomana que el nombre de consellers independents ha de representar, almenys, la meitat del total de consellers.

En aquest sentit, es proposa nomenar la Sra. Rita ESTÉVEZ LUAÑA com a membre del Consell d'Administració, amb el caràcter de consellera independent, pel període estatutari de tres (3) anys, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

El nomenament de la Sra. Rita ESTÉVEZ LUAÑA queda subjecte a rebre l'autorització prèvia del seu nomenament per part de l'Autoritat Financera Andorrana.

Andorra la Vella, 31 de març de 2023

## Annex 1

### **Informe i proposta de nomenament de la senyora Rita ESTÉVEZ LUAÑA com a consellera independent de Mora Banc Grup, SA, que presenta la Comissió de Nomenaments i Retribucions**

Amb aquest document es procedeix a emetre un informe justificatiu en què es valora la idoneïtat de la candidata proposada.

La Comissió de Nomenaments i Retribucions (d'ara endavant, "**CNR**" o "**la Comissió**") ha acordat elevar al Consell d'Administració aquest informe relatiu a la proposta de nomenament de la senyora Rita ESTÉVEZ LUAÑA (indistintament, "**la Candidata**") com a membre del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA (d'ara endavant, "**Mora Banc Grup**", "**la Societat**" o "**el Banc**"), amb la consideració de consellera independent.

A aquests efectes, la Comissió ha analitzat l'actual composició del Consell d'Administració i ha valorat que el Consell reuneix, en el seu conjunt, els coneixements, les competències i l'experiència suficients en el govern d'entitats bancàries per comprendre adequadament les activitats de Mora Banc Grup, inclosos els seus principals riscos, i assegurar la capacitat per prendre decisions de manera autònoma i independent en benefici de la Societat.

No obstant, l'adequada diversitat en la composició del Consell d'Administració ha de garantir un ampli conjunt de coneixements, qualitats, punts de vista i experiències en el si del Consell, contribuint a promoure opinions diverses i independents i un procés de presa de decisions sòlid i madur. En conseqüència, s'ha valorat especialment l'aportació per part de la candidata de competències i experiències que, per la seva diversitat i gènere, aporta noves capacitats al Consell.

Així mateix, en compliment de la Política de selecció, nomenaments, renovació i diversitat del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA, i les tendències actuals en govern corporatiu es va decidir des d'un inici que la propera persona que formés part del Consell havia de ser de gènere femení.

El procés de selecció que s'ha dut a terme per aquesta Comissió, ha valorat especialment la diversitat de gènere, la formació i experiència professional, edat i origen geogràfic, així com el principi de no discriminació i igualtat de tracte.

Tant la selecció de la Candidata com el procés d'avaluació d'idoneïtat, s'han dut a terme d'acord amb allò que preveu la Llei 8/2013, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat, els acords de garantia financera i les operacions amb derivats extraborsaris i de finançament de valors (d'ara endavant, "**la Llei 8/2013**"), d'avaluació dels requisits d'idoneïtat i nomenaments de consellers i membres de l'Alta Direcció i altres titulars de funcions clau. Així

mateix, totes dues s'han realitzat d'acord amb la Política de selecció, nomenaments, renovació i diversitat del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, SA.

### **Valoració idoneïtat**

El següents apartats d'aquest informe descriuen l'anàlisi realitzada per la CNR del compliment dels requisits d'idoneïtat, previstos en la normativa indicada, per part de la senyora Rita Estévez. Això és: (i) posseir una honorabilitat empresarial i professional reconeguda; (ii) tenir coneixements idonis i experiència adequada per exercir les seves funcions; (iii) estar en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat; i (iv) disposar de temps suficient per acomplir les seves responsabilitats

- **Honorabilitat empresarial i professional:**

La selecció s'ha realitzat amb el suport d'un consultor independent, *Seelinger & Conde* i totes les possibles candidates identificades amb la seva ajuda han estat candidates d'una alta reputació empresarial i professional.

La candidata presenta una reputació empresarial i professional encomiable, amb una experiència de més de 25 anys com a alta executiva en organitzacions multinacionals. Durant aquest període ha adquirit una sòlida experiència en la direcció d'organitzacions, principalment, del sector Financer, Assegurances, així com en el Sector Tecnològic, *Big Data & Advanced Analytics (Machine Learning, Intel·ligència Artificial)*, programari i digitalització.

També compta amb una extensa experiència internacional, havent viscut més de vuit anys a diferents estats dels EEUU, Europa i Àsia, i desenvolupant posicions multipaïsos i regionals durant molts anys.

Les seves àrees principals d'experiència i desenvolupament professional són les d'Estratègia, Digitalització i Tecnologia, *Big Data*, Transformació i Internacionalització. Addicionalment, en els darrers anys ha adquirit experiència també en afers relatius a la sostenibilitat i integració estratègica dels objectius ESG a les empreses.

Com s'ha pogut constatar, la Candidata no es veu afectada per cap causa legal, procediment sancionador o de supervisió reguladora.

Així mateix, s'ha valorat un informe emès pel departament de Compliment Normatiu del Banc que ha realitzat una anàlisi del compliment de les condicions requerides d'honorabilitat empresarial i professional i que conclou que la Candidata reuneix dits requisits per exercir el càrrec de consellera.

Per tant, en relació amb l'apartat d'honorabilitat empresarial i professional, es conclou que la Candidata és apta.

- **Coneixements i experiència professional:**

La CNR ha analitzat i valorat els coneixements, competències professionals i personals i l'experiència de la Candidata.

La senyora Rita Estévez és Llicenciada en Dret i Empresarials per la Universitat Pontifícia de Comillas (ICADE); Màster - Postgrau en Alta Direcció (PADE) per l'IESE Business School. Així mateix, va realitzar un *Executive Program – Disruptive Technologies* a la *Singularity University de Silicon Valley* (EEUU).

En relació amb el govern corporatiu, la Candidata va cursar un programa de Formació en Govern Corporatiu i Consells a ESADE i compta amb una Certificació ESG per a consellers.

Aporta, per tant, un perfil de coneixements molt significatius en general i, molt concretament, en l'àmbit de la tecnologia, digitalització i la intel·ligència artificial, completant d'aquesta forma les competències del conjunt del Consell.

La seva trajectòria professional recent, s'ha desenvolupat fonamentalment a Deutsche Bank, ocupant diversos càrrecs entre els quals es troben el de *Managing Director, Chief Operating Officer (COO)* Europa i Àsia i *Chief Strategy Officer Europe & Asia*.

Actualment, la candidata seleccionada és consellera independent de *Línea Directa* i forma part de diversos consells assessors.

Considerem la seva experiència molt valuosa, que aporta de nou en termes de diversitat, tant relativa a sectors com a la tipologia d'empresa.

D'altra banda, la seva experiència com a membre de diferents consells en diverses tipologies d'indústries, l'habiliten per a formar part de les comissions de control. Mentre que, la seva participació en empreses de perfil tecnològic, suposen un important reforç en les competències tecnològiques del Consell, a més a més d'una potencial aportació de la seva experiència i coneixements a la Comissió de Tecnologia, Innovació i Seguretat de la Informació.

**Disposició per exercir un bon govern:**

Pel que fa a la seva disposició per exercir un bon govern de la Societat, la CNR valora en relació amb la senyora Rita Estévez que:

No existent circumstàncies o situacions que puguin generar potencials conflictes d'interès, que puguin suposar un impediment o dificultat per exercir el càrrec de Consellera de Mora Banc Grup, d'acord amb la normativa d'aplicació, els Estatus Socials de la Societat i el Reglament del Consell d'Administració del Banc. Segons la

informació a disposició de la Comissió, no consta que la Candidata estigui immersa en ninguna situació d'incompatibilitat, prohibició o limitació que l'impedeixi desenvolupar el càrrec de consellera de la Societat.

De les converses mantingudes i de l'anàlisi de la seva trajectòria personal i professional, la Comissió ha valorat molt positivament la seva independència personal, la seva capacitat per avaluar i qüestionar de manera efectiva les decisions proposades per altres membres de l'òrgan d'administració.

Així mateix, les reunions mantingudes mostren que la seva capacitat d'interacció, ratificada per la seva experiència en consells d'administració d'empreses rellevants i de diferents indústries la fan idònia per participar i desenvolupar una labor d'equip amb la resta dels membres del Consell.

- **Disponibilitat de temps suficient per acomplir les seves responsabilitats:**

La candidata té una disponibilitat suficient per a desenvolupar la seva activitat de consellera del Banc.

De les converses mantingudes amb la candidata, es conclou que disposa de la suficient disponibilitat de temps per a dedicar els aproximadament cinc (5) dies complets al mes en els que la Comissió valora la necessitat de dedicació (tant presencial com de preparació).

La senyora Rita Estévez compleix amb el límit màxim de càrrecs que estableix l'article 6 quarter de la Llei 8/2013.

Tampoc s'aprecien potencials conflictes d'interès que puguin generar influències indegudes de tercers i afirma que disposa del temps suficient per dur a terme les funcions inherents al càrrec de membre del Consell d'Administració de Mora Banc Grup. Actualment, és consellera delegada i presidenta d'Espanya i Portugal de l'empresa *Experia*, i consellera independent de *Línea Directa*.

### **Categoria de la consellera**

Pel que fa a la seva qualificació en el si del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, aquesta Comissió considera que, atenent a les condicions personals i professionals de la senyora Rita Estévez Luaña, que li permeten desenvolupar les seves funcions sense estar condicionada per relacions amb la Societat o el seu Grup, els seus accionistes o els seus directius, i d'acord amb allò que disposa l'article 19.4 del Reglament del Consell del Banc, la categoria a què ha de ser adscrita la senyora Estévez és la de consellera independent.

### **Conclusió/Proposta**

La conclusió és que la senyora Rita Estévez Luaña reuneix les condicions d'idoneïtat necessàries per desenvolupar el càrrec de membre del Consell d'Administració de Mora Banc

Grup en complir els requeriments legals previstos en la legislació nacional aplicable i els criteris fixats per la Guia de l'Autoritat Bancària Europea sobre l'avaluació de la idoneïtat dels membres de l'òrgan d'administració i els titulars de funcions clau (EBA/GL/2017/12) de 26 de setembre de 2017.

Com a resultat de tot això, i tenint en compte les necessitats actuals del Consell d'Administració de Mora Banc Grup, la Comissió de Nomenaments i Retribucions considera que la senyora Rita Estévez Luaña té els coneixements, l'experiència i els mèrits adequats per a l'acompliment del càrrec de membre del Consell d'Administració, i el conjunt de requisits d'idoneïtat que li són exigibles per a aquesta condició, per la qual cosa, la Comissió proposa nomenar a la senyora Rita Estévez Luaña com a Consellera independent pel període estatutari de tres (3) anys, perquè el Consell elevi aquesta proposta a la Junta General d'Accionistes de Mora Banc Grup per al seu nomenament.

Andorra la Vella, 21 de febrer de 2023