

BLOC 4

4.1. Òrgans de Govern: estructura i composició

EL GOVERN CORPORATIU ÉS EL CONJUNT DE NORMES, PRINCIPIS I PROCEDIMENTS QUE REGULEN L'ESTRUCTURA I EL FUNCIONAMENT DELS ÒRGANS DE GOVERN D'UNA EMPRESA. EN CONCRET, EN EL CAS DE LA NOSTRA COOPERATIVA ESTABLEIX LES RELACIONS ENTRE L'ASSEMBLEA, EL CONSELL RECTOR, EL COMITÉ DE DIRECCIÓ I LA RESTA DE LES PARTS INTERESSADES, I ARRIBA A ESTABLIR LES BASES PER LES QUALS ES REGEIX EL PROCÉS DE PRESA DE DECISIONS SOBRE LA COMPANYIA PER A LA GENERACIÓ DE VALOR.

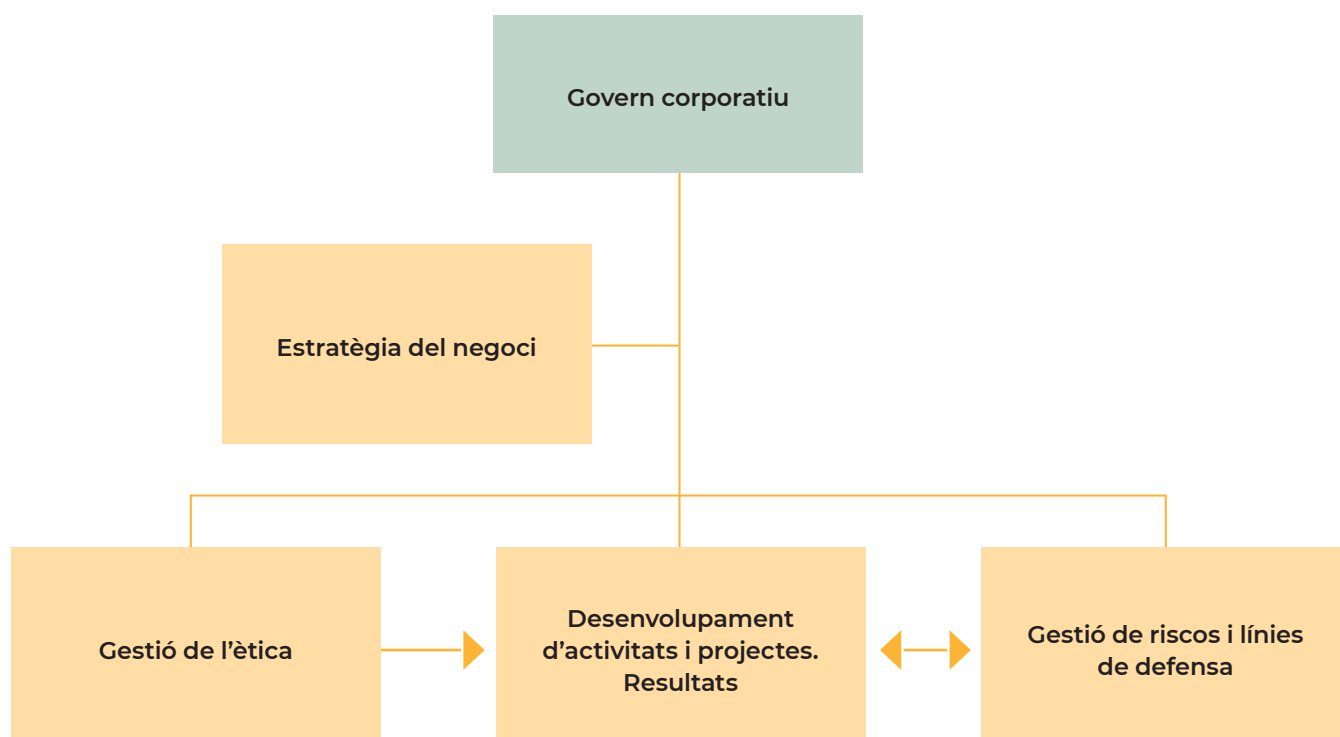


Què articulen les normes del govern corporatiu?

- La presa de decisions que tenen a veure amb la direcció estratègica general de l'empresa i les seues polítiques corporatives.
- Els mecanismes de control sobre l'acompliment correcte de la direcció executiva i la implementació del pla estratègic aprovat.
- El compliment normatiu o l'establiment de les polítiques i els procediments adequats per a garantir que tant l'empresa com els seus directius, empleats i tercers compleixen el marc normatiu aplicable.
- Les relacions entre els principals òrgans de governs de la companyia, així com els drets i els deures de cadascun: Assemblea, Consell Rector i Comité de Direcció.

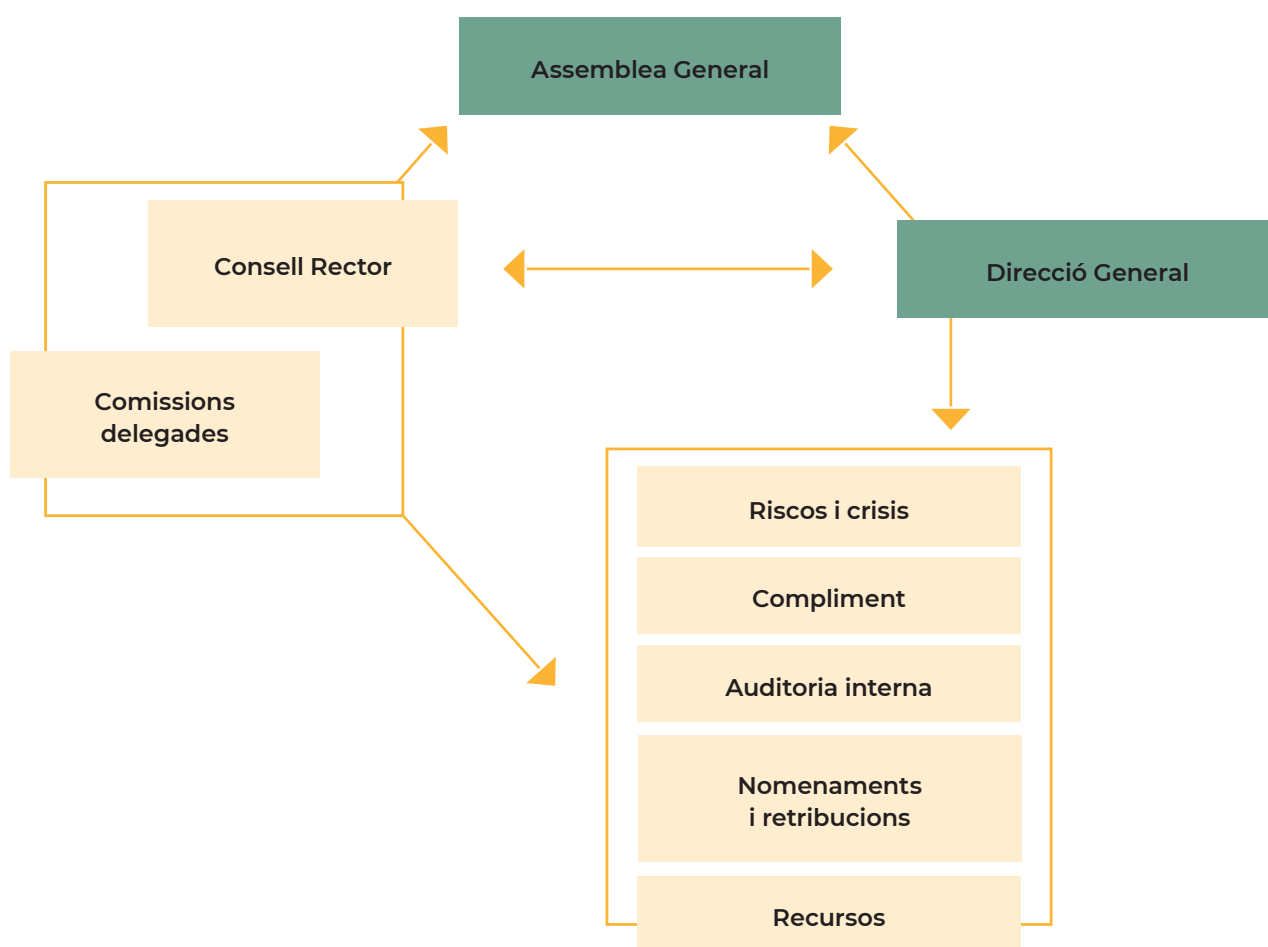
El disseny i l'estructura del govern corporatiu de Caixa Popular s'ha configurat sobre la base de les directrius sobre govern intern del Banc d'Espanya (Eurosistema), els principis de bon govern per a empreses no cotitzades de l'Institut de Consellers-Administradors, el codi de bon govern de les societats cotitzades i les millors pràctiques en gestió del govern corporatiu d'entitats financeres, considerades com a *benchmark* per a l'organització.

En l'actualitat el govern i l'estratègia de Caixa Popular s'estableix mitjançant els camps d'actuació següents: estratègia del negoci, govern corporatiu, gestió de riscos i línies de defensa i gestió de l'ètica.



Model de govern corporatiu

El model de govern dissenyat dona resposta als requeriments legals i introdueix estructures i mètodes que faciliten el govern i el control de les operacions i les estratègies de l'entitat. La seua concepció estructural es representa a través de l'esquema següent:



En l'actualitat l'administració, la gestió i el control del govern corporatiu se sustenten en els òrgans següents:

- Assemblea General
- Consell Rector i comissions delegades:
 - Comissió de recursos
 - Comissió de nomenaments i retribucions
 - Comité mixt d'auditoria i riscos
- Comissions i comitès complementaris d'interès operatiu:
 - Consell Social
 - Comité d'igualtat
 - Comité de seguretat i higiene
 - Comissió de promoció cooperativa
 - Comité d'ètica
 - Òrgan de control intern
 - Unitat de prevenció del blanqueig de capitals
 - Unitat de gestió integral del risc
 - Unitat de compliment normatiu

En aquest punt el Comité d'Ètica té un paper rellevant com a encarregat de fomentar la difusió, el coneixement i el compliment de la normativa del codi de conducta de l'entitat, fer una supervisió completa del model de gestió de compliment

penal, així com la gestió del canal ètic.

Per a la gestió del govern corporatiu, l'entitat compta amb els següents actius i elements de regulació:

- Estatuts socials
- Reglaments i normes internes dels òrgans de govern
 - Reglament del Consell Rector
 - Reglament del Comité mixt d'auditoria i riscos i director de la unitat de riscos
 - Reglament del Comité de nomenaments i retribucions
- Estructura organitzativa: línies de responsabilitat, funcions i prevenció de conflictes d'interès
 - Organigrama
 - Línies de responsabilitat i funcions
 - Política de conflictes d'interès
- Procediments interns amb relació als riscos
- Col·lectiu identificat i política de remuneracions
- Avaluació de la idoneïtat
- Polítiques de DH, Responsabilitat Social i Sostenibilitat, Mediambiental, Compres i Relació amb Proveïdors, Relació amb Clients i Política Anticorrupció
- Codi ètic i Canal ètic

El Codi ètic es basa en la missió i els valors de Caixa Popular, i recull els criteris, les pautes i les conductes a seguir per totes les persones que treballen en l'entitat, tant a títol individual com col·legiadament, en els òrgans de decisió o grups de treball de què puguen formar part, en les seues decisions i actuacions com a professionals de la cooperativa, i en la seua relació amb els grups d'interés. Els principis que inclou el Codi ètic són:

Actuem amb ètica i professionalitat

- Som una cooperativa de treball associat
- Creiem en la igualtat entre les persones
- Som solidaris
- Vivim arrelats als nostres pobles i barris
- Donem suport a l'associacionisme
- Estem implicats amb la societat valenciana
- Potenciem l'educació i la formació
- Cuidem el medi ambient
- Estem al servici dels nostres clients

La política de conflictes d'interés estableix els mitjans per a identificar, avaluar, gestionar i mitigar o previndre conflictes reals i potencials entre els interessos de l'entitat i els interessos privats del personal, inclosos els membres de l'òrgan d'administració, cosa que podria influir adversament en l'acompliment dels seus deures i les seues responsabilitats.

Aquesta política inclou, almenys, les següents situacions o relacions en què poden sorgir conflictes d'interés:

- interessos econòmics (p. ex., accions, altres drets de propietat i pertinença a

associacions, participacions financeres i altres interessos econòmics en clients comercials, drets de propietat intel·lectual, préstecs atorgats per l'entitat a una empresa propietat del personal, pertinença a un òrgan o propietat d'un òrgan o una entitat amb interessos enfrontats);

- relacions personals o professionals amb els propietaris de participacions significatives en l'entitat;
- relacions personals o professionals amb personal de l'entitat o d'entitats incloses en l'àmbit de consolidació prudencial (p. ex., relacions familiars);
- altres ocupacions i ocupacions anteriors en el passat recent (p. ex., els últims cinc anys);
- relacions personals o professionals amb tercers rellevants amb interessos en l'entitat (p. ex., associacions amb proveïdors, consultors o altres proveïdors de servicis essencials), i
- influència política o relacions polítiques.

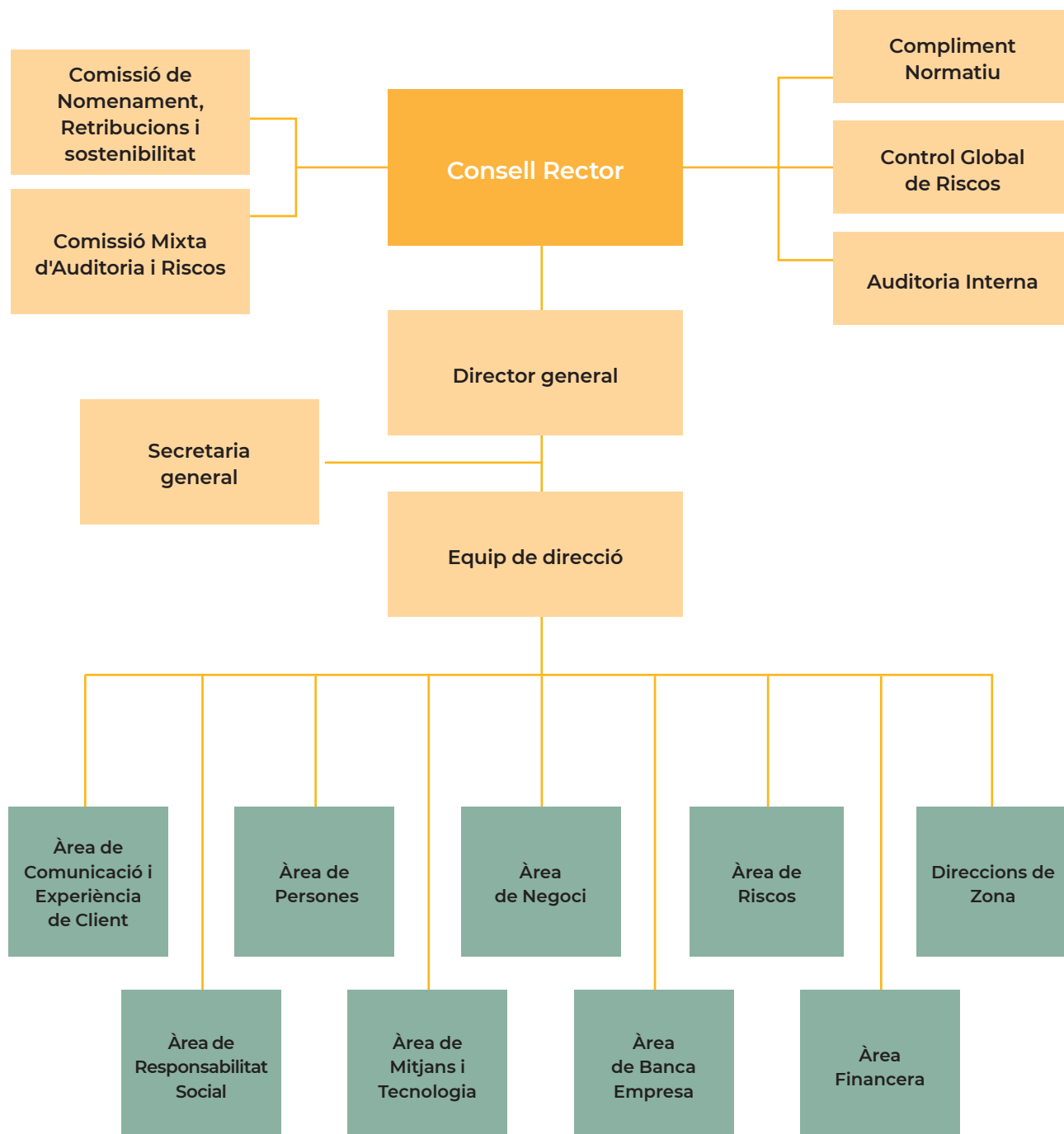
En la pàgina web de l'entitat es detallen tant els documents indicats abans com la informació sobre: l'Assemblea General, els integrants del Consell Rector i de les comissions delegades, els criteris de nomenament, selecció i avaluació de competències d'aquests, les funcions i les responsabilitats dels òrgans de gestió i la resta dels punts d'orientació i posicionament enunciats més amunt.

El nostre Consell Rector

A continuació, en la imatge següent, per donar resposta al principi de transparència s'informa dels integrants, els càrrecs i els tipus de consellers del Consell Rector.

President Consell Rector Amadeo Ferrer Representant coop. sòcia		Vicepresidenta Consell Rector M. de las Nieves Montoya Representant socis treball
Vocal a títol personal Inmaculada López Representant coop. sòcia		Secretaria Consell Rector María José Marcos Representant socis treball
Vocal a títol personal Enrique Cerezo Representant coop. sòcia	Vocal Consell Rector Alberto Compte Representant socis treball	
Vocal a títol personal Clemente Morales Representant coop. sòcia	Vocal Consell Rector Violeta García de Quirós Representant socis treball	
Vocal a títol personal Francisco Perales Representant coop. sòcia	Vocal Consell Rector Vicent Vengut Representant socis treball	
Vocal a títol personal Félix Pont Representant coop. sòcia	Vocal Consell Rector Sandra Sánchez Representant socis treball	

Podem veure en la imatge següent la nostra **estructura de Govern Corporatiu** que recull les relacions entre la propietat, les diferents comissions i els òrgans executius.



Com a requeriment de prescriptors de responsabilitat social i reguladors s'informa de la composició per rangs d'edat i sexe del Consell esmentat i de l'Equip de Direcció, tal com podem veure en la taula següent.

COMPOSICIÓ DESGLOSSADA PER EDAT I SEXE DEL CONSELL RECTOR I DE L'EQUIP DE DIRECCIÓ 2020												
Òrgans de govern	De 31 a 50 anys				Més de 50 anys				Total			
	D	%	H	%	D	%	H	%	D	%	H	%
Consell Rector	4	33	0	-	2	17	6	50	6	50	6	50
Equip de direcció	3	23	2	15	2	15	6	47	5	39	8	61
Totals i mitjanes	7	28	2	8	4	16	12	48	11	44	14	56

COMPOSICIÓ DESGLOSSADA PER EDAT I SEXE DEL CONSELL RECTOR I DE L'EQUIP DE DIRECCIÓ 2021												
Òrgans de govern	De 31 a 50 anys				Més de 50 anys				Total			
	D	%	H	%	D	%	H	%	D	%	H	%
Consell Rector	4	33	1	8	1	8	6	50	5	42	7	58
Equip de direcció	4	27	2	13	1	1	8	53	5	33	10	66
Totals i mitjanes	8	30	3	1	2	1	14	52	10	37	17	63

La presència de la dona en els òrgans màxims de decisió està molt prop de la paritat, ja que ocupa el 44 % dels llocs i és el 42 % en el Consell Rector de la cooperativa.

Resultats de la gestió durant l'exercici 2021

Les dades més representatives de la gestió del govern corporatiu durant l'any 2021 van ser:

GOVERN CORPORATIU							
VARIABLE	ANY 2021	ANY 2020	ANY 2019	ANY 2018	VARIACIÓ 21/20	VARIACIÓ 20/19	VARIACIÓ 19/18
Conselleres dones del col·lectiu de treball en Consell Rector	4	5	3	3	-20 %	66,7 %	0 %
Consellers homes del col·lectiu de treball en Consell Rector	2	1	3	3	50 %	-66,7 %	0 %
Reunions del Consell Rector	11	11	11	11	0 %	0 %	0 %
Reunions comissió mixta d'auditoria	3	3	3	3	0 %	0 %	0 %
Reunions comitè de nomenaments i retribucions	3	3	3	3	0 %	0 %	0 %

La gestió del govern corporatiu s'ha dut a terme d'acord amb el model establert.



NOU POSICIONAMENT ESTRATÈGIC PER AL PERÍODE

2020-2022

Durant el període 2020-2022 s'acabarà de consolidar i d'enfortir el model de gestió del govern corporatiu a través de:

- El desenvolupament de la política i el codi de bon govern de l'entitat.
- El desenvolupament i l'aprovació del codi ètic de l'entitat.
- Donar resposta als requeriments i les expectatives dels grups d'interés.

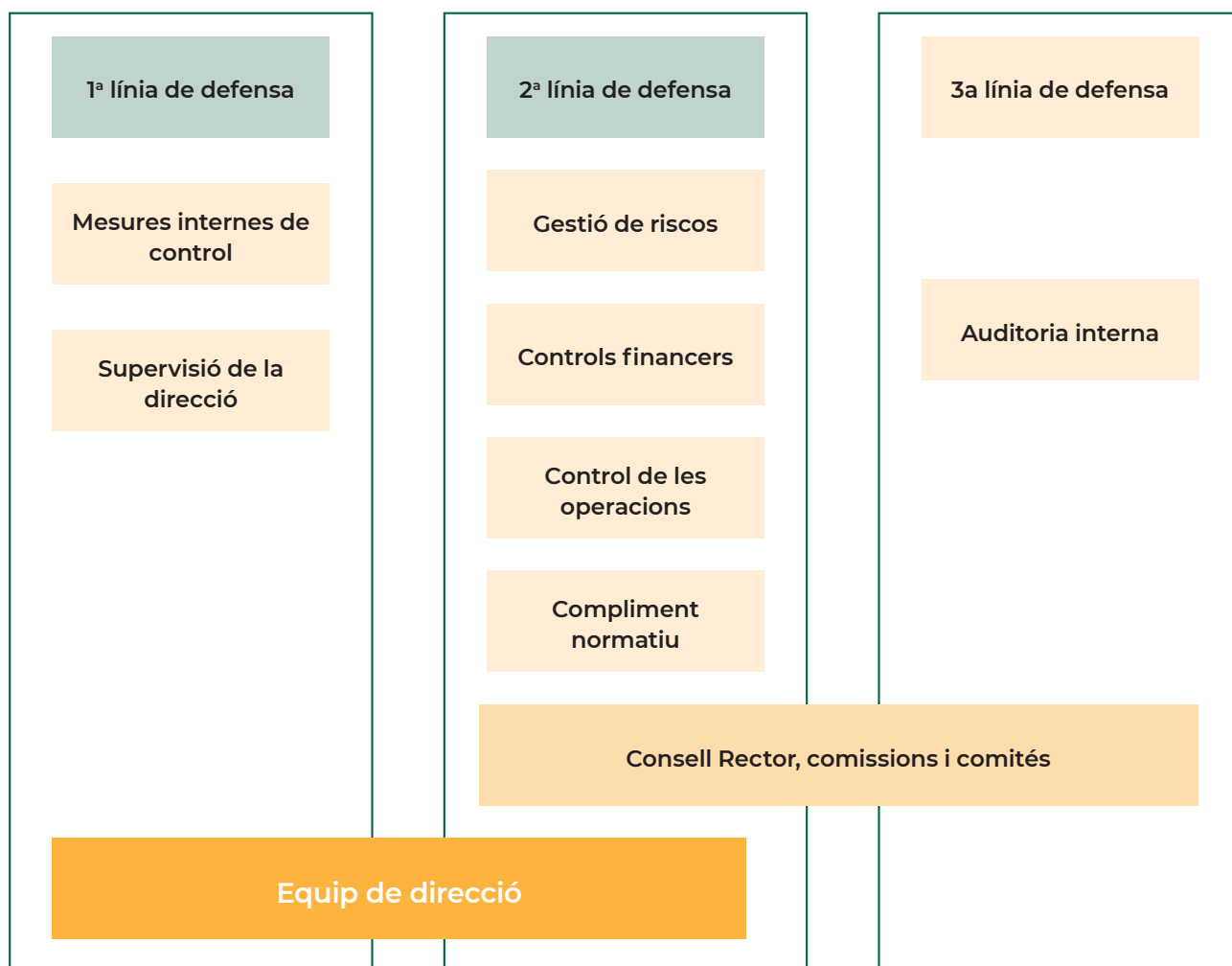
Pel que fa als objectius indicats, durant aquest 2021 s'ha elaborat i s'ha aprovat pels òrgans competents el nou Codi ètic de l'entitat en què es marquen els comportaments amb els principals grups d'interés, la política anticorrupció, així com la política de comportament amb els clients. Tots aquests documents es poden consultar en la nostra pàgina web.



BLOC 4

4.2. Riscos i línies de defensa del negoci

CAIXA POPULAR DISSENYA I MANTÉ SISTEMÀTICAMENT UN SISTEMA PER A LA GESTIÓ DEL CONTROL INTERN, BASAT EN UNA METODOLOGIA PRÒPIA, LA RESPONSABILITAT DE LA QUAL ÉS DEL COMITÉ MIXT D'AUDITORIA I RISCOS, QUE REPORTA DIRECTAMENT A LA PRESIDÈNCIA, MÀXIM RESPONSABLE DEL CONSELL RECTOR.



Model de control intern i defensa

El model s'ha dissenyat per complir les guies i les recomanacions dels reguladors i els supervisors, a escala nacional i europea, i recull les millors pràctiques d'empreses *benchmark* del sector identificades per l'alta direcció. El mètode es basa en tres nivells diferenciats de control, d'acord amb el que comunament es coneix com a "model de tres línies de defensa". Aquest model realça l'enteniment del maneig dels riscos i els controls mitjançant l'assignació o l'aclariment de rols i responsabilitats a través de tota l'organització. És un sistema recomanat per l'informe CUS, per l'Institut d'Auditors Interns, pel Comité de Basilea i per les institucions de supervisió i regulació del sistema financer més prestigioses a escala internacional. El seu objectiu és identificar, previndre i corregir les situacions de risc inherents al desenvolupament de les activitats de l'entitat en els àmbits i llocs en què desplega el seu negoci.

Primera línia de defensa

Està constituïda per les unitats de negoci i les àrees de suport, que, com a part de la seua activitat, originen l'exposició al risc de l'empresa. Aquestes unitats són les responsables de gestionar, fer el seguiment i informar regularment sobre el risc generat. Per atendre la seua funció, la primera línia de defensa disposa dels mitjans per a identificar, mesurar, gestionar i reportar els riscos assumits.

Segona línia de defensa

Està constituïda pels equips de control i supervisió de riscos, incloent-hi la funció de compliment. Aquesta segona línia vetla pel control efectiu dels riscos i assegura que aquests es gestionen d'acord amb el nivell d'apetit al risc definit.

Tercera línia de defensa

Última capa de control, és la corresponent a l'auditoria interna i té l'objectiu d'avaluar periòdicament la implantació i l'acompliment de les polítiques, les metodologies, els procediments i el desenvolupament esperat dels processos de tota l'organització.

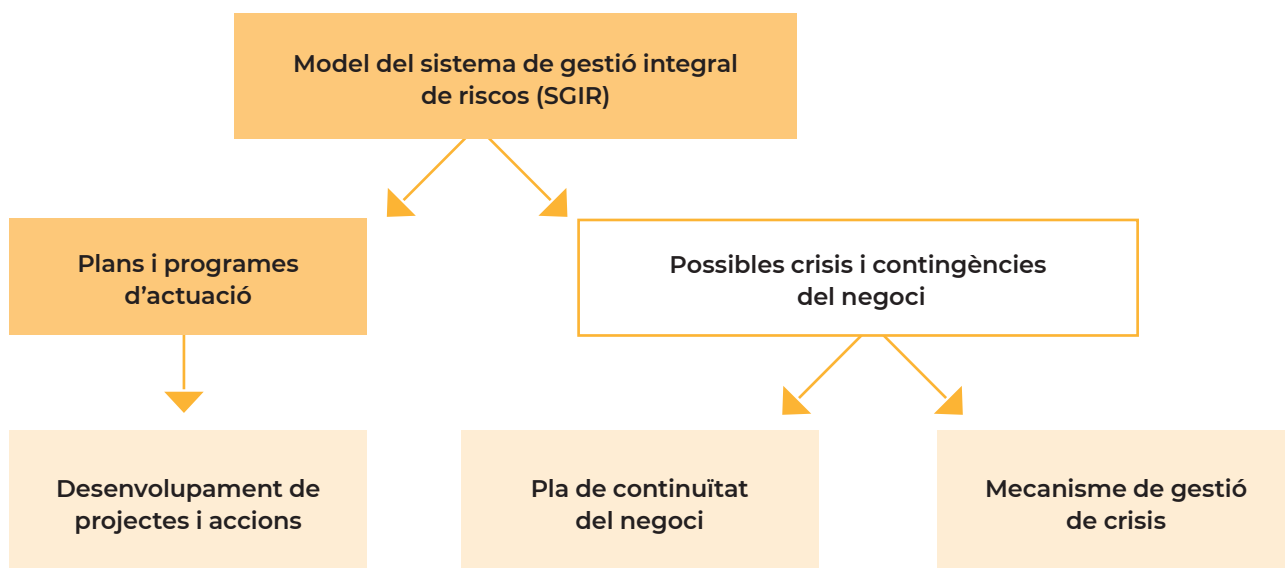
Les tres línies de defensa tenen un nivell de responsabilitat i independència suficient per no comprometre l'efectivitat de l'esquema general, encara que actuen coordinadament amb la finalitat de maximitzar la seua eficiència i potenciar la seua efectivitat.

Gestió integral de riscos

Caixa Popular té implantat, i en millora contínua, un sistema avançat de gestió integral de riscos, responsabilitat de la **"Unitat de Gestió de Riscos"**, que col·labora en el compliment de les estratègies i els objectius establits, assegurant que els riscos que pogueren afectar aquests objectius siguin identificats, analitzats, avaluats, gestionats i controlats de manera sistemàtica, amb criteris uniformes i dins del nivell de risc acceptable aprovat pel Consell Rector.

Model de gestió de riscos, continuïtat i crisi

El sistema de gestió integral de riscos (SGIR) se sustenta en el següent mapa de processos i activitats:



El model de gestió i control de riscos es recolza en un conjunt de principis comuns, una cultura de riscos integrada en tota l'entitat, una estructura sòlida de govern, i processos i eines de gestió de riscos avançats.

La qualitat en la gestió del risc constitueix per a l'entitat un eix prioritari d'actuació.

La política de riscos de Caixa Popular està orientada a mantindre un perfil mitjà-baix i predictable per al conjunt dels seus riscos.

Els seus principis fonamentals són:

- *Participació i supervisió activa dels òrgans de govern de l'entitat.*
- *Cultura de riscos integrada en tota l'organització.*
- *Independència de la funció de riscos.*
- *Selecció de metodologies de mesurament dels riscos.*
- *Avaluació, anàlisi i seguiment dels riscos assumits.*

El govern dels riscos és responsabilitat d'una estructura robusta de dispositius d'enllaç i es basa en la distribució de rols entre les tres línies de defensa.

1. El Consell Rector

Màxim òrgan de decisió, li corresponen entre altres funcions la definició de l'estratègia, l'establiment i el seguiment del nivell de tolerància al risc i la sanció de la política de riscos, i aprova, a proposta de l'alta direcció o del comitè designat sobre aquest tema, les atribucions dels diferents òrgans de decisió.

Amb caràcter addicional al Consell Rector, en el marc de la gestió de riscos, l'entitat disposa d'un sistema de delegació de facultats en diferents òrgans que, sota el mandat del Consell Rector, instrumenten la capacitat executiva de la direcció de riscos amb l'objectiu de garantir l'alineació d'aquests amb l'estratègia de la cooperativa.

Així mateix, analitzen i, si escau, aproven les operacions de risc dins dels nivells respectius d'atribucions, i eleven a l'òrgan superior les que excedeixen el seu nivell de delegació.

- Els comitès i les comissions delegades són:
- Comité Mixt d'Auditoria.
- Comissió de Riscos.
- Comité de Gestió d'Actius i Passius (COAP).
- Altres dispositius d'enllaç rellevants.

De manera complementària, altres comissions i comitès complementaris d'interés operatiu són:

- Òrgan de Control Intern.
- Unitat de Prevenció del Blanqueig de Capitals.

2. La Unitat de Gestió de Riscos

Organització la finalitat estratègica de la qual és la gestió eficient i adequada de tots els riscos de l'organització. Les seues funcions bàsiques són:

- Identificar, mesurar i valorar, des d'una perspectiva global, els riscos rellevants a què està exposada l'entitat en l'exercici de la seua activitat.
- Dissenyar, implementar i mantindre els sistemes d'identificació, mesurament, informació i control d'aquests riscos.
- Definir els procediments i els mecanismes de control dels diferents riscos.
- Avaluar i valorar les tècniques de mitigació de riscos emprades i les susceptibles d'utilització.
- Vigilar i, si escau, proposar canvis en l'estructura de límits i alertes internes que reforcen el control dels riscos i la seua consistència amb el nivell de tolerància definit pel Consell Rector.
- Revisar el nivell de risc assumit i la seua adequació al perfil establert pel Consell Rector, així com la distribució interna del capital.

Aquesta funció està dirigida per un directiu independent, dedicat únicament a la funció de gestió de riscos, responsable d'una àrea de control i no de negoci, que no exerceix funcions operatives i té accés directe en les seues funcions al Consell Rector.

La independència sobre les àrees generadores dels riscos garanteix l'objectivitat dels criteris de valoració i l'absència de distorsions provocades en aquests per consideracions comercials.

Els *processos i les eines per a la gestió efectiva* dels riscos són:

- L'apetit de risc.
- L'anàlisi dels escenaris de risc.
- Els plans de viabilitat (contingències) i el sistema de gestió de crisis.

El primer estudia i defineix les mesures que l'entitat hauria de dissenyar i preparar per eixir per si sola de situacions severes. El segon, recollit en un manual de crisis, conté:

- El comitè de crisi amb els integrants i els rols. Aquest comitè s'encarregarà d'identificar i seleccionar les persones encarregades de la gestió de la crisi i el portaveu.



- El pla de contingència o l'adreçament a aquest.
- El protocol a seguir per a la gestió completa de la crisi.
- Les eines i els mitjans a utilitzar (sistemes d'informació, plantilles preestablides, etc.).
- *Dark site* o web preparat amb antelació perquè els afectats per la crisi (socis, clients i resta dels grups d'interés) puguin disposar d'informació sobre la crisi i reconèixer la professionalitat de la companyia i el rigor en la gestió.
- El pla de comunicació.

Els informes marc d'informació amb la visió consolidada de tots els riscos, base per a la presa de decisions pel Consell Rector i l'equip de direcció de Caixa Popular.

El marc de control intern secundat per les auditories internes que actuen com a tercera línia de defensa.

El pla de comunicació, tant interna com externa, relacionada amb la gestió de riscos.

El *catàleg de riscos* en què se centra l'activitat de la unitat és:

Riscos financers

Risc de crèdit: pèrdua de valor dels actius de Caixa Popular a un client o una contrapartida, per la deterioració de la capacitat d'aquest client o la contrapartida per a fer front als seus compromisos amb l'entitat.

Gestió del risc: correspon al risc més significatiu del balanç i es deriva de l'activitat bancària i de l'operativa de tresoreria; el seu cicle

de gestió abasta tota la vida de les operacions. Els principis i les polítiques que sustenten la gestió del risc de crèdit són:

> Una política de concessió prudent, que es fonamenta en: (i) la relació adequada entre els ingressos i les càrregues que assumeixen els consumidors; (ii) la verificació documental de la informació facilitada pel prestatari i la seua solvència i; (iii) la informació precontractual i els protocols d'informació adequats a les circumstàncies i les característiques personals de cada client/operació.

> Un seguiment de la qualitat dels actius al llarg del seu cicle de vida basat en la gestió preventiva i el reconeixement primerenc de la deterioració.

> Valoracions actualitzades i precises de la deterioració a cada moment i gestió diligent de la morositat i les recuperacions.

Risc de mercat: possibilitat de patir pèrdues derivades que es produïsquen hipotètics fets adversos (interns o externs) que afecten negativament la capacitat de l'entitat d'assolir els seus objectius i a conseqüència d'això els seus beneficis (compte de resultats) i la seua solvència

Gestió del risc: la seua gestió se centra a mantindre un risc baix i estable per davall dels límits d'apetit establits. El mesurament del risc de mercat de la cartera de negociació es du a terme mensualment.

Risc de liquiditat: dèficit d'actius líquids, o limitació en la capacitat d'accés al finançament del mercat, per a satisfer els venciments contractuals dels passius, els requeriments reguladors o les necessitats d'inversió de l'entitat.

Gestió del risc: la seua gestió està basada en un sistema que persegueix el manteniment d'un nivell eficient de fons líquids; la gestió activa de la liquiditat i la sostenibilitat i l'estabilitat de les fonts de finançament tant en normalitat com en estrés.

Risc de solvència: risc que l'entitat no compte amb la quantitat i/o la qualitat de recursos propis suficients per a complir els requeriments reguladors mínims fixats per a operar.

Gestió del risc: la gestió del capital se centra a mantindre internament uns objectius de solvència mínims CET1 superiors als exigits normativament, i aquest marge addicional (*buffer*) és almenys de l'1 %, que està destinat a absorbir qualsevol eventualitat o altres impactes reguladors.

Risc de tipus d'interés: efecte negatiu sobre el valor econòmic de les masses del balanç o sobre el marge financer a causa de canvis en l'estructura temporal dels tipus d'interés i la seua afectació als instruments de l'actiu, el passiu i fora de balanç de l'entitat.

Gestió del risc: la gestió se centra a optimitzar el marge financer i preservar el valor econòmic del balanç dins dels límits establits en el marc d'apetit al risc. Es du a terme una gestió activa contractant en els mercats financers operacions de cobertura addicionals a les cobertures naturals generades en el balanç mateix derivades de les operacions d'actiu i de passiu amb els clients

Risc de palanquejament excessiu: probabilitat d'incórrer en pèrdues a conseqüència de la caiguda de preus dels actius derivada de la necessitat de reduir el palanquejament de la Caixa o dels desfasaments entre els seus actius i les seues obligacions.

Gestió del risc: la gestió se centra a evitar un palanquejament excessiu, mantenint uns nivells d'inversió (actius i compromisos contingents) concordes a una estructura estable de finançament dins dels límits establits en el marc d'apetit al risc.

Riscos no financers

Risc operacional: risc de pèrdues degudes a la inadequació o la fallada dels procediments, les persones i els sistemes interns, o a esdeveniments externs.

Gestió del risc: la gestió i control d'aquest risc busca evitar o mitigar impactes negatius en l'entitat, siga de manera directa o indirecta per l'afectació a *stakeholders* rellevants (p. ex. clients), que es deriven del funcionament de processos i de sistemes interns o de l'actuació de tercers.

Risc de compliment: risc degut a l'incompliment del marc legal, les normes internes o els requeriments de reguladors i supervisors, d'una implementació incorrecta d'aquesta legislació en els processos, de la interpretació inadequada d'aquesta en les diferents operacions, de la gestió incorrecta dels requeriments judicials o administratius o de les demandes o les reclamacions rebudes.

Gestió del risc: la gestió del risc legal i regulador persegueix la defensa de la seguretat jurídica de l'entitat i l'anticipació i la mitigació d'impactes econòmics futurs, mitjançant el monitoratge de les propostes normatives, la participació en els processos de consulta pública, la contribució a un marc normatiu previsible, eficient i sòlid i la interpretació dels canvis reguladors, així com la seua implementació. Addicionalment, a través de la gestió individualitzada de la defensa en processos judicials i extrajudicials.

Risc tecnològic: pèrdues degudes a la inadequació o les fallades del maquinari o del programari de les infraestructures tecnològiques, deguts a ciberatacs o altres circumstàncies, que poden comprometre la disponibilitat, la integritat, l'accessibilitat i la seguretat de les infraestructures i les dades.

Gestió del risc: la seua gestió consisteix en la identificació, el mesurament, l'avaluació, la mitigació, el monitoratge i el report dels nivells de risc que afloren del govern i la gestió de les tecnologies de la informació.

Riscos transversals

Risc de reputació: risc derivat d'una percepció negativa per part dels clients, socis cooperativistes, contraparts, inversors i reguladors que poden afectar la capacitat per a mantindre o establir relacions de negoci i continuar amb l'accés a les fonts de finançament.

Gestió del risc: la seua gestió persegueix aconseguir un nivell satisfactori de reputació i avançar en el monitoratge de mesures preventives i controls

Risc ambiental i social. Risc que es materialitza a través de les dues perspectives següents: l'impacte de l'entitat en el medi ambient i la societat (materialitat no financera) i, d'altra banda, l'impacte dels riscos derivats del canvi climàtic i la deterioració mediambiental, així com els riscos socials en el balanç i el compte de pèrdues i guanys de l'entitat (materialitat financera).

Gestió del risc: a través del Comitè de Responsabilitat Social i Sostenibilitat, l'entitat adquireix el compromís de contribuir al fet que les seues activitats estiguen orientades a la satisfacció dels seus clients i al respecte del medi ambient, mesurant la producció amb l'impacte social o ambiental positiu i incorporar criteris ASG en el negoci i mesurar producció amb impacte social o ambiental positiu i avançant en el mesurament i la gestió del risc mediambiental i climàtic.

L'entitat disposa d'un marc per al desenvolupament d'una gestió integral d'apetit al risc.

L'elaboració del marc d'apetit al risc (d'ara en avant MAR) esdevé fonamental a partir de la necessitat de monitorar els riscos vinculats al model



de negoci i fixar així un apetit o objectiu de risc. Aquest s'entén com la quantitat i la qualitat de cada tipus de risc que la Caixa està disposada a assumir, dins de la seua capacitat màxima, per assolir els seus objectius estratègics.

El MAR és l'eina vertebradora de la gestió de riscos i constitueix la declaració estratègica de més rang en matèria de gestió de riscos de la Caixa. Inclou la formalització dels mecanismes de supervisió i vigilància dels riscos més rellevants a què està exposada l'entitat; d'aquesta manera s'assegura el compliment de l'apetit al risc autoestablert, es reforcen diferents procediments interns associats i, finalment, es reforça la cultura de riscos dins de l'organització.

El MAR és, per tant, un pilar crucial en l'estratègia de la Caixa que està completament alineat amb el pla de negoci i la planificació del capital i integrat en el procés de presa de decisions.

Una de les característiques del MAR és que proporcione un rang suficient de zones de seguiment dels indicadors de risc, de manera que pugui identificar-se amb facilitat l'evolució del perfil de risc i activar si fora necessari diferents protocols amb el propòsit que la Caixa mantinga en la mesura que siga possible el seu rang objectiu.

La declaració d'apetit al risc de la Caixa recull les categories i els nivells de risc que l'entitat està disposada a acceptar per assolir els seus objectius de negoci. Per fer-ho, la Caixa se serveix d'indicadors quantitatius que monitoren el comportament dels diferents riscos a què està exposada, i aconseguix així un mesurament objectiu del seu perfil de risc.

La importància dels riscos i la seua ponderació, subjectes a una valoració diferent, fan que

el perfil de la Caixa se situa en el nivell mitjà-baix. Això es considera atenent els criteris següents:

- Principis, polítiques i estratègia de gestió del risc, que es caracteritzen per la prudència i el rigor en la identificació, el mesurament i el control dels riscos assumits.
- Procediments i sistemes de gestió i control de riscos adequats i en evolució continua.
- Qualitat mitjana-alta de les exposicions i utilització de mesures mitigadores d'eficàcia contrastada.
- Política comptable prudent, amb nivells de cobertura elevats de les exposicions problemàtiques.
- Nivell de capitalització folgat, considerablement superior als mínims reguladors vigents i d'una qualitat elevada.
- Impacte en el negoci del procés de reestructuració del sector financer espanyol.

La bateria d'indicadors triats monitora els riscos més rellevants per a l'entitat. A l'hora de triar aquests indicadors, s'han tingut en compte els criteris següents:

- S'utilitzen de manera recurrent per la Caixa en el seu exercici normal de gestió, en el sentit que s'adapten al seu model i la seua estratègia de negoci a curt i llarg termini i a la seua planificació financera i de capital.
- Estan alineats amb els indicadors de recuperació recomanats per l'EBA¹.
- Donen una visió precisa i resumida dels riscos que caracteritzen.

¹ EBA-GL-2015-02 "Guidelines on the minimum list of qualitative and quantitative recovery plan indicators", 2015.

- Es calculen emprant metodologies objectives, comparables i estables en el temps, servint-se d'informació traçable.
- Identifiquen amb facilitat l'evolució del grau de compliment de cadascun dels llindars associats.
- Monitoren el perfil de risc global de l'entitat a través del seguiment individual dels riscos rellevants a què està exposada.

Adicionalment, Caixa Popular du a terme anualment un procés d'autoavaluació de capital (PAC) i un procés d'autoavaluació de la liquiditat (PAL). En aquests processos s'analitzen els aspectes quantitatius i qualitatius referits a:

- a. El mesurament dels riscos al capital a què estan exposats.
- b. L'estimació dels fons propis necessaris per a cobrir aquests riscos.
- c. El mesurament del nivell de liquiditat.
- d. Govern corporatiu intern.
- e. Identificació, gestió, control i comunicació dels riscos.
- f. Mecanismes de control intern.

■ Resultats de la gestió durant l'exercici 2021

Quant a les principals iniciatives desenvolupades en la gestió integral de riscos durant l'exercici 2021, aquestes van ser:

- La situació derivada de la Covid-19 ha implicat la necessitat de dur a terme unes accions determinades per acompanyar els clients en un context de forta caiguda de la demanda i de l'activitat. Les conseqüències de la pandèmia han marcat les principals fites en la gestió del risc de crèdit, i són les més rellevants:
 - I. Per a les persones físiques que han patit més impacte pels efectes de la Covid-19 es va habilitar la possibilitat d'acollir-se a una suspensió en l'obligació de pagament a través de la concessió d'una moratòria.
 - II. En empreses cal ressenyar l'aprovació de les línies d'aval de l'Estat per a facilitar el manteniment de l'ocupació i paliar els efectes econòmics de la crisi sanitària i la gestió de la qual es va encomanar a l'Institut de Crèdit Oficial (ICO).

Tot això ha suposat un impuls en els processos de seguiment i control del risc de crèdit.

- Implantació de les millors pràctiques en sistemes de gestió per a previndre delictes, reduir el risc i fomentar una cultura empresarial ètica i de compliment amb la llei, cosa que ens ha permès obtenir en l'exercici 2021 la certificació de *compliance* AENOR, Norma UNE 1961.

■ Control intern i compliment normatiu

Les activitats de control intern i compliment han adquirit en els últims anys un protagonisme creixent en les entitats financeres europees a conseqüència de l'increment de la pressió reguladora.

Per a fer front a aquest volum important de canvis normatius, Caixa Popular compta amb una unitat organitzativa específica per a la seua gestió, la *"Unitat de Compliment Normatiu"*, i amb els sistemes de control intern i de riscos. Tots dos per a assegurar el compliment de les normes i la identificació de bones pràctiques.

Aquesta unitat organitzativa, integrada en la segona línia de defensa i independent davant de la resta de les àrees, té encomanada, pel Consell Rector, la funció de promoure i supervisar, amb independència i objectivitat, que s'actua amb integritat i rigor. Particularment, en àmbits tan rellevants com la prevenció del blanqueig de capitals, la conducta ètica amb clients i en el mercat de valors, la prevenció de la corrupció i en altres que puguen representar un risc de reputació per a l'entitat.

L'objectiu d'aquesta unitat és la mitigació del risc de sancions legals o normatives, per pèrdues financeres o materials o la generació de mala reputació, per possibles incompliments amb els estàndards que se li exigeixen.

Per fer-ho, promou internament una cultura de compliment i facilita el coneixement en les persones implicades de les normes i les regulacions aplicables, a través d'accions d'assessorament, difusió, formació i conscienciació. A més, defineix i impulsa la implantació i adscripció total de l'organització en els marcs i les mesures de gestió del risc relacionat amb el compliment.

Les competències principals de la Unitat de Compliment Normatiu són:

- Vetlar perquè tant el risc regulador com el de reputació, derivat d'un incompliment normatiu, es gestionen de manera efectiva.
- Vetlar perquè l'entitat complisca la legislació aplicable: prevenció dels possibles incompliments.
- Vetlar pel compliment de la normativa i dels codis de conducta.
- Promoure una cultura de compliment en l'organització: identificar accions de formació al personal pel que fa als requisits dels reguladors, les polítiques i els procediments interns.
- Ajudar l'entitat a anticipar i planificar els canvis en les regulacions.
- Assessorar les unitats de negoci amb l'objectiu que els nous servicis i productes estiguen dins de les normes de compliment.

El govern i l'organització en la gestió del risc d'incompliment és responsabilitat del Consell Rector. Les seues responsabilitats són:

- Aprovar la política de compliment de l'entitat i supervisar-ne la implantació correcta.
- Supervisar la gestió del risc de compliment, delegada en el Comité d'Auditoria.
- Promoure l'honestedat i la integritat com a valors clau al llarg de l'entitat.
- Assegurar que la dotació de mitjans i recursos a la Unitat de Compliment Normatiu és adequada per a la realització de les seues funcions.

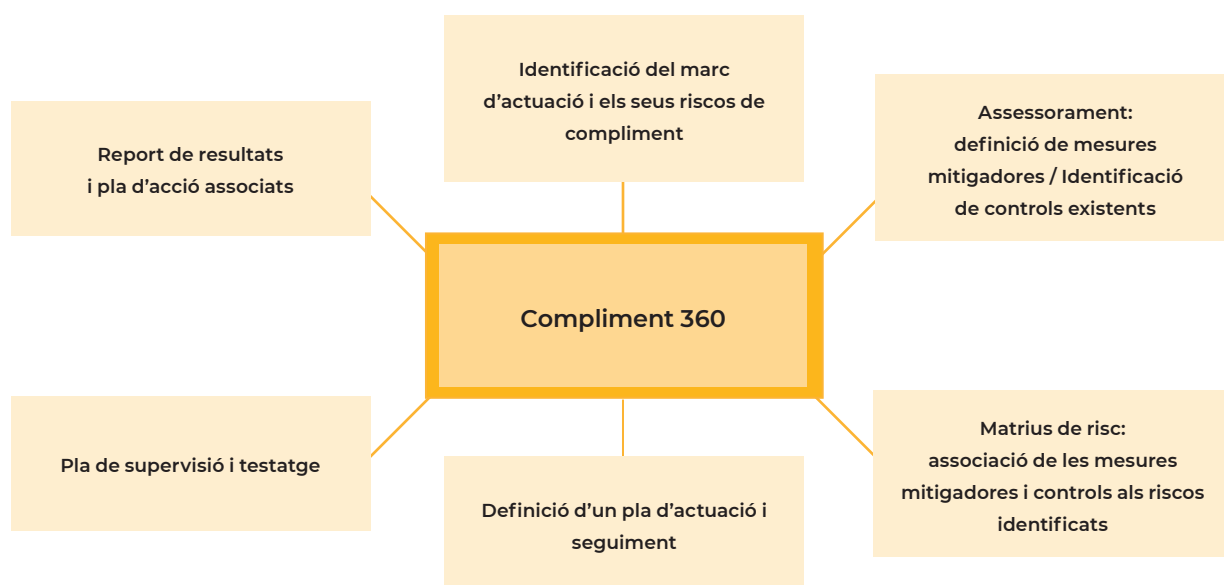
Els diferents òrgans de Caixa Popular que participen en la gestió del risc de compliment són:

- **Comité Mixt d'Auditoria**
- **Cap de compliment normatiu (*compliance officer*).** Aquest directiu té la suficient formació i independència i és responsable directe de la supervisió de les activitats dutes a terme per la Unitat de Compliment Normatiu de l'entitat.
- **Unitat de Compliment Normatiu.** Té la missió de dur a terme les actuacions i els procediments necessaris per a supervisar el compliment de les obligacions derivades de la normativa vigent, i actua amb independència respecte dels serveis i les activitats que controla. Les responsabilitats

i les metodologies de la Unitat de Compliment són assessorar, identificar el marc d'actuació, avaluar els riscos, traçar un pla de monitoratge i testatge i informar.

- **Servici de suport a la Unitat de Compliment Normatiu.** La Unitat de Compliment Normatiu del Banco Cooperativo Español presta el servei de suport a la Unitat de Compliment Normatiu de les caixes rurals que hi estan adherides, així com a qualsevol empresa del grup Banco Cooperativo Español que, per normativa, haguera de disposar d'una unitat de compliment normatiu, i la seua finalitat és l'assessorament en diversos aspectes associats al compliment.

Quant a la metodologia que s'implementa per dur a terme la gestió del compliment normatiu, denominada "**compliment 360**", persegueix participar en el procés complet de negoci de l'entitat, des del desenvolupament del producte, la política o el procediment, fins a la verificació que es duen a terme els controls definits i que aquests funcionen com estan previstos. Vegem-ne a continuació la representació gràfica.



Com a suport a aquesta metodologia, la Unitat de Compliment utilitza una eina informàtica denominada "motor de compliment 360".

La determinació del perímetre d'actuació de la Unitat s'estableix en els blocs normatius següents:

- Protecció de dades de caràcter personal.
- Supervisió de la prevenció del risc penal.
- Supervisió del govern corporatiu.
- Normativa sobre transparència i protecció al consumidor.
- Normes de conducta en els mercats de valors:
 - Protecció de la clientela en productes i servicis d'inversió (MiFID).

- Reglament intern de conducta (RIC) en els mercats de valors: conflictes d'interés i abús de mercat.

- Prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

La determinació del marc de control de compliment de la Unitat s'estableix identificant els marcs normatius que seran objecte de la seua revisió durant l'exercici, així com les activitats necessàries per al seu compliment i els responsables de la seua execució.

Una vegada definit l'àmbit d'actuació, s'ha identificat el següent **marc d'actuació de la Unitat de Compliment Normatiu**:

Marc de control de compliment				
Gestió de client	Gestió de la informació	Gestió dels controls interns	Gestió de conductes i conflictes d'interés	Mercats: regles i controls
Adopció i classificació de clients	Barreres d'informació i confidencialitat de la informació	Governança de l'organització	RIC-Reglament intern de conducta	Activitat de mercat
Idoneïtat i conveniència	Protecció de dades i privacitat	Estructura organitzativa	Codi ètic	Informe a reguladors
Gestió d'ordres i millor execució	Independència de l'anàlisi (research)	Governança de productes	Compliment penal	Manipulació del mercat
Protecció al consumidor	Record retention	Formació a empleats	Remuneracions	
Incentius i costos		Gestió de reclamacions	Gestió de conflictes d'interés	
Churning				
Comunicació i màrqueting				
Informe a clients				
Segregació i ús d'actius				
Transmissió de fons		Només supervisió		
Servici de pagaments				

El marc d'actuació que defineix les activitats de la Unitat de Compliment consta de cinc apartats o "àrees de compliment":

1. Gestió del client.
2. Gestió de la informació.
3. Gestió de controls interns.
4. Gestió de conductes i conflictes d'interés.
5. Mercats: regles i controls.

Al seu torn, cada àrea es descompon en seccions de control, relacionades amb les activitats comercials que du a terme Caixa Popular.

Com a fet rellevant es destaca l'obtenció de la certificació AENOR UNE-19601 del Sistema de Gestió del Compliment Penal i la posada en marxa del Comitè de Productes, que autoritzarà i supervisarà els productes i els servicis en comercialització.

Entre els aspectes regulats, destaca el reforç i la consolidació de les normes de conducta, especialment quan es presten servicis d'inversió per oferir més protecció a l'inversor. Cal destacar que el 100 % de les persones del col·lectiu de socis de treball que presten servicis d'inversió estan certificades.



Compliment normatiu amb relació a la gestió dels clients

Amb relació a la regulació general i específica per al sector i en coherència amb les línies de defensa, Caixa Popular estableix plans de formació (per a totes les persones relacionades amb la gestió de clients) i anàlisis de compliment sistemàtics per a les matèries següents:

- Privacitat i protecció de dades.
- Prevenció de riscos penals.
- Certificació MiFID I.
- Certificació MiFID II.
- Certificació d'assegurances.
- Certificació de contractes immobiliaris.

Auditoria interna

La tercera línia de defensa, l'auditoria interna, supervisa i avalua l'eficàcia dels sistemes de govern corporatiu, els de gestió del risc, els de control intern i els de gestió de sistemes d'informació, a més de verificar el compliment de la normativa interna i externa.

L'àmbit d'actuació de la Unitat d'Auditoria Interna abasta la totalitat de les activitats que es desenvolupen en l'entitat, i disposa d'accés il·limitat a la informació necessària per a l'exercici de les seues funcions.

La política d'auditoria interna, aprovada pel Consell Rector, té com a objecte determinar i definir la missió, les facultats i les obligacions de la Unitat d'Auditoria Interna, i estableix les regles generals per al seu funcionament.

La Unitat d'Auditoria Interna estableix la seua gestió a través de set processos: elaboració del pla d'auditoria; execució de les auditories de centres de negoci; execució de les auditories de processos, centres i sistemes; seguiment de les recomanacions; desenvolupament i manteniment d'aplicacions de suport a la funció d'auditoria; informes i comunicació d'auditoria interna; i col·laboració i coordinació d'auditories externes.

Auditoria Interna informa periòdicament el Comitè d'Auditoria i l'alta direcció de l'entitat sobre el desenvolupament i els resultats del pla anual d'auditoria, així com sobre les recomanacions proposades i el seu grau d'implantació. Aquesta obligació d'informació es concreta trimestralment en la presentació de l'informe de seguiment al Comitè d'Auditoria.

Els objectius principals són verificar l'existència i el manteniment d'un sistema adequat i efectiu de controls interns, un sistema de mesurament per a avaluar els diversos riscos de les activitats de l'entitat i procediments apropiats per a supervisar el compliment de lleis, reglaments i polítiques de supervisió interna. D'aquesta manera, l'àmbit d'actuació d'Auditoria Interna és el següent:

- Examen i avaluació de l'efectivitat adequada dels sistemes de control intern.



- Revisió de l'aplicació i l'efectivitat dels procediments de gestió de riscos i dels mètodes d'avaluació del risc.
- Revisió dels sistemes d'informació financera i a la direcció.
- Revisió de la precisió i la fiabilitat dels registres comptables.
- Revisió dels mitjans per a la protecció dels actius.
- Revisió del sistema de l'entitat per a avaluar les seues necessitats de capital amb relació al seu càlcul de risc.
- Prova de la fiabilitat i lliurament a temps de la informació reguladora.
- Participació sobre nous desenvolupaments, iniciatives, productes i canvis procedimentals o de sistemes, a l'efecte d'obtenir informació que ajude a identificar els riscos associats al començament de noves operacions.
- Prova de transaccions i del funcionament dels controls establits respecte de la depositària d'institucions d'inversió col·lectiva.
- Proves de compliment respecte de la transparència amb els clients.
- Execució d'investigacions especials.
- Revisió dels sistemes establits per compliment normatiu amb la finalitat d'assegurar que compleixen adequadament la seua funció de garantir el compliment dels

requisits legals i reguladors de la Llei de prevenció de blanqueig de capitals, de la Llei orgànica de protecció de dades, de la Llei dels mercats de valors, de la normativa sobre transparència i, en general, de la normativa dels supervisors a què està sotmesa l'entitat.

L'Auditoria Interna no és un òrgan executiu i no té autoritat sobre les àrees operatives de l'entitat, però en l'exercici de les seues funcions actua per delegació del Comitè Mixt d'Auditoria. Entre les seues atribucions cal destacar:

- Actuar amb independència de criteri i d'acció respecte de les altres unitats de l'entitat en l'acompliment del seu contingut i en l'elaboració dels seus informes.
- Accedir lliurement i en qualsevol moment a qualsevol registre, arxiu, fitxer o dada de l'entitat, sense excepció, així com a les actes de tots els òrgans consultius i de presa de decisions que hi haja en l'organització.
- Sol·licitar la col·laboració de qualsevol empleat de l'organització, amb la finalitat de dur a terme de la millor manera possible les funcions que té assignades.
- Sol·licitar als directius observacions i suggeriments per a l'elaboració del programa anual d'auditoria, sense que per això hi hagen de ser incloses.

L'organització a llarg termini d'activitats i projectes queda emmarcada en el pla estratègic, dissenyat com a eina administrativa per al compliment

dels objectius d'auditoria de manera triennal. En aquest pla s'assegura que en el període s'"analitzen" les àrees més crítiques i rellevants per a l'èxit de la gestió i la minimització de les febleses existents a curt-mitjà termini.

Per mantindre la seua continuïtat i vigència, el pla és revisat i ajustat de manera prèvia a cada pla de gestió (anual) incorporant els canvis institucionals, reguladors, així com els nous riscos detectats i les aportacions del personal d'aquesta àrea.

Adicionalment, Auditoria Interna redacta amb periodicitat anual un programa d'auditoria que comprén l'examen i avaluació de totes les informacions disponibles. Aquest programa és establert pel director de l'àrea i sotmés al Consell Rector per a la seua aprovació, i posa a la disposició de l'auditoria interna els recursos apropiats per a dur-ho a terme.

El Comitè Mixt d'Auditoria ha d'assegurar-se que s'atenen adequadament les preocupacions expressades pel Departament d'Auditoria Interna. Això requereix la definició d'un procediment per aquest departament a fi d'assegurar l'estudi i, si escau, l'execució a temps de les recomanacions emeses. El Departament d'Auditoria Interna

manté un seguiment de les seues recomanacions per comprovar si s'han dut a terme, i s'informa el Comitè Mixt d'Auditoria de l'estat en què es troba cada recomanació.

En l'àmbit de riscos, les tasques principals fetes són la revisió de l'aplicació i l'efectivitat dels procediments de gestió de riscos, amb atenció especial al compliment de la política d'atribucions en l'estudi i l'admissió d'operacions de risc i de l'estructura de límits; la revisió dels mètodes i els sistemes d'avaluació de cadascun dels riscos; i la revisió del sistema de càlcul dels requeriments de capital.

Els *resultats* obtinguts per la tercera línia de defensa van ser:

- Compliment del 30 % dels objectius previstos del pla triennal 2021-2023.
- Compliment del pla anual 2021 del 95 %.



■ Anàlisi del 2021 i reptes per al 2022

Durant l'exercici 2021, tant la segona com la tercera línia de defensa, han assentat i consolidat els procediments i els controls implantats, avançant, així mateix, en l'anàlisi i mitigació de nous riscos (operatius, tecnològics, externalització, responsabilitat penal...).

Addicionalment s'ha fet una anàlisi profunda sobre l'adaptació de les directrius sobre concessió i seguiment de préstecs de la Guia EBA/GL/2020/06, i s'han establert els plans d'actuació per a la seua implementació. Aquest procés suposarà la inclusió de consideracions ambientals, socials i de governança (ESG) en les polítiques i els procediments i l'elaboració d'estàndards de concessió i seguiment per a operacions ambientalment sostenibles, així com el compliment dels requeriments reguladors que s'exigirà el Marc de Finances Sostenibles, què estarà reforçat per la implantació del Pla Director de Sostenibilitat iniciat el 2021.

Cal destacar també la revisió duta a terme sobre el nivell de compliment en l'entitat en les directrius sobre govern intern (GL11) de l'EBA, així com

de les noves directrius que l'EBA ha publicat i que entraran en vigor a partir del 31 de desembre de 2021, i s'ha arribat a la conclusió que l'entitat compta amb un sistema de govern alineat amb els fins perseguits per les directrius de l'EBA en cadascun dels seus títols.

Entre els reptes per al 2022 destaquem la necessitat d'auditar de manera periòdica la governança, els sistemes i els processos relatius als riscos de TIC i de seguretat de les entitats financeres, exigències que sorgeixen de les directrius que conté la Guia de l'EBA "ICT Risk Management EBA/GL/2019/04", amb l'objectiu de continuar treballant en la manera com haurien de gestionar les institucions financeres els seus riscos ICT i riscos de seguretat.

Així mateix s'acabarà de consolidar i d'enfortir el lideratge i la capacitat del sistema de gestió de riscos mitjançant la inclusió dels riscos provinents de la gestió de la sostenibilitat i la responsabilitat: recursos humans, drets humans, socials i mediambientals.

BLOC 4

4.3. Ètica i valors corporatius

■ Ètica i valors corporatius

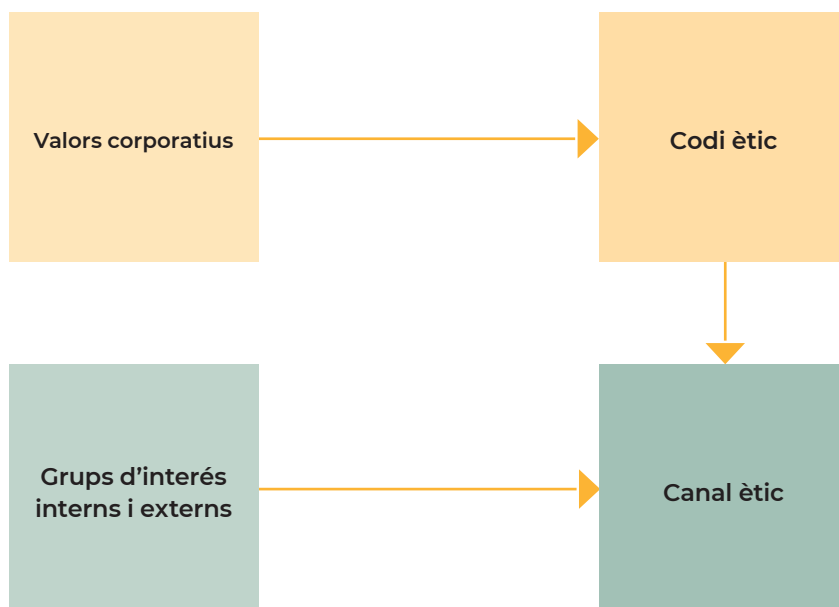
Caixa Popular estableix com un principi bàsic que les persones que conformen el col·lectiu de treball demostrin un comportament ètic i exemplar en les relacions que mantinguen amb qualsevol grup d'interès i en les decisions que prenguen en la seua participació en el desenvolupament dels processos o en la prestació de servicis.

Per fer-ho, estableix 12 categories de possibles incompliments que resumeixen els aspectes principals en què podrien presentar mala praxi.

1. Corrupció o frau.
2. Blanqueig de capitals.
3. Hisenda i Seguretat Social
4. Medi ambient i seguretat col·lectiva.
5. Propietat intel·lectual i industrial.
6. Drets dels treballadors.
7. Urbanístic.
8. Mercat i consumidors.
9. Salut i seguretat en el treball.
10. Igualtat i discriminació.
11. Intimitat.
12. Altres.

Model de gestió de l'ètica

Caixa Popular estableix un sistema simple per a la gestió de l'ètica, que es resumeix en la imatge següent:



Els valors corporatius que sustenten l'ètica de l'entitat són:

1. Actuem amb ètica i professionalitat.
2. Som una cooperativa de treball associat.
3. Creiem en la igualtat entre les persones.
4. Som solidaris.
5. Vivim arrelats als nostres pobles i barris.
6. Donem suport a l'associacionisme.
7. Estem implicats amb la societat valenciana.
8. Potenciem l'educació i la formació.
9. Cuidem el medi ambient.
10. Estem al servei dels nostres clients.

El canal ètic és accessible a tots els grups d'interés a través de la nostra pàgina web, amb la possibilitat de fer una denúncia de manera anònima.

Com a complement intern hi ha un canal de denúncies exclusiu per a persones que treballen en l'entitat amb la possibilitat que la seua denúncia siga totalment anònima marcant un *check* pel qual no és obligatori indicar dades personals, no obstant això, en el cas d'identificar-se, es garanteix l'anonimat total del denunciant.

Per assegurar la confidencialitat de les dades i l'objecte de la denúncia, només té accés a aquesta informació el Comitè d'Ètica a través del responsable del Servei d'Atenció al Client que forma part d'aquest. A més, aquesta documentació serà inclosa en un fitxer especial, d'acord amb la normativa de protecció de dades i les mesures pertinents per a la seguretat de la informació, i només podran ser facilitades per ordre judicial.

En el cas de disposar de documentació complementària que pugja ajudar a aclarir la incidència o la denúncia, el grup d'interés la pot enviar a una adreça de correu electrònic, amb les mateixes condicions indicades abans.

■ Resultats de la gestió de l'exercici 2021

El 2021 no vam tindre cap incidència o esdeveniment significatiu amb relació a la gestió de l'ètica a través del canal ètic. L'entitat tampoc va registrar cap incidència a través del canal ètic en els dos exercicis anteriors (2020 i 2019 respectivament).

Pel que fa a la competència deslleial, pràctiques monopolístiques o contra la lliure competència, la cooperativa no va rebre cap demanda ni procés judicial.

Quant a la prevenció del frau i el blanqueig de capitals, a continuació es mostra informació sobre la gestió duta a terme:

Nombre d'alertes, denúncies, expedients i comunicacions relatius a la prevenció de blanqueig de capital			
VARIABLE	2021	2020	2019
Alertes	342	261	194
Denúncies	4	2	11
Expedients generats	62	37	43
Comunicacions al SEPBLAC	1	1	6



NOU POSICIONAMENT ESTRATÈGIC PER AL PERÍODE

2020-2022

Durant el període 2020-2022 es farà un projecte de millora i evolució del sistema de gestió de l'ètica que afectarà els aspectes següents:

- Continguts i abast del codi ètic i de conducta.
- Organització necessària per a la implantació i l'assegurament de la bona praxi.
- Difusió i comunicació del nou sistema als grups d'interès.

Durant aquest 2021 s'ha aprovat el nou Codi Ètic pels estaments competents; per facilitar-ne la difusió s'ha publicat internament –està en la intranet– i s'ha enviat físicament a totes les persones que treballen en l'entitat. La publicació en el web permet l'accés a tots els grups d'interès que d'aquesta manera poden consultar-lo en qualsevol moment.

