

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

6

Governança, ètica i integritat

El Grup Caixa d'Enginyers té el ferm compromís d'enfortir les seves activitats inspirant-se en els valors d'ètica, transparència i bon govern



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Organigrama corporatiu

El Grup Caixa d'Enginyers té el ferm compromís d'enfortir les seves activitats inspirant-se en els valors d'ètica, transparència i bon govern, amb la finalitat de generar informació de qualitat per als seus grups d'interès, crear criteris de conducta per a tots els seus integrants i consolidar un model de negoci sostenible, sempre sota el màxim respecte i compliment dels drets humans.

Per aquesta raó, el Grup Caixa d'Enginyers es regeix pel seu Codi Ètic, que reflecteix els seus principis i valors, en concordança amb el respecte als esmentats drets humans. El Codi Ètic està a la disposició de tots els grups d'interès a través de la pàgina web corporativa, i s'exigeix la seva aplicació tant als empleats com als professionals que col·laboren amb l'Entitat.

L'estructura organitzativa del Grup Caixa d'Enginyers, que es caracteritza per la seva simplicitat i, per tant, no té cap complexitat, té per objectiu la col·laboració entre totes les àrees que formen el Grup, principalment per oferir als socis i sòcies propostes personalitzades, transversals, transparents i de qualitat.

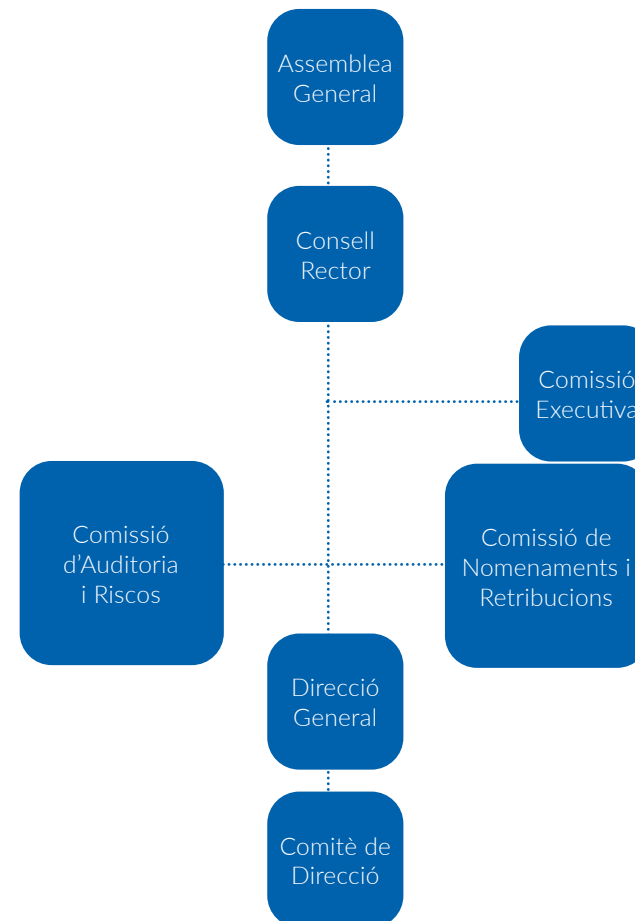
Els òrgans socials i de govern són l'Assemblea General i el Consell Rector, i, per delegació d'aquest últim, la Comissió Executiva. Al seu torn, el Consell rep el suport de dues comissions mixtes de caràcter assessor i supervisor: la Comissió d'Auditoria i Riscos i la Comissió de Nomenaments

i Retribucions, que afavoreixen el control i la democràcia interna del Grup Caixa d'Enginyers.

Per tant, els òrgans de govern que exerceixen funcions de gestió i control són l'Assemblea General, el Consell Rector i la Comissió Executiva, d'una banda, i les comissions mixtes anteriorment citades, de l'altra.

La Direcció d'Auditoria Interna de l'Entitat depèn directament de la Comissió d'Auditoria i Riscos, a la qual també reporta directament, per afavorir la independència i l'objectivitat en les tasques de supervisió, d'acord amb les millors pràctiques acceptades. A aquesta comissió també reporta directament la Sub-direcció General de l'Àrea de Gestió Global del Risc, fet que reforça, per tant, el seu caràcter independent.

La Direcció General depèn del Consell Rector i participa en el control i la gestió de l'organització, funcions que queden recollides en els seus Estatuts. El Comitè de Direcció depèn de la Direcció General i actua com a òrgan de govern intern de gestió i control del Grup.



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Òrgans de govern

Tot seguit, es descriuen les funcions principals dels màxims òrgans de govern, gestió i control anteriorment indicats.

ASSEMBLEA GENERAL

És l'òrgan suprem d'expressió de la voluntat social de Caixa d'Enginyers. La integren els socis i sòcies o els seus representants i té facultat per debatre sobre assumptes d'interès comú i prendre decisions referents a la política general de l'Entitat. El seu funcionament i les seves facultats queden recollits en els Estatuts.

CONSELL RECTOR

El Consell Rector és el principal òrgan d'administració, responsable del govern, la gestió i la representació de l'Entitat. S'encarrega de l'alta gestió, la supervisió dels directius i la representació de la societat cooperativa.

Les seves facultats representatives s'estenen a tots els actes relacionats amb les activitats que integren l'objecte social. És competent per establir les directrius generals d'actuació i per exercir les facultats que no estiguin reservades per llei, o pels Estatuts, a altres òrgans socials. La seva actuació es duu a terme amb subjecció a la llei, als Estatuts i a la política general que fixa l'Assemblea General. Les seves funcions i responsabilitats consten recollides en el Reglament intern de funcionament del Consell.

Nom	Càrrec exercit	Tipus de conseller
Félix Masjuan Teixidó	President	Independent
Antonio Santamans Olivé	Vicepresident	Independent
August R. Bou Camps	Secretari	Independent
Francisco Javier García Pellejero	Vocal núm. 1	No executiu
Pedro A. Hernández del Santo	Vocal núm. 2	Independent
Pedro Marín Giménez	Vocal núm. 3	Independent
Jaime Roure Pagés	Vocal núm. 4	Independent
Sara Gómez Martín	Vocal núm. 5	No executiu
Ana Oller Corney	Vocal núm. 6	No executiu
Carme Botifoll Alegre	Vocal núm. 7	Independent
Josep Maria Muixí Comellas	Vocal núm. 8	Independent
Anna Toda Navarro	Vocal núm. 9	No executiu
Ignasi Vinuesa Gimeno	Vocal núm. 10	Laboral no executiu

El Consell, en relació amb l'Assemblea General, desenvolupa funcions rellevants com són:

- La representació legal de l'Entitat
- La convocatòria de sessions de l'Assemblea
- La vigilància, l'execució i el seguiment del compliment dels acords societaris

El Consell es reuneix tantes vegades com calgui per al bona execució de les seves funcions, i un mínim de sis vegades l'any.

Formen el Consell tretze membres, dotze dels quals elegix l'Assemblea General entre els socis i sòcies. El membre restant és el conseller laboral, que s'elegeix entre els empleats de l'Entitat. Tot seguit, es relacionen els membres dels òrgans de govern.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

COMISSIÓ EXECUTIVA

És un òrgan delegat del Consell Rector. Aquesta Comissió exerceix determinades facultats que delega el Consell respecte a la gestió i l'administració de l'Entitat, que consten recollides en el Reglament intern de funcionament del Consell. La Comissió Executiva es reuneix un mínim de dotze vegades l'any. El Consell Rector manté sempre la seva competència en les facultats delegades i és responsable davant de l'Entitat, els socis, els creditors i tercers de la gestió que duu a terme la Comissió Executiva.

COMISSIÓ EXECUTIVA

NOM	CÀRREC
Félix Masjuan Teixidó	President
Antonio Santamans Olivé	Vicepresident
August R. Bou Camps	Secretari
Pedro A. Hernández del Santo	Vocal

COMISSIÓ DE AUDITORIA I RIESGOS

NOM	CÀRREC
Félix Masjuan Teixidó	President
Josep Maria Muixí Comellas	Secretari
August R. Bou Camps	Vocal
Carme Botifoll Alegre	Vocal
Jaime Roure Pagés	Vocal

Comissions assessores i de supervisió

La Comissió d'Auditoria i Riscos i la Comissió de Nomenaments i Retribucions són òrgans delegats del Consell Rector i tenen una funció assessora i de supervisió. Afavoreixen el control i la democràcia interna del Grup Caixa d'Enginyers.

Cada Comissió té un reglament intern de funcionament aprovat pel Consell Rector, que recull les seves funcions, responsabilitats, atribucions i obligacions.

COMISSIÓ D'AUDITORIA I RISCOS

Desenvolupa funcions d'assessorament i supervisió, especialment en matèries relatives al sistema de govern, a les polítiques i els models de gestió, al control de riscos i de l'auditoria interna, així com a la revisió de la informació financera i de la competència i independència de l'auditor de comptes. Les seves funcions i responsabilitats consten recollides en el Reglament intern de funcionament de la Comissió d'Auditoria i Riscos.

Es reuneix amb una periodicitat mínima trimestral i la formen cinc membres del Consell: president, secretari i tres vocals.

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

S'encarrega de supervisar i assessorar en matèria de remuneracions i de selecció i nomenament dels membres del Consell, de l'Alta Direcció, del personal clau i dels titulars de les funcions de control intern. Per fer-ho, segueix i supervisa periòdicament la política de selecció i nomenament dels càrrecs esmentats anteriorment, així com la política retributiva, per assegurar que estan alineades amb una gestió sana i prudent de l'Entitat. Les seves funcions i responsabilitats consten recollides en el Reglament intern de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

Integren aquesta Comissió sis membres del Consell: president, secretari i quatre vocals (uns dels quals és el conseller laboral), que es reuneixen amb una periodicitat mínima anual.

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

NOM	CÀRREC
August R. Bou Camps	President
Pedro A. Hernández del Santo	Secretari
Félix Masjuan Teixidó	Vocal
Antonio Santamans Olivé	Vocal
Pedro Marín Giménez	Vocal
Ignasi Vinuesa Gimeno	Vocal

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Direcció General

És l'òrgan encarregat de la direcció executiva del Grup Caixa d'Enginyers i, a aquest efecte, té facultats generals en matèria d'organització i gestió del Grup i de coordinació de les diferents àrees de negoci, suport i control. L'actual director general del Grup és Joan Cavallé Miranda.

L'Alta Direcció (Direcció General) participa activament en el sistema de control intern de Caixa d'Enginyers i està informada constantment per totes les àrees funcionals encarregades de supervisar la seva efectivitat.

Així mateix, la Direcció General de Caixa d'Enginyers és, al seu torn, la representant de l'Entitat i del Grup davant del Servei Executiu per a la Prevenció del Blanqueig de Capitals (SEPBLAC).

Comitè de Direcció

És un òrgan intern que depèn de la Direcció General. La seva funció consisteix a implementar les línies estratègiques del Grup i de totes les societats que el formen. Té atorgades facultats generals en matèria d'organització i gestió del Grup, així com de coordinació de les diferents àrees de negoci, suport i control i altres àrees clau de l'Entitat.

COMITÈ DE DIRECCIÓ

Joan Cavallé Miranda

David Murano Casanovas

José Luis Sánchez Rabaneda

Juan José Llopis Rodríguez

Jaime Asian Carrera

Montse Bertran Bergua

Víctor Cardona Vernet

Xavier Fàbregas Martori

Antoni Fernández Moreno

Bas Fransen

Mariano Muixí Vallès*

Isabel Sánchez Soria

Iván Ibáñez Domínguez

*Direcció d'Auditoria Interna. Assistent en qualitat de convidat, amb veu, però sense vot.

L'Alta Direcció (Direcció General) participa activament en el sistema de control intern de Caixa d'Enginyers i està informada constantment per totes les àrees funcionals encarregades de supervisar la seva efectivitat.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Organigrama de la Fundació Caixa d'Enginyers i filials

A continuació, s'inclou l'organigrama amb la llista de patrons de la Fundació Caixa d'Enginyers i de les filials, la descripció de les quals s'inclou en el capítol anterior.

FUNDACIÓ CAIXA D'ENGINYERS

NOM	CÀRREC
Félix MASJUAN TEIXIDÓ	President ¹
Antonio SANTAMANS OLIVÉ	Vicepresident ²
August R. BOU CAMPS	Secretari ³
Ana OLLER CORNEY	Patró ⁴
Anna TODA NAVARRO	Patró ³
Carme BOTIFOLL ALEGRE	Patró
David PARCERISAS VÁZQUEZ	Patró
Francisco Javier GARCÍA PELLEJERO	Patró ³
Ignasi VINUESA GIMENO	Patró
Jaime ROURE PAGÉS	Patró
Joan CAVALLÉ MIRANDA	Patró
Joan VALLVÉ RIBERA	Patró ⁴
José Antonio GALDÓN RUIZ	Patró

1. President a partir de l'abril de 2021; fins a la data, secretari.
2. Vicepresident a partir de l'abril de 2021; fins a la data, patró.
3. Secretari a partir de l'abril de 2021; fins a la data, patró.
4. A partir de l'abril de 2021.
5. Fins a l'abril de 2021.
6. Patró a partir de l'abril de 2021; fins a la data, president.
7. Patró a partir de l'abril de 2021; fins a la data, vicepresident.

NOM	CÀRREC
José M ^a PERA ABADÍA	Patró ⁴
José María BUENO LIDÓN	Patró
José Miguel MUÑOZ VEIGA	Patró
José Oriol SALA ARLANDIS	Patró ⁶
Josefina CAMBRA GINÉ	Patró
Josep MARIA MUIXÍ COMELLAS	Patró
Manuel BERTRAN MARINÉ	Patró ⁷
Miguel Ángel IRIBERRI VEGA	Patró
Pedro HERNÁNDEZ DEL SANTO	Patró
Pedro MARÍN GIMÉNEZ	Patró
Ramón FERRER CANELA	Patró
Salvador DOMINGO COMECHE	Patró
Sara GÓMEZ MARTÍN	Patró ³

CAIXA ENGINYERS GESTIÓ

Jordi Martí Pidelaserra (president)
Jaume Franco Domingo (vocal)
Ferran Sicart Ortí (vocal)
Jordi Marsan Ruiz (vocal)
Xavier Fàbregas Martori (director general)

CAIXA ENGINYERS OPERADOR DE BANCASSEGURANCES

Iván Ibáñez Domínguez (administrador únic)
--

CAIXA ENGINYERS VIDA

Ferran Sicart Ortí (president)
Francisco Durán Lorenzo (vocal)
Montse Bertran Bergua (vocal)
José Ángel Carretero (secretari no conseller)
Antoni Fernández Moreno (director general)

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Organigrama funcional

A l'organigrama funcional del Grup Caixa d'Enginyers, tots els departaments giren al voltant dels socis i sòcies. L'Entitat s'organitza a través de quatre grans eixos de servei, que, de manera transversal, treballen amb la màxima col·laboració possible per donar un servei personalitzat i de qualitat als socis.

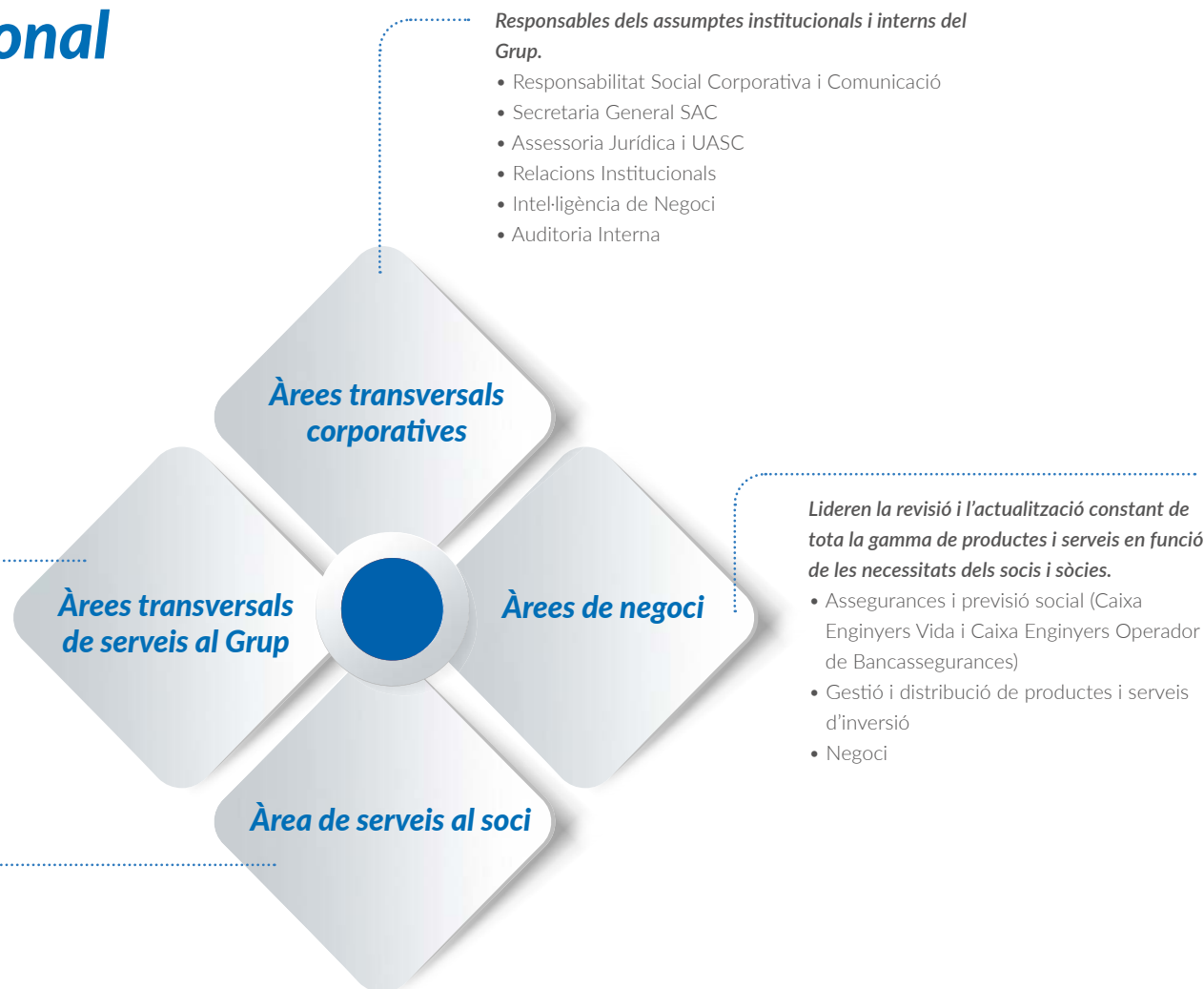
Ofereixen un suport global i interdisciplinari a tota l'organització.

- Mitjans i Tecnologia
- Gestió de Persones
- Gestió Global del Risc
- Àrea Financera

Reuneix professionals amb la màxima formació per donar el millor servei.

Segments de gestió:

- Banca minorista
- Banca personal i banca prèmium
- Banca institucional
- Banca per a empreses
- Banca majorista



1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Bon govern

(GRI 103-2) El Grup Caixa d'Enginyers posa a la disposició dels seus grups d'interès principals el seu Codi Ètic, en el qual s'estableixen els valors, els principis i les normes pels quals es regeixen l'Entitat i els seus professionals. Tot i dur a terme l'activitat exclusivament en territori espanyol, la base essencial del Codi Ètic és el respecte ineludible als drets humans i serveix de fonament per a la resta de les polítiques, els procediments i les directrius, els quals proporcionen orientació addicional sobre els comportaments que el conjunt del personal del Grup Caixa d'Enginyers ha de complir

Codi Ètic i prevenció de riscos penals

El Codi Ètic constitueix una eina que promou el desenvolupament de les tasques professionals dels empleats, dels directius i dels membres dels òrgans de govern segons criteris d'honestedat, integritat, excel·lència, responsabilitat i transparència. Els aspectes que recull el Codi Ètic es revisen periòdicament.

El Grup Caixa d'Enginyers està compromès amb l'aplicació del contingut de la Declaració Universal dels Drets Humans, del Pacte Mundial de les Nacions Unides i de la resta dels convenis i tractats d'organismes internacionals, com ara l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic i l'Organització Internacional del Treball.

De la mateixa manera, el Codi Ètic estableix pautes d'actuació de respecte a la igualtat de les persones i la seva diversitat, que requereix, per a tot tipus de relacions personals i professionals derivades dels negocis i de les activitats del Grup Caixa d'Enginyers, un comportament respectuós i equitatiu en el qual no tenen cabuda les actituds discriminatòries per raó de sexe, origen ètnic, credo, religió, edat, discapacitat, afinitat política, orientació sexual, nacionalitat, ciutadania, estat civil o estatus socioeconòmic.

Tal com es va planificar, cal assenyalar que durant l'exercici 2021 el Codi Ètic s'ha sotmès a revisió

i actualització, amb la participació d'òrgans interns transversals, com ara grups de treball, el Comitè de Direcció, la Comissió d'Auditoria i Riscos i el Consell Rector en el seu conjunt, que ha donat com a resultat un Codi renovat i actualitzat. S'ha inclòs, entre altres qüestions rellevants, una declaració dels òrgans de govern i de l'Alta Direcció, en la qual es destaca la màxima rellevància perquè l'esmentat Codi orienti el comportament diari i compromès de tots els professionals de l'Entitat.

(GRI 103-3) El Grup Caixa d'Enginyers disposa de procediments per prevenir l'incompliment del Codi Ètic, inclosa la vulneració dels drets humans. Aquests procediments s'enfoquen a tres grans grups d'interès: empleats, socis i clients i proveïdors.

Amb l'objectiu de salvaguardar els valors i principis recollits en el Codi Ètic i la normativa relacionada, l'Entitat posa a la disposició dels seus professionals un canal de denúncies, denominat Canal Ètic, mitjançant el qual, de forma confidencial i amb la possibilitat de mantenir l'anonimat (alineant-lo, per tant, amb la legislació europea encara pendent de transposició sobre defensa de l'alertador), es reben els possibles incompliments. Els empleats disposen de l'opció d'escollir diferents destinataris, per la qual cosa

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

les denúncies les poden rebre persones diferents d'àrees diferents dins de l'organització, totes amb prou autoritat i independència per a la seva gestió. Durant l'exercici 2021 no s'ha rebut cap comunicació en aquest àmbit.

(GRI 205-2) De la mateixa manera, la formació és essencial en el sistema de prevenció del risc en aquest àmbit. Per a això, el Grup Caixa d'Enginyers forma periòdicament els seus empleats en matèria del Codi Ètic i riscos penals. S'ha format a pràcticament el 100% de la plantilla des de l'exercici 2016: aquell any es va formar de manera general els empleats en actiu i després es va formar individualment les noves incorporacions. Fins al 2021 han rebut formació dins d'aquest àmbit un total de 511 empleats.

Tal com es va planificar, durant l'exercici 2021 i amb motiu de l'actualització del Codi Ètic anteriorment indicada, s'ha iniciat l'actualització de la formació del conjunt de la plantilla en aquest àmbit, que es preveu realitzar el 2022.

NOMBRE DE PERSONES QUE HAN REBUT FORMACIÓ SOBRE LA POLÍTICA I PROCEDIMENTS ANTICORRUPCIÓ, PER CATEGORIA PROFESSIONAL

Comitè de Direcció	9
Quadre intermedi	121
Resta de la plantilla	381
Total	511

La formació per a noves incorporacions, a banda de l'esmentada sobre Codi Ètic i riscos penals, inclou com a superació obligatòria per a tots els perfils formació en matèria de:

- Prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme
- Seguretat de la informació
- Riscos laborals

Aquesta formació, juntament amb altres que també són obligatòries en funció del perfil (MiFID, prevenció de l'abús de mercat, contractes immobiliaris i assegurances, entre d'altres), es duu a terme i s'actualitza anualment per al conjunt de la plantilla.

Adicionalment, en els processos de selecció de determinats perfils, se sol·licita com a element de valoració addicional el certificat d'antecedents penals, respectant en tot cas la legislació vigent en la matèria.

Respecte als socis i clients, el Grup Caixa d'Enginyers es regeix per una política d'acceptació d'acord amb la legislació aplicable, sent especialment rellevant la de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme. En aquesta política, amb un enfocament basat en el risc, s'exclouen d'acceptació determinats col·lectius. A més, cal l'avaluació i, si escau, l'autorització del Comitè de Prevenció del Blanqueig de Capitals per a altres col·lectius de socis. En tot cas, en la normativa interna que desenvolupa l'esmentada política, s'hi inclou com a element que cal valorar la no acceptació de socis que puguin suposar un risc reputacional per a l'Entitat.

El Grup Caixa d'Enginyers té tolerància zero davant d'actes de corrupció. El Codi Ètic de l'Entitat estableix els principis d'actuació per prevenir qualsevol situació que pogués derivar en actes de corrupció. Aquests criteris es desenvolupen concretament en la política de prevenció de riscos penals (revisada per la Comissió d'Auditoria i Riscos, que va fer l'última revisió el desembre de 2021, i aprovada pel Consell Rector), que inclou mecanismes de prevenció i, si escau, detecció de conductes associades al delictes de corrupció. L'esmentada política, així com les seves actualitzacions periòdiques, està disponible per a tots els empleats a través de la intranet corporativa.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

- La política de prevenció de riscos penals estableix una estructura per prevenir conductes il·lícites, incloent-hi la lluita contra la corrupció i els procediments d'actuació davant de situacions compromeses. Per tant, el Codi Ètic actua com a marc a partir del qual es desenvolupen les polítiques específiques, que també integren el sistema de compliance.
- La política de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, aprovat pel Consell Rector i harmonitzat d'acord amb les normes i requisits europeus, inclou mesures encaminades a prevenir, detectar i comunicar operacions sospitoses d'estar relacionades amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme. El Grup Caixa d'Enginyers disposa d'un manual per a la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme (revisat per la Comissió d'Auditoria i Riscos i aprovat pel Consell Rector, amb data 3 de juliol de 2021 en la seva última versió actualitzada), que integra les principals mesures i el sistema de gestió i control en la matèria, entre els quals destaquen els següents:
 - Sistema de govern, gestió i control amb responsabilitats definides per a tota l'Entitat, inclosos l'Òrgan de Control Intern (OCI o Comitè de Prevenció del Blanqueig de Capitals) i la unitat tècnica especialitzada en el control en aquest àmbit.
 - Política d'admissió i acceptació de socis i clients, amb un enfocament basat en el risc. Aquest enfocament inclou categories de socis i clients exclosos d'acceptació, socis i clients que requereixen mesures de diligència reforçada (inclou a l'avaluació i aprovació de l'OCI) i socis i clients amb mesures de diligència normals.
 - Mesures de coneixement del soci i el client (KYC, de l'anglès know your customer).
 - Mesures de prevenció i detecció d'operacions sospitoses i, si escau, comunicació interna i comunicació al supervisor (Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries, SEPBLAC). El 2021 es van transmetre 21 comunicacions al SEPBLAC per indicatiu (enfrent de les 25 de 2020).
 - Formació a la plantilla. El total de la plantilla rep formació específica anual en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.
 - Les mesures de control intern, addicionalment, estan sotmeses a avaluació i examen per part d'un expert extern. El 2021 es va dur a terme una auditoria concreta en aquesta matèria. En l'informe emès per l'expert extern no es va identificar cap aspecte per corregir. No obstant això, s'hi va identificar un suggeriment de millora.

El Grup Caixa d'Enginyers té tolerància zero davant d'actes de corrupció. El Codi Ètic de l'Entitat estableix els principis d'actuació per prevenir qualsevol situació que pogués derivar en actes de corrupció.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANÇA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

POLÍTICA DE REMUNERACIONS

La política de remuneracions del Grup Caixa d'Enginyers defineix els principis per afavorir una retribució coherent i alineada amb una gestió sana i prudent de l'Entitat i amb la regulació vigent. El Consell Rector és el màxim òrgan decisor i l'encarregat de garantir l'aplicació de la política retributiva. En aquest sentit, el Consell Rector o bé la Comissió Executiva (a la qual delega aquesta facultat) aproven la política de remuneracions, i la Comissió de Nomenaments i Retribucions té la responsabilitat d'avaluar el grau de compliment d'aquesta política amb una periodicitat mínima anual.

Els Estatuts del Grup Caixa d'Enginyers estableixen que els membres del Consell Rector reben exclusivament l'import de les despeses associades a l'execució de la seva funció i que se'ls pot compensar per dur a terme qualsevol activitat pròpia del seu càrrec mitjançant el pagament de dietes, que fixa i autoritza l'Assemblea General.

El Grup Caixa d'Enginyers publica anualment el document Informació amb rellevància prudencial, en el qual proporciona als grups d'interès dades sobre les remuneracions meritades a favor dels membres del Consell i dels titulars de funcions clau i de control intern, entre d'altres.

GESTIÓ DE CONFLICTES D'INTERESSOS

Les normes de conducta ofereixen un marc per a la prevenció, la gestió i, si escau, la resolució de possibles situacions de conflicte d'interessos que puguin sorgir en l'entorn del Consell Rector, les seves comissions delegades, la Direcció General i les seves persones vinculades, així com en la resta dels empleats.

IDONEÏTAT DELS ÒRGANS DE GOVERN

La política de selecció i nomenaments, que aprova el Consell Rector, regula que, en avaluar la idoneïtat dels candidats, s'han de considerar aspectes de rellevància, com la trajectòria, l'honorabilitat professional, l'experiència i els coneixements, així com el grau d'adequació a les funcions que han d'exercir, i evitar qualsevol biaix que generi alguna discriminació. L'aplicació d'aquesta política garanteix que els membres dels òrgans de govern disposen de les competències adequades per exercir el bon govern de l'Entitat.

El Grup Caixa d'Enginyers publica anualment el document *Informació amb rellevància prudencial*, en el qual proporciona als grups d'interès dades sobre les remuneracions meritades a favor dels membres del Consell i dels titulars de funcions clau i de control intern, entre d'altres.

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
ENTREVISTA AL PRESIDENT	ENTREVISTA AL DIRECTOR GENERAL	2021 EN XIFRES	EL NOSTRE ENTORN	NOSALTRES	GOVERNANCA, ÈTICA I INTEGRITAT	MODEL COOPERATIU	EL NOSTRE EQUIP	COMPROMÍS AMBIENTAL I SOCIAL	GESTIÓ DEL RISC	INFORMACIÓ FINANCERA	TCFD	PRINCIPIS DE BANCA RESPONSABLE	ANNEXOS

Model de les tres línies de defensa

El Grup Caixa d'Enginyers té establert un model de gestió i control de riscos: el model de les tres línies de defensa (3LD). Aquest model distingeix tres grups que participen en la gestió efectiva dels riscos:

