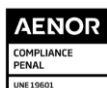


Política Corporativa de Compliance



ÍNDEX

1	Introducció.....	2
2	Objecte	2
3	Valors i Principis	2
4	Compromisos.....	3
5	Bases i Elements del Sistema de Gestió de Compliance Penal.....	3
6	Sistema Disciplinari.....	5
7	Aprovació, Seguiment i Revisió	5



Data de creació	24/07/2019
Data de revisió	08/11/2023

En aquest apartat s'hi inclouran les successives modificacions que es produeixin en la present Política.

1 Introducció

El present document constitueix la Política Corporativa de Compliance (la “**Política**”) del grup que integren les entitats Coral Homes Holdco, S.L.U. (com a societat dominant), Coral Homes S.L., Servihabitat Servicios Inmobiliarios, S.L.U. i Serviland Gestión Urbanística, S.L.U. (com a societats dependents), (d'ara endavant, seran denominades conjunta i indistintament, com el “**Grup**” o “**Grupo Coral Homes**”).

Grupo Coral Homes, desitjant manifestar la seva voluntat de compromís amb el compliment de la legislació a cada moment vigent i de la seva normativa interna, amb els valors ètics que en ella es defensen, estableix la present *Política* i es compromet a difondre-la a tots els nivells de les entitats que l'integren i a proporcionar tots els recursos necessaris per al seu compliment.

2 Objecte

L'objecte de la present Política és establir els principis i compromisos de Grupo Coral Homes en matèria de Compliance, com a pedra angular del seu Sistema de Gestió de Compliance (el “**Sistema**”) en el seu conjunt o bé en relació amb cadascuna de les entitats que formen el Grup.

Aquesta Política s'emmarca i aprova sobre la base del que s'estableix en el Codi Ètic de Grupo Coral Homes, pel qual aquest, entre altres, assumeix el compromís en matèria de Compliance de complir amb la legislació i obligacions reguladores a cada moment vigents, així com la seva pròpia normativa interna, que es fonamentarà sempre en criteris ètics alineats amb els valors i principis del Grup.

3 Valors i Principis

Grupo Coral Homes es regeix pels següents valors i principis ètics:

- **Integritat i transparència.** La confiança dels clients, dels socis i, en general, de l'entorn en el qual opera Grupo Coral Homes es troba a la base de la seva activitat empresarial. La confiança només pot existir si la integritat i la transparència estan fora de qualsevol dubte. Per aquest motiu, Grupo Coral Homes aposta per la integritat i la transparència davant la societat com a valors fonamentals de la seva actuació.
- **Excel·lència i professionalitat.** L'excel·lència i el treball amb rigor, eficàcia i professionalitat constitueix un dels valors fonamentals de Grupo Coral Homes. Per això, aquest situa la satisfacció dels seus clients i socis al centre de la seva actuació professional.
- **Respecte.** Grupo Coral Homes assumeix com a valor fonamental de la seva actuació el respecte a la persona i la seva dignitat, així com el respecte al medi ambient i es compromet amb la

GRUPO

còralhomes

conservació i preservació d'aquest, respectant la legalitat vigent en aquesta matèria en cada cas i adoptant procediments per reduir l'impacte mediambiental de les seves activitats.

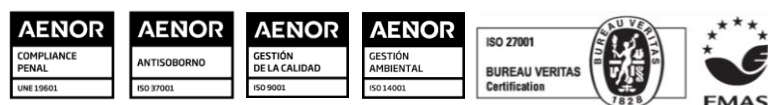
- **Confidencialitat.** La confidencialitat de la informació relativa als seus clients i socis constitueix el pilar fonamental sobre el qual s'assenta la relació de confiança que constitueix l'essència de l'activitat de Grupo Coral Homes.

4 Compromisos

En desenvolupament dels valors i principis de Grupo Coral Homes, aquest estableix a continuació els seus compromisos en matèria de Compliance:

- Compromís de garantir l'actuació del Grup en compliment amb el que es disposa en el seu Codi Ètic i en la legislació vigent a cada moment, i de prevenir conductes incorrectes, contràries a l'ètica o a les polítiques i normes internes, que puguin ser adoptades pels seus consellers, directius i empleats en l'exercici de les seves funcions o per tercers que actuïn en nom i per compte del Grup.
- Promoure una filosofia de tolerància zero davant comportaments que puguin comportar incompliments de la legislació vigent a cada moment i de la normativa i procediments interns, i, especialment, aquells vinculats amb els riscos penals als quals el Grup es trobi exposat dins de l'àmbit de la seva activitat.
- Compromís de crear un entorn on es minimitzin els riscos de frau i corrupció per evitar pèrdues derivades d'aquests.
- Compromís de protegir la confidencialitat, integritat i disponibilitat de la informació i respectar i protegir la intimitat de les persones que, en les seves relacions amb el Grup, li facilitin dades de caràcter personal o informació confidencial.
- Compromís de desenvolupar i mantenir un sistema de gestió de riscos, que inclogui la implantació de controls, normatives, procediments i la seva avaluació contínua.
- Desenvolupar un Sistema de Gestió de Compliance Penal a nivell corporatiu que s'adeqüi a les necessitats de les entitats que integren el Grup.
- Compromís de garantir l'autoritat i independència del Comitè Corporatiu de Compliance.
- Compromís d'actuar amb diligència en la seva funció de Responsable del Sistema Intern d'Informació i, en particular, de gestionar el Canal Corporatiu de Denúncies i de garantir que l'informant no sofrirà represàlies.
- Compromís de fomentar la formació i conscienciació a tots els nivells del Grup sobre els Sistemes de Gestió de Compliance Penal de les entitats que l'integren i la normativa interna en matèria de Compliance, assumint els seus consellers i directius una funció essencial en aquest sentit, i incloent dins del seu abast, quan escaigui, aquells tercers que es relacionin amb el Grup.

5 Bases i Elements del Sistema de Gestió de Compliance Penal



Els Sistemes de Gestió de Compliance Penal de les entitats que integren Grupo Coral Homes (els “**Sistemes**”) constitueixen el desenvolupament de la present Política i suposa la compilació dels procediments i controls existents en aquestes entitats vinculats amb la prevenció, detecció i sanció d'il·lícits, especialment els de caràcter penal per resultar els més greus. En aquest sentit, els Sistemes s'expliciten en el Manual de cada una de les societats del Grup els òrgans d'administració del qual seran, en tot cas, responsables dels seus respectius Sistemes interns.

Els Sistemes del Grup s'assenten sobre quatre (4) bases essencials: prevenció, detecció, reacció i seguiment i millora contínua. Els elements que formen aquests Sistemes són:

- 1. Comitè Corporatiu de Compliance:** És l'òrgan encarregat de la supervisió i seguiment dels Sistemes, a l'efecte que els principals riscos penals s'identifiquin i gestionin adequadament de manera interna. Així mateix, les societats Coral Homes Holdco, S.L.U., i Coral Homes, S.L., i, d'altra banda, Servihabitat Servicios Inmobiliarios, S.L.U. i Serviland Gestión Urbanística, S.L.U. compten respectivament amb un Chief Compliance Officer que executarà, en suma, les funcions a les quals es fa referència a l'article 31 bis. 2. 2n del Codi Penal. Cadascun dels Chief Compliance Officer, a més de reportar internament als seus respectius òrgans d'administració, han de reportar al Comitè Corporatiu de Compliance, que, al seu torn, reportarà al Consell d'Administració de Coral Homes Holdco, S.L.U., com a societat dominant del Grup.
- 2. Model de gestió de recursos financers:** El Grup compta amb una sèrie de controls i procediments en l'àmbit financer i econòmic, dotant de plena transparència els seus llibres comptables, les seves transaccions i, en general, la seva gestió econòmica. Així mateix, en l'àmbit pressupostari, està prevista una partida i/o recursos per a les necessitats del Comitè Corporatiu de Compliance i els respectius Chief Compliance Officer en l'exercici de les seves funcions, garantint que els Sistemes compten amb recursos humans i financers suficients.
- 3. Matriu i Mapa de Riscos Penals:** Les societats del Grup compten amb un inventari de riscos penals inherents a la seva activitat, així com la valoració i priorització d'aquests riscos. El mapa resultant és un mecanisme gestionat per cadascun dels Chief Compliance Officer, ja que és una eina que serveix per mesurar en el temps l'evolució dels riscos, així com els controls existents. Aquest mapa és revisat i, si escau, actualitzat de manera anual i posat en coneixement del Comitè Corporatiu de Compliance.
- 4. Manuals, Polítiques, Procediments i Protocols:** Tenen per finalitat assegurar l'efectiva cultura ètica i de compliment dins de cadascuna de les societats que integren Grupo Coral Homes, a nivell de Grup, així com l'efectivitat d'unes normes i procediments de control que minimitzin el risc de comportaments il·lícits per part dels empleats o de tercers que actuïn en nom i per compte de les societats que integren el Grup. Cada Chief Compliance Officer, juntament amb els responsables d'àrea i òrgan d'administració de cadascuna de les societats del Grup, són responsables de mantenir actualitzats els seus procediments, així com de complir-los de manera escrupolosa, especialment quan es tracti d'una directriu del Grup.
- 5. Formació i difusió dels Sistemes:** El Comitè Corporatiu de Compliance haurà de comptar amb un pla de formació anual dirigit a la totalitat dels empleats, directius, col·laboradors externs que determini i consellers de les societats que integren Grupo Coral Homes. De la mateixa manera,

quan el Grup incorpora un nou membre se li fa lliurament de la present Política i una altra normativa específica com el Codi Ètic i la Política Anticorrupció i de Prevenció del Fraud.

- 6. Sistema Intern d'Informació / Canal Corporatiu de Denúncies:** El Comitè Corporatiu de Compliance, a través de cada Chief Compliance Officer, és responsable de l'adequada gestió dels mecanismes de detecció d'irregularitats amb què compta el Grup.
- 7. Règim disciplinari:** El Comitè Corporatiu de Compliance, a través de cada Chief Compliance Officer, és responsable de l'adequada execució del règim disciplinari, en relació amb la normativa que resulti d'aplicació i sense perjudici de la intervenció d'altres àrees funcionals de les entitats que integren el Grup en la correcta sanció d'irregularitats.
- 8. Procediment de monitoring and reporting dels Sistemes:** El principal objectiu és validar de manera contínua la correcta execució del Model, permetent comprovar de manera periòdica l'eficàcia de les polítiques, procediments i controls existents, així com la seva evolució, perquè el Grup disposi d'una visió general del seu Sistema, permetent-li prendre les accions necessàries per assegurar la seva adequació en el desenvolupament de les seves funcions de prevenció, gestió i control dels riscos penals. El Comitè Corporatiu de Compliance comptarà per a això amb un Procediment únic, que inclogui eines de seguiment i verificació, així com l'obligació de reportar anualment al Consell d'Administració mitjançant una Memòria Anual de Compliance que inclogui les tasques realitzades en la matèria, les incidències detectades, els canvis normatius amb impacte en el Sistema, les millores implementades i el grau de seguiment del Pla d'Acció.

6 Sistema Disciplinari

En cas d'infracció dels preceptes recollits en la present Política, s'aplicarà el sistema disciplinari establert en el Codi Ètic de Grupo Coral Homes.

7 Aprovació, Seguiment i Revisió

La present Política ha estat aprovada pel Consell d'Administració de Coral Homes Holdco, S.L.U., (en la seva qualitat d'entitat dominant del Grup) amb data 24 de juliol de 2019 i la seva última revisió i actualització amb data 8 de Novembre de 2023.

Aquesta entra en vigor en el moment de la seva aprovació pel Consell d'Administració de Coral Homes Holdco, S.L.U.

Per garantir l'eficàcia de la present Política i altres normatives internes que la desenvolupin, seran sotmeses a revisió i actualització periòdica per part del Comitè Corporatiu de Compliance.

Totes les modificacions materials que es realitzin sobre la mateixa hauran de ser sotmeses a l'aprovació del Consell d'Administració de Coral Homes Holdco, S.L.U., excepte aquelles d'índole menor o de mer desenvolupament, que no suposin un canvi substancial en els valors i principis de Grupo Coral Homes, així com en els seus compromisos en matèria de Compliance, resultant suficient en aquests casos la seva aprovació per part del Comitè Corporatiu de Compliance.

GRUPO

còralhomes

En tot cas, s'entendrà que una modificació és material quan pugui repercutir en el compliment del que s'estableix en la normativa aplicable.

D'altra banda, el Comitè Corporatiu de Compliance i/o els Chief Compliance Officers d'aquest informaran els òrgans d'administració de Grupo Coral Homes sobre l'aplicació de la present Política i altres normatives internes que la desenvolupin.