

## **ANEXO No. 3**

### **REGLAS DE CONDUCTA PARA LA CELEBRACIÓN Y PERFECCIONAMIENTO DE OPERACIONES CON ACCIONISTAS, VINCULADOS ECONÓMICOS Y ADMINISTRADORES**

**La Junta Directiva de BANCOOMEVA, en ejercicio de las facultades consagradas en los  
Estatutos Sociales y en el Código de Gobierno Corporativo, y**

#### **C O N S I D E R A N D O:**

**PRIMERO.-** Que conforme a lo dispuesto en los estatutos sociales corresponde a la Junta Directiva definir, a través del Código de Gobierno y con sujeción a las restricciones y limitaciones establecidas en la Ley, las políticas y mecanismos para la celebración y perfeccionamiento de las operaciones de toda índole (activas, pasivas y neutras) con accionistas controlantes o significativos, definidos de acuerdo con la estructura de propiedad del Banco, o representados en la Junta Directiva; con los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores o con personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como con empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

**SEGUNDO.-** Que en la celebración y perfeccionamiento de operaciones de toda índole (activas, pasivas y neutras) con accionistas controlantes o significativos, definidos de acuerdo con la estructura de propiedad del Banco, o representados en la Junta Directiva; con los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores o con personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como con empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva pueden presentarse situaciones generadoras de conflictos de interés que es necesario reglamentar.

#### **A C U E R D A:**

#### **CAPITULO PRIMERO DISPOSICIONES GENERALES**

**ARTÍCULO 1º.- CONTENIDO:** El presente reglamento contiene los principios, normas reglamentarias y procedimientos que rigen la celebración y perfeccionamiento de operaciones de toda índole con los accionistas y vinculados económicos del Banco y con sus administradores en general, así como las normas de conducta de los miembros de la Junta Directiva, del Presidente del Banco y de los empleados y colaboradores, buscando con ello que la celebración de tales operaciones siempre y en todo momento estén orientadas a preservar el capital del Banco, su rentabilidad y liquidez.

**PARAGRAFO.-** Para los efectos de este reglamento, son vinculados económicos todas aquellas personas Jurídicas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y/o subordinadas de la misma, sus miembros de junta directiva, representantes legales y el equipo directivo o administradores de estas empresas en los términos de los artículos 26, 27 y 28 de la ley 222 de 1995, vale decir, aquellas personas jurídicas que tienen el carácter de filiales y subsidiarias de la **COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA “COOMEVA”** en calidad de matriz o controlante. Asimismo, son vinculados económicos los accionistas del banco independientemente del porcentaje de participación en el capital social, los miembros de su Junta Directiva y quienes detentan la representación

legal, los miembros de la Alta Gerencia del Banco, entendiéndose como miembros de la Alta Gerencia al Presidente, los Vicepresidentes, los Gerentes Nacionales, los Gerentes de las Sucursales y los Directores de las Oficinas. Por lo demás, son vinculados económicos las personas consideradas como tales por la Norma Internacional de Contabilidad No. 24

**ARTICULO 2°.- ÁMBITO DE APLICACIÓN:** El presente Reglamento será de aplicación general y obligatoria para todos los miembros integrantes de la Junta Directiva del Banco como cuerpo colegiado y a los miembros del mismo individualmente considerados, así como a todos los funcionarios del Banco en cuanto tengan relación con este cuerpo colegiado. Todos ellos están obligados a conocer, cumplir y hacer cumplir este reglamento.

**ARTÍCULO 3°.- APROBACIÓN DEL REGLAMENTO:** La Junta Directiva del Banco tiene competencia exclusiva para aprobar el presente Reglamento y remitirlo a la Asamblea General de Accionistas para su conocimiento.

**ARTÍCULO 4°.- MODIFICACIÓN DEL REGLAMENTO:** La Junta Directiva del Banco tiene competencia exclusiva para modificar el presente Reglamento a iniciativa de este órgano o de cualquiera de sus miembros, para lo cual el tema se tratará en una reunión convocada con tal fin. La modificación del Reglamento exigirá para su validez el quórum decisorio exigido para las demás decisiones de Junta, esto es, la mayoría simple. La Junta Directiva informará de las modificaciones al presente Reglamento que en su caso acuerde, en la primera sesión de Asamblea General de Accionistas que se celebre posteriormente a su modificación.

#### **ARTÍCULO 5°.- POLITICAS:**

1. Salvo las excepciones previstas en este reglamento, las operaciones y negocios jurídicos de cualquier índole y naturaleza que se celebren con los accionistas y vinculados económicos del Banco, así como con sus administradores, se someterán al conocimiento previo y valoración del Comité de Auditoría de la Junta Directiva. Las conclusiones de la valoración se consignarán en un informe del Comité de Auditoría a la Junta Directiva en el cual se establecerán:
  - a) Los criterios cualitativos o cuantitativos utilizados para determinar la materialidad de la operación;
  - b) El respeto de la operación a la igualdad de trato de los accionistas;
  - c) El precio o valor de la operación y el respeto a las condiciones del mercado, y,
  - d) El momento de la revelación.

De acuerdo con la dinámica comercial del Banco, el informe de que trata esta política se circunscribe a las operaciones activas y a las operaciones que no forman parte del giro ordinario de los negocios sociales del Banco que se realicen con vinculados, así (i) para operaciones con personas naturales se tomará como base el 0,052% de la cartera bruta al cierre del mes anterior y (ii) con personas jurídicas la base es el 5% del patrimonio técnico. Las operaciones pasivas y demás negocios jurídicos propios del giro ordinario de los negocios del Banco se realizarán de conformidad con las reglas señaladas en cada caso en este documento.

2. Salvo las excepciones previstas en este reglamento, las operaciones y negocios jurídicos de cualquier índole y naturaleza que se celebren con los accionistas y vinculados económicos del Banco, así como con sus administradores, serán aprobadas por la Junta Directiva, con exclusión de la parte interesada. Sin embargo, cuando la Junta Directiva considere que por la trascendencia de la respectiva operación o por otras circunstancias el conocimiento de ésta debe llevarse a la Asamblea de Accionistas, procederá a convocarla a una reunión extraordinaria con esa específica finalidad.
3. Para la aprobación de las demás operaciones, esto es, las diferentes a obligaciones activas de crédito, además del informe del Comité de Auditoría, se requerirá del voto de por lo menos las tres cuartas partes de los miembros de la Junta Directiva y del voto afirmativo de los miembros independientes; sin perjuicio del cumplimiento de los demás requisitos previstos en este Reglamento.
4. Las operaciones pasivas y demás negocios jurídicos de esta índole propios del giro ordinario de los negocios del Banco, que se celebren de manera recurrente con los accionistas y vinculados económicos y con los administradores en virtud de contratos de adhesión o contratos marco generales, cuyas condiciones estén perfectamente estandarizadas, se aplican de forma masiva y se realizan a precios de mercado fijados con carácter general por la Junta Directiva y cuya cuantía individual no sea relevante para el Banco por no exceder de 40.000 SMLMV, no requieren de la previa y expresa autorización de la Junta Directiva.
5. Las tasas máximas del interés remuneratorio que el Banco puede cobrar a sus accionistas o representados en la Junta Directiva; a los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores o a las personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como a las empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva sobre todas las operaciones activas serán las señaladas por la Junta Directiva del Banco.
6. De acuerdo con lo previsto por el numeral 1º del artículo 128 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, las tasas de interés que el Banco ofrezca reconocer a sus accionistas o representados en la Junta Directiva; a los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores o a las personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como a las empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva por la captación de recursos mediante depósitos de ahorro, comunes y a término, así como su forma de liquidación, serán fijadas libremente por la Junta Directiva del Banco.
7. Las tarifas que el Banco cobre a sus accionistas o representados en la Junta Directiva; a los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores o a las personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como a las empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva por los servicios bancarios, así como su forma de liquidación, serán fijadas libremente por el Banco.

8. Las operaciones y negocios jurídicos que no formen parte del giro ordinario de las actividades del Banco, entendiéndose como tal aquellos que no correspondan a las actividades de captación, colocación y administración de recursos financieros del público que constituyen el objeto social del banco, que se celebren con los accionistas controlantes o significativos, definidos de acuerdo con la estructura de propiedad del Banco, o representados en la Junta Directiva; los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores, las personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como las empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, deberán tener en cuenta el interés del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, entendido como el interés primario que todas las empresas que conforman este Grupo deben perseguir y defender. Adicionalmente, en la celebración de estas operaciones se aplicará con especial sensibilidad y rigor la política de administración de conflictos de interés, para asegurar, entre otras cuestiones, que las mismas propendan hacia precios y condiciones de mercado.
9. Los miembros de la Junta Directiva informarán a dicho órgano colegiado la existencia de relaciones directas o indirectas que mantengan con los accionistas y vinculados económicos de las que se puedan derivar situaciones generadoras de conflictos de interés o influir en la dirección de su opinión o voto y no podrán tomar parte en las deliberaciones de la Junta que tengan por objeto la autorización de una operación en la cual estén directa o indirectamente interesados. Para este y todos los efectos a que haya lugar, se entiende por conflicto de intereses la situación en virtud de la cual un ejecutivo, un director, un administrador, o un funcionario del Banco, que deba tomar una decisión o realizar u omitir una acción en razón de sus funciones, tenga la opción de escoger entre el interés del Banco y su interés propio o el de un tercero, de forma tal que escogiendo uno de estos dos últimos se beneficiaría patrimonial o extrapatrimonialmente, para sí o para el tercero, desconociendo un deber ético. El postulado normativo relacionado con *tomar una decisión o realizar u omitir una acción en razón de sus funciones* corresponde a una razón de tipo subjetivo que torna parcial al funcionario y que lo inhabilita para aproximarse al proceso de toma de decisiones con la ecuanimidad, la ponderación y el desinterés que la norma moral y la norma estatutaria exigen. Desde esta perspectiva, el conflicto de intereses es automático y su declaración es imperativa
10. Para evitar que se dé una participación viciada de parcialidad, los miembros de la Junta Directiva, el Presidente, los Vicepresidentes, los Directores, los Gerentes, y todos los demás empleados del Banco que debiendo participar en la adopción de una decisión relacionada con la celebración de operaciones de cualquier índole con los accionistas, vinculados económicos y administradores, o que deba actuar o abstenerse de hacerlo en razón de sus funciones, si encuentran que su adopción es susceptible de colocarlos en una situación constitutiva de un conflicto de intereses, deben ser separados de dicho proceso, bien en forma voluntaria porque advertido el conflicto, lo hagan manifiesto mediante la declaratoria del impedimento, ora por iniciativa de terceras personas, utilizando el mecanismo de la recusación. El procedimiento para solucionar las situaciones constitutivas de conflictos de interés será el previsto en el Código de Gobierno Corporativo del Banco.
11. Los administradores en general y los colaboradores del Banco que se encuentren en una situación de conflicto de intereses real o potencial derivada de la celebración de operaciones activas, pasivas,

neutras y de tesorería y operaciones que no correspondan al giro ordinario de los negocios del Banco, deben abordar dicho conflicto de una manera justa, transparente y equitativa, teniendo en cuenta los mejores intereses del Banco.

12. Es responsabilidad de la Gerencia de Auditoria velar por el cumplimiento de las políticas establecidas en el presente documento y de hacer seguimiento a las excepciones que se realicen a las mismas, buscando la justificación de los incumplimientos.
13. Corresponderá a la Dirección Administrativa consolidar mensualmente toda la información relacionada con la celebración de operaciones activas, pasivas y neutras celebradas con accionistas, vinculados económicos, partes relacionadas y administradores.
14. Trimestralmente el Presidente del Banco presentará a la Junta Directiva un informe que permita conocer el volumen, la evolución de las operaciones activas, pasivas y neutras celebradas con los accionistas y los vinculados económicos o partes relacionadas, la verificación y control de las tasas activas y pasivas pactadas acordes a las políticas de fijación de tasas, al presente procedimiento y el tipo de relación o vínculo con el Banco.

#### **ARTÍCULO 6º.- REGLAS APLICABLES A LA CELEBRACIÓN DE OPERACIONES ACTIVAS DE CRÉDITO:**

1. Para efectos de este reglamento se entiende por operaciones activas de crédito todas aquellas en las que el banco se coloca en posición de acreedor real o potencial; es decir, aquellas en virtud de las cuales el banco no solo hace desembolsos de dinero sino que se obliga a realizar tales desembolsos de dinero. Constituyen operaciones activas de crédito, entre otras, el préstamo o mutuo, la apertura de crédito en sus distintas modalidades, la apertura de créditos especiales o créditos documentarios, el descuento, el factoring, el reporto, el otorgamiento de avales y garantías, y demás operaciones consideradas como tales por las disposiciones legales y administrativas que regulan la materia.
2. Los vinculados económicos, accionistas, administradores y partes relacionadas que soliciten crédito con el banco deberán surtir todo el proceso de análisis establecido para los diferentes portafolios. La aprobación de estas solicitudes se sustentará en el análisis riguroso de su capacidad de pago y de las características del contrato a celebrar entre las partes. En especial, se tendrán en cuenta las condiciones financieras de la operación activa de crédito a celebrar, las garantías, las fuentes de pago y las condiciones macroeconómicas a las que pueda estar expuesto el potencial deudor. En consecuencia, los planes de amortización deberán consultar dicha capacidad de pago y los flujos de ingresos.
3. La exigencia y aceptación de garantías para cada tipo de crédito dependerá en cada caso concreto de la operación activa de crédito de que se trate, del monto de la obligación y de los estudios jurídicos y financieros que adelante el Banco. En todo caso, deberá considerarse la liquidez, cobertura e idoneidad de las garantías teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas, su valor de mercado técnicamente establecido, los costos

razonablemente estimados de su realización y el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlas exigibles.

4. En cualquier caso, las operaciones activas de crédito que se celebren con los accionistas y vinculados económicos cumplirán con los mismos criterios de evaluación y límites de exposición definidos para cualquier cliente del Banco, conforme al procedimiento establecido en el manual SARC vigente.
5. La Junta Directiva aprobará, con el voto unánime de los miembros principales y/o suplentes asistentes a la respectiva reunión, las operaciones activas a celebrar con las personas naturales y/o jurídicas que se relacionan a continuación:
  - 5.1. Accionistas del Banco titulares del cinco por ciento (5%) o más del capital suscrito.
  - 5.2. Administradores de Bancoomeva, entendiéndose por tales los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva; el Presidente y Representante Legal y sus suplentes; los Gerentes de las Sucursales y los Directores de las Agencias del Banco.
  - 5.3. Cónyuges y parientes hasta segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil, tales como abuelos, padres, hijos, hermanos, nietos, padrastros, hijastros, suegros, cuñados, padres adoptantes, hijos adoptivo, de las personas señaladas en los dos numerales anteriores.
  - 5.4. Revisor Fiscal principal y suplente de Bancoomeva.
  - 5.5. Miembros del Comité de Créditos de la Presidencia.
6. Las tasas de interés por las operaciones activas que se celebren con las personas naturales y/o jurídicas relacionadas en el numeral anterior serán las que haya fijado la Junta Directiva de manera general en ejercicio de lo dispuesto por el numeral 1º del artículo 128 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Por consiguiente, estas operaciones no se podrán celebrar en condiciones diferentes a las que generalmente utiliza el Banco para con el público, según el tipo de operación, excepto tratándose de operaciones activas de crédito que se celebren con los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva; con el Presidente y Representante Legal y sus suplentes; con los Gerentes de las Sucursales y con los Directores de las Agencias del Banco con el fin de atender necesidades de salud, educación y vivienda.
7. Tratándose de accionistas que tengan una participación, directa o indirecta, en el capital del Banco igual o superior al 20%, las operaciones activas de crédito que se pretenda celebrar con ellos no podrán exceder del 10% del patrimonio técnico del Banco, si la única garantía de la operación es el patrimonio del deudor. Si la operación cuenta con garantías o seguridades admisibles, el monto de tales operaciones podrán ser hasta el 20% del patrimonio técnico de Bancoomeva, conforme lo prevé el Decreto 2555 de 2010 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

8. Tratándose de accionistas, para computar las obligaciones a su cargo, se tendrán en cuenta no solo las operaciones realizadas con éstos, sino además las siguientes:
  - 8.1. Las celebradas con las personas jurídicas en las cuales el respectivo accionista tenga más del cincuenta por ciento (50%) del capital o de los derechos de voto, o el derecho de nombrar más de la mitad de los miembros del órgano de administración.
  - 8.2. Las celebradas con personas jurídicas en las cuales el respectivo accionista sea a su vez accionista o asociado y la mayoría de los miembros de los órganos de administración o control hayan sido designados por el ejercicio de su derecho de voto, salvo que otra persona tenga respecto de ella los derechos o atribuciones a que se refiere el numeral anterior.
  - 8.3. Las celebradas con personas jurídicas de las cuales el respectivo accionista sea a su vez accionista o asociado, cuando por convenio con los demás accionistas de la sociedad controle más del cincuenta por ciento (50%) de los derechos de voto de la correspondiente entidad.
  - 8.4. Las celebradas con personas jurídicas en las cuales, aquella o quienes la controlen, tengan una participación en el capital igual o superior al veinte por ciento (20%), siempre y cuando la entidad accionista como aquella de la cual es socia o asociada se encuentren colocadas bajo una dirección única o sus órganos de administración, de dirección o de control estén compuestos o se encuentren mayoritariamente controlados por las mismas personas. Para la aplicación de lo dispuesto en el numeral anterior se tendrán en cuenta, además de los derechos de voto o de nombramiento de la persona jurídica, los mismos derechos de una filial o subsidiaria suya y los de cualquier otra persona que obre en su nombre o de sus filiales o subsidiarias. Para estos mismos efectos no se considerarán los derechos de voto o nombramiento que se deriven de acciones o derechos de voto poseídos por cuenta de terceros o en garantía, siempre que en este último caso los derechos de voto se ejerzan en interés de quien ofrece la garantía.
9. En todo caso, el Banco acumulará las obligaciones de personas jurídicas que representen un riesgo común o singular cuando, por tener accionistas o asociados comunes, administradores comunes, garantías cruzadas o una interdependencia comercial directa que no puede sustituirse a corto plazo, en el evento en que se presentara una grave situación financiera para una de ellas se afectaría sustancialmente la condición financiera de la otra u otras, o cuando el mismo factor que pudiera determinar una difícil situación para una de ellas también afectaría en un grado semejante a las demás.
10. Las operaciones activas de crédito celebradas con vinculados económicos, accionistas, administradores y partes relacionada serán revisadas mensualmente por parte de la Dirección Nacional de Riesgo de Crédito, evaluando volumen de operaciones, evolución de pagos, morosidad y comportamiento de garantías que respaldan la operación. Los resultados de esta revisión serán presentados en el Comité de Riesgo y a la Junta Directiva en su respectiva reunión mensual.

11. Semestralmente en los meses de junio y diciembre se realizará el proceso de evaluación y calificación de cartera bajo las políticas definidas por el banco para los distintos portafolios. Los resultados de esta evaluación serán presentados al Comité de Riesgo y a la Junta Directiva como un punto particular.
12. La Gerencia Financiera y de Planeación es la responsable de realizar el Reporte de Capital de Accionistas a partir de la ficha técnica a la Superintendencia Financiera.
13. La Vicepresidencia de Crédito es la responsable de enviar a la Dirección Administrativa el reporte mensual de montos desembolsados, número de obligación, saldos, tasas, plazos, días de mora, calificación, provisión, garantías, ente de aprobación y demás condiciones relacionadas con las operaciones activas con los vinculados; así como el informe de acumulación (cómputo) de créditos de vinculados que representen un riesgo común.
14. Mensualmente la Gerencia Nacional Jurídica generará el listado oficial de clientes Vinculados a partir del cual la Dirección Administrativa genera el informe detallado de saldos, tasas y plazo de captaciones discriminado por producto.
15. La Vicepresidencia de Riesgo y Gestión elaborará un informe de cumplimiento a las políticas establecidas en términos de los límites definidos en este reglamento, el cual será dirigido al Comité de Riesgo, el Comité de Auditoría y a la Junta Directiva del Banco.
16. Las operaciones activas de crédito que se celebren con las personas que se relacionan a continuación serán aprobadas por el Comité de Créditos de la Presidencia del Banco, independientemente de su cuantía. Estas operaciones cumplirán con los mismos criterios de evaluación y límites de exposición definidos para cualquier cliente del Banco, conforme al procedimiento establecido en el manual SARC vigente:
  - a. Accionistas del Banco titulares de menos del cinco por ciento (5%) del capital suscrito
  - b. Miembros principales y suplentes del Consejo de Administración de la matriz del Banco, esto es, la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia "Cooimeva", o quien haga sus veces.
  - c. Representantes Legales principal y suplentes de la matriz del Banco, esto es, de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia "Cooimeva", o quien haga sus veces.
  - d. Miembros Principales y suplentes de los órganos de control social de la matriz, esto es, de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia "Cooimeva", tales como, Junta de Vigilancia, Revisoría Fiscal y Auditoría.



- e. Representantes Legales principal y suplentes de cualquiera otra persona jurídica accionista del Banco, a saber: Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura, Fundación Coomeva, Fecomeva, La Equidad Seguros Generales O.C., La Equidad Seguros Vida y Fundequidad.
  - f. Los representantes legales, principal y suplentes de las empresas que forman parte del Grupo Empresarial Coomeva.
  - g. Las personas que en Coomeva ejerzan cargos del primer y segundo nivel directivo, tales como, Gerente Corporativo Jurídico; Gerente Corporativo Financiero; Gerente Corporativo Administrativo; Gerente Corporativo de Gestión Humana; Gerente Corporativo Estrategia y Mercadeo; Gerente Corporativo Servicio al Asociado; Gerente Corporativo Comunicaciones y Relaciones Públicas; Gerente Nacional Unidad de Educación y Democracia; Director Corporativo Arquitectura Empresarial; Auditor Corporativo; Gerentes Corporativos Regionales; Gerente General Sector Protección; y las demás personas que desempeñen cargos en los niveles antes descritos, que el Consejo de Administración de Coomeva apruebe dentro de la estructura.
  - h. Colaboradores Bancoomeva del nivel directivo que ocupen los siguientes cargos: Vicepresidente Crédito y Cartera; Vicepresidente Operaciones y Tecnología; Vicepresidente Riesgo y Gestión; Vicepresidente Comercial y Mercadeo; Vicepresidente Financiero y Administrativo; Gerente Nacional Gestión Humana; Gerente Nacional Jurídico y Cumplimiento; Gerente Nacional Auditoría y demás personas que desempeñen cargos en los niveles antes descritos que la Junta Directiva apruebe dentro de la estructura del Banco.
  - i. Miembros del Comité de Créditos de la Vicepresidencia de Crédito y Cartera.
17. Las operaciones activas de crédito que se celebren con las personas que conforman otras instancias con facultades de aprobación de crédito, serán aprobadas por el Comité de Créditos de la Vicepresidencia de Crédito y Cartera. Estas operaciones cumplirán con los mismos criterios de evaluación y límites de exposición definidos para cualquier cliente del Banco, conforme al procedimiento establecido en el manual SARC vigente.

#### **ARTÍCULO 7º.- REGLAS APLICABLES A LA CELEBRACIÓN DE OPERACIONES PASIVAS:**

1. Son operaciones pasivas las originadas en la celebración de contratos de depósito de sumas de dinero bajo cualquiera de las modalidades autorizadas por la ley, al igual que las provenientes de la emisión y colocación de bonos y demás títulos de deuda.
2. Las tasas de interés por las operaciones pasivas de captación de recursos a través de contratos de depósito en cuenta corriente bancaria, depósito de ahorro cualquiera que sea su modalidad y depósito a término mediante la emisión de CDT que se celebren con las personas naturales y/o jurídicas que se relacionan a continuación, serán las que haya fijado la Junta Directiva en ejercicio de lo dispuesto por el numeral 1º del artículo 128 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero:

- 2.1. Accionistas del Banco independientemente del porcentaje de participación en el capital social.
- 2.2. Administradores del Banco, entendiéndose por tales los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva; el Presidente y Representante Legal y sus suplentes; los Gerentes de las Sucursales y los Directores de las Agencias del Banco.
- 2.3. Cónyuges y parientes hasta segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil, tales como abuelos, padres, hijos, hermanos, nietos, padrastros, hijastros, suegros, cuñados de los administradores del Banco.
- 2.4. Empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.
- 2.5. Miembros principales y suplentes del Consejo de Administración de la matriz del Banco, esto es, la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia "Coomeva", o quien haga sus veces.
- 2.6. Representantes Legales principal y suplentes de la matriz del Banco, esto es, de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia "Coomeva", o quien haga sus veces.
- 2.7. Miembros Principales y suplentes de los órganos de control social de la matriz, esto es, de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia "Coomeva", tales como, Junta de Vigilancia, Revisoría Fiscal y Auditoría.
- 2.8. Representantes Legales principal y suplentes de cualquiera otra persona jurídica accionista del Banco, a saber: Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura, Fundación Coomeva, Fecoomewa, La Equidad Seguros Generales O.C., La Equidad Seguros Vida y Fundequidad.
- 2.9. Los representantes legales, principal y suplentes de las empresas que forman parte del Grupo Empresarial Coomeva.
- 2.10. Las personas que en Coomeva ejerzan cargos del primer y segundo nivel directivo, tales como, Gerente Corporativo Jurídico; Gerente Corporativo Financiero; Gerente Corporativo Administrativo; Gerente Corporativo de Gestión Humana; Gerente Corporativo Estrategia y Mercadeo; Gerente Corporativo Servicio al Asociado; Gerente Corporativo Comunicaciones y Relaciones Públicas; Gerente Nacional Unidad de Educación y Democracia; Director Corporativo Arquitectura Empresarial; Auditor Corporativo; Gerentes Corporativos Regionales; Gerente General Sector Protección; y las demás personas que desempeñen cargos en los niveles antes descritos, que el Consejo de Administración de Coomeva apruebe dentro de la estructura.

- 2.11. Colaboradores de Bancoomeva del nivel directivo que ocupen los siguientes cargos: Vicepresidente Crédito y Cartera; Vicepresidente Operaciones y Tecnología; Vicepresidente Riesgo y Gestión; Vicepresidente Comercial y Mercadeo; Vicepresidente Financiero y Administrativo; Gerente Nacional Gestión Humana; Gerente Nacional Jurídico y Cumplimiento; Gerente Nacional Auditoría y demás personas que desempeñen cargos en los niveles antes descritos que la Junta Directiva apruebe dentro de la estructura del Banco.
3. Las operaciones pasivas de captación de recursos a través de contratos de depósito en cuenta corriente bancaria, depósito de ahorro cualquiera que sea su modalidad y depósito a término mediante la emisión de CDT que se celebren de manera recurrente con las personas naturales y/o jurídicas que se relacionan en el numeral anterior en virtud de contratos de adhesión o contratos marco cuyas condiciones generales se encuentren perfectamente estandarizadas, se apliquen de forma masiva y se realicen a precios de mercado fijados con carácter general por la Junta Directiva y cuya cuantía individual no sea relevante para el Banco por no exceder de 40.000 SMLMV, no requieren de la previa y expresa autorización de la Junta Directiva.
  4. Las operaciones pasivas de captación que se celebren con el Fondo de Solidaridad administrado por Coomeva requerirán de la previa autorización de la Junta Directiva y su realización se sujetará a la tasa y el plazo fijados con carácter general por la Junta Directiva.
  5. Los vinculados económicos, accionistas, administradores y partes relacionadas que estén interesados en celebrar cualquier operación pasiva deberán surtir todo el proceso de análisis establecido para las diferentes modalidades autorizadas por la ley para la captación de recursos del público.
  6. Bancoomeva podrá tener como límite de concentración de captaciones con vinculados económicos un máximo del 30% de la sumatoria de saldos en cuentas de ahorro, cuentas corrientes, CDT y CDAT. El cumplimiento a este límite será validado diariamente por el Área de Riesgo de Liquidez de Mercado.
  7. La Dirección Administrativa consolidará el reporte mensual de aperturas, número de depósito, bono o referencia de pasivo financiero, saldos, tasas, plazos, renovación (CDAT y CDT), ente de aprobación, provisión, garantías, ente de aprobación y demás condiciones relacionadas con las operaciones pasivas celebradas con los accionistas del Banco, o representados en la Junta Directiva; con los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores o con personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como con empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

**ARTÍCULO 8°.- REGLAS APLICABLES A LA CELEBRACIÓN DE OPERACIONES NEUTRAS:** Las operaciones neutras, tales como, por ejemplo, operaciones de recaudo y transferencia de fondos que sean complementarias o vinculadas a las actividades del Banco, transferencias, pagos electrónicos, etc., que se celebren de manera recurrente con las personas naturales y/o jurídicas que se relacionan a continuación en virtud de contratos de adhesión o contratos marco cuyas condiciones generales se

encuentren perfectamente estandarizadas, se apliquen de forma masiva y se realicen a precios de mercado fijados con carácter general por la Junta Directiva, no requieren de la previa y expresa autorización de la Junta Directiva:

1. Accionistas del Banco independientemente del porcentaje de participación en el capital social.
2. Empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

La Gerencia Nacional de Banca Empresarial es la responsable de enviar a la Dirección Administrativa el reporte de las tarifas vigentes para cada uno de los servicios que se prestan a los vinculados. Así como el reporte de transacciones y tarifas cobradas a los vinculados.

**ARTÍCULO 9º.- REGLAS APLICABLES A LA CELEBRACIÓN DE OPERACIONES QUE NO FORMAN PARTE DEL GIRO ORDINARIO DE LOS NEGOCIOS SOCIALES DEL BANCO:**

1. Las operaciones y negocios que no formen parte del giro ordinario de los negocios del Banco que se celebren con los accionistas controlantes o significativos, definidos de acuerdo con la estructura de propiedad del Banco, o representados en la Junta Directiva; con los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores o con personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como con empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, se sujetarán a las reglas contenidas en el Manual de Compras y Contrataciones aprobado por la Junta Directiva y, en especial, a las siguientes:
  - a. El valor de los bienes o servicios deberá corresponder a precios y condiciones de mercado.
  - b. La metodología para fijación de precios y tarifas, deberá estar soportada en investigaciones de mercado.
  - c. El término de duración se determinará, según las condiciones propias del producto o servicio pero con revisión de tarifas, precios y servicios cada año, cuando sea el caso.
  - d. Para los amparos de los riesgos derivados de la contratación entre vinculados, podrán aceptarse cuando aplique las pólizas globales con que cada una de las empresas cuente.
  - e. En los contratos entre vinculados económicos se mantendrán las mismas exigencias en cuanto a condiciones de calidad, oportunidad, cumplimiento y demás, que el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva aplica en sus negocios con terceros.
2. La Junta Directiva, con el voto unánime de los miembros principales y/o suplentes asistentes a la respectiva reunión, con exclusión de la parte interesada, aprobará las operaciones y negocios jurídicos de cualquier índole que no formen parte del giro ordinario de las actividades del Banco, que se celebren con sus accionistas y vinculados económicos y que superen los 100 SMLMV. En este género de operaciones y negocios jurídicos se podrá acudir al mecanismo de la contratación directa siempre y cuando exista constancia que permita acreditar que el precio y las condiciones del negocio se ajustan a los precios y condiciones del mercado. En cualquier caso, para la aprobación de estas operaciones deberá acompañarse un informe elaborado por el Comité de Auditoría en el

que se establezcan como mínimo los siguientes aspectos de conformidad a lo señalado en las POLÍTICAS del Artículo 5 del presente Anexo:

- a. Los criterios cualitativos y cuantitativos utilizados para determinar el precio y las condiciones de la negociación
  - b. El respeto de la negociación a las condiciones del mercado
  - c. El respeto de la negociación a la igualdad de trato de los accionistas.
3. En la celebración de las operaciones y negocios jurídicos que no formen parte del giro ordinario de las actividades del Banco, entendiéndose como tal aquellos que no correspondan a las actividades de captación, colocación y administración de recursos financieros del público que constituyen el objeto social del banco, los accionistas controlantes o significativos, definidos de acuerdo con la estructura de propiedad del Banco, o representados en la Junta Directiva; los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores, las personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como las empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva serán tratados como entes separados y totalmente independientes en sus relaciones comerciales. Por consiguiente, las operaciones que se celebren con estas personas se sujetarán a las mismas condiciones de mercado abierto que esperarían encontrar empresas independientes en operaciones similares y bajo circunstancias parecidas, es decir que los precios de los bienes y servicios serán el resultado natural de las fuerzas del mercado.
  4. La celebración de las operaciones y negocios jurídicos que no formen parte del giro ordinario de las actividades del Banco no puede conllevar la existencia de delegación alguna del Banco en sus accionistas y vinculados económicos de decisiones que sean del resorte exclusivo de aquél, como tampoco la existencia de situaciones que impliquen conflictos de interés entre las partes contratantes.
  5. No se podrán celebrar operaciones y negocios jurídicos que no formen parte del giro ordinario de las actividades que impliquen el traslado de riesgos entre las diferentes unidades de negocios de las empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva sin su adecuada valoración y en detrimento del Banco. Tampoco se podrán celebrar tales operaciones cuando ellas conlleven el traslado de utilidades o de liquidez del Banco a su matriz Coomeva o a empresas que formen parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva que se encuentren en dificultades económicas, en detrimento de la posición de capital y/o liquidez del Banco.

#### **ARTÍCULO 10º.- REGLAS APLICABLES A LA CELEBRACIÓN DE OPERACIONES DE TESORERIA:**

1. El Banco no podrá realizar operaciones en el mercado mostrador con las personas que ostenten el carácter de vinculados económicos suyos, tales como, Coomeva, en su condición de matriz, y las demás empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva; los administradores del Banco de acuerdo con la definición que al respecto desarrolla el artículo 22 de la ley 222 de 1995, así como los administradores de Coomeva y los administradores de las demás empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva; y las personas jurídicas en las cuales el Banco sea beneficiario real del 10% o más de la participación societaria.

2. En las operaciones de tesorería que se celebren en los sistemas de negociación con los accionistas controlantes o significativos, definidos de acuerdo con la estructura de propiedad del Banco, o representados en la Junta Directiva; con los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores o con personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como con empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva deberá tenerse en cuenta su impacto sobre el nivel de solvencia y la estabilidad de la institución. Para estos efectos, se consideran operaciones de tesorería las siguientes:
  - 2.1. Operaciones del mercado monetario
  - 2.2. Operaciones del mercado cambiario.
  - 2.3. Transacciones con títulos valores en pesos o en cualquier otra denominación, excepto las emisiones propias. Se incluyen en éstas los títulos de renta fija, de renta variable y aquellos indexados a una tasa o índice de referencia.
  - 2.4. Operaciones específicas como operaciones con pacto de recompra o pacto de reventa, ventas en corto, transferencias temporales de valores y operaciones simultáneas, entre otras.
  - 2.5. Operaciones en instrumentos derivados
  - 2.6. Cualquier otra que sea realizada a nombre del Banco o a beneficio de éste o por cuenta de terceros.
3. Las operaciones de tesorería con los accionistas controlantes o significativos, definidos de acuerdo con la estructura de propiedad del Banco, o representados en la Junta Directiva; con los miembros de la Junta Directiva y otros Administradores, con las personas a ellos vinculadas (operaciones con Partes Vinculadas), así como con las empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva que se celebren de manera recurrente dentro de los límites definidos por la Junta Directiva tanto por pérdidas máximas como por niveles máximos de exposición a los diferentes riesgos, a precios de mercado y cuya cuantía individual no sea relevante para el Banco, no requieren de la previa y expresa autorización de la Junta Directiva.

\*\*\*\*\*

El presente Reglamento fue aprobado por unanimidad por la Junta Directiva en su reunión celebrada en Cali el día veinticuatro (24) de mayo de dos mil veintidós (2022), según consta en el Acta No. 176.

\*\*\*\*\*

Modificaciones realizadas por la Junta Directiva al Anexo #3:

Acta No. 71 del 25 de enero de 2016

Acta No. 79 del 31 de agosto de 2016

Acta No. 104 del 20 de marzo de 2017

Acta No. 176 del 24 de mayo de 2022

\*\*\*\*\*