

# **REPORTE DE IMPLEMENTACIÓN DE MEJORES PRÁCTICAS CORPORATIVAS**

**RAZÓN SOCIAL DEL EMISOR: BANCO DE OCCIDENTE**

**REPRESENTANTE LEGAL PRINCIPAL: CÉSAR PRADO VILLEGAS**

**REPRESENTANTE LEGAL DESIGNADO PARA EL ENVÍO DEL REPORTE DE IMPLEMENTACIÓN: DOUGLAS BERRÍO ZAPATA**

**PERIODO DEL REPORTE 2020**

**FECHA DE REPORTE 25 DE ENERO DE 2021**

**INTRODUCCIÓN**

La implementación de las recomendaciones del nuevo Código de Mejores Prácticas Corporativas de Colombia, deberá ser reportada por los emisores a la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) mediante el presente Reporte de Implementación de Mejores Prácticas Corporativas.

El objetivo de este reporte es informar al mercado de valores sobre la implementación o no de las recomendaciones del Código por parte de cada emisor. Para este efecto, frente a cada recomendación se encuentran tres casillas correspondientes a SI, NO y N.A., así como un espacio para complementar su respuesta de la siguiente manera:

Si la respuesta es afirmativa, el emisor deberá describir brevemente la manera cómo ha realizado dicha implementación. En caso negativo, el emisor deberá explicar las razones por las cuales no ha acogido la misma.

La respuesta N.A., sólo puede ser suministrada por el emisor en aquellos casos en que por razones legales no le sea posible adoptar la recomendación. En este evento deberá indicar en forma precisa la norma que se lo impide.

Dado que algunas recomendaciones están conformadas por una serie de aspectos puntuales, importa resaltar que éstas solo se entenderán implementadas si se cumple con la totalidad de los aspectos que las componen, salvo que la razón para no adoptar algunos de ellos, sea de carácter legal, lo cual deberá indicarse.

Cada recomendación cuenta con una casilla para indicar la fecha en que el emisor la implementó por primera vez. Adicionalmente, se contará con una casilla donde se registrarán las fechas en las cuales se realicen modificaciones.

Finalmente, cuando por su naturaleza el emisor no cuente con el órgano específico al que se refiere la recomendación, se entenderá que la misma hace referencia al órgano que al interior de la entidad sea equivalente o haga sus veces.

I. DERECHOS Y TRATO EQUITATIVO DE LOS ACCIONISTAS

Medida No. 1: Principio de igualdad de trato.

1.1. La Sociedad proporciona un trato igualitario a todos los accionistas que, dentro de una misma clase de acciones, se encuentren en las mismas condiciones, sin que ello suponga el acceso a información privilegiada de unos accionistas respecto de otros.

1.1 Implementa la Medida SI  NO  N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>Los Estatutos del Banco reconocen en sus Estatutos (artículo 7) que la sociedad dará el mismo trato a sus accionistas. Adicionalmente el Procedimiento Interno establecido para la Atención y Respuesta a los requerimientos de los Accionistas indica en su numeral 3.9.1 los Principios que regulan el Trato de los Accionistas: Igualdad, Equidad, Lealtad y Buena Fe.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	2004
Fechas de Modificación	

1.2. La Junta Directiva ha aprobado un procedimiento concreto que define las prácticas de la sociedad para relacionarse con los accionistas de distintas condiciones, en materias como, por ejemplo, el acceso a la información, la resolución de solicitudes de información, los canales de comunicación, las formas de interacción entre los accionistas y la sociedad, su Junta Directiva y demás Administradores.

1.2 Implementa la Medida SI  NO  N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>El procedimiento y canales de atención para accionistas se encuentra en el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 11.04)</p> <p>Además el Banco cuenta con un Reglamento Interno que establece el procedimiento concreto que tiene el Banco para relacionarse con los accionistas de distintas condiciones. (Numeral 3.9)</p>
--

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	2017
Fechas de Modificación	

### Medida No. 2: Información sobre acciones.

2.1. A través de su página web, **la sociedad da a conocer al público** con claridad, exactitud e integridad **las distintas clases de acciones emitidas** por la sociedad, la cantidad de acciones emitidas para cada clase y la cantidad de acciones en reserva, así como los derechos y obligaciones inherentes a cada clase de acciones.

2.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:  Dicha información se encuentra en <a href="http://www.bancodeoccidente.com.co">www.bancodeoccidente.com.co</a> Quiénes Somos, Información para Accionistas e Inversionistas-Participación Accionaria. En este mismo módulo se encuentran publicados los Principios, Deberes y Derechos de los Accionistas. Además, los derechos inherentes a las acciones se encuentran establecidos en los Estatutos Sociales Artículos 7, 8, 9, 10, 11, 13.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:
Fecha de Implementación
Fechas de Modificación

### Medida No. 3: No dilución del capital.

3.1. En **operaciones que puedan derivar en la dilución del capital** de los accionistas minoritarios (caso de un aumento de capital con renuncia al derecho de preferencia en la suscripción de acciones, una fusión, escisión o segregación, entre otras), **la sociedad las explica detalladamente a los accionistas** en un informe previo de la Junta Directiva, y con la opinión, sobre los términos de la transacción, de un asesor externo independiente de

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

reconocida solvencia (*fairness opinion*), designado por la Junta Directiva. Estos informes se ponen a disposición de los accionistas con antelación a la Asamblea dentro de los términos para el ejercicio del derecho de inspección.

3.1 Implementa la Medida SI  NO  N/A

SI. Indique brevemente:  <b>Se encuentra establecido en el Parágrafo Tercero del Artículo 2.02 del Reglamento de Junta Directiva. Las operaciones mencionadas se ejecutan de conformidad con la Ley vigente.</b>	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	15-12-2017
Fechas de Modificación	

### Medida No. 4: Información y comunicación con los accionistas.

**4.1. La sociedad cuenta con una página web corporativa**, en español e inglés, con un vínculo de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o equivalente, en el que se incluye información financiera y no financiera en los términos propuestos en las recomendaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información confidencial de la sociedad o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser utilizada en detrimento de la sociedad.

4.1 Implementa la Medida SI  NO  N/A

SI. Indique brevemente: <b>El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés.</b>	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Fechas de Modificación	
------------------------	--

**4.2. La sociedad cuenta con mecanismos de acceso permanente y uso dirigido exclusivamente a los accionistas**, tales como un vínculo en la página web de acceso exclusivo a accionistas, o una oficina de atención o relaciones con accionistas e Inversionistas, reuniones informativas periódicas, entre otros, para que puedan expresar sus opiniones o plantear inquietudes o sugerencias sobre el desarrollo de la sociedad o aquellas asociadas a su condición de accionistas.

4.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

Para comunicarse con la entidad, el accionista tiene un canal de contacto, que se encuentra en la página Web del Banco, en el Módulo *Información para Accionistas e inversionistas*. Asimismo, el Banco otorga información al accionista respecto distintos aspectos, de conformidad con el Código de Comercio, el Decreto 2555 de 2010 y la Circular Básica Contable, en forma de información relevante.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**4.3. La sociedad organiza eventos de presentación de resultados trimestrales**, dirigidos a sus **accionistas y analistas del mercado**, que pueden ser presenciales o a través de medios de comunicación a distancia (conferencia, videoconferencia, etc.).

4.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

El Banco otorga información a los accionistas información correspondiente a Estados Financieros Trimestrales de conformidad con el Código de Comercio, Decreto 2555 de 2010 y Circular básica Contable y Reglamento de BVC a manera de información relevante e información al inversionista.

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:
--

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**4.4. La sociedad organiza o participa en presentaciones, eventos o foros de renta fija,** principalmente destinados a **inversionistas en instrumentos de deuda y analistas del mercado**, en los que se actualizan los indicadores de negocio del emisor, la gestión de sus pasivos, su política financiera, calificaciones, comportamiento del emisor respecto de *covenants*, etc.

4.4 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p>SI. Indique brevemente:                  Banco de Occidente hace presentaciones no solamente para inversionistas de deuda, clientes exportadores e importadores y analistas del mercado, haciendo análisis de las diferentes variables económicas así como participando en foros de Asobancaria.                  Por su parte, los informes de Calificadoras, Estados Financieros y Balances trimestrales, se pueden consultar en la Página Web en el siguiente link:  <a href="https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/portal/banco-de-occidente/bancodeoccidente/quienes-somos/estados-financieros/">https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/portal/banco-de-occidente/bancodeoccidente/quienes-somos/estados-financieros/</a>                  Dicho enlace hace parte del Módulo de la Página web del Banco <i>"Información para accionistas e Inversionistas"</i></p>
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	2000
Fechas de Modificación	

**4.5. Los Estatutos de la sociedad prevén que un accionista o grupo de accionistas que representen al menos un cinco por ciento (5%) del capital pueda solicitar la realización de Auditorías Especializadas** sobre materias distintas a las auditadas por el Revisor Fiscal de la sociedad. En función de su estructura de capital, la sociedad podrá determinar un porcentaje inferior al cinco por ciento (5%).

4.5 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:
-------------------------

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

<p><b>NO. Explique:</b>                  En el Banco de Occidente, las Auditorías Especializadas pueden ser solicitadas por accionistas que representen por lo menos el diez por ciento (10%) de las acciones en circulación del Banco y/o los inversionistas que sean propietarios al menos del veinte por ciento (20%) del total de los valores comerciales en circulación emitidos por el Banco, al momento de la solicitud</p> <p>Las auditorías especializadas se llevan a cabo de conformidad con lo establecido en los numerales 1.8.17, 8.6, Capítulo duodécimo y 17.1.1 del Código de Buen Gobierno del Banco y Artículo 2.02 Funciones de la Junta Directiva, numeral 17, del Reglamento de Junta Directiva, Artículo 36, literal r) de los Estatutos.</p>
<p><b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b></p>

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**4.6.** Para el ejercicio de este derecho, **la sociedad cuenta con un procedimiento escrito** con las precisiones que contempla la recomendación 4.6.

4.6 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p><b>SI. Indique brevemente:</b></p> <p>El procedimiento se encuentra publicado en la Página Web, en la ruta Quienes Somos, Participación Accionaria e Información Asamblea, Procedimiento Para Solicitar Auditorias.                  El Procedimiento se puede encontrar en el siguiente link:  <a href="https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/wcm/connect/banco-de-occidente/0ae349cc-8924-4479-bcb6-49c512cea49e/procedimiento-para-solicitar-auditorias-especializadas.pdf?MOD=AJPERES&amp;CVID=m4goM72">https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/wcm/connect/banco-de-occidente/0ae349cc-8924-4479-bcb6-49c512cea49e/procedimiento-para-solicitar-auditorias-especializadas.pdf?MOD=AJPERES&amp;CVID=m4goM72</a></p>
<p><b>NO. Explique:</b></p>
<p><b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b></p>

Fecha de Implementación	
-------------------------	--

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Fechas de Modificación

## Medida No. 5: Actuación de los Administradores ante operaciones de cambio o toma de control de la sociedad.

5.1. Los miembros de la Junta Directiva y de la Alta Gerencia han aceptado expresamente en sus Cartas de Aceptación o contratos, que desde el conocimiento de la presentación de una OPA u otras operaciones relevantes, tales como fusiones o escisiones, existirán períodos durante los cuales se comprometen a no negociar, directa o indirectamente a través de interpuesta persona, acciones de la sociedad.

5.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

Los miembros de Junta Directiva han suscrito la carta de compromiso incluida en el Reglamento de Junta Directiva como Anexo D, el cual se encuentra publicado en la página Web del Banco.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

## Medida No. 6: Cotización de sociedades integradas en Conglomerados.

6.1. Sin perjuicio de la independencia de cada empresa individual integrada en el Conglomerado y las responsabilidades de sus órganos de administración, **existe una estructura organizacional** del Conglomerado que define para los tres (3) niveles de gobierno – asamblea de accionistas, Junta Directiva y Alta Gerencia – los órganos y posiciones individuales clave, así como las relaciones entre ellos, la cual es pública, clara y transparente, y permite determinar líneas claras de responsabilidad y comunicación, y facilita la orientación estratégica, supervisión, control y administración efectiva del Conglomerado.

6.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

La matriz del Banco de Occidente elaboró un Marco de Referencia de Relaciones Institucionales el cual fue aprobado por la Junta Directiva del Banco. El Marco de Referencia se encuentra publicado en la página web del banco, en Quienes Somos, Información de Interés al accionista e inversionista- Gobierno

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

<b>Corporativo - Marco de Referencia de Relaciones Institucionales</b>
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	2015
Fechas de Modificación	

**6.2. La sociedad Matriz y sus Subordinadas más importantes han definido un marco de referencia de relaciones institucionales** a través de la suscripción de un acuerdo, de carácter público y aprobado por la Junta Directiva de cada una de dichas empresas, que regula los temas indicados en la recomendación 6.2.

6.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>La matriz del Banco de Occidente elaboró un Marco de Referencia de Relaciones Institucionales el cual fue aprobado por la Junta Directiva del Banco. El Marco de Referencia se encuentra publicado en la página web del banco, en Quienes Somos/Información de Interés al accionista e inversionista/ Gobierno Corporativo/ Marco de Referencia de Relaciones Institucionales.</p>
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**Medida No. 7: Resolución de controversias.**

**7.1.** Salvo para aquellas disputas entre accionistas, o entre accionistas y la sociedad o su Junta Directiva, que por atribución legal expresa deban dirimirse necesariamente ante la jurisdicción ordinaria, **los Estatutos de la sociedad incluyen mecanismos para la resolución de**

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

controversias tales como el acuerdo directo, la amigable composición, la conciliación o el arbitraje.

7.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p>SI. Indique brevemente: En los Estatutos Título Décimo Primero, Artículo 50. Se encuentra pactado el Arbitramento como mecanismo de solución de disputas.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	2011
Fechas de Modificación	

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## I. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

### Medida No. 8: Funciones y Competencia.

**8.1.** Además de otras funciones atribuidas a la Asamblea General de Accionistas por el marco legal, **los Estatutos recogen expresamente las funciones de la Asamblea General de Accionistas que se indican en la recomendación 8.1.**, y enfatizan su carácter de exclusivas e indelegables.

8.1 Implementa la Medida SI  NO  N/A

<p>SI. Indique brevemente: Los Estatutos del Banco, en su artículo 28 recoge expresamente las recomendaciones 8.1 así: (i) Esta recomendación se encuentra en el literal b del Artículo 28 (ii) Esta recomendación se encuentra en el literal a del Artículo 28 (iii) Esta recomendación se encuentra en el literal j del Artículo 28  Respecto del numeral (iii) la Asamblea tiene como función expresa la aprobación de la adquisición, venta o gravamen de activos, cuya cuantía exceda del veinticinco por ciento (25%) del total de los activos de la sociedad, calculado frente a sus estados financieros separados del ejercicio inmediatamente anterior.</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

### Medida No. 9: Reglamento de la Asamblea General de Accionistas.

**9.1.** La sociedad cuenta con un Reglamento de la Asamblea General de Accionistas que regula todas aquellas materias que atañen a ésta, desde su convocatoria, a la preparación de la información que deben recibir los accionistas, asistencia, desarrollo y ejercicio de los derechos políticos de los accionistas, de forma que éstos estén perfectamente informados de todo el régimen de desarrollo de las sesiones de la Asamblea.

9.1 Implementa la Medida SI  NO  N/A

<p>SI. Indique brevemente: El reglamento de Asamblea de Accionistas puede ser encontrado en la página web del Banco, en la siguiente ruta: Quienes Somos- Información Para Accionistas e Inversionistas -</p>
---

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Gobierno Corporativo - Reglamento Asamblea de Accionistas.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	2011
Fechas de Modificación	2017

### Medida No. 10: Convocatoria de la Asamblea.

**10.1.** Para facilitar el ejercicio del derecho de información de los accionistas, **los Estatutos establecen que la Asamblea General de Accionistas ordinaria debe convocarse con no menos de treinta (30) días comunes de anticipación** y para las **reuniones extraordinarias deberán convocarse con no menos de quince (15) días comunes de anticipación**. Lo anterior sin perjuicio de los términos legales establecidos para reorganizaciones empresariales (por ejemplo fusión, escisión o transformación).

10.1 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: El Banco se ajusta a la Ley y a sus Estatutos en lo relativo a citación a Reuniones de Asamblea ordinarias y extraordinarias. Para reuniones Extraordinarias se realiza citación con 5 día comunes de anticipación y para ordinarias con 15 días hábiles de anticipación Artículo 424 Código de Comercio. Ocasionalmente la convocatoria para las Asambleas Generales se realiza con mayor antelación a la establecida por la Ley.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**10.2.** Además de los medios tradicionales y obligatorios previstos en el marco legal, **la sociedad asegura la máxima difusión y publicidad de la convocatoria** mediante la utilización de medios electrónicos, tales como la Web corporativa, mensajes de alerta a través

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

de correo electrónico individualizado e, incluso, si lo estima pertinente, por medio de las redes sociales.

10.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

Banco de Occidente publica para conocimiento de sus accionistas la convocatoria a Asamblea de Accionistas a través de su página web, periódico, correos electrónicos, y como información relevante en la página de la Superintendencia Financiera.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

Fechas de Modificación

**10.3.** Con el fin de aumentar la transparencia del proceso de toma de decisiones durante la Asamblea General, además del Orden del Día de la reunión con el enunciado punto por punto de los temas que serán objeto de debate, **la sociedad ha previsto que simultáneamente con la convocatoria o, al menos, con una antelación de quince (15) días comunes a la reunión, se pongan a disposición** de los accionistas las **Propuestas de Acuerdo** que para cada punto del Orden del Día la Junta Directiva elevará a la Asamblea General de Accionistas.

10.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

Banco de Occidente publica para conocimiento de sus accionistas la convocatoria a Asamblea de Accionistas a través de su página web, periódico y como información relevante en la página de la Superintendencia Financiera.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Fechas de Modificación	
------------------------	--

**10.4. La escisión impropia solo puede ser analizada y aprobada por la Asamblea General de Accionistas cuando** este punto haya sido incluido expresamente en la convocatoria de la reunión respectiva.

10.4 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

Se establece expresamente en los Estatutos (Art. 28 Lit. J) como función de la Asamblea de Accionistas. Así mismo, se incluyó como una función de la Junta Directiva en el Artículo 2.02 numeral 23 del Reglamento de Junta Directiva

NO. Explique:

A la fecha no se ha presentado ese caso

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**10.5. El Orden del Día propuesto por la Junta Directiva contiene con precisión el contenido de los temas a tratar**, evitando que los temas de trascendencia se oculten o enmascaren bajo menciones imprecisas, genéricas, demasiado generales o amplias como “*otros*” o “*proposiciones y varios*”.

10.5 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

El orden del día Propuesto por la Junta Directiva contiene con precisión el contenido de los temas a tratar. Por regla general, aunque se incluya dentro del orden del día "Proposiciones y Varios" no se tratan temas de trascendencia, ni se usan con propósitos de ocultar información.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:





**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**10.10.** En el mismo plazo señalado en el numeral 10.7. **los accionistas también pueden presentar de forma fundamentada nuevas Propuestas de Acuerdo** sobre asuntos ya incluidos previamente en el Orden del Día. Para estas solicitudes, la Junta Directiva actúa de forma similar a lo previsto en los numerales 10.8 y 10.9 anteriores.

10.10 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente: El Reglamento de Junta Directiva, en el Artículo 2.02 numeral 22 incluye el procedimiento de actuación de la Junta Directiva en las propuestas o nuevos puntos del orden del día.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**10.11.** La sociedad se obliga a utilizar los medios electrónicos de comunicación, principalmente la web corporativa con acceso exclusivo a los accionistas, para hacer llegar a éstos los documentos y la información asociada a cada uno de los puntos del Orden del Día de la reunión.

10.11 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente: Existe un Link de acceso exclusivo para accionistas: Quiénes somos, Información para Accionistas e Inversionistas, Participación Accionaria e Información Asamblea, en el cual se encuentra la
---

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

información de las convocatorias, propuestas de acuerdo, entre otros. Para llevar a cabo la Asamblea General de Accionistas el 26 de marzo de 2020, se publicó en el Home de la Web todos los documentos necesarios para el desarrollo de esta sesión, los cuales pueden consultarse en el Módulo Información para Accionistas e Inversionistas/ Participación Accionaria e Información Asamblea/ Información Asamblea.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**10.12. Los Estatutos de la sociedad reconocen a los accionistas el derecho a solicitar con antelación suficiente la información o aclaraciones** que estime pertinentes, a través de los canales tradicionales y/o, cuando proceda, de las nuevas tecnologías, o a formular por escrito las preguntas que estimen necesarias en relación con los asuntos comprendidos en el Orden del Día, la documentación recibida o sobre la información pública facilitada por la sociedad. En función del plazo elegido por la sociedad para convocar la Asamblea General de Accionistas, la sociedad determina el periodo dentro del cual los accionistas pueden ejercer este derecho.

10.12 Implementa la Medida                      SI                         NO                         N/A  

SI. Indique brevemente: El artículo 21 de los estatutos de la Sociedad establece, el derecho de inspeccionar, disposición y estudio los libros y papeles de la sociedad dentro de los 15 días hábiles anteriores a la Asamblea General en que se examinan los balances de fin de ejercicio. Así mismo, dentro de los mecanismos estatutarios (Artículo 7) para asegurar un trato equitativo a los accionistas, se establece el trato igualitario en cuanto a petición, reclamación e información, de sus accionistas independientemente del valor de sus acciones. Entre los mecanismos específicos que aseguran un trato equitativo a accionistas e inversionistas se encuentran: (i) Solicitar la convocatoria de la Asamblea de Accionistas de acuerdo con lo previsto en estos estatutos y en el Código de Buen Gobierno (ii) exigir el Cumplimiento del Código de Buen Gobierno, (iii) ser atendido e informado con el mismo detalle y en la misma época y oportunidad con el fin de proteger sus derechos. Las preguntas se pueden dirigir a los correos publicados en la Página Web.
..



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

accionistas e inversionistas enmarcada dentro de la regulación de revelación de información periódica y relevante establecida en el Decreto 2555 de 2010 y en virtud del cual, toda información de la sociedad y de sus valores circulantes, relevante en relación con tales valores o con el ejercicio de los derechos políticos inherentes a los mismos, es publicada a través del SIMEV. Asimismo en el acceso exclusivo para accionistas, cuenta con Información Relevante, reportada a la Superintendencia Financiera	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

### Medida No. 11: Regulación de la representación.

11.1. Sin perjuicio de los límites previstos en el artículo 185 del Código de Comercio, la Circular Externa 24 de 2010 y las normas que las modifiquen, adicionen o sustituyan, **la sociedad no limita el derecho del accionista a hacerse representar en la Asamblea General de Accionistas**, pudiendo delegar su voto en cualquier persona, sea ésta accionista o no.

11.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente: Los accionistas pueden hacerse representar en la Asamblea General por apoderados, los cuales se pueden acreditar como tales por medio de Escritura Pública, o comunicación escrita dirigida al presidente del Banco (artículo 15 Estatutos Sociales)
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:
Fecha de Implementación



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:
--

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

II. JUNTA DIRECTIVA

**Medida No. 13: Funciones de la Junta Directiva.**

**13.1.** Los Estatutos señalan expresamente aquellas **funciones que no podrán ser objeto de delegación a la Alta Gerencia**, entre las que figuran las establecidas en la recomendación 13.1.

13.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Las funciones de la Alta Gerencia se encuentran contenidas principalmente en los Estatutos. Esta recomendación plantea la necesidad de efectuar una reforma estatutaria incluyendo expresamente las 33 funciones allí contenidas. El Banco no considera necesario realizar una reforma estatutaria para detallar las 33 funciones de la recomendación.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**13.2.** Sin perjuicio de la autonomía de los órganos de gobierno de las Empresas Subordinadas, **cuando la sociedad actúa como matriz de un Conglomerado**, estas funciones de la Junta Directiva tienen enfoque de grupo y **se desarrollan a través de políticas generales, lineamientos o solicitudes de información que respetan el equilibrio entre los intereses de la matriz y de las subordinadas, y del Conglomerado en su conjunto.**

13.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	





## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

--

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**16.2. La sociedad cuenta con un procedimiento**, articulado a través del Comité de Nombramientos y Retribuciones u otro que cumpla sus funciones, que permite a la Junta Directiva, a través de su propia dinámica y las conclusiones de las evaluaciones anuales, alcanzar los objetivos señalados en la recomendación 16.2.

16.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

En el Reglamento de Junta Directiva (Art. 3.05), se incluyó un procedimiento mediante el cual, el Comité de Nombramientos y Remuneraciones, dentro de sus funciones, evaluará los objetivos

i. Identificar la composición tentativa de perfiles funcionales (asociados a aspectos tales como conocimientos y experiencia profesional) que en cada circunstancia se necesitan en la Junta Directiva.

ii. Identificar los perfiles personales (vinculados con trayectoria, reconocimiento, prestigio, disponibilidad, liderazgo, dinámica de grupo, etc.) más convenientes para la Junta Directiva.

iii. Evaluar el tiempo y dedicación necesarios para que puedan desempeñar adecuadamente sus obligaciones.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**16.3. Los perfiles profesionales identificados como necesarios se informan por la Junta Directiva a los accionistas**, de tal forma que los distintos actores, principalmente accionistas controlantes, significativos, familias, agrupaciones de accionistas y accionistas institucionales, si existen, y la propia Junta Directiva, estén en condiciones de identificar los candidatos más idóneos.

16.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

SI. Indique brevemente: En el Reglamento de Junta Directiva (Art.3.01 Par.) se incluyó la recomendación de forma expresa.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**16.4. La sociedad** considera que la sola evaluación de las hojas de vida por parte de los accionistas es un recurso insuficiente para determinar la idoneidad de los candidatos, por lo que **cuenta con un procedimiento interno para evaluar las incompatibilidades e inhabilidades de carácter legal y la adecuación del candidato a las necesidades de la Junta Directiva**, a través de la evaluación de un conjunto de criterios que deben cumplir los perfiles funcionales y personales de los candidatos, y la verificación del cumplimiento de unos requisitos objetivos para ser miembro de Junta Directiva y otros adicionales para ser Miembro Independiente.

16.4 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con un reglamento de Junta Directiva en el que se incluye un procedimiento de evaluación y propuesta, para que el CRN revise y confirme que los candidatos a ser directores se ajusten a lo establecido en los artículos 3.02 y 3.03. (Artículo 3.04, numerales 1, 2, 4, 7 del Reglamento de Junta Directiva).	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**16.5.** Además de los requisitos de independencia ya previstos en la Ley 964 de 2005, **la sociedad voluntariamente ha adoptado una definición de independencia más rigurosa a**

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

la establecida en la citada ley. Esta definición ha sido adoptada como marco de referencia a través de su Reglamento de Junta Directiva, e incluye, entre otros requisitos que deben ser evaluados, las relaciones o vínculos de cualquier naturaleza del candidato a Miembro Independiente con accionistas controlantes o significativos y sus Partes Vinculadas, nacionales y del exterior, y exige una doble declaración de independencia: (i) del candidato ante la sociedad, sus accionistas y miembros de la Alta Gerencia, instrumentada a través de su Carta de Aceptación y, (ii) de la Junta Directiva, respecto a la independencia del candidato.

16.5 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

Además de los requisitos de independencia establecidos en la Ley, existe la declaración de independencia contenida en el Anexo A del reglamento de Junta Directiva, así como el Formato Solicitud Información Vinculados y Partes Relacionadas, que se incluyen como anexos al reglamento que se encuentra publicado en la página web del Banco.

En atención a los requisitos señalados en el artículo 44 de la Ley 964 de 2005, el Banco cuenta con una Junta Directiva de 10 miembros, 5 principales y 5 suplentes, 8 de los cuales son miembros independientes, superando de esta manera lo dispuesto en el artículo en mención que señala que "(...)cuando menos el veinticinco por ciento (25%) deberán ser independientes(...)"

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**16.6. La sociedad, a través de su normativa interna, considera que la Junta Directiva, por medio de su Presidente y con el apoyo del Comité de Nombramientos y Retribuciones o quien cumpla sus funciones, es el órgano más adecuado para centralizar y coordinar con anterioridad a la Asamblea General el proceso de conformación del órgano de administración.** De esta forma, los accionistas que con base en su participación accionaria aspiran a ser parte de la Junta Directiva, pueden conocer las necesidades de la Junta Directiva y plantear sus aspiraciones, negociar los equilibrios accionarios y el reparto entre las distintas categorías de miembros, presentar a sus candidatos y aceptar que la idoneidad de sus candidatos sea evaluada por el Comité de Nombramientos y Retribuciones antes de la votación en Asamblea General de Accionistas.

16.6 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<b>SI. Indique brevemente:</b> A partir de reforma al reglamento de Junta Directiva del 9 de Noviembre de 2015, cuentan con un Presidente del CNR quien centraliza la información previa la celebración de la Asamblea General de Accionistas. (Artículo 3.04, numeral 2, literal a)	
<b>NO. Explique:</b>	
<b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b>	
<b>Fecha de Implementación</b>	9 -11-2015
<b>Fechas de Modificación</b>	

**16.7. El Reglamento de la Junta Directiva prevé que la evaluación de la idoneidad de los candidatos es una actividad cuya ejecución es anterior a la realización de la Asamblea General de Accionistas, de tal forma que los accionistas dispongan de información suficiente (calidades personales, idoneidad, trayectoria, experiencia, integridad, etc.) sobre los candidatos propuestos para integrarla, con la antelación que permita su adecuada evaluación.**

16.7 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<b>SI. Indique brevemente:</b> El Banco cuenta con un reglamento de Junta Directiva que cumple con la recomendación de evaluar las hojas de vida de los candidatos a ser miembros de la Junta Directiva (Artículo 3.04 numeral 1, 5 y 6)	
<b>NO. Explique:</b>	
<b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b>	



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:
--

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

### Medida No. 18: Organización de la Junta Directiva.

**18.1. Las funciones del Presidente de la Junta Directiva se señalan en el Estatuto y sus responsabilidades principales son las que establece la recomendación 18.1**

18.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Las funciones del Presidente de Junta Directiva se encuentran establecidas en Reglamento de Junta Directiva.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**18.2. La normativa interna de la sociedad, prevé la posibilidad de que el Presidente de la Junta Directiva pueda contar con un tratamiento diferenciado respecto de los demás miembros** tanto en sus obligaciones como en su remuneración, como consecuencia del alcance de sus funciones específicas y su mayor dedicación de tiempo.

18.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente: Se incluye en el artículo 3.04, numeral 11, literal K, por medio del cual entre las funciones del Comité de Nombramientos y Retribuciones, se podrá dar un trato diferenciado al Presidente y otros miembros por funciones distintas. Sin perjuicio de las funciones de la Asamblea, dicha remuneración se presenta como una recomendación.
--

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**18.3. Los Estatutos recogen las reglas para el nombramiento del Secretario de la Junta Directiva** entre las que destacan las indicadas en la recomendación 18.3.

18.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p>SI. Indique brevemente: Los Estatutos establecen expresamente (Arts. 33 y 42) que será secretario de la Junta Directiva el Secretario General del Banco, pudiendo actuar como tal los Vicepresidentes que determinen la Asamblea o la Junta Directiva nombren para tal efecto. De tal manera que es aplicable únicamente el supuesto de hecho establecido en el numeral II de la recomendación, frente a lo cual el Banco cumple con dicho procedimiento, de acuerdo a lo establecido expresamente en el artículo 42 de los Estatutos, a partir de la reforma aprobada en marzo de 2018.</p>
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:
Fecha de Implementación
Fechas de Modificación

**18.4. En el Reglamento de la Junta Directiva se establecen las funciones del Secretario,** entre las que figuran las señaladas en la recomendación 18.4.

18.4 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

<b>SI. Indique brevemente:</b> Los Estatutos (Art 33) y el Código de Buen Gobierno contienen las funciones del Secretario de la Junta Directiva. Así mismo en el Reglamento de Junta Directiva están incluidas las recomendaciones en el artículo 5.03.	
<b>NO. Explique:</b>	
<b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b>	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

### 18.5. La Junta Directiva ha constituido un Comité de Nombramientos y Remuneraciones

18.5 Implementa la Medida                      SI                         NO                         N/A  

<b>SI. Indique brevemente:</b> Desde el 2015 se cuenta con Comité de Nombramientos y Retribuciones, las disposiciones particulares se encuentran en el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 3.04 y 8.02 Numeral 2).	
<b>NO. Explique:</b>	
<b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b>	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

### 18.6. La Junta Directiva ha constituido un Comité de Riesgos.

18.6 Implementa la Medida                      SI                         NO                         N/A

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Existe el comité de estudio de Riesgos dentro del Banco pero no constituido formalmente y en las condiciones especificadas en el Código de Mejores Prácticas Corporativas -Código País-.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

### 18.7. La Junta Directiva ha constituido un Comité de Gobierno Corporativo.

18.7 Implementa la Medida SI  NO  N/A

SI. Indique brevemente: El Banco implementó en el 2016 un comité de Buen Gobierno Corporativo, aprobado por la Junta Directiva y establecido en el artículo 8.01 literal 3, el cual cuenta con un Manual Interno para su funcionamiento.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**18.8.** Si la sociedad ha considerado que no es necesario constituir la totalidad de estos Comités, sus funciones se han distribuido entre los que existen o las ha asumido la Junta Directiva en pleno.

18.8 Implementa la Medida SI  NO  N/A

SI. Indique brevemente:
-------------------------



**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Los comités no están conformados exclusivamente por miembros independientes.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**18.11. Los Comités de la Junta Directiva pueden obtener el apoyo, puntual o de forma permanente, de miembros de la Alta Gerencia con experiencia sobre las materias de su competencia y/o de expertos externos.**

18.11 Implementa la Medida                      SI         NO         N/A  

SI. Indique brevemente: A partir de reforma al reglamento de Junta Directiva del 11 de diciembre de 2015, quedó expresamente establecido en el Artículo 8.01, que los Comités de la Junta Directiva podrán contar con el apoyo de miembros de la alta gerencia y/o asesores externos cuando lo consideren conveniente o necesario para desarrollar las labores de su competencia.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	11-12-2015
Fechas de Modificación	

**18.12. Para la integración de sus Comités, la Junta Directiva toma en consideración los perfiles, conocimientos y experiencia profesional de los miembros en relación con la materia objeto del Comité.**

18.12 Implementa la Medida                      SI         NO         N/A

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

<p><b>SI. Indique brevemente:</b> De conformidad con el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 8.01) para la integración de los Comités de Apoyo, la Junta Directiva toma en consideración perfiles, conocimientos y experiencia profesional.</p>
<p><b>NO. Explique:</b></p>
<p><b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b></p>

Fecha de Implementación	11-12-2015
Fechas de Modificación	

**18.13. De las reuniones de los Comités se levanta acta**, cuya copia se remite a todos los miembros de la Junta Directiva de la sociedad. Si los Comités cuentan con facultades delegadas para la toma de decisiones, las actas se ajustan a lo exigido en los artículos 189 y 431 del Código de Comercio.

18.13 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<p><b>SI. Indique brevemente:</b> La recomendación se encuentra expresamente contenida en el reglamento de Junta Directiva (Artículo 7.01) de la sociedad.</p>
<p><b>NO. Explique:</b></p>
<p><b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b></p>

Fecha de Implementación	11-12-2015
Fechas de Modificación	

**18.14.** Salvo que el marco legal o regulatorio aplicable exija su constitución, en el caso de los Conglomerados la normativa interna prevé que **las Juntas Directivas de las Empresas Subordinadas pueden optar por no constituir Comités** específicos para el tratamiento de ciertas materias y ser éstas tareas asumidas por los Comités de la Junta Directiva de la Matriz, sin que esto suponga una transferencia hacia la matriz de la responsabilidad de las Juntas Directivas de las empresas subordinadas.

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

18.14 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Las Empresas subordinadas pueden constituir los Comités que consideren.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**18.15. La principal tarea del Comité de Auditoría es asistir a la Junta Directiva en su función de supervisión** mediante la evaluación de los procedimientos contables, el relacionamiento con el Revisor Fiscal y, en general, la revisión de la Arquitectura de Control de la Sociedad, incluida la auditoría del sistema de gestión de riesgos implementado por la sociedad.

18.15 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente: El comité de Auditoría cuenta con funciones claras y un reglamento que especifica sus funciones.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	29-09-2009
Fechas de Modificación	

**18.16. Los miembros del Comité de Auditoría cuentan con conocimientos** contables, financieros y otras materias asociadas, lo que les permite pronunciarse con rigor sobre los temas competencia del Comité con un nivel suficiente para entender su alcance y complejidad.

18.16 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

<p><b>SI. Indique brevemente:</b></p> <p>El Banco cuenta con un comité de Auditoría creado estatutariamente, que cumple la normatividad y la recomendación, particularmente sus integrantes cuentan con conocimientos contables y financieros.</p>
<p><b>NO. Explique:</b></p>
<p><b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b></p>

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**18.17.** A solicitud del Presidente de la Asamblea, el **Presidente del Comité de Auditoría, informa a la Asamblea General de Accionistas** sobre aspectos concretos del trabajo realizado por el Comité, como por ejemplo, el análisis del alcance y contenido del Informe del Revisor Fiscal.

18.17 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<p><b>SI. Indique brevemente:</b></p> <p>De conformidad con la Circular Externa 029 de 2014 de la SFC señala que el Comité de Auditoría debe elaborar el informe que la Junta Directiva debe presentar al máximo órgano social respecto al funcionamiento del SCI, el cual debe incluir entre otros aspectos lo contenido en la Parte I, Título I, Capítulo IV, numeral 6.1.2.1.15). Así mismo, lo establece el Reglamento de Comité de Auditoría en el Título II Numeral 16.</p>
<p><b>NO. Explique:</b></p>
<p><b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b></p>

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

**18.18. El Reglamento Interno del Comité de Auditoría le atribuye las funciones que señala la recomendación 18.18.**

18.18 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Existen actividades que se cumplen casi en la totalidad, pero el banco no desarrolla el 100% de las funciones recomendadas por la Encuesta.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**18.19. El principal objetivo del Comité de Nombramientos y Retribuciones es apoyar a la Junta Directiva en el ejercicio de sus funciones de carácter decisorio o de asesoramiento asociadas a las materias de nombramientos y remuneración de los miembros de la Junta Directiva y de la Alta Gerencia y vigilar la observancia de las reglas de Gobierno Corporativo, revisando periódicamente su cumplimiento, recomendaciones y principios (en aquellos casos en que esta función no está atribuida expresamente a otro comité de la sociedad).**

18.19 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente: Es una función de acuerdo al reglamento de Junta Directiva en particular lo referente al CNR, el apoyar a la Junta Directiva en el ejercicio de sus funciones de carácter decisorio o de asesoramiento asociada a las materias de nombramientos y remuneración de los miembros de la Junta Directiva (Artículo 3.04)
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
-------------------------	--

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Fechas de Modificación	
------------------------	--

**18.20.** Algunos miembros del Comité de Nombramientos y Retribuciones poseen conocimientos en estrategia, recursos humanos (reclutamiento y selección, contratación, capacitación, administración o gestión del personal), política salarial y materias afines, con un nivel suficiente para entender el alcance y la complejidad que estas materias presenten en la sociedad.

18.20 Implementa la Medida                      SI                         NO                         N/A  

<b>SI. Indique brevemente:</b> Se encuentra regulado en el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 3.04 numeral (2). En el mismo está compuesto entre otros por alta gerencia experta en esos temas.	
<b>NO. Explique:</b>	
<b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b>	
<b>Fecha de Implementación</b>	
<b>Fechas de Modificación</b>	

**18.21.** A solicitud del Presidente de la Asamblea, el Presidente del Comité de Nombramientos y Retribuciones, puede informar a la Asamblea General de Accionistas sobre aspectos concretos del trabajo realizado por el Comité, como por ejemplo el seguimiento de las políticas de remuneración de la Junta Directiva y Alta Gerencia.

18.21 Implementa la Medida                      SI                         NO                         N/A  

<b>SI. Indique brevemente:</b> Se encuentra regulado en el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 3.04 numeral 11, literal a.).	
<b>NO. Explique:</b>	
<b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b>	

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Fecha de Implementación	2015
Fechas de Modificación	

**18.22.** El Reglamento Interno del Comité de Nombramientos y Retribuciones le atribuye las funciones que señala la recomendación 18.22.

18.22 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<b>SI. Indique brevemente:</b> Se encuentra regulado en el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 3.04 numeral 11).
<b>NO. Explique:</b>
<b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b>

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**18.23.** El principal objetivo del **Comité de Riesgos** es asistir a la Junta Directiva en el cumplimiento de sus responsabilidades de supervisión en relación con la gestión de riesgos.

18.23 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<b>SI. Indique brevemente:</b>
<b>NO. Explique:</b> De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva.
<b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b>

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

**18.24.** A petición del Presidente de la Asamblea, **el Presidente del Comité de Riesgos puede informar a la Asamblea General de Accionistas** sobre aspectos concretos del trabajo realizado por el Comité.

18.24 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva. La Junta Directiva y la Alta Gerencia podrán dar las explicaciones que le sean solicitadas.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**18.25.** Con los ajustes que sean necesarios para distinguir entre sociedades que pertenecen al sector financiero o al sector real de la economía, y sin perjuicio de las funciones asignadas a este comité por las normas vigentes, **el Reglamento Interno del Comité de Riesgos le atribuye las funciones establecidas en la recomendación 18.25.**

18.25 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	









## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

**19.7. La responsabilidad última de la preparación del Orden del Día de las reuniones de la Junta Directiva corresponde al Presidente de la Junta Directiva** y no al Presidente de la sociedad, y se estructura de acuerdo con ciertos parámetros que permitan seguir un orden lógico de la presentación de los temas y los debates.

19.7 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

Según lo establecido en el Reglamento de Junta Directiva Artículo 5.01 inciso 3, el Orden del Día se estructura de acuerdo con parámetros que permitan seguir un orden lógico de la presentación de los temas y los debates, no obstante en ocasiones el presidente de la junta directiva puede solicitar apoyo a otros miembros de la Alta Gerencia para elaborar el Orden del Día.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

Fechas de Modificación

**19.8. En el Informe Anual de Gobierno Corporativo y en la página Web corporativa, la sociedad hace pública la asistencia de los miembros a las reuniones de la Junta Directiva y sus Comités.**

19.8 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

En el informe de Gobierno Corporativo se indica el porcentaje de asistencia y el número total de Juntas llevadas en el año.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Fechas de Modificación

**19.9. Anualmente la Junta Directiva evalúa la eficacia de su trabajo como órgano colegiado, la de sus Comités y la de los miembros individualmente considerados, incluyendo la evaluación por pares,** así como la razonabilidad de sus normas internas y la dedicación y rendimiento de sus miembros, proponiendo, en su caso, las modificaciones a su organización y funcionamiento que considere pertinentes. En el caso de Conglomerados, la Junta Directiva de la matriz exige que el proceso de evaluación se lleve a cabo también en las Juntas Directivas de las Empresas Subordinadas.

19.8 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:  
Se ha establecido dicha posibilidad en el  
Reglamento de Junta Directiva Artículo  
11.03

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

Fechas de Modificación

**19.10. La Junta Directiva alterna la técnica de la autoevaluación interna con la evaluación externa** realizada por asesores independientes.

19.9 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:  
Se ha establecido dicha posibilidad en el  
Reglamento de Junta Directiva Artículo  
11.03

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Fechas de Modificación	
------------------------	--

## Medida No.20: Deberes y Derechos de los miembros de la Junta Directiva.

**20.1. El Reglamento de la Junta Directiva complementa lo dispuesto en el marco normativo, en relación con los deberes y derechos de los miembros de la Junta Directiva.**

20.1 Implementa la Medida                      SI                         NO                         N/A  

SI. Indique brevemente: El reglamento de Junta Directiva cumple con lo establecido por la recomendación y da mayor alcance a la normatividad aplicable (Artículo 2.04). El Reglamento puede ser revisado en la siguiente ruta: Quienes Somos, Información para Accionistas e Inversionistas, Gobierno Corporativo, Reglamento Junta Directiva
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	2015
Fechas de Modificación	

**20.2. El Reglamento de la Junta Directiva desarrolla el entendimiento de la sociedad respecto a los deberes de los miembros de la Junta Directiva a que se refiere la recomendación 20.2.**

20.2 Implementa la Medida                      SI                         NO                         N/A  

SI. Indique brevemente:  Se encuentra regulado en el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 2.04).
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

Fecha de Implementación	2015
Fechas de Modificación	

**20.3. El Reglamento de la Junta Directiva desarrolla el contenido de los derechos de los miembros de la Junta Directiva que establece la recomendación 20.3.**

20.3 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<p>SI. Indique brevemente:                  Los Derechos de los miembros de Junta Directiva se encuentran en el Artículo 2.04 de reglamento de Junta Directiva publicado en la página web.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	2015
Fechas de Modificación	

**Medida No. 21: Conflictos de Interés.**

**21.1. La sociedad cuenta con una política y un procedimiento** definido y formalizado en la normativa interna **para el conocimiento, administración y resolución de las situaciones de conflicto de interés**, ya sean directos o indirectos a través de Partes Vinculadas, que pueden afectar a los miembros de la Junta Directiva y demás Administradores.

21.1 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<p>SI. Indique brevemente:                  El Banco cuenta con políticas y manuales de conflicto de interés para efectos del manejo de dichos conflictos que se puedan originar en relación con su matriz, filial o vinculadas. El Manual de Conflictos de Interés se encuentra en la Página Web del Banco en la siguiente ruta: Quienes Somos, Información para Accionistas e inversionistas, Gobierno Corporativo, Manual de Conflictos de Interés y Riesgo de Conglomerados.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>



**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

datos donde están todos los vinculados y partes relacionadas con esta información Análisis y Presupuesto, Tesorería y Control cruzan para saber que negocios tiene con el Banco y son presentados a junta por el Vicepresidente Financiero, Tesorero y Riesgo de crédito, unos mensual y otros trimestralmente	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**21.4. Las situaciones de conflicto de interés relevante** entendidos como aquellos que obligarían al afectado a abstenerse de una reunión y/o votación, en que se encuentren los miembros de la Junta Directiva y demás Administradores, **son recogidas en la información pública** que con carácter anual publica la sociedad en su página Web.

21.4 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: La situación a que se refiere la recomendación no se hacen públicos, sin perjuicio de que se cumpla con la normatividad vigente para esas situaciones, salvo aquellas en que se deben comunicar como información relevante.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**21.5. Para estos efectos, la definición de Parte Vinculada** que aplica la sociedad es consistente con la Norma Internacional de Contabilidad nº 24 (NIC 24).

21.5 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

**22.2.** La política de la sociedad sobre operaciones con vinculadas aborda los aspectos de que trata la recomendación 22.2.

22.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

La Política del Banco sobre vinculados financieros aborda los aspectos que trata la recomendación No. 22.2. Sin embargo, no contempla que la valoración de la transacción con partes vinculadas corresponda a Comité de Auditoría sino al Comité de Conflictos de Interés.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

Fechas de Modificación

**22.3** La política prevé que no requieren de autorización expresa por parte de la Junta Directiva, las operaciones vinculadas recurrentes propias del giro ordinario realizadas en virtud de contratos de adhesión, o contratos marco generales, cuyas condiciones están perfectamente estandarizadas, se aplican de forma masiva, y son realizadas a precios de mercado, fijados con carácter general por quien actúa como suministrador del bien o servicio del que se trate, y cuya cuantía individual no sea relevante para la sociedad.

22.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

La Política de Conflictos de Interés del Conglomerado Financiero Banco de Occidente, prevé expresamente su numeral 6.3.1 que si se trata de una operación de naturaleza recurrente y propia

i. Si el CCI establece que se trata de una operación de naturaleza recurrente y propia del giro ordinario de los negocios, realizada en virtud de contratos de adhesión, contratos marco generales, o cuyas condiciones están perfectamente estandarizadas, se realiza en condiciones de mercado, y su cuantía no es material para la respectiva entidad (ver 7.2 Materialidad), el Comité podrá aprobar la realización de la respectiva operación

NO. Explique:



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

23.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

Aunque el Banco cuenta con la Política de Remuneración de la Junta Directiva, ésta establece un componente variable de remuneración.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**23.3. Los Miembros Patrimoniales e Independientes de la Junta Directiva quedan expresamente excluidos de sistemas retributivos que incorporan opciones sobre acciones** o una retribución variable vinculada a la variación absoluta de la cotización de la acción.

23.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

El Banco cuenta con una Política de Nombramiento y Remuneración de la Junta Directiva, que identifica los componentes retributivos de dicho órgano. La referida política no contempla componentes variables.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:



**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

los estados financieros como parte del rubro "Gastos Administrativos - Honorarios"	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**Medida No. 24: El Presidente de la sociedad y la Alta Gerencia.**

**24.1. El modelo de gobierno de la sociedad establece una separación efectiva entre la administración o gobierno de la sociedad (representada por la Junta Directiva) y el Giro Ordinario de los negocios (a cargo de la Alta Gerencia con el liderazgo del Presidente de la sociedad).**

24.1 Implementa la Medida                      SI       NO       N/A

SI. Indique brevemente: El Banco en sus Estatutos, el Código de Buen Gobierno y los Reglamentos de Junta Directiva y Asamblea delimitan funciones del Presidente de la entidad, Junta Directiva y la Alta gerencia.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**24.2. Con carácter general, la política de la Junta Directiva consiste en delegar el Giro Ordinario de los negocios en el equipo de Alta Gerencia, concentrando su actividad en las funciones generales de estrategia, supervisión, gobierno y control.**

24.2 Implementa la Medida                      SI       NO       N/A

SI. Indique brevemente:
-------------------------

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Dentro de las funciones de la Junta Directiva se encuentra la política del Banco. Por su parte el Presidente tiene como una de sus funciones llevar la Dirección general de los negocios del Banco. Todo lo anterior de conformidad con los Estatutos	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**24.3.** Como norma general los miembros de la Alta Gerencia son identificados, evaluados y designados directamente por el Presidente de la sociedad ya que son sus colaboradores directos. Alternativamente, **la sociedad puede optar porque los miembros de la Alta Gerencia sean designados por la Junta Directiva a propuesta del Presidente de la sociedad.** Independientemente de quién haga la designación final, los candidatos a ocupar puestos ejecutivos clave de la sociedad son conocidos y evaluados por el Comité de Nombramientos y Remuneraciones de la Junta Directiva, quien deberá emitir su opinión.

24.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente: En el reglamento de Junta Directiva, el Comité de Nombramientos y Retribuciones y la Junta Directiva, pueden evaluar y dar la opinión de candidatos de la Alta gerencia. Artículo 3.04 Literal q.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

**24.4. La sociedad cuenta con una política clara de delegación de funciones** aprobada por la Junta Directiva y/o un esquema de poderes que permite conocer el nivel de empoderamiento del Presidente de la sociedad y de los demás miembros de la Alta Gerencia.

24.4 Implementa la Medida SI  NO  N/A

SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una Política de Delegación de Funciones aprobada por la Junta Directiva, respecto del Presidente y los miembros de la Alta Gerencia.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**24.5. La Junta Directiva**, por medio del Comité de Nombramientos y Retribuciones, o quien cumpla sus funciones, **lidera anualmente la evaluación del desempeño del Presidente de la sociedad** y conoce las evaluaciones de los demás miembros de la Alta Gerencia.

24.5 Implementa la Medida SI  NO  N/A

SI. Indique brevemente: Esta recomendación se encuentra establecida en el Reglamento de Junta Directiva Artículo 3.04 Numeral 11 literal r.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**24.6. La sociedad cuenta con una política de remuneración del Presidente de la sociedad y de los demás miembros de la Alta Gerencia**, aprobada por la Junta Directiva, que identifica todos los componentes retributivos que efectivamente se pueden satisfacer, atados al cumplimiento de objetivos a largo plazo y los niveles de riesgo.

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

24.6 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

A la fecha, el Banco no cuenta con una política de remuneración del Presidente de la Sociedad y miembros de la Alta Gerencia.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**24.7.** Si la retribución del Presidente de la sociedad incluye un componente fijo y uno variable, su diseño técnico y forma de cálculo impide que el componente variable pueda llegar a superar el límite máximo establecido por la Junta Directiva.

24.7 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

Acorde a la respuesta de la medida 24.6, el Banco a la fecha no cuenta con una política de remuneración del Presidente de la Sociedad y miembros de la Alta Gerencia.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

III. ARQUITECTURA DE CONTROL

Medida No. 25: Ambiente de Control.

**25.1. La Junta Directiva es la responsable última, de la existencia de un sólido ambiente de control** dentro de la sociedad, adaptado a su naturaleza, tamaño, complejidad y riesgos, de forma que cumpla con los presupuestos señalados en la recomendación 25.1.

25.1 Implementa la Medida SI  NO  N/A

<p>SI. Indique brevemente:                  A través de los Estatutos y diferentes Reglamentos se establece el ambiente de control al interior del Banco. Adicionalmente, se definieron comités para asumir distintos roles de las recomendaciones planteadas para apoyar a los Directores. (Artículo 36 e. de los Estatutos)</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
Fecha de Implementación	2004
Fechas de Modificación	

**25.2. En el caso de los Conglomerados,** la Junta Directiva de la Matriz **propenderá por la existencia de una Arquitectura de Control con alcance consolidado,** formal, y que abarque a todos las empresas Subordinadas, estableciendo responsabilidades respecto a las políticas y lineamientos sobre esta materia a nivel de conglomerado y definiendo líneas de reporte claras que permitan una visión consolidada de los riesgos a los que está expuesto el Conglomerado y la toma de medidas de control.

25.2 Implementa la Medida SI  NO  N/A

<p>SI. Indique brevemente:                  Grupo Aval, sociedad matriz de la Entidad, ha implementado un Marco de Referencias Institucionales para todas sus filiales, documento que ha sido adoptado por el Banco, y que se encuentra publicado en la página Web del Banco, en la siguiente ruta: Quienes Somos, Información para Accionistas e Inversionistas, Gobierno Corporativo, Marco de Referencia de Relaciones Institucionales</p>	
<p>NO. Explique:</p>	



**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
--	--

Fecha de Implementación	2009
Fechas de Modificación	

**26.3. La Junta Directiva es responsable de definir una política de administración de riesgos,** así como de fijar unos límites máximos de exposición a cada riesgo identificado.

26.3 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<p>SI. Indique brevemente: Se dispone como función de la Junta Directiva dentro del Reglamento de Junta (Artículo 2.02 numeral 4).</p>
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	2015
Fechas de Modificación	

**26.4. La Junta Directiva conoce y supervisa periódicamente** la exposición efectiva de la sociedad a los límites máximos de riesgo definidos, y plantea acciones de corrección y seguimiento en caso de desviaciones.

26.4 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<p>SI. Indique brevemente: La Alta Gerencia presenta mensualmente a la Junta Directiva los riesgos e informan los niveles de riesgo. La Junta Directiva evalúa las condiciones de operaciones e incumplimientos sobre los límites de riesgo.</p>
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

--

Fecha de Implementación	2009
Fechas de Modificación	

**26.5.** En el marco de la política de administración riesgos, **la Alta Gerencia es la dueña de los procesos y responsable de la administración de riesgos**, es decir, de identificar, evaluar, medir, controlar, monitorear y reportar los riesgos, definiendo metodologías, y asegurando que la administración de riesgos es consistente con la estrategia, la política de riesgos definida, y los límites máximos aprobados.

26.5 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

La Alta Gerencia del Banco crea una estructura de gestión y control asignando funciones y responsabilidades de forma que el Banco en su conjunto administre sus procesos identificando y gestionando sus riesgos. Entre los ejemplos claros se encuentra la aprobación de la Junta de la Política Marco para la Administración Integral de Riesgos en la Junta Directiva

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	2011
Fechas de Modificación	

**26.6.** La sociedad cuenta con una política de delegación de riesgos, aprobada por la Junta Directiva, que establece los límites de riesgo que pueden ser administrados directamente por cada nivel en la sociedad.

26.6 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

Al interior del Banco existe todo un esquema de niveles de atribución y estructuración para la administración de los riesgos y en el caso de Riesgo Operativo se han definido roles y responsabilidades: Gestor de Riesgo, Unidad de Riesgo Operativo, Comité SARO y Junta Directiva.



**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

SI. Indique brevemente: El Banco ha designado a un Vicepresidente de Riesgo y cobranza	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**Medida No. 27: Actividades de Control.**

**27.1. La Junta Directiva es responsable de velar por la existencia de un adecuado sistema de control interno**, adaptado a la sociedad y su complejidad, y consistente con la gestión de riesgos en vigor.

27.1 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente: La Junta Directiva, así como el Comité de Auditoría, junto con el representante legal y otros funcionarios de Auditoría Interna se encargan del manejo de Sistema de Control Interno.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	2011
Fechas de Modificación	

**27.2. La Junta Directiva es responsable de supervisar la eficacia e idoneidad del sistema de control interno**, que podrá delegarse en el Comité de Auditoría, sin que por ello la Junta pierda su responsabilidad de supervisión.

27.2 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente:
-------------------------



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

haciendo actualizaciones periódicas sobre el tema a todos los funcionarios del Banco, incluyendo la plataforma ISOLUCION (Plataforma interna), que funciona como repositorio de todos los documentos, manuales e instructivos que se publican internamente y la plataforma EUREKA para capacitaciones y manuales.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**28.2.** En la sociedad **existe un mecanismo de reporte de información hacia arriba** (hacia la Junta Directiva y la Alta Gerencia), que es veraz, comprensible y completo, de forma que apoya y permite la toma informada de decisiones y la administración de riesgos y control.

28.2 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente: Se comunican ciertas decisiones dependiendo de su relevancia a la Junta Directiva y la Alta Gerencia. Por ejemplo, existen diversos Comités dentro del Banco, entre ellos el Comité de Auditoría, que presenta sus informes de manera transversal y horizontal y el Comité de Gobierno Corporativo, que reporta avances a la Junta Directiva sobre temas relacionados con sus funciones.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	2009
Fechas de Modificación	

**28.3.** El **mecanismo de comunicación y de reporte de información** de la sociedad permite que: i. la Alta Gerencia involucre al conjunto de la sociedad resaltando su responsabilidad ante la gestión de riesgos y la definición de controles y ii. el personal de la sociedad entienda su

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

papel en la gestión de riesgos y la identificación de controles, así como su contribución individual en relación con el trabajo de otros.

28.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p><b>SI. Indique brevemente:</b>                  Banco de Occidente cumple con lo relacionado con la cultura de política de riesgo de la Superintendencia Financiera, haciendo actualizaciones periódicas sobre el tema a todos los funcionarios del Banco quienes conocen sus funciones dentro de manejo de riesgo. Para esto tenemos plataformas de actualización como Eureka y plataformas donde incluimos nuestros procesos ISolución (Plataforma interna).</p>	
<p><b>NO. Explique:</b></p>	
<p><b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b></p>	
<p><b>Fecha de Implementación</b></p>	2009
<p><b>Fechas de Modificación</b></p>	

**28.4. Existen líneas internas de denuncias anónimas o “whistleblowers”,** que permiten a los empleados poder comunicar de forma anónima comportamientos ilegales o antiéticos o que puedan contravenir la cultura de administración de riesgos y controles en la sociedad. Un informe sobre estas denuncias es conocido por la Junta Directiva de la sociedad.

28.4 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p><b>SI. Indique brevemente:</b>                  Al interior del Banco, los empleados cuentan con la Línea Ética, la cual garantiza el anonimato del empleado que realiza el reporte y también cuentan con la Línea Ética GRUPO AVAL. Los resultados de las investigaciones que se realizan son reportados directamente a la Junta Directiva, como parte de informes de auditoría.</p>	
<p><b>NO. Explique:</b></p>	
<p><b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b></p>	

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Fecha de Implementación	2010
Fechas de Modificación	

### Medida No. 29: Monitoreo de la Arquitectura de Control.

**29.1. En la sociedad, la Junta Directiva, a través del Comité de Auditoría, es responsable de supervisar la efectividad de los distintos componentes de la Arquitectura de Control.**

29.1 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente: El reglamento de Junta Directiva (Art. 2.02 Par. Primero) expresamente incluye dentro de las funciones de este Órgano, que autónomamente y a través del Comité de Auditoría y con el apoyo de otras áreas, lo relacionado con la supervisión, gobierno y control del ambiente de control, gestión de riesgos, sistemas de control interno, lo cual se comunica a los funcionarios Reglamento de Junta Directiva.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	2011
Fechas de Modificación	

**29.2. En la sociedad, la labor de monitoreo dirigida a proveer aseguramiento sobre la eficacia de la Arquitectura de Control, involucra de forma principal a la auditoría interna en colaboración con el Revisor Fiscal en las materias propias de su competencia y en particular lo referido a la información financiera generada por la sociedad.**

29.2 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

SI. Indique brevemente: El Banco, a través de su Comité de Auditoría y funcionarios de Auditoría Interna centralizan los procesos de ambiente de control, gestión de riesgos y sistemas de control (CE 038 2009).	
NO. Explique:	

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:
--

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**29.3. La función de auditoría interna de la sociedad cuenta con un Estatuto de Auditoría Interna**, aprobado por el Comité de Auditoría, en el que figure expresamente el alcance de sus funciones en esta materia, que debería comprender los temas señalados en la recomendación 29.3.

29.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p>SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con políticas de Auditoría interna aprobadas, en el Acta del Comité No. 55 así como por la Junta Directiva Acta 1350. Además el Comité de Riesgos cuenta con un Reglamento propio de sus funciones.</p>
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**29.4. El máximo responsable de la auditoría interna mantiene una relación de independencia profesional** respecto a la Alta Gerencia de la sociedad o Conglomerado que lo contrata, mediante su dependencia funcional exclusiva del Comité de Auditoría.

29.4 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p>SI. Indique brevemente: El máximo responsable es el Auditor , quien es independiente profesional respecto de la Alta Gerencia de la Sociedad y depende exclusivamente del Comité de Auditoría.</p>
---



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**29.7.** Si la sociedad actúa como Matriz de un Conglomerado, **el Revisor Fiscal es el mismo para todas las empresas, incluidas las Empresas *off-shore*.**

29.7 Implementa la Medida                      SI                         NO                         N/A  

SI. Indique brevemente: El Banco y sus filiales cuentan con la misma firma de Revisoría Fiscal.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**29.8.** La sociedad cuenta con una política para la designación del Revisor Fiscal, aprobada por la Junta Directiva y divulgada entre los Accionistas, en la que figuran las previsiones establecidas en la recomendación 29.8.

29.8 Implementa la Medida                      SI                         NO                         N/A  

SI. Indique brevemente: Existe una política de designación aprobada por Junta Directiva y Publicada en nuestra Pagina Web en la siguiente Ruta: Quienes Somos, Información Para Accionistas e Inversionistas, Gobierno Corporativo, Designación de Revisor Fiscal.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**29.9.** Con el fin de evitar un exceso de vinculación entre la sociedad y la firma de Revisoría Fiscal y/o sus equipos y mantener su independencia, **la sociedad establece un plazo máximo de contratación que oscila entre cinco (5) y diez (10) años.** Para el caso de la Revisoría Fiscal, **persona natural no vinculada a una firma, el plazo máximo de contratación es de cinco (5) años**

29.9 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<p>SI. Indique brevemente: El contrato del Banco con la empresa de Revisoría Fiscal es de un año. Por otro lado, se promueve un cambio entre 5-10 años para su equipo.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	2014
Fechas de Modificación	

**29.10.** Dentro del plazo máximo de contratación, la sociedad **promueve la rotación del socio de la firma de Revisoría Fiscal asignado a la sociedad** y sus equipos de trabajo a la mitad del periodo, a cuya finalización debe producirse obligatoriamente la rotación de la firma.

29.10 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<p>SI. Indique brevemente:</p>
<p>NO. Explique: Se promueve la rotación del equipo y se rota al socio de la firma de Revisoría Fiscal asignado al Banco, pero no acorde a la recomendación.</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**29.11.** En adición a la prohibición vigente de no contratar **con el Revisor Fiscal servicios** profesionales distintos a los de la propia auditoría financiera y demás funciones reconocidas en la normativa vigente, la sociedad extiende esta limitación a las personas o entidades vinculadas con la firma de Revisoría Fiscal, entre las que se incluyen las empresas de su grupo, así como las empresas en las que haya una amplia coincidencia de sus socios y/o administradores con los de la firma de Revisoría Fiscal.

29.11 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

Sí, en primera medida se hace de conformidad con la Circular 054 de 2008. Asimismo el Banco cuenta con una política de contratación de servicios adicionales emitida por la Matriz y anualmente se pide un certificado a la firma de Revisoría Fiscal que certifique dicha recomendación, la cual se publica en la página Web del Banco en la ruta: Quienes Somos, Información Para, Accionistas e Inversionistas Gobierno Corporativo, Certificado de No Servicio Profesional Adicional del Revisor Fiscal.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	2008
Fechas de Modificación	

**29.12.** En su información pública, **la sociedad revela el monto total del contrato con el Revisor Fiscal** así como la proporción que representan los honorarios pagados por la sociedad frente al total de ingresos de la firma relacionados con su actividad de revisoría fiscal.

29.12 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

En la página web se publica una certificación expedida por el Revisor Fiscal de la Sociedad en la cual revela el monto total del contrato con el Revisor Fiscal así como la proporción que representan los honorarios pagados por la Sociedad frente al total de ingresos de la firma relacionados con su actividad de Revisoría fiscal.

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## V. TRANSPARENCIA E INFORMACIÓN FINANCIERA Y NO FINANCIERA

### Medida No. 30: Política de revelación de información.

**30.1. La Junta Directiva ha aprobado una política de revelación de información**, en la que se identifica, como mínimo, la información de que trata la recomendación.

30.1 Implementa la Medida SI  NO  N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

La Sociedad cuenta con responsables y procedimientos internos para efectos de monitorear la información financiera y no financiera que se debe revelar de conformidad con sus obligaciones legales y/o como resultado de su calidad de emisor de Valores en Colombia. La calidad, veracidad y suficiencia del contenido a revelar es verificado por una o más áreas de la compañía según resulte pertinente.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**30.2. En el caso de Conglomerados, la revelación a terceros de información es integral y transversal, referente al conjunto de empresas**, que permita a los terceros externos formarse una opinión fundada sobre la realidad, organización, complejidad, actividad, tamaño y modelo de gobierno del Conglomerado.

30.2 Implementa la Medida SI  NO  N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

El Banco, a través de la página Web, revela periódicamente la situación financiera consolidada del Banco y sus entidades subordinadas, ofrece acceso general a la información financiera y no financiera del Banco y la Información Relevante que se publica a través del portal de la Superintendencia Financiera. Así mismo, se encuentra publicado en nuestra página web un mapa del Conglomerado Occidente. Sin perjuicio de lo anterior, la información no se publica en los términos propuestos por la recomendación.

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

### Medida No. 31: Estados Financieros.

**31.1. De existir *salvedades* en el informe del Revisor Fiscal** éstas y las acciones que la sociedad plantea para solventar la situación, serán objeto de pronunciamiento **ante los accionistas** reunidos en Asamblea General, por parte del presidente del Comité de Auditoría.

31.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente: Se incluyó esa facultad dentro del reglamento del Comité de auditoría Título II numeral 16.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**31.2. Cuando ante las *salvedades* y/o párrafos de énfasis del Revisor Fiscal, la Junta Directiva considera que debe mantener su criterio,** esta posición **es adecuadamente explicada y justificada mediante informe escrito a la Asamblea General**, concretando el contenido y el alcance de la discrepancia.

31.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente: El procedimiento establecido en la recomendación se incluye expresamente en el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 2.02 Par. Segundo), el cual puede ser verificado en la página Web del Banco	
---	--



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

<p>La Sociedad cuenta con procedimientos para garantizar que se transmita al mercado toda la información financiera y no financiera, y toda aquella que se considere relevante para los accionistas e inversionistas, de conformidad con la legislación vigente. Así mismo cuenta con matrices de identificación de riesgos y controles para el proceso de generación de información financiera y no financiera</p>	
<p>NO. Explique: El Banco comunica debidamente la información relevante a terceros en cumplimiento de la normatividad vigente a través de la Alta Gerencia y áreas encargadas.</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**32.2. La página web de la sociedad está organizada de forma *amigable***, de tal forma que resulta sencillo para el usuario acceder a la información asociada o relacionada con el Gobierno Corporativo.

32.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p>SI. Indique brevemente: La página web del Banco contiene lo relacionado a Gobierno Corporativo y demás información institucional de forma clara y accesible.</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	

Fecha de Implementación	2000
Fechas de Modificación	

**32.3.** La página web de la sociedad incluye, al menos, los vínculos de que trata la recomendación 32.3.

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

32.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

La página web del Banco contiene lo mencionado por la recomendación del Código País, lo cual puede ser verificado en el Módulo denominado "información al accionista e inversionista".

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	2017
Fechas de Modificación	

**32.4. Los soportes** para comunicar información a los mercados que utiliza la sociedad en general, **son documentos que se pueden imprimir, descargar y compartir.**

32.4 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

Los formatos utilizados en los documentos en la página web del Banco son aptos para imprimir, compartir y descargar.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**32.5. Si la sociedad es una empresa de gran tamaño y complejidad**, anualmente publica en la página web **un informe explicativo sobre la organización, métodos y procedimientos de la Arquitectura de Control** implementada con el objetivo de proveer una información financiera y no financiera correcta y segura, salvaguardar los activos de la entidad y la eficiencia y seguridad de sus operaciones. La información sobre la Arquitectura de Control, se complementa con un informe de gestión del riesgo.

32.5 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

SI. Indique brevemente:	
La arquitectura de control de la organización se encuentra descrita en la página web pero no en los términos requeridos en la medida.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

### Medida No. 33: Informe anual de Gobierno Corporativo.

**33.1. La sociedad prepara anualmente un Informe de Gobierno Corporativo**, de cuyo contenido es responsable la Junta Directiva, previa revisión e informe favorable del Comité Auditoría, que se presenta junto con el resto de documentos de cierre de ejercicio.

33.1 Implementa la Medida                      SI                         NO                         N/A  

SI. Indique brevemente:	
El informe fue implementado desde el año 2017 y se publica anualmente en la Página Web	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

**33.2. El Informe Anual de Gobierno Corporativo** de la sociedad, **no es una mera transcripción de las normas de Gobierno Corporativo**, incluidas en los Estatutos, reglamentos internos, códigos de buen gobierno u otros documentos societarios. No tiene por objetivo describir el modelo de gobierno de la sociedad, sino explicar la realidad de su funcionamiento y los cambios relevantes durante el ejercicio.

33.2 Implementa la Medida                      SI                         NO                         N/A

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

<b>SI. Indique brevemente:</b> En el informe se explican temas de interés de Gobierno Corporativo de las Asambleas, así como de la Junta Directiva y sus Comités de Apoyo y los aspectos relevantes durante el ejercicio	
<b>NO. Explique:</b>	
<b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b>	
<b>Fecha de Implementación</b>	
<b>Fechas de Modificación</b>	

**33.3. El Informe Anual de Gobierno Corporativo** de la sociedad, contiene información al cierre del ejercicio que **describe la manera en la que durante el año se dio cumplimiento a las recomendaciones de Gobierno Corporativo adoptadas por la sociedad y los principales cambios producidos.**

La estructura del Informe Anual de Gobierno Corporativo de la sociedad está alineada con el esquema que contempla la recomendación 33.3.

33.3 Implementa la Medida                      SI        NO        N/A   

<b>SI. Indique brevemente:</b> En el Informe Anual de Gobierno Corporativo de la sociedad se incluyeron de manera alineada los temas relevantes de la recomendación. Dicho informe está publicado en la página Web del Banco	
<b>NO. Explique:</b>	
<b>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</b>	
<b>Fecha de Implementación</b>	2017
<b>Fechas de Modificación</b>	