**REPORTE DE IMPLEMENTACIÓN DE MEJORES
PRÁCTICAS CORPORATIVAS**

RAZÓN SOCIAL DEL EMISOR

REPRESENTANTE LEGAL PRINCIPAL: HANS THEILKUHL

**REPRESENTANTE LEGAL DESIGNADO PARA EL ENVÍO
DEL REPORTE DE IMPLEMENTACIÓN: JOSÉ W. ZAPATA G.**

PERIODO DEL REPORTE: ENERO A DICIEMBRE DE 2015

FECHA DE REPORTE: ENERO 29 DE 2016

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

SI. Indique brevemente: Este principio se encuentra contenido en el Código de Gobierno Corporativo del Banco, ArT. 3, TITULO 2 y Artículo 38. Así mismo, está previsto en los Estatutos Sociales en los Arts. 7, 8, 20 y 43.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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

SI. Indique brevemente: El Código de Gobierno Corporativo del Banco establece del Art. 30 al 38 normas que hacen referencia a la revelación de información a los accionistas y ha dispuesto así mismo, que la atención a todos los accionistas con respeto a las minorías, estará a cargo de la Gerencia Nacional Jurídica, la cual será la encargada de recibir las solicitudes, reclamaciones y consultas relacionadas con la entidad, las que deberán responderse de manera expedita, oportuna y eficiente y, si fuere posible, dando orientación sobre el caso particular. Así mismo, se estipula dicho relacionamiento en los Estatutos Sociales en su Art. 43.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: El Banco a través de su página web – link "Información al Accionista", da a conocer al público en general con claridad las clases de acciones emitidas por la sociedad, la cantidad de acciones emitidas para cada clase y la cantidad de acciones en reserva. Así mismo, en la página web se detallan los derechos y obligaciones inherentes a cada clase de acciones, los cuales están contemplados en el Capítulo III – DE LAS ACCIONES – Art. 8. Naturaleza de las Acciones.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	DICIEMBRE 28 DE 2015
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 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: La medida fue adoptada en el Código de Gobierno Corporativo del Banco y está contenida en el Art. 3, numeral 20. TITULO II - DERECHOS Y TRATO EQUITATIVO DE LOS ACCIONISTAS.
NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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:

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

La entidad cuenta con una página web en español, la cual contiene los elementos contenidos en las recomendaciones 32.3. y 33.3; no obstante, se encuentra en proceso de gestión para la implementación de la versión en inglés tal como lo prevé la recomendación del Nuevo Código País.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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:

SI. Indique brevemente:
Se cuenta con una Oficina de Atención al Accionista, cuya medida se encuentra estipulada en el Artículo 39 del Código de Gobierno Corporativo del Banco. Su divulgación está definida en la página web del Banco, la cual cuenta con la información de contacto del área en mención. Así mismo, la entidad cuenta con un canal – Sharepoint- a través de la página web al cual cada accionista podrá acceder

pasivos, su política financiera, calificaciones, comportamiento del emisor respecto de *covenants*, etc.

4.4 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: El Banco no organiza ni participa en este tipo de eventos.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
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: En el Artículo 8, literal f) de los Estatutos Sociales se establece como un derecho que le concede las acciones ordinarias a sus titulares. Así mismo, se contempla en el Art. 20 y 43 de los Estatutos. Por su parte, el Código de Gobierno Corporativo en su Art. 3, TRATO EQUITATIVO Y DERECHOS DE LOS ACCIONISTAS, numeral 13, establece dicho derecho y el procedimiento para ello.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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

SI. Indique brevemente: El Código de Gobierno Corporativo en su Art. 3 – Trato Equitativo y Derechos de los Accionistas – numeral 13., establece el procedimiento para la solicitud y realización de auditorías especializadas sobre materias distintas a las auditadas por el Revisor Fiscal de la sociedad. Así mismo, lo establece el Art. 43 de los Estatutos.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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:
NO. Explique: Porque los Miembros de Junta Directiva y la Alta Gerencia no tienen estatutariamente la facultad de negociar directa o indirectamente acciones de la sociedad.
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: Coomeva, como matriz del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, del cual forma parte el Banco, dentro de sus políticas de Gobierno Corporativo ha previsto una estructura organizacional que cumple con lo señalado en esta recomendación.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	ENERO 1 DE 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

SI. Indique brevemente: Este acuerdo se encuentra en proceso de construcción y negociación. No obstante, la Junta Directiva en el mes de Junio de 2015 aprobó el Reglamento que contiene las políticas y reglas de conducta para la celebración y perfeccionamiento de operaciones con accionistas, vinculados económicos y administradores, el cual forma parte del Código de Gobierno Corporativo del Banco.
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 controversias tales como el acuerdo directo, la amigable composición, la conciliación o el arbitraje.**

7.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente: Los Estatutos Sociales del Banco en su Art. 63, establece mecanismos de solución de conflictos que surjan entre los accionistas, o entre estos y el Banco y/o sus administradores.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
Fechas de Modificación	

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

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: La recomendación no se encuentra descrita de manera textual tal como lo prevé la recomendación 8.1.; no obstante, los Estatutos Sociales del Banco contemplan elementos que contiene la recomendación, pues en su Artículo 31 como función de la Asamblea de Accionistas establece las siguientes: (i) "Aprobar la fusión, conversión, escisión y cesión de activos, pasivos y contratos de la entidad, en las condiciones y con la observancia de las formalidades y requisitos previstos en la ley. ..." y (ii) "Aprobar las inversiones, desinversiones u operaciones de todo tipo siempre que la cuantía de estas operaciones sea igual o superior al cinco por ciento (5%) del patrimonio del Banco, y aquellas que a juicio de la Junta Directiva, sin superar dicho límite por sus características puedan calificarse como estratégicas o que afectan activos o pasivos estratégicos de la sociedad"; por lo tanto, la modificación de la norma actual requerirá una reforma estatutaria.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

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

SI. Indique brevemente: La Asamblea General de Accionistas del Banco acogió su nuevo reglamento, el cual forma parte integral del Código de Gobierno Corporativo como Anexo #1.
NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
Fechas de Modificación	

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: Los Estatutos Sociales del Banco en su Artículo 24 establece esta medida y así mismo, se estipula en el Reglamento Asamblea General de Accionistas en su Artículo 5.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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 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: Los Estatutos Sociales en su Artículo 24 establece los mecanismos por los cuales se deberá difundir y publicar la convocatoria a Asamblea. En este caso, la entidad remite la convocatoria por medio de comunicación personal y escrita dirigida a cada accionista por correo certificado a la dirección registrada en el Banco; publica la convocatoria en la página web del Banco y como Información Relevante en la página de la Superintendencia. Así mismo, remite a través de correo electrónico y vía Outlook la citación y convocatoria para reunión. El Reglamento de Asamblea General de Accionistas en su Art. 5 contempla estos mecanismos de notificación.
NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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 Reglamento de Asamblea General de Accionistas contempla en su Artículo 6 la desagregación del orden del día de manera que los accionistas tengan pleno conocimiento de los temas que se van a tratar. En el mismo sentido se hace referencia en los Arts. 4 y 5 del Reglamento de Asamblea sobre la precisión en la convocatoria de los asuntos en el orden del día.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
Fechas de Modificación	

10.6. En el caso de modificaciones de los Estatutos, se vota separadamente cada artículo o grupo de artículos que sean sustancialmente independientes. En todo caso se vota de forma separada un artículo si algún accionista o grupo de accionistas, que represente al menos el cinco por ciento (5%) del capital social, así lo solicita durante la Asamblea, derecho que se le da a conocer previamente a los accionistas.

10.6 Implementa la Medida   SI   NO   N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: No se contempló en la reforma estatutaria propuesta a la Asamblea en el mes de Marzo de 2015, por lo tanto, esta recomendación requerirá una propuesta de reforma a los Estatutos.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

10.7. Sin perjuicio de lo establecido en el artículo 182 del Código de Comercio, con el objetivo de reforzar y garantizar el derecho de inspección e información de los accionistas con antelación a la reunión de la Asamblea, **los Estatutos reconocen el derecho de los accionistas, independientemente del tamaño de su participación accionaria, a proponer la introducción de uno o más puntos a debatir en el Orden del Día** de la Asamblea General de Accionistas, dentro de un límite razonable y siempre que la solicitud de los nuevos puntos se acompañe de una justificación. La solicitud por parte de los accionistas debe hacerse dentro de los cinco (5) días comunes siguientes a la publicación de la convocatoria.

10.7 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: El Reglamento de Asamblea General de Accionistas establece la medida en su Artículo 6, literal g) y en los Estatutos en su Artículo 8.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
Fechas de Modificación	

10.8. Si la solicitud se desestima por la Junta Directiva, **ésta se obliga a responder por escrito** aquellas solicitudes apoyadas, como mínimo por un porcentaje del cinco por ciento (5%) del capital social, o un porcentaje inferior establecido por la sociedad atendiendo al grado de concentración de la propiedad, **explicando las razones que motivan su decisión** e informando a los accionistas del derecho que tienen de plantear sus propuestas durante la celebración de la Asamblea de acuerdo con lo previsto en el citado artículo 182 del Código de Comercio.

10.8 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: La medida está contemplada en los Estatutos Sociales en su Artículo 8, literal g).
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
Fechas de Modificación	

10.9. En el caso de que la Junta Directiva acepte la solicitud, agotado el tiempo de los accionistas para proponer temas conforme a las recomendaciones precedentes, **se publica un complemento a la convocatoria de la Asamblea General de Accionistas, mínimo** con quince (15) días comunes de antelación a la reunión.

10.9 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: La medida está contemplada en los Estatutos Sociales en su Artículo 8, literal g).
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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: La medida está contemplada en los Estatutos Sociales en su Artículo 8, literal h).
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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: La medida está contemplada en el Código de Gobierno Corporativo en su Artículo 3, Numeral 3. y en los Estatutos Sociales en el Parágrafo de su Art. 24. Adicionalmente el banco cuenta con una herramienta Sharepoint bajo página web, a la cual podrán acceder a la información los accionistas con usuario y contraseña asignado. Igualmente se remite información vía correo electrónico.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: Se contempló en los estatutos sociales del Banco en su artículo 8, literal i) que literalmente expresa: <i>“Artículo 8°.- Naturaleza de las acciones.- Las acciones del Banco son nominativas y de capital y podrán ser:</i>   1. Ordinarias. <i>Son las que confieren a sus titulares, entre otros, los siguientes derechos: [...] (i) Dentro de los cinco (5) días comunes siguientes a la publicación de la convocatoria, solicitar la información o aclaraciones que estime pertinentes en relación con los asuntos comprendidos en el Orden del Día, la documentación recibida o sobre la información pública facilitada por el Banco. La información solicitada podrá denegarse si, de acuerdo con los procedimientos internos, ella se califica como irrazonable, o irrelevante para conocer la marcha o los intereses del Banco, o confidencial, o cuando su divulgación ponga en grave e inminente peligro la competitividad del Banco. Si la respuesta proporcionada al accionista lo coloca en ventaja, el Banco garantizará el acceso a dicha respuesta a los demás accionistas de manera concomitante”.</i>
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
Fechas de Modificación	

10.13. La sociedad ha previsto que la información solicitada pueda denegarse si, de acuerdo con los procedimientos internos, puede calificarse como: i) irrazonable; ii) irrelevante para conocer la marcha o los intereses de la sociedad; iii) confidencial, lo que incluirá la información privilegiada en el ámbito del mercado de valores, los secretos industriales, las operaciones en curso cuyo buen fin para la compañía dependa sustancialmente del secreto de su negociación; y iv) otras cuya divulgación pongan en inminente y grave peligro la competitividad de la misma.

10.13 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: La medida se acogió en los Estatutos en el Artículo 8, literal i) y en el Art. 43 – Política de Información. Así mismo, se contempla en el Reglamento Asamblea General de Accionistas en su Art. 7.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
Fechas de Modificación	

10.14. Cuando la respuesta facilitada a un accionista pueda ponerlo en ventaja, la sociedad garantiza el acceso a dicha respuesta a los demás accionistas de manera concomitante, de acuerdo con los mecanismos establecidos para el efecto, y en las mismas condiciones.

10.14 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: La medida se acogió en los Estatutos en el Artículo 8, literal i).
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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: Acogida en los Estatutos Sociales en sus Artículos 18 y 19. Así mismo, se contempla en el Reglamento de Asamblea General de Accionistas en su ART. 12.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
Fechas de Modificación	

11.2. La sociedad minimiza el uso de delegaciones de voto en blanco, sin instrucciones de voto, promoviendo de manera activa el uso de un modelo estándar de carta de representación que la propia sociedad hace llegar a los accionistas o publica en su página web. En el modelo se incluyen los puntos del Orden del Día y las correspondientes Propuestas de Acuerdo determinados conforme al procedimiento establecido con anterioridad y que serán sometidas a la consideración de los accionistas, con el objetivo de que el accionista, si así lo estima conveniente, indique, en cada caso, el sentido de su voto a su representante.

11.2 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: El Código de Gobierno Corporativo en su Art. 3 Num. 10. y el Reglamento de Asamblea General de Accionistas en su Art. 12 contempla las reglas para hacerse representar los Accionistas en las Asambleas del Banco.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

Medida No. 12: Asistencia de otras personas además de los accionistas.

12.1. Con el objetivo de revitalizar el papel de la Asamblea General en la conformación de la voluntad societaria, y hacer de ella un órgano mucho más participativo, el Reglamento de la Asamblea de la **sociedad exige que los miembros de la Junta Directiva y, muy especialmente, los Presidentes de los Comités de la Junta Directiva, así como el Presidente de la sociedad, asistan a la Asamblea** para responder a las inquietudes de los accionistas.

12.1 Implementa la Medida   SI   NO   N/A

SI. Indique brevemente: Medida contemplada en el Art. 16 del Reglamento de la Asamblea General de Accionistas.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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: Se establece la medida en los Estatutos Sociales del Banco Art. 40. y Artículo 17 del Reglamento de la Junta Directiva.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: Porque BANCOOMEVA es un establecimiento bancario que no actúa como matriz de un conglomerado, tiene la calidad de subordinada. La entidad matriz es COOMEVA - entidad COOPERATIVA.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

Medida No. 14: Reglamento de la Junta Directiva.

14.1. La Junta Directiva ha aprobado el reglamento interno que regula su organización y funcionamiento, así como las funciones y responsabilidades de sus miembros, del Presidente y del Secretario de la Junta Directiva, y sus deberes y derechos. El cual es difundido entre los accionistas, y cuyo carácter es vinculante para los miembros de la Junta Directiva.

14.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: La Junta Directiva adoptó su nuevo Reglamento el cual contempla su carácter vinculante en el Art. 17. Así mismo, se establece dicho carácter en el Código de Gobierno Corporativo, Art. 8., numeral 15 y en los Estatutos Sociales Art. 40, numeral 35.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

Medida No. 15: Dimensión de la Junta Directiva.

15.1. La sociedad ha optado estatutariamente por no designar Miembros Suplentes de la Junta Directiva.

15.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: La sociedad no ha optado estatutariamente por no designar miembros suplentes de la Junta Directiva, por el contrario, la Junta Directiva está conformada por miembros principales y suplentes (personales).
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

SI. Indique brevemente: Acogida en el Código de Gobierno Corporativo Art. 8, num. 5 y 6.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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:
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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 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: Se estable en los Estatutos Sociales Art. 34, Par. 1, numeral 2.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: El banco a través de su normativa interna cuenta con un procedimiento diferente al de la recomendación 16.6. para centralizar y coordinar con anterioridad a la Asamblea General el proceso de conformación del órgano de administración; artículo 8, numeral 7 y siguientes del Código de Gobierno Corporativo.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

SI. Indique brevemente: Contemplada en el Código de Gobierno Corporativo Art. 8, numerales. 2 y 7 y en el Reglamento Interno de la Junta Directiva, Art. 12.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

Medida No. 17: Estructura funcional de la Junta Directiva.

17.1. El Reglamento de la Junta Directiva, estipula que los **Miembros Independientes y Patrimoniales son siempre mayoría respecto a los Miembros Ejecutivos**, cuyo número, en el supuesto de integrarse en la Junta Directiva, es el mínimo necesario para atender las necesidades de información y coordinación entre la Junta Directiva y la Alta Gerencia de la sociedad.

17.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Se contempla en los Estatutos Sociales, Art. 34, Parágrafo 1.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
Fechas de Modificación	

17.2. A partir del porcentaje mínimo del veinticinco por ciento (25%) de Miembros Independientes fijado en la Ley 964 de 2005, **la sociedad analiza y voluntariamente ajusta, al alza, el número de Miembros Independientes**, teniendo en cuenta, entre otros, que el número de miembros independientes guarde relación con el Capital Flotante.

17.2 Implementa la Medida   SI   NO   N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Durante la vigencia del 2015 se mantuvo el mínimo requerido por la Ley; no obstante, la norma contemplada en el Código de Gobierno Corporativo Art. 8. no es imperativa y permite que en cualquier momento dicho mínimo pueda ser superado.
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: Contemplada en el Art. 36 de los Estatutos Sociales. Así mismo, se contempla en el Reglamento Interno de Junta Directiva Art. 17.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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: No existe un tratamiento diferenciado para el Presidente de la Junta Directiva en su remuneración, a pesar de sus obligaciones específicas que le asiste. Art. 35 Código de Gobierno Corporativo.
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

SI. Indique brevemente: Se establece su designación y reglas en el Artículo 58 de los Estatutos Sociales del Banco.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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

SI. Indique brevemente: Se establecen en el Artículo 37 del Reglamento Interno de Junta Directiva y en los Estatutos Sociales en el Artículo 58.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: No existe en el Banco un Comité de Nombramientos y Remociones. Las funciones inherentes a dicho estamento están a cargo de la Junta Directiva, la cual tiene como función fijar la estructura administrativa del Banco, funciones, curva salarial y asignaciones del mismo, de acuerdo con la propuesta que elabore y presente la Presidencia del Banco. Toda ampliación de la planta de personal deberá sustentarse en un estudio técnico. Nombrar y remover al Presidente del Banco y a sus suplentes.   Respecto a la selección de aspirantes a miembros de Junta Directiva existe un procedimiento especial para ello.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

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

SI. Indique brevemente: La Junta Directiva designó la creación del Comité de Riesgos, sus funciones y su reglamento en general de acuerdo con las normas legales que le aplican.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	ABRIL 1 DE 2011
Fechas de Modificación	DICIEMBRE 16 DE 2015

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

18.7 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: La entidad definió en su Código de Gobierno Corporativo que por razones de tamaño y complejidad de los negocios del Banco, para el adecuado cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias la Junta Directiva contará únicamente con el apoyo del Comité de Auditoría. No obstante, en el Art. 40 de los estatutos sociales del Banco se establece que <i>los miembros de la Junta Directiva son los principales gestores del Gobierno Corporativo del Banco</i> y el Artículo 8, numeral 18, establece como función de dicho órgano colegiado, la siguiente: <i>“Los miembros de la Junta Directiva tienen la responsabilidad de velar por su propio desempeño, realizar un estricto seguimiento a las prácticas de Gobierno Corporativo contenidos en el presente Código, asegurando su cumplimiento y buscando el desarrollo progresivo de mejores estándares en la materia de conformidad con el desarrollo del tema a nivel nacional e internacional”.</i>
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: Las funciones de estos Comités han sido asumidas por la Junta. Código de Gobierno Corporativo.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

18.9. Cada uno de los Comités de la Junta Directiva cuenta con un Reglamento Interno que regula los detalles de su conformación, las materias, funciones sobre las que debe trabajar el Comité, y su operativa, prestando especial atención a los canales de comunicación entre los Comités y la Junta Directiva y, en el caso de los Conglomerados, a los mecanismos de relacionamiento y coordinación entre los Comités de la Junta Directiva de la Matriz y los de las empresas Subordinadas, si existen.

18.9 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Se han definido cada uno de los Reglamentos que rigen para los comités que ha creado la Junta.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

18.10. Los Comités de la Junta Directiva están conformados exclusivamente por Miembros Independientes o Patrimoniales, con un mínimo de tres (3) integrantes y presididos por un Miembro Independiente. En el caso del Comité de Nombramientos y Remuneraciones, los Miembros Independientes, son siempre la mayoría.

18.10 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Medida acogida en el Reglamento del Comité de Auditoría Art. 3.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 9 DE 2011
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: El Comité de Auditoría en su Artículo 5 prevé la potestad de designar personas independientes a la administración del Banco que le sirvan de apoyo para el cumplimiento de sus funciones
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 9 DE 2011
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

SI. Indique brevemente:	
Se establecen habilidades y conocimientos especiales para los integrantes a cada Comité. Artículo 3 del Reglamento del Comité de Auditoría.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	MARZO 9 DE 2011
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

SI. Indique brevemente:	
De cada reunión de los Comités creados se levantan actas conforme a lo requerido por la ley y los temas tratados y sus decisiones se dan a conocer a la Junta Directiva.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	MARZO 9 DE 2011
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.

18.14 Implementa la Medida   SI   NO   N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: El Banco ha implementado de manera independiente sus propios Comités o ha asumido las funciones en algunos casos.
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: Acogida en el Código de Gobierno Corporativo Art. 11.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

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: Revisado el Reglamento Interno del Comité de Auditoría vigente en el año 2015, se determinó que dicho reglamento contempla varias funciones de la recomendación, no obstante, como no se detallan en su totalidad será objeto de una nueva revisión y ajuste en lo pertinente para la siguiente vigencia.
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:
NO. Explique: No existe Comité de Nombramientos y Retribuciones por cuanto estas funciones son asumidas por la Junta Directiva.   La remuneración de los miembros de la Junta es establecida por la Asamblea General de Accionistas.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
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

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

No se creó el Comité de Nombramientos y Retribuciones, por cuanto estas funciones son asumidas por la Junta Directiva.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

Fechas de Modificación

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

SI. Indique brevemente:

No existe Comité de Nombramientos y Retribuciones, por cuanto estas funciones son asumidas por la Junta Directiva.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

Fechas de Modificación

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: El reglamento vigente en el año 2015 del Comité de Riesgos no contempló expresamente la recomendación 18.24., por lo tanto, se tendrá en cuenta para el reporte de la vigencia del año 2016.
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: Contenidas en su reglamento.
NO. Explique: El reglamento vigente en el año 2015 del Comité de Riesgos no contempló expresamente la recomendación, por lo tanto, se tendrá en cuenta para el reporte de la vigencia del año 2016.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

18.26. El principal cometido del Comité de Gobierno Corporativo es **asistir a la Junta Directiva en sus funciones de propuestas y de supervisión de las medidas de Gobierno Corporativo** adoptadas por la sociedad.

18.26 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: En el Banco no se constituyó Comité de Gobierno Corporativo, dado que está en cabeza de la junta la responsabilidad sobre este tema.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

18.27. El Reglamento Interno del Comité de Gobierno Corporativo le atribuye las funciones que señala la recomendación 18.27.

18.27 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: En el Banco no se constituyó Comité de Gobierno Corporativo, dado que está en cabeza de la junta la responsabilidad sobre este tema.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

Medida No. 19: Funcionamiento de la Junta Directiva

19.1 El Presidente de la Junta Directiva con la asistencia del Secretario y del Presidente de la sociedad prepara un plan de trabajo de la Junta Directiva para el período evaluado,

herramienta que facilita determinar el número razonable de reuniones ordinarias por año y su duración estimada.

19.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Medida adoptada en el Código de Gobierno Corporativo en su numeral 6. - planificación de la agenda de la Junta, la cual es definida por dicho órgano colegiado en el mes de Diciembre de cada año. Igualmente el Art. 36 de los Estatutos del Banco se contempla esta medida.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

19.2. Salvo las entidades sometidas a vigilancia que por su régimen están obligadas mínimo a una (1) reunión por mes, **la Junta Directiva de la sociedad celebra entre ocho (8) y doce (12) reuniones ordinarias por año.**

19.2 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: La Junta Directiva se reunirá ordinariamente una vez al mes, por lo menos, y extraordinariamente cuantas veces lo requiera el interés del Banco, a juicio de ella misma o del Presidente del Banco, del Revisor Fiscal o de dos (2) de sus miembros que actúan como principales. Art. 21, numeral 2 Reglamento Interno de Junta Directiva.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

19.3. Una (1) o dos (2) reuniones por año de la Junta Directiva **tienen un foco claramente orientado a la definición y seguimiento de la estrategia de la sociedad.**

19.3 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: La Junta Directiva se reunirá semestralmente, en sesión especial, para analizar, evaluar y decidir acerca de la planeación, el direccionamiento y las estrategias del Banco. Art. 21, numeral 4. - Reglamento Interno de Junta Directiva.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

19.4. La Junta Directiva aprueba un calendario concreto de sesiones ordinarias, sin perjuicio de que, con carácter extraordinario, pueda reunirse cuantas veces sea necesario.

19.4 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: En la reunión del mes de Diciembre de cada año se define y aprueba el cronograma de reuniones para la siguiente vigencia de la Junta Directiva. El Artículo 21 y siguientes del Reglamento Interno de Junta Directiva, se contempla todo lo concerniente a sus reuniones y agenda.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

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: La responsabilidad de preparación del orden del día recae sobre la Presidencia y la Secretaría de la Junta, el cual será organizado previamente por el Secretario de acuerdo con las instrucciones de los miembros y teniendo en cuenta las solicitudes de la Administración de la Sociedad. Art. 23 del Reglamento Interno de la Junta Directiva.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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:
NO. Explique: Esta medida ha sido acogida y contemplada en el Informe Anual de Gobierno Corporativo elaborado con corte a Diciembre 31 de 2015 y el cual será presentado en la Asamblea General de Accionistas del mes de Marzo de 2016. En el informe de Gobierno Corporativo con corte a Diciembre de 2014 no se hizo pública la asistencia de los miembros a las reuniones de Junta Directiva.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
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.

19.9 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Si bien es cierto la entidad cuenta con un proceso de autoevaluación de forma individual y colectiva de la Junta Directiva y de sus comités, el cual se realiza a través de un asesor externo e independiente, en consonancia con lo dispuesto en el artículo 12 en el Código de Gobierno Corporativo, el cual hace referencia a la autoevaluación de estos órganos (Junta y sus comités), la reglamentación vigente en el año 2015 no contempla de manera expresa todos los elementos contentivos de la recomendación. Por lo tanto, será objeto de revisión para la vigencia 2016.	
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.

19.10 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: La normatividad interna no contiene claramente la disposición que determine que la autoevaluación de la Junta Directiva y de sus Comités se podrá realizar con asesores independientes; no obstante, la entidad sí lleva a cabo este proceso de evaluación externa con una periodicidad anual. En consecuencia, se propondrá el ajuste de la norma interna para contemplar la medida de manera expresa.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
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: En el Código de Gobierno Corporativo en su Art. 8, numeral 15 se contempla la adopción del Reglamento Interno de la Junta Directiva, en el cual en su Art. 15 se contemplan los Deberes y en el Art. 18 sus Derechos.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 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 contempla en los Arts. 15 y 18 del Reglamento Interno de la Junta Directiva.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 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

SI. Indique brevemente: Se contempla su desarrollo en el Art. 18 del Reglamento Interno de la Junta Directiva.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 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

SI. Indique brevemente: De conformidad con lo regulado en el Art. 42 de los Estatutos Sociales del Banco, en el Código de Gobierno Corporativo en su Título VII se contempló el Régimen de los Conflictos de Interés atendiendo lo dispuesto en la medida. Artículo 26 y siguientes. Así mismo, en el Reglamento Interno de la Junta Directiva en su Artículo 15 se estipulan los Principios de Actuación de los Miembros de la Junta Directiva.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

21.2. El procedimiento para la gestión de los conflictos de interés distingue la naturaleza de los mismos, diferenciando entre conflicto de interés esporádico o permanente. Si el conflicto de interés es esporádico, el procedimiento aplicable indica las reglas y pasos a seguir, que deben ser relativamente fáciles de administrar y difícil de eludir para el afectado. Para el caso de conflictos de interés de carácter permanente, el procedimiento considera que si esta situación afecta al conjunto de las operaciones de la sociedad, debe entenderse como una causal de renuncia obligatoria por parte del afectado ya que le imposibilita para ejercer el cargo.

21.2 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: El Código de Gobierno Corporativo contempló el Régimen de los Conflictos de Interés y su procedimiento detallado para la atención de estos asuntos, no obstante, no se hace distinción entre conflicto de interés esporádico o permanente.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

21.3. Los miembros de la Junta Directiva, Representantes Legales, miembros de la Alta Gerencia y demás Administradores de la sociedad **informan periódicamente a la Junta Directiva de las relaciones**, directas o indirectas, que mantengan entre ellos, o con otras entidades o estructuras pertenecientes al Conglomerado del que hace parte el emisor, o con el emisor, o con proveedores, o con clientes o con cualquier otro Grupo de Interés, de las que pudieran derivarse situaciones de conflicto de interés o influir en la dirección de su opinión o voto, construyendo así un “*mapa de Partes Vinculadas*” de los Administradores.

21.3 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: El Código de Gobierno Corporativo en su Art. 26 y siguientes contempló el Régimen de los Conflictos de Interés y su procedimiento detallado para la atención de estos asuntos y en el Banco se ha definido el mapa de partes vinculadas y relacionadas de los Administradores del Banco, el cual es actualizado permanentemente. Así mismo, el Reglamento Interno de la Junta Directiva en su Artículo 15 lo contempla.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: Esta medida ha sido acogida y contemplada en el Informe Anual de Gobierno Corporativo elaborado con corte a Diciembre 31 de 2015 y el cual será presentado en la Asamblea General de Accionistas del mes de Marzo de 2016. En el informe de Gobierno Corporativo con corte a Diciembre de 2014 no se hizo pública situaciones de conflicto de interés 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

SI. Indique brevemente: Para el Banco son vinculados económicos las personas consideradas como tales por la Norma Internacional de Contabilidad No. 24. Acogida en el Anexo #3 del Código de Gobierno Corporativo – Reglas de Conducta para la celebración y perfeccionamiento de operaciones con Accionistas, Vinculados Económicos y Administradores.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	JUNIO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

Medida No. 22: Operaciones con Partes Vinculadas.

22.1. La sociedad cuenta con una política que define el procedimiento concreto para la valoración, aprobación y revelación de las operaciones con Partes Vinculadas, incluidos los saldos pendientes y relaciones entre ellas, salvo para aquellas operaciones que cuenten con una regulación específica,

22.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: La Junta Directiva aprobó el Anexo #3 del Código de Gobierno Corporativo – Reglas de Conducta para la celebración y perfeccionamiento de operaciones con Accionistas, Vinculados Económicos y Administradores.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	JUNIO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

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: La medida fue acogida en el Anexo #3 del Código de Gobierno Corporativo – Reglas de Conducta para la celebración y perfeccionamiento de operaciones con Accionistas, Vinculados Económicos y Administradores aprobado por la Junta Directiva.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	JUNIO 17 DE 2015
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:

Se acogió la medida con la expedición del Anexo #3 del Código de Gobierno Corporativo – Reglas de Conducta para la celebración y perfeccionamiento de operaciones con Accionistas, Vinculados Económicos y Administradores aprobado por la Junta Directiva.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	JUNIO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

Medida No. 23: Retribución de los miembros de la Junta Directiva.

23.1. La sociedad cuenta con una política de remuneración de la Junta Directiva, aprobada por la Asamblea General de Accionistas y revisada cada año, que identifica todos los componentes retributivos que efectivamente se pueden satisfacer. Estos componentes pueden ser fijos o variables. Pueden incluir honorarios fijos por ser miembro de la Junta Directiva, honorarios por asistencia a las reuniones de la Junta y/o sus Comités y otros emolumentos de cualquier clase devengados en el curso del ejercicio, cualquiera que sea su causa, en dinero o en especie, así como las obligaciones contraídas por la sociedad en materia de pensiones o de pago de primas de seguros de vida, u otros conceptos, respecto tanto de los miembros antiguos como actuales, así como aquellas primas de seguro por responsabilidad civil (pólizas D&O) contratadas por la compañía a favor de los miembros de la Junta Directiva.

23.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

La Asamblea determinó la remuneración para los miembros de la Junta Directiva, el cual obedece a un sistema de honorarios mensuales fijos por asistencia a las reuniones de la Junta y/o sus Comités. Se contempla la medida en el Código de Gobierno Corporativa Art. 9., numeral 9. y Reglamento Interno de la Junta Directiva en su Art. 18, numeral 3. Derecho de Remuneración.

NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	ENERO 6 DE 2011
Fechas de Modificación	SEPTIEMBRE 30 DE 2014

23.2. Si la sociedad adopta sistemas de remuneración mediante el reconocimiento de un componente variable vinculado a la buena marcha de la sociedad en el medio y largo plazo, **la política de remuneración incorpora límites a la cuantía** que se puede distribuir la Junta Directiva y, si el componente variable está relacionado con los beneficios de la sociedad u otros indicadores de gestión al cierre del periodo evaluado, debe tomar en cuenta las eventuales salvedades que figuren en el informe del Revisor Fiscal y que podrían minorar los resultados del periodo.

23.2 Implementa la Medida   SI   NO   N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Dado que no se tiene prevista remuneración mediante el reconocimiento de un componente variable. Se remunera por pago de honorarios fijos mensuales.	
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: Los miembros Ejecutivos y Patrimoniales, no percibirán retribución alguna como miembro de la Junta Directiva, toda vez que la remuneración o pago	

de las actividades que ellos desarrollan están comprendidas dentro de su retribución laboral. Reglamento Interno de la Junta – Art. 8.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

23.4. Para cada periodo evaluado, en el marco de la política de remuneración, la Asamblea General de Accionistas aprueba un costo máximo de la Junta Directiva por todos los componentes retributivos aprobados.

23.4 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: La política de remuneración de la Junta Directa está dada en función de honorarios mensuales fijos expresados en salarios mínimos legales vigentes.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:
Fecha de Implementación
Fechas de Modificación

23.5. El costo efectivo total de la Junta Directiva durante el periodo evaluado, que incluye todos los componentes retributivos satisfechos a los miembros de la Junta Directiva así como el reembolso de gastos es conocido por los accionistas y publicado en la página web de la sociedad, con el nivel de desagregación y detalle que apruebe la Junta Directiva.

23.5 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: La Asamblea General de Accionistas conoce al cierre de cada ejercicio el costo efectivo total de la Junta Directiva y dicho informe es publicado en la página web del Banco, bajo el informe detallado que la Junta Directiva rinde conforme al Art. 29 de la Ley 222 de 1995.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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: Los Estatutos Sociales del Banco en sus Arts. 40 y 48 establecen claramente las funciones que competen a la Junta Directiva y al Presidente de la Sociedad, respectivamente. Así mismo sucede, en el Código de Gobierno Corporativo del Banco que en sus Arts. 8 y siguientes y Art. 13 y siguientes, se establecen las funciones claras para ambas instancias dentro del modelo de gobierno de la sociedad.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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: El Código de Gobierno Corporativo en su Art. 17 contempla los principales objetivos y funciones de la Junta Directiva y en el Art. 17 del Reglamento Interno de la Junta Directiva, entre las cuales están contenidas las funciones descritas en esta medida.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: Dentro de las funciones definidas en los Estatutos Sociales en su Art. 48 y el Código de Gobierno Corporativo, es función del Presidente de la Sociedad nombrar y remover libremente a los funcionarios del Banco, en este caso, a los miembros de la Alta Gerencia. No obstante, la Junta conoce el perfil del candidato y es notificada de su nombramiento.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

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: En primera instancia los Estatutos Sociales del Banco en su Art. 48 contempla las funciones del Presidente de la Sociedad y en el Reglamento Interno de la Junta Directiva en su Art. 17 – numeral II - OTRAS FUNCIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA SEGÚN LOS ESTATUTOS – numeral 17 – establece la delegación de de atribuciones que considere convenientes a la Presidencia del Banco, siempre que sean delegables.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: Medida adoptada en el Código de Gobierno Corporativo – Art. 8, numeral 19 y Art. 17, numeral 6. del Reglamento Interno de Junta Directiva. Esta medida es facultad de la Junta Directiva.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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.

24.6 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Medida adoptada en el Código de Gobierno Corporativo – Art. 8 y Art. 17, numeral 6. del Reglamento Interno de Junta Directiva. Esta medida es facultad de la Junta Directiva.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: El Código de Gobierno Corporativo en su Art. 20 establece la posibilidad de establecer una remuneración variable para el Presidente del Banco; no obstante, dicho sistema de retribución es aprobado por la Junta Directiva y limitado en un monto máximo a pagar.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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

SI. Indique brevemente: Acogida la medida en el Art. 23 del Código de Gobierno Corporativo y Art. 17 del Reglamento Interno de la Junta Directiva – principales objetivos y funciones de la Junta Directiva.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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

SI. Indique brevemente: Cooameva, como matriz del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, del cual forma parte el Banco, ha previsto políticas de Control claras y lineamientos sobre esta materia a nivel de conglomerado.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	ENERO 1 DE 2015
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

SI. Indique brevemente: Los Estatutos Sociales del Banco contemplan esta medida en el Artículo 40, numeral 12 – Funciones de la Junta Directiva. Así mismo, se contempla en el Art. 17 del Reglamento Interno de la Junta.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 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

SI. Indique brevemente: Los Estatutos Sociales en su Art. 40 funciones de la Junta Directiva se prevé esta medida. Así mismo en el Reglamento Interno de la Junta – Art. 17 y mensualmente en sus reuniones ordinarias de Junta Directiva revisa, analiza y propone acciones con relación a desviaciones presentadas en materia de los diferentes riesgos de la entidad.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: Código de Gobierno Corporativo del Banco – Art. 24.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: Código de Gobierno Corporativo del Banco – Art. 24 y Art. 17 del Reglamento Interno de la Junta - Funciones de la Junta Directiva en Relación con El Sistema de Control Interno, en especial, numeral 4., 14. y 15.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

27.3. En la sociedad se aplica y exige el principio de autocontrol, entendido como la “capacidad de las personas que participan en los distintos procesos de considerar el control como parte inherente de sus responsabilidades, campos de acción y toma de decisiones”.

27.3 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Código de Gobierno Corporativo Art. 24.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

Medida No. 28: Información y comunicación.

28.1. En la sociedad se comunican hacia abajo y en horizontal la cultura, filosofía y políticas de riesgos, así como los límites de exposición aprobados, de forma que el conjunto de la organización considere los riesgos y las actividades de control en su actividad.

28.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Bancoomeva cuenta con sistemas de comunicación hacia abajo y en horizontal en materia de riesgos, en consonancia a lo dispuesto en el Art. 24 del Código de Gobierno Corporativo.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: El área de riesgo del Banco cuenta con mecanismos de reporte de información hacia la Alta Gerencia (Comité de Riesgos) y ésta a su vez, a la Junta Directiva con una periodicidad mensual en cada reunión ordinaria. Art. 23 del Código de Gobierno Corporativo del Banco.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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 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

SI. Indique brevemente: El Art. 23 del Código de Gobierno Corporativo del Banco, contempla claramente que la gestión integral de riesgos del Banco busca trazar los lineamientos generales y fundar una cultura que incorpore el respeto del principio de precaución, el cual se fundamenta en criterios de valoración de riesgos prudentes, consistentes y basados en la experiencia y se encuentra alineado a la estrategia y a los procesos, y en el cual todos los funcionarios son responsables de asegurar la gestión de los riesgos, la efectividad de los controles a su cargo, el reporte de los incidentes y las deficiencias encontradas, así como de velar por el mejoramiento continuo de sus procesos.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

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

SI. Indique brevemente: La entidad cuenta con un “Sistema de Transparencia” cuyo acceso está registrado a través de la intranet corporativa (http://intranet.comeva.com.co/); a la cual sólo pueden acceder los empleados de la entidad y el cual permite a los colaboradores del banco el espacio propicio para la comunicación de manera anónima, garantizando total reserva y asegurando la libre expresión de opinión.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: Reglamento Interno de Junta Directiva, Art. 17, numeral 14. – Funciones de la Junta Directiva en relación con el Sistema de Control Interno. FUNCIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA EN RELACIÓN CON EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO. NUM. 14. Así mismo, se contempla la medida en el Reglamento del Comité de Auditoría.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: Código de Gobierno Corporativo – Título VI - Arquitectura de Control - Art. 22
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

29.3. La **función de auditoria 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

SI. Indique brevemente: El Comité de Auditoría aprobó su reglamento desde el inicio de operaciones del Banco.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	ABRIL 1 DE 2011
Fechas de Modificación	DICIEMBRE 16 DE 2015

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

SI. Indique brevemente: Reglamento Interno de Junta Directiva - Art. 17 – Funciones de la Junta Directiva en relación con el Control Interno, numeral 9. Independencia del Auditor.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

29.5. En la sociedad el nombramiento y la remoción del responsable de auditoria interna es una responsabilidad de la Junta Directiva, a propuesta del Comité de Auditoría, y su remoción o renuncia es comunicada al mercado.

29.5 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Reglamento Interno de Junta Directiva - Art. 17 - Funciones de la Junta Directiva en relación con el Control Interno, NUM. 8 Designación Directivos del Sistema de Control Interno.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

29.6. El Revisor Fiscal de la sociedad o Conglomerado mantiene una clara independencia respecto de éstos, calidad que debe ser declarada en el respectivo informe de auditoría.

29.6 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Código de gobierno corporativo, Título VI - Arquitectura de control - Art. 22. Órganos de Control num. 3. Revisoría fiscal
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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:
NO. Explique: El Banco no actúa como matriz de un conglomerado, no obstante, los servicios de Revisoría Fiscal son prestados por persona distinta al de la entidad Matriz.
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:
NO. Explique: Al revisar los estatutos sociales del Banco se determinó que se cuenta con algunos elementos de la recomendación, mas no se recoge en su totalidad de manera literal los lineamientos de la recomendación ni en norma expresa en el Código de Gobierno Corporativo aprobado por la Junta Directiva.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

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

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Esta medida no se establece en dichos términos, no obstante, el Art. 49 de los Estatutos del Banco, consagra que el Banco tendrá un Revisor Fiscal elegido por la Asamblea General para un período de tres (3) años, que será reemplazado en sus faltas absolutas o temporales por su Suplente.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Esta medida no se establece en dichos términos; no obstante, será tenida en cuenta para discutirla para el próximo contrato que se deberá suscribir por los servicios a prestar al banco durante el 2016 y una vez se cuenta con la aprobación de las condiciones de precio por parte de la Asamblea de Accionistas.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

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: Art. 31 Estatutos Sociales del Banco y Art. 15, numeral 22 Reglamento de Asamblea de Accionistas.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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:
NO. Explique: A la fecha no se ha hecho pública esta información en tal sentido.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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: Art. 30 y siguientes Código de Gobierno Corporativo de Bancoomeva.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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: No se ha definido como política para el conglomerado. El Banco revela a terceros la información de su competencia.
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: Artículo 31 – Revelación de Información a los Accionistas - Código de Gobierno Corporativo.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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:
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
Fechas de Modificación	

31.3 Las operaciones con o entre Partes Vinculadas, incluidas las operaciones entre empresas del Conglomerado que, por medio de parámetros objetivos tales como volumen de la operación, porcentaje sobre activos, ventas u otros indicadores, sean calificadas como materiales por la sociedad, **se incluyen con detalle en la información financiera pública así como la mención a la realización de operaciones off-shore.**

31.3 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: No está prevista la medida. Se hace referencia a la administración diligente y con lealtad de los negocios sociales y no violar a sabiendas ni permitir que se violen ninguna de las disposiciones legales y administrativas que regulan la actividad y funcionamiento del Banco en su condición de establecimiento de crédito. En desarrollo de esta función, a la Junta le corresponde aprobar, implementar y efectuar un seguimiento de los sistemas de control interno adecuados, incluyendo las operaciones con empresas off shore, que deberán hacerse de conformidad con los procedimientos, sistemas de control de riesgos y alarmas que hubiera aprobado la misma Junta Directiva, cerciorándose que los procedimientos de control interno adoptados operen correctamente, se ajusten a las necesidades del Banco y conduzcan a un adecuado y cabal desarrollo de su objeto social.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

Medida No. 32: Información a los mercados.

32.1. En el marco de la política de revelación de información, la Junta Directiva (o el Comité de Auditoría), **adopta las medidas necesarias para garantizar que se transmita a los mercados financieros y de capital toda la información financiera y no financiera sobre la sociedad** exigida por la legislación vigente, además de toda aquella que considere relevante para inversionistas y clientes.

32.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Se tiene prevista la medida en el Código de Gobierno Corporativo – Art. 34.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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

SI. Indique brevemente: Se diseñó un link exclusivo de Gobierno Corporativo que permite el fácil acceso a la información.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	DICIEMBRE 28 DE 2015
Fechas de Modificación	

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

32.3 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Se diseñó una página web de fácil consulta con vínculos acordes a lo recomendado en la medida 32.3.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	DICIEMBRE 28 DE 2015
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: Toda la información que se publica al mercado en general en la página web está en formato pdf que permiten la descarga de documentos.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	DICIEMBRE 28 DE 2015
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

SI. Indique brevemente: Anualmente se publica en la página web información financiera y no financiera.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	MARZO 19 DE 2015
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: Art. 17 – Reglamento Interno de la Junta, la Junta aprueba el informe y se publica una vez aprobado en asamblea.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	FEBRERO 17 DE 2015
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

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: El Banco tuvo en cuenta para la elaboración de su informe con cierre a 31 de Diciembre de 2015 la información que debe contener en detalle el informe, el cual se publicará en el mes de Marzo de 2016, una vez sea revisado y acogido por la Asamblea. Para el informe con cierre a Dic. 31 de 2014 no se contó con el detalle recomendado.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

El Banco tuvo en cuenta para la elaboración de su informe con cierre a 31 de Diciembre de 2015 la información que debe contener en detalle el informe y como lo contempla la medida, el cual se publicará en el mes de Marzo de 2016, una vez sea revisado y acogido por la Asamblea. El informe con corte a Diciembre de 2014, no contempló todas las recomendaciones.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	