

ENTREVISTA AL
PRESIDENT

ENTREVISTA
AL DIRECTOR
GENERAL

2020 EN XIFRES

NOSALTRES

GOVERNANÇA,
ÈTICA I
INTEGRITAT

GESTIÓ
DEL RISC

LES PERSONES

ELS SOCIS I
LES SÒCIES

COMPROMÍS
SOCIAL I
AMBIENTAL

INFORMACIÓ
FINANCERA

ANNEX

05

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, 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 Codi Ètic, que reflecteix els seus principis i valors, en concordança amb el respecte als drets humans. El Codi Ètic està a la disposició de tots els grups d'interès i s'exigeix la seva aplicació tant als empleats com als professionals que col·laboren amb l'Entitat.



Els òrgans de govern que exerceixen funcions de control i gestió són l'Assemblea General, el Consell Rector i la Comissió Executiva.

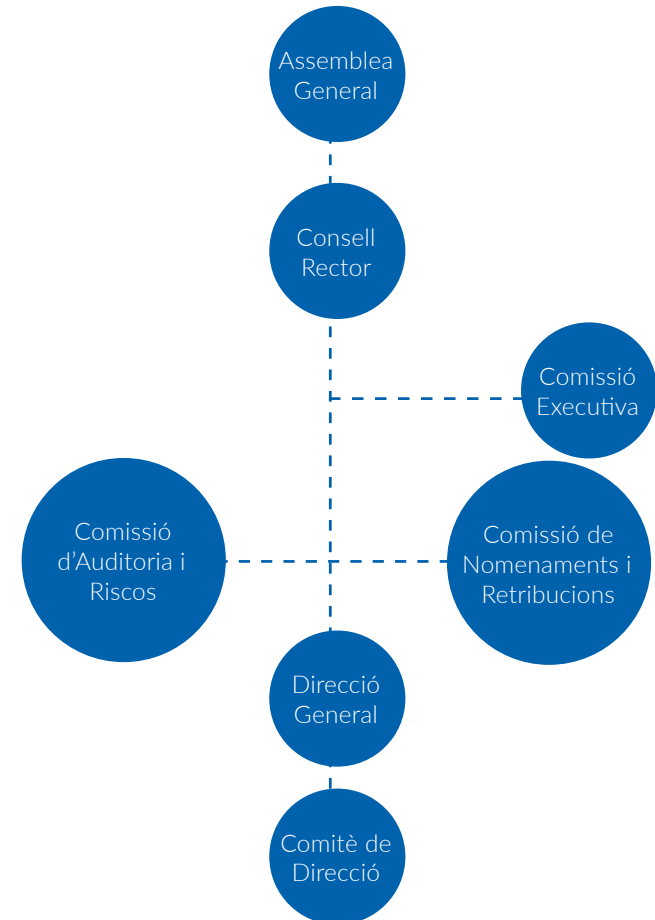
Organigrama corporatiu

L'estructura organitzativa del Grup Caixa d'Enginyers 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 assessores i de supervisió: 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.

Els òrgans de govern que exerceixen funcions de control i gestió són l'Assemblea General, el Consell Rector i la Comissió Executiva.

La **Direcció d'Auditoria Interna de l'Entitat** depèn directament de la Comissió d'Auditoria i Riscos, la qual també reporta directament, per afavorir la independència i l'objectivitat en les tasques de supervisió, en línia amb les millors pràctiques acceptades. A aquesta comissió també reporta directament la **Sub-direcció General de l'Àrea de Gestió Global del Risc**. 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.



Òrgans de govern

102-30, 102-15 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.

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 a la bona execució de les seves funcions; com a mínim, sis vegades l'any.

Formen el Consell tretze membres, dotze dels quals elegeix l'Assemblea General d'entre els socis i sòcies. El membre restant és el conseller laboral, que s'elegeix entre els empleats de l'Entitat.



El Consell es reuneix tantes vegades com calgui per a la bona execució de les seves funcions; com a mínim, sis vegades l'any.

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
José Oriol Sala Arlandis*	President	No executiu
Manuel Bertran Mariné* (vicepresidente)	Vicepresident	Independent
Félix Masjuan Teixidó	Secretari	Independent
David Parcerisas Vázquez*	Vocal núm. 1	Independent
Pedro A. Hernández del Santo	Vocal núm. 2	Independent
Pedro Marín Giménez	Vocal núm. 3	Independent
Jaime Roure Pagès	Vocal núm. 4	Independent
José María Pera Abadía*	Vocal núm. 5	Independent
August Bou Camps	Vocal núm. 6	Independent
Carme Botifoll Alegre	Vocal núm. 7	Independent
Josep M. Muixí Comellas	Vocal núm. 8	Independent
Antonio Santamans Olivé	Vocal núm. 9	Independent
Ignasi Vinuesa Gimeno	Vocal núm. 10	Conseller laboral

* Conseller fins al 26 de novembre de 2020. Es manté en el càrrec tot esperant que el Banc d'Espanya aprovi el nomenament dels nous consellers elegits en l'Assemblea General Extraordinària de l'Entitat.

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 d'onze 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.

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 l'auditoria interna, així com a la revisió de la informació financera i de la competència i independència de l'auditor de comptes.

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 a això, 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.

Integren aquesta comissió cinc membres del Consell: president, secretari i tres vocals (un dels quals és el conseller laboral), que es reuneixen amb una periodicitat mínima anual.

COMISSIÓ EXECUTIVA

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
José Oriol Sala Arlandis*	President	No executiu
Félix Masjuan Teixidó	Secretari	Independent
Manuel Bertran Mariné*	Vocal	Independent
Pedro A. Hernández del Santo	Vocal	Independent

* Conseller fins al 26 de novembre de 2020. Es manté en el càrrec tot esperant que el Banc d'Espanya aprovi el nomenament dels nous consellers elegits en l'Assemblea General Extraordinària de l'Entitat.

COMISSIÓ D'AUDITORIA I RISCOS

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
Félix Masjuan Teixidó	President	Independent
Josep M. Muixí Comellas	Secretari	Independent
José Oriol Sala Arlandis*	Vocal	No executiu
Jaime Roure Pagés	Vocal	Independent
José María Pera Abadía*	Vocal	Independent

* Conseller fins al 26 de novembre de 2020. Es manté en el càrrec tot esperant que el Banc d'Espanya aprovi el nomenament dels nous consellers elegits en l'Assemblea General Extraordinària de l'Entitat.

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
Manuel Bertran Mariné*	President	Independent
Pedro A. Hernández del Santo	Secretari	Independent
José Oriol Sala Arlandis*	Vocal	No executiu
Félix Masjuan Teixidó	Vocal	Independent
Ignasi Vinuesa Gimeno	Vocal	Conseller laboral

* Conseller fins al 26 de novembre de 2020. Es manté en el càrrec tot esperant que el Banc d'Espanya aprovi el nomenament dels nous consellers elegits en l'Assemblea General Extraordinària de l'Entitat.

ENTREVISTA AL
PRESIDENTENTREVISTA
AL DIRECTOR
GENERAL

2020 EN XIFRES

NOSALTRES

GOVERNANÇA,
ÈTICA I
INTEGRITATGESTIÓ
DEL RISC

LES PERSONES

ELS SOCIS I
LES SÒCIESCOMPROMÍS
SOCIAL I
AMBIENTALINFORMACIÓ
FINANCERA

ANNEX



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.

A continuació es detalla l'actual composició del Consell Rector i de les diferents comissions, que han actuat en funcions des del 30 de novembre de 2020 i han estat ratificats pel BdE i actuen en ple dret des del 29 de març de 2021.

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
Félix Masjuan	President	Independent
Antoni Santamans	Vicepresident	Independent
August R. Bou	Secretari	Independent
Javier García	Vocal núm. 1	No executiu
Pedro Hernández	Vocal núm.2	Independent
Pedro Marín	Vocal núm. 3	Independent
Jaume Roure	Vocal núm. 4	Independent
Sara Gómez	Vocal núm. 5	No executiu
Ana Oller	Vocal núm. 6	No executiu
Carme Botifoll	Vocal núm. 7	Independent
Josep M Muxi	Vocal núm. 8	Independent
Ana Toda	Vocal núm. 9	No executiu
Ignasi Vinuesa	Vocal núm. 10	Conseller laboral

COMISSIÓ EXECUTIVA

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
Félix Masjuan	Presidente	Independent
August R. Bou	Secretario	Independent
Pedro Hernández	Vocal	Independent
Antoni Santamans	Vocal	Independent

COMISSIÓ D'AUDITORIA I RISCOS

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
Félix Masjuan	Presidente	Independent
Josep M. Muixí	Secretario	Independent
Jaume Roure	Vocal	Independent
August R. Bou	Vocal	Independent
Carme Botifoll	Vocal	Independent

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

NOM	CÀRREC	TIPUS DE CONSELLER
August R. Bou	President	Independent
Pedro Hernández	Secretari	Independent
Pedro Marín	Vocal	Independent
Félix Masjuan	Vocal	Independent
Antoni Santamans	Vocal	Independent
Ignasi Vinuesa	Vocal	Conseller laboral





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.

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 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.

NOM

Joan Cavallé Miranda
Jaume Franco Domingo
David Murano Casanovas
José Luis Sánchez Rabaneda
Montse Bertran Bergua
Víctor Cardona Vernet
Xavier Fàbregas Martori
Antoni Fernández Moreno
Bas Fransen
Juanjo Llopis Rodríguez
Mariano Muixí Vallès
Isabel Sánchez Soria



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

Josep Oriol Sala Arlandis (president)

Manuel Bertran Mariné (vicepresident)

Félix Masjuan Teixidó (secretari)

David Parcerisas Vázquez

Pedro A. Hernández del Santo

Pedro Marín Giménez

Jaime Roure Pagès

José María Pera Abadía

August Rafael Bou Camps

Carme Botifoll Alegre

Josep M. Muixí Comellas

Antonio Santamans Olivé

Ignasi Vinuesa Gimeno

Joan Cavallé Miranda

Josefina Cambra Giné

Salvador Domingo Comeche

Ramón Ferrer Canela

Antonio Galdón Ruiz

José Miguel Muñoz Veiga

Joan M. Vallvé Ribera

José María Bueno

Miguel Ángel Iriberry

CAIXA ENGINYERS GESTIÓ

Màxim Borrell Vidal (president)

Jordi Martí Pidelaserra (vocal)

Ferran Sicart Ortí (vocal)

Jordi Marsan Ruiz (vocal)

Xavier Fàbregas Martori (director general)

CAIXA ENGINYERS OPERADOR DE BANCASSEGURANCES

Jaume Franco Domingo (administrador únic)

CAIXA ENGINYERS VIDA

Màxim Borrell Vidal (president)

Ferran Sicart Ortí (vicepresident)

Francisco Durán Lorenzo (vocal)

Montse Bertran Bergua (vocal)

Antoni Fernández Moreno (director general)



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 als socis un servei personalitzat i de qualitat.

Són responsables dels assumptes institucionals i interns del Grup.

- Responsabilitat social corporativa i comunicació
- Assessoria jurídica i UASC

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

Departaments:

- Intel·ligència de Negoci i Planificació
- Màrqueting
- Serveis al Soci i Estratègia Digital

**Àrees
transversals
corporatives**

Àrees de negoci

**Socis i
sòcies**

**Àrea de serveis
al soci**

**Àrees
transversals de
serveis al Grup**

Lideren la revisió i l'actualització constant de tota la gamma de productes i serveis en funció de les necessitats dels socis i sòcies.

- Assegurances i previsió social (Caixa Enginyers Vida i Caixa Enginyers Operador de Banca-Assegurances)
- Gestió i distribució de productes i serveis d'inversió
- Negoci bancari

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

- Mitjans i tecnologia
- Gestió de persones
- Gestió global del risc
- Àrea financera

Bon govern



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.

103-2 El Grup Caixa d'Enginyers posa a la disposició dels seus principals grups d'interès 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 tota 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.

5.3.1. 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 i s'expliquen amb més detall en el Reglament del Codi Ètic.

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.

Cal assenyalar que durant l'exercici 2020, amb previsió d'acabar la tasca 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.

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

Informació relacionada a:

CAPÍTOL 9. APARTAT «PROVEÏDORS»



Per tal de salvaguardar els valors i principis recollits en el Codi Ètic i altres normatives relacionades, 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, es reben els possibles incompliments. Els empleats disposen de l'opció d'escollir diferents destinataris, per la qual cosa 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 2020 no s'ha rebut cap comunicació en aquest àmbit.

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 2020 han rebut formació dins d'aquest àmbit un total de 596 empleats.¹⁷

17. El nombre d'empleats inclou aquells que en la data del curs estaven en actiu, amb independència que en la data de tancament de 2020 continuessin o no amb relació laboral en el Grup Caixa d'Enginyers.

De cara a l'exercici 2021 i amb motiu de l'actualització del Codi Ètic anteriorment indicada, preveiem actualitzar la formació del conjunt de la plantilla en aquest àmbit.

La formació per a noves incorporacions, a part 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 una altra que també és obligatòria en funció del perfil (MiFID, prevenció de l'abús de mercat, contractes immobiliaris, assegurances), es duu a terme i 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 certificat d'antecedents penals.

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 per part 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'inclou com a element que cal valorar la no acceptació de socis que puguin suposar un risc reputacional per a l'Entitat.



La formació per a noves incorporacions 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 i Riscos laborals.



El Grup Caixa d'Enginyers té tolerància zero davant d'actes de corrupció.

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 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, estan disponibles per a tots els empleats a través de la intranet corporativa.

- **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 17 de setembre de 2020 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 (inclosa 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 2020 es van transmetre 25 comunicacions al SEPBLAC per indicatiu (enfrent de les 36 de 2019).
- **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 2020 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. S'hi van identificar, no obstant això, dos suggeriments de millora.

ENTREVISTA AL
PRESIDENTENTREVISTA
AL DIRECTOR
GENERAL

2020 EN XIFRES

NOSALTRES

GOVERNANÇA,
ÈTICA I
INTEGRITATGESTIÓ
DEL RISC

LES PERSONES

ELS SOCIS I
LES SÒCIESCOMPROMÍS
SOCIAL I
AMBIENTALINFORMACIÓ
FINANCERA

ANNEX



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.

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

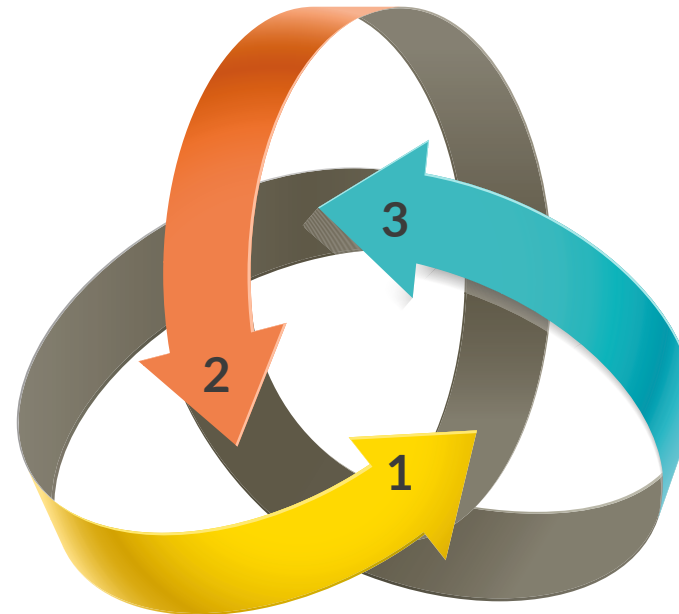
La política de selecció i nomenaments, que aprova el Consell Rector, regula que, en avaluar la idoneïtat dels candidats, s'han de considerar aspectes de rellevància, com la trajectòria, l'honorabilitat professional, l'experiència i els coneixements, així com el grau d'adequació a les funcions que han 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.

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:

Segona línia de defensa (2LD): les funcions que supervisen els riscos. Desenvolupen polítiques de gestió de riscos i compliment, i monitoren els controls de la primera línia de defensa. La 2LD la formen les funcions següents:

Gestió de riscos
Compliment
Seguretat
Control de la informació financera



Primera línia de defensa (1LD): les funcions que són propietàries dels riscos i els gestionen. Són responsables de mantenir i executar un control efectiu sobre aquests riscos. La constitueixen les àrees de negoci i operatives.

Tercera línia de defensa (3LD): funcions assumides per Auditoria Interna. Proporciona als òrgans de govern i a l'Alta Direcció un assegurament comprensiu basat en el nivell d'independència més alt dins de Caixa d'Enginyers.