REPORTE DE IMPLEMENTACIÓN DE MEJORES PRÁCTICAS CORPORATIVAS

RAZÓN SOCIAL DEL EMISOR: BANCO DE OCCIDENTE

REPRESENTANTE LEGAL PRINCIPAL: CÉSAR PRADO VILLEGAS

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

PERIODO DEL REPORTE 2020

FECHA DE REPORTE 25 DE ENERO DE 2021

INTRODUCCIÓN

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

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

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

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

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

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

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

I. DERECHOS Y TRATO EQUITATIVO DE LOS ACCIONISTAS

Medida No. 1: Principio de igualdad de trato.

misma cla	ciedad proporciona un trato igo se de acciones, se encuentren e nformación privilegiada de unos a	n las n	nismas d	condic	iones, sin		
	1.1 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente:						
	Los Estatutos del Banco reconocen en sus Estatutos (artículo 7) que la sociedad dará el mismo trato a sus accionistas. Adicionalmente el Procedimiento Interno establecido para la Atención y Respuesta a los requerimientos de los Accionistas indica en su numeral 3.9.1 los Principios que regulan el Trato de los Accionistas: Igualdad, Equidad, Lealtad y Buena Fe.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recom	endación:				
	Fecha de Implementación			20	04		
	Fechas de Modificación						
la socieda como, por canales d	nta Directiva ha aprobado un pred para relacionarse con los ac ejemplo, el acceso a la informac e comunicación, las formas de inctiva y demás Administradores.	cionis ión, la	tas de d resolució	distin t ón de	t as condi solicitude	ciones, el s de inforn as y la so	n materias nación, los
	1.2 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El procedimiento y canales de atención para accionistas se encuentra en el Reglamento de Junta Directiva (Articulo 11.04)						
	Además el Banco cuenta con un Reglamento Interno que establece el procedimiento concreto que tiene el Banco para relacionarse con los accionistas de distintas condiciones. (Numeral 3.9)						

NO. Explique:					
NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:				
Fecha de Implementación		2017	7		
Fechas de Modificación					
ravés de su página web, la sociedad ridad las distintas clases de acci es emitidas para cada clase y la cantid aciones inherentes a cada clase de ac	iones emitida dad de accione	as por	la socie	dad, la ca	antidad d
2.1 Implementa la Medida	SI X	NO		N/A	
SI. Indique brevemente:					
Dicha información se encuentra en www.bancodeoccidente.com.co Quiénes Somos, Información para Accionistas e Inversionistas-Participación Accionaria. En este mismo módulo se encuentran publicados los Principios, Deberes y Derechos de los Accionistas. Además, los derechos inherentes a las acciones se encuentran establecidos en los Estatutos Sociales Artículos 7, 8, 9, 10, 11, 13.					
NO. Explique:					
NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:				
Fecha de Implementación					
Fechas de Modificación					

Medida No. 3: No dilución del capital.

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

a sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e ingle o de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o e que se incluye información financiera y no financiera en los términos propue iendaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información confiedad o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser u	Se encuentra establecido en el Parágrafo Tercero del Artículo 2.02 del Reglamento de Junta Directiva. Las operaciones mencionadas se ejecutan de conformidad con la Ley vigente. NO. Explique: NO. Explique: NO. Explique: NO. Explique: NO. 4: Información y comunicación con los accionistas. A sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e ingo de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o e que se incluye información financiera y no financiera en los términos propue endaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información con acida do relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser ento de la sociedad. 4.1 Implementa la Medida SI X NO N/A SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique:	3.1 Imple	menta la Medida	SI	Х	NO		N/A
Parágrafo Tercero del Artículo 2.02 del Reglamento de Junta Directiva. Las operaciones mencionadas se ejecutan de conformidad con la Ley vigente. NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Fecha de Implementación 15-12-2017 Fechas de Modificación da No. 4: Información y comunicación con los accionistas. La sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e inglio de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o e que se incluye información financiera y no financiera en los términos propuenendaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información conficiedad o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser unento de la sociedad. 4.1 Implementa la Medida SI X NO NA SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique:	Parágrafo Tercero del Artículo 2.02 del Reglamento de Junta Directiva. Las operaciones mencionadas se ejecutan de conformidad con la Ley vigente. NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Fecha de Implementación 15-12-2017 Fechas de Modificación a No. 4: Información y comunicación con los accionistas. a sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e ing de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o ejuc se incluye información financiera y no financiera en los términos propue andaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información con dead o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser ento de la sociedad. 4.1 Implementa la Medida SI X NO N/A SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	SI. Indiqu	ue brevemente:					
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Fecha de Implementación 15-12-2017 Fechas de Modificación	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Fecha de Implementación 15-12-2017	Parágra del Reg Las op ejecuta	afo Tercero del Artículo 2.02 glamento de Junta Directiva. peraciones mencionadas se n de conformidad con la Ley					
Fecha de Implementación Fechas de Modificación da No. 4: Información y comunicación con los accionistas. La sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e inglio de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o e que se incluye información financiera y no financiera en los términos propue nendaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información conficiedad o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser unento de la sociedad. 4.1 Implementa la Medida SI X NO N/A SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés.	Fecha de Implementación Fechas de Modificación a No. 4: Información y comunicación con los accionistas. a sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e ing de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o e ue se incluye información financiera y no financiera en los términos propue endaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información con endad o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser ento de la sociedad. 4.1 Implementa la Medida SI X NO N/A SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	NO. Expl	ique:					
Fechas de Modificación a No. 4: Información y comunicación con los accionistas. a sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e ingle o de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o e que se incluye información financiera y no financiera en los términos propue endaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información confedad o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser uento de la sociedad. 4.1 Implementa la Medida SI X NO N/A SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique:	Fechas de Modificación a No. 4: Información y comunicación con los accionistas. a sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e ingo de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o eque se incluye información financiera y no financiera en los términos propue endaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información con endad o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser ento de la sociedad. 4.1 Implementa la Medida SI X NO N/A SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	NA. Prec	ise las normas que impiden adoptar	r la recom	endación:			
Fechas de Modificación da No. 4: Información y comunicación con los accionistas. La sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e inglido de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o e que se incluye información financiera y no financiera en los términos propue nendaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información conficiedad o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser unento de la sociedad. 4.1 Implementa la Medida SI X NO N/A SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique:	Fechas de Modificación a No. 4: Información y comunicación con los accionistas. a sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e ingo de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o eque se incluye información financiera y no financiera en los términos propue endaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información con endad o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser ento de la sociedad. 4.1 Implementa la Medida SI X NO N/A SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	Eacha da	- Implementación	<u> </u>		15-12	-2017	
La sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e ingle lo de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o e que se incluye información financiera y no financiera en los términos propuenendaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información conficiedad o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser unento de la sociedad. 4.1 Implementa la Medida SI X NO N/A SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique:	a sociedad cuenta con una página web corporativa, en español e ingo de Gobierno Corporativo o de relación con accionistas e inversionistas o eque se incluye información financiera y no financiera en los términos propue endaciones 32.3 y 33.3 y que, en ningún caso, podrá incluir información con edad o relativa a secretos industriales, o aquella cuya divulgación pueda ser ento de la sociedad. 4.1 Implementa la Medida SI NO N/A SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:		•			13 12	2017	
SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique:	SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:							
El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique:	El Banco cuenta con una página web que contiene la información de Corporativa en español e inglés. NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	La sociedad lo de Gobier que se inclu nendaciones ciedad o rela	I cuenta con una págin no Corporativo o de relac lye información financiera 32.3 y 33.3 y que, en nin tiva a secretos industriales	a web ción cor y no fi gún ca:	corpoin accior nancier nancier so, pod	r ativa , nistas a en l rá incl	, en espa e inversio os términ uir inform	onistas o e os propue ación con
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	La sociedad ulo de Gobier I que se inclu mendaciones ciedad o rela mento de la s	I cuenta con una págin rno Corporativo o de relac lye información financiera 32.3 y 33.3 y que, en nin- tiva a secretos industriales cociedad.	a web ción cor y no fi gún cas s, o aqu	corpoi n accior nancier so, pod nella cu	rativa, nistas ra en l rá incl ya divi	, en espa e inversio os términ uir inform	onistas o e os propue ación con oueda ser
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:		La sociedado do de Gobier que se inclumendaciones siedad o relationento de la substitución de la substitució	I cuenta con una págin no Corporativo o de relac uye información financiera 32.3 y 33.3 y que, en nin- tiva a secretos industriales ociedad. Imenta la Medida Le brevemente: no cuenta con una página le contiene la información de	a web ción cor y no fi gún cas s, o aqu	corpoi n accior nancier so, pod nella cu	rativa, nistas ra en l rá incl ya divi	, en espa e inversio os términ uir inform	onistas o e os propue ación con oueda ser
	Facho de lauslamentesión	a sociedado de Gobiero que se inclue endaciones iedad o relate ento de la sur ent	I cuenta con una págin no Corporativo o de relacive información financiera 32.3 y 33.3 y que, en nintiva a secretos industriales cociedad. Imenta la Medida Le brevemente: Inco cuenta con una página le contiene la información de ativa en español e inglés.	a web ción cor y no fi gún cas s, o aqu	corpoi n accior nancier so, pod nella cu	rativa, nistas ra en l rá incl ya divi	, en espa e inversio os términ uir inform	onistas o e os propue ación con oueda ser

	Fechas de Modificación						
exclusivar exclusivo a reuniones plantear ind	ociedad cuenta con mecanismente a los accionistas, tales accionistas, o una oficina de ateinformativas periódicas, entre o quietudes o sugerencias sobre e on de accionistas.	como nción o tros, pa	un vín relacio ara que	culo e nes co pued	en la pág n accion an expre	gina web istas e Inve esar sus c	de acceso ersionistas, piniones o
	4.2 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	Sl. Indique brevemente: Para comunicarse con la entidad, el accionista tiene un canal de contacto, que se encuentra en la página Web del Banco, en el Módulo <i>Información para Accionistas</i> e <i>inversionistas</i> . Asimismo, el Banco otorga información al accionista respecto distintos aspectos, de conformidad con el Código de Comercio, el Decreto 2555 de 2010 y la Circular Básica Contable, en forma de información relevante.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	ndación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
sus accion	ciedad organiza eventos de pre histas y analistas del mercado, cación a distancia (conferencia, v 4.3 Implementa la Medida	que pu	eden se	er pres	enciales		
	SI. Indique brevemente:						
	NO. Explique: El Banco otorga información a los accionistas información correspondiente a Estados Financieros Trimestrales de conformidad con el Código de Comercio, Decreto 2555 de 2010 y Circular básica Contable y Reglamento de BVC a manera de información relevante e información al inversionista.						

	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:						
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
princip merca pasivo	La sociedad organiza o participa en presentaciones, eventos cipalmente destinados a inversionistas en instrumentos de decado, en los que se actualizan los indicadores de negocio del em vos, su política financiera, calificaciones, comportamiento de cenants, etc. 4.4 Implementa la Medida SI X NO	leuda y analistas del nisor, la gestión de sus					
	SI. Indique brevemente: Banco de Occidente hace presentaciones no solamente para inversionistas de deuda, clientes exportadores e importadores y analistas del mercado, haciendo análisis de las diferentes variables económicas así como participando en foros de Asobancaria. Por su parte, los informes de Calificadoras, Estados Financieros y Balances trimestrales, se pueden consultar en la Página Web en el siguiente link: https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/portal/banco-de-occidente/bancodeoccidente/quienes-somos/estados-financieros/ Dicho enlace hace parte del Módulo de la Página web del Banco "Información para accionistas e Inversionistas"						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:						
	Fecha de Implementación 2000						
	Fechas de Modificación						
4.5. Los Estatutos de la sociedad prevén que un accionista o grupo de accionistas que representen al menos un cinco por ciento (5%) del capital pueda solicitar la realización de Auditorías Especializadas sobre materias distintas a las auditadas por el Revisor Fiscal de la sociedad. En función de su estructura de capital, la sociedad podrá determinar un porcentaje inferior al cinco por ciento (5%).							
	4.5 Implementa la Medida SI NO X	N/A					
	SI. Indique brevemente:						

	NO. Explique: En el Banco de Occidente, las Auditorías Especializadas pueden ser solicitadas por accionistas que representen por lo menos el diez por ciento (10%) de las acciones en circulación del Banco y/o los inversionistas que sean propietarios al menos del veinte por ciento (20%) del total de los valores comerciales en circulación emitidos por el Banco, al momento de la solicitud Las auditorías especializadas se llevan a cabo de conformidad con lo establecido en los numerales 1.8.17, 8.6, Capítulo duodécimo y 17.1.1 del Código de Buen Gobierno del Banco y Artículo 2.02 Funciones de la Junta Directiva, numeral 17, del Reglamento de Junta Directiva, Artículo 36, literal r) de los Estatutos.						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la	a recomendació	on:				
							1
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
	el ejercicio de este derecho, la soci						
·	ones que contempla la recomenda					miento e	
4.6 Implement	ones que contempla la recomenda ta la Medida		sı	x x	NO	miento e	N/A
·	ones que contempla la recomenda ta la Medida					miento e	
SI. Indique bring El procedi en la ruta Información Auditorias. El Procedir https://www.co-de-occid49c512cea4	ones que contempla la recomenda ta la Medida evemente: miento se encuentra publicado en la F a Quienes Somos, Participación Ad n Asamblea, Procedimiento Para	Página Web, ccionaria e a Solicitar ate link: connect/ban				miento e	
SI. Indique bring El procedi en la ruta Información Auditorias. El Procedir https://www.co-de-occid49c512cea4	evemente: miento se encuentra publicado en la Fa Quienes Somos, Participación Aon Asamblea, Procedimiento Paraniento se puede encontrar en el siguien v.bancodeoccidente.com.co/wps/wcm/odente/0ae349cc-8924-4479-bcb6-19e/procedimiento-para-solicitar-audito das.pdf?MOD=AJPERES&CVID=m4goM	Página Web, ccionaria e a Solicitar ate link: connect/ban				miento e	
SI. Indique brief El procedi en la ruta Información Auditorias. El Procedir https://www.co-de-occid/49c512cea/especializa	evemente: miento se encuentra publicado en la Fa Quienes Somos, Participación Aon Asamblea, Procedimiento Paraniento se puede encontrar en el siguien v.bancodeoccidente.com.co/wps/wcm/odente/0ae349cc-8924-4479-bcb6-19e/procedimiento-para-solicitar-audito das.pdf?MOD=AJPERES&CVID=m4goM	Página Web, ccionaria e a Solicitar ate link: connect/ban rias- //72				miento e	
SI. Indique brief El procedi en la ruta Información Auditorias. El Procedir https://www.co-de-occid/49c512cea/especializa	cones que contempla la recomenda ta la Medida evemente: miento se encuentra publicado en la Fa a Quienes Somos, Participación Ao n Asamblea, Procedimiento Para niento se puede encontrar en el siguien v.bancodeoccidente.com.co/wps/wcm/o dente/0ae349cc-8924-4479-bcb6- 49e/procedimiento-para-solicitar-audito das.pdf?MOD=AJPERES&CVID=m4goN	Página Web, ccionaria e a Solicitar ate link: connect/ban rias- //72				miento e	

Fechas de Mo	odificación						
Medida No. 5: Actuación de los Administradores ante operaciones de cambio o toma de control de la sociedad.							
sus Cartas OPA u otr durante lo	iembros de la Junta Directiva y de de Aceptación o contratos, que ras operaciones relevantes, tales se cuales se comprometen a no persona, acciones de la socieda	desde el s como f negocia	l conoc usione	imient s o es	o de la scisiones	presentac s, existiráı	ión de una n períodos
	5.1 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Los miembros de Junta Directiva han suscrito la carta de compromiso incluida en el Reglamento de Junta Directiva como Anexo D, el cual se encuentra publicado en la página Web del Banco.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomend	dación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
6.1. Sin Conglome estructura – asamble individuale y permite o	perjuicio de la independencia rado y las responsabilidades de a organizacional del Conglomera de a de accionistas, Junta Directi es clave, así como las relaciones determinar líneas claras de responsa, supervisión, control y administra	de cad de sus d ado que d va y Alta entre ello onsabilida	a emp órganos lefine p a Gere s, la cu id y cor	oresa s de ara los encia - ual es p munica	individu adminis s tres (3) - los ór pública, ación, y	al integra tración, e) niveles d ganos y clara y tra facilita la d	xiste una e gobierno posiciones nsparente,
	6.1 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente:						
	La matriz del Banco de Occidente elaboró un Marco de Referencia de Relaciones Institucionales el cual fue aprobado por la Junta Directiva del Banco. El Marco de Referencia se encuentra publicado en la página web del banco, en Quienes Somos, Información de Interés al accionista e inversionista- Gobierno						

	Corporativo - Marco de Referencia de Relaciones Institucionales			
	NO. Explique:			
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:		
	Fecha de Implementación		2015	
	Fechas de Modificación			
referencia público y a	ciedad Matriz y sus Subordinado de relaciones institucionales a aprobado por la Junta Directiva cados en la recomendación 6.2.	través de la su	iscripción de un	acuerdo, de carácter
	6.2 Implementa la Medida	SI X	NO	N/A
	SI. Indique brevemente:			
	La matriz del Banco de Occidente elaboró un Marco de Referencia de Relaciones Institucionales el cual fue aprobado por la Junta Directiva del Banco. El Marco de Referencia se encuentra publicado en la página web del banco, en Quienes Somos/Información de Interés al accionista e inversionista/ Gobierno Corporativo/ Marco de Referencia de Relaciones Institucionales.			
	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. Х N/A NO SI 7.1 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: En los Estatutos Titulo Décimo Primero, Artículo 50. Se encuentra pactado el Arbitramento como mecanismo de solución de disputas. NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: 2011 Fecha de Implementación Fechas de Modificación

8.1. Además de otras funciones atribuidas a la Asamblea General de Accionistas por el marco

I. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Medida No. 8: Funciones y Competencia.

8.1 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A
SI. Indique brevemente: Los Estatutos del Banco, en su artículo 28 recoge expresamente las recomendaciones					
8.1 así: (i) Esta recomendación se encuentra en el literal b del Artículo 28 (ii) Esta recomendación se encuentra en el literal a del Artículo 28 (iiv) Esta recomendación se encuentra en el					
literal j del Artículo 28 Respecto del numeral (iii) la Asamblea tiene					
como función expresa la aprobación de la adquisición, venta o gravamen de activos, cuya cuantía exceda del veinticinco por ciento (25%) del total de los activos de la sociedad, calculado frente a sus estados financieros separados del ejercicio inmediatamente anterior.					
NO. Explique:					
NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recor	mendación:			
Fecha de Implementación					
Fechas de Modificación					
a No. 9: Reglamento de la Asamble	ea Gei	neral de	Acci	onistas.	
a sociedad cuenta con un Reglame todas aquellas materias que atañen a rmación que deben recibir los acci nos políticos de los accionistas, de for l régimen de desarrollo de las sesione	a ésta ionista rma q	i, desde is, asist ue éstos	su coi encia, estér	nvocatoria desarrol	a, a la prepara lo y ejercicio
9.1 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A

	Gobierno Corporativo - Reglamento Asamblea de Accionistas.		
	NO. Explique:		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recomendación:	
	Fecha de Implementación	2011	
	Fechas de Modificación	2017	
Medida No	o. 10: Convocatoria de la Asam	blea.	
establecer menos de deberán c anterior sin	n que la Asamblea General de treinta (30) días comunes de a convocarse con no menos de	de información de los accionistas, los Accionistas ordinaria debe convocaranticipación y para las reuniones extraculares (15) días comunes de anticipa establecidos para reorganizaciones empión).	se con no ordinarias oación. Lo
	10.1 Implementa la Medida	SI NO X N/A	
	SI. Indique brevemente:		
	NO. Explique: El Banco se ajusta a la Ley y a sus Estatutos en lo relativo a citación a Reuniones de Asamblea ordinarias y extraordinarias. Para reuniones Extraordinarias se realiza citación con 5 día comunes de anticipación y para ordinarias con 15 días hábiles de anticipación Articulo 424 Código de Comercio. Ocasionalmente la convocatoria para las Asambleas Generales se realiza con mayor antelación a la establecida por la Ley.		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:	
	Fecha de Implementación		
	Fechas de Modificación		

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

de correo e sociales.	electrónico individualizado e, inclu	uso, si	lo estim	a perti	nente, po	or medio de	e las redes
	10.2 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Banco de Occidente publica para conocimiento de sus accionistas la convocatoria a Asamblea de Accionistas a través de su página web, periódico, correos electrónicos, y como información relevante en la página de la Superintendencia Financiera.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recon	nendación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
Asamblea de los tema la convoc reunión, s	el fin de aumentar la transparen General, además del Orden del I as que serán objeto de debate, la atoria o, al menos, con una e pongan a disposición de los o del Orden del Día la Junta Direc	Día de socie antela accion	la reunid dad ha p ción de nistas las	on con orevis e quin e Prop	el enunc to que si ce (15) uestas d	iado punto multánear días com le Acuerdo	por punto mente con unes a la o que para
	10.3 Implementa la Medida	SI		NO	Х	N/A	
	SI. Indique brevemente:						
	NO. Explique: Banco de Occidente publica para conocimiento de sus accionistas la convocatoria a Asamblea de Accionistas a través de su página web, periódico y como información relevante en la página de la Superintendencia Financiera.						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recon	nendación:				
	Fecha de Implementación						

	Fechas de Modificación						
	scisión impropia solo puede sen nistas cuando este punto haya si spectiva.						
	10.4 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Se establece expresamente en los Estatutos (Art. 28 Lit. J) como función de la Asamblea de Accionistas. Así mismo, se incluyó como una función de la Junta Directiva en el Artículo 2.02 numeral 23 del Reglamento de Junta Directiva						
	NO. Explique: A la fecha no se ha presentado ese caso						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recom	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
contenido enmascare	Orden del Día propuesto por de los temas a tratar, evitanden bajo menciones imprecisas, coroposiciones y varios". 10.5 Implementa la Medida	do que	los ten	nas d	e trascer	ndencia se	oculten o
	SI. Indique brevemente: El orden del día Propuesto por la Junta Directiva contiene con precisión el contenido de los temas a tratar. Por regla general, aunque se incluya dentro del orden del día "Proposiciones y Varios" no se tratan temas de trascendencia, ni se usan con propósitos de ocultar información.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recom	endación:				

	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
		1					1
o grupo de separada cinco por e	l caso de modificaciones de los e artículos que sean sustancialm un artículo si algún accionista o ciento (5%) del capital social, así cer previamente a los accionistas	ente ind grupo lo solid	dependi de accid	entes. onistas	En todo , que re	caso se vo presente a	ta de forma Il menos el
	10.6 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Se incluye expresamente en los Estatutos del Banco (Art. 52) desde marzo de 2018, fecha en la cual aprobó por parte de la Asamblea de Accionistas como reforma estatutaria.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adopta	r la recom	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
de reforza antelación accionista la introdu de Accioni se acompa	orejuicio de lo establecido en el al regrantizar el derecho de i a la reunión de la Asamblea, as, independientemente del tancción de uno o más puntos a destas, dentro de un límite razonabañe de una justificación. La solicita (5) días comunes siguientes a	nspeco , los E naño d ebatir e ole y sie ud por p	ión e i Estatuto e su pa en el Or empre q parte de	nforma os rec rticipa den de lue la s los ac	ición de onocen ición ace el Día de solicitud cionistas	los accio el dereci cionaria, a la Asambl de los nue s debe hace	nistas con ho de los proponer ea General vos puntos
	10.7 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Los Estatutos del Banco reconocen el derecho que tienen los accionistas independientemente de su participación accionaria, a proponer la introducción de uno o más puntos a debatir en el orden del día. Lo anterior se encuentra establecido en el parágrafo del artículo 21 de los mismos.						
	NO. Explique:						

	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
aquellas so capital soc concentrac informando	solicitud se desestima por la Junta olicitudes apoyadas, como mínim sial, o un porcentaje inferior esta sión de la propiedad, explican o a los accionistas del derecho d n de la Asamblea de acuerdo con	no por u ablecido I do las que tier	un porce o por la razon nen de l	entaje socie es q i plante	del cinco edad ater ue motiv ar sus pr	o por cient ndiendo a van su d ropuestas	o (5%) del l grado de ecisión e durante la
	10.8 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El Reglamento de Junta Directiva, en el Articulo 2.02 numeral 22 incluye el procedimiento para responder a las propuestas que sean desestimadas.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
accionistas compleme	el caso de que la Junta Direction de la Junta Direction de la convocatoria de la Algo dias comunes de antelación a la	a las red A sambl	comenda ea Gen	acione	s preced	entes, se j	oublica un
	10.9 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El Reglamento de Junta Directiva, en el Articulo 2.02 numeral 22 incluye el procedimiento para publicar el complemento de la convocatoria en la Página Web.						

	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
presentar incluidos p	el mismo plazo señalado en el de forma fundamentada nuev reviamente en el Orden del Día. lar a lo previsto en los numerales	vas Pr Para e	opuest stas sol	as de icitude	Acuerd es, la Jun	o sobre a	asuntos ya
	10.10 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El Reglamento de Junta Directiva, en el Articulo 2.02 numeral 22 incluye el procedimiento de actuación de la Junta Directiva en las propuestas o nuevos puntos del orden del día.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
principaln llegar a és	sociedad se obliga a utilizanente la web corporativa con a tos los documentos y la informacila reunión.	acceso	exclus	sivo a	los acc	ionistas,	para hacer
	10.11 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Existe un Link de acceso exclusivo para accionistas: Quiénes somos, Información para Accionistas e Inversionistas, Participación Accionaria e Información Asamblea, en el cual se encuentra la						

	información de las convocatorias propuestas de acuerdo, entre otros. Para llevar a cabo la Asamblea General de Accionistas el 26 de marzo de 2020, se publicó en el Home de la Web todos los documentos necesarios para el desarrolle de esta sesión, los cuales pueder consultarse en el Módulo Información para Accionistas e Inversionistas/ Participación Accionaria e Información Asamblea Información Asamblea.	29 29 30 30 11 31					
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adopta	ar la recome	endación:				
							_
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
	es Estatutos de la sociedad rec						
con antel los canale escrito las Orden de sociedad.	ación suficiente la información es tradicionales y/o, cuando pros preguntas que estimen necesarel Día, la documentación recibid En función del plazo elegido por as, la sociedad determina el pericho.	o aclaraceda, de ias en re a o sob la socie	acione e las nu elación ore la in dad pa	s que uevas con lo nforma ra con	estime pe tecnolog s asunto ación púl vocar la	ertinente ías, o a s compr olica fac Asamble	es, a través de formular por endidos en e silitada por la ea General de
con antel los canale escrito las Orden de sociedad. Accionista	ación suficiente la información es tradicionales y/o, cuando pros preguntas que estimen necesar el Día, la documentación recibid En función del plazo elegido por as, la sociedad determina el peri	o aclara ceda, de ias en re a o sob la socie odo den	acione: e las nuelación ore la indad paratro del	s que uevas con lo nforma ra con cual l	estime pe tecnolog s asunto ación púl vocar la	ertinente ías, o a s compr olica fac Asamble	es, a través de formular por endidos en e silitada por la ea General de

	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
acuerdo co para cono informació operacione su negoci	sociedad ha previsto que la internos procedimientos internos, procer la marcha o los intereses de privilegiada en el ámbito del resencurso cuyo buen fin para la ación; y iv) otras cuya divulgadad de la misma. 10.13 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: De acuerdo el Manual interno el cual incluye un numeral relacionado con el Trato a los Accionistas; el Banco cuenta con un procedimiento interno que indica los casos en los cuales la información solicitada pueda denegarse, porque puede calificarse como: i) irrazonable ii) Irrelevante, iii) confidencial.	uede ca de la so nercado compaí	alificars ociedad o de va ñía depe	e com ; iii) c alores, enda s	o: i) irraz onfidenci los secr ustancia	conable; ii) ial, lo que etos indus Imente del	irrelevante incluirá la triales, las secreto de
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
garantiza	ando la respuesta facilitada a un el acceso a dicha respuesta a o con los mecanismos establecid	los de	más ac	cionis	tas de n	nanera cor	comitante,
	10.14 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: La Sociedad da cumplimiento a los mecanismos de información a sus						

	accionistas e inversionistas enmarcada dentro de la regulación de revelación de información periódica y relevante establecida en el Decreto 2555 de 2010 y en virtud del cual, toda información de la sociedad y de sus valores circulantes, relevante en relación con tales valores o con el ejercicio de los derechos políticos Inherentes a los mismos, es publicada a través del SIMEV. Asimismo en el acceso exclusivo para accionistas, cuenta con Información Relevante, reportada a la Superintendencia Financiera		
	NO. Explique:		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la	a recomendación:	
	Fecha de Implementación		
	Fechas de Modificación		
11.1. Sin p Externa 24 Iimita el	de 2010 y las normas que las moderecho del accionista a hace as, pudiendo delegar su voto en co	el artículo 185 del Código de Comercio, odifiquen, adicionen o sustituyan, la so erse representar en la Asamblea Gualquier persona, sea ésta accionista o	ciedad no eneral de
	SI. Indique brevemente: Los accionistas pueden hacerse representar en la Asamblea General por apoderados, los cuales se pueden acreditar como tales por medio de Escritura Pública, o comunicación escrita dirigida al presidente del Banco (artículo 15 Estatutos Sociales)		
	NO. Explique:		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la	a recomendación:	
	Fecha de Implementación		

	Fechas de Modificación						
de voto , representa En el mode Acuerdo d sometidas	promoviendo de manera activación que la propia sociedad hace elo se incluyen los puntos del Or eterminados conforme al proceda la consideración de los accion eveniente, indique, en cada caso,	a el u llegar a den de dimiento istas, c	so de la los aco l Día y l o estable on el ob	un mo ionista as cor ecido o pjetivo	odelo est s o public respondic con anter de que e	tándar de ca en su pa entes Prop rioridad y I accionist	carta de ágina web. buestas de que serán a, si así lo
	11.2 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Existe un modelo de poder que se publica en la Página Web de la sociedad. Asimismo, el Orden del Día y Propuestas de Acuerdo son publicadas en el mismo Link: quiénes somos, Información para accionistas e inversionistas, Participación Accionaria e Información Asamblea.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recom	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
12.1. Con voluntad se Asamblea especialm	el objetivo de revitalizar el papel ocietaria, y hacer de ella un órga de la sociedad exige que lente, los Presidentes de los e de la sociedad, asistan a la Ass.	de la A ano mu los mi Comi	Asamble cho má: embros tés de	a Genes s partic s de l la J ui	eral en la cipativo, a Junta nta Dire	a conforma el Reglam Directiva ctiva, así	ento de la y, muy como el
	12.1 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El Reglamento de la Asamblea de la sociedad en el artículo 12 literal j) otorgó la facultad de asistencia a los directores y Presidente de la Sociedad a la Asamblea.						
	NO. Explique:						

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

II. JUNTA DIRECTIVA

Medida No. 13: Funciones de la Junta Directiva.

	Estatutos señalan expresamente on a la Alta Gerencia, entre las						
	13.1 Implementa la Medida	SI		NO	х	N/A	
	SI. Indique brevemente:						
	NO. Explique: Las funciones de la Alta Gerencia se encuentran contenidas principalmente en los Estatutos. Esta recomendación plantea la necesidad de efectuar una reforma estatutaria incluyendo expresamente las 33 funciones allí contenidas. El Banco no considera necesario realizar una reforma estatutaria para detallar las 33 funciones de la recomendación.						
	NA. Precise las normas que impiden adop	otar la reco	omendacio	ón:			
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
uando la Directiva neamien	perjuicio de la autonomía de los ón a sociedad actúa como matriz de tienen enfoque de grupo y se atos o solicitudes de información riz y de las subordinadas, y del	le un C desar on que	ongloi rollan respet	merad a tra an el o	l o , estas vés de equilibrio	funciones de políticas ger o entre los in	la Jur n eral e
	SI. Indique brevemente:						
	NO. Explique:						

	NA. Precise las normas que impiden adoptar De conformidad con la Ley de Conglomerados Financieros, el holding financiero es Grupo Aval. Sin embargo, en la actualidad se han implementado directrices y políticas corporativas, tales como los reglamentos y manuales en ese sentido.	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
Medida No	o. 14: Reglamento de la Junta D	Directiv	a.				
funcionami y del Secre	unta Directiva ha aprobado el iento, así como las funciones y re etario de la Junta Directiva, y sus s, y cuyo carácter es vinculante p	esponsa debere	abilidad es y der	es de echos.	sus miem El cual e	nbros, del l es difundid	Presidente
	14.1 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente:						
	El reglamento de la Junta Directiva puede ser encontrado en la página Web del Banco en la siguiente ruta: Quienes Somos, Gobierno Corporativo, Reglamento Junta Directiva.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fasha da lumlamantasión						
	Fecha de Implementación						
Fechas de Modificación Medida No. 15: Dimensión de la Junta Directiva.							
15.1. La so Directiva.	ciedad ha optado estatutariamen	te por r	io desig	ınar Mi	embros S	oupientes o	de la Junta
	15.1 Implementa la Medida	SI		NO		N/A X	
	SI. Indique brevemente:						

	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adopta De conformidad con el articulo 73 numeral los Bancos por cada miembro principal, se "4. Suplencias y procedimiento en cas establecimientos bancarios, corporaciones de ahorro y vivienda, com comercial, sociedades de capitalización y financieros, al tiempo de hacer las eleccion miembro de la junta directiva se elegirá un sipara el mismo período. Las suplencias suplentes ocuparán el lugar del princip temporal o definitiva de éste. La ausencia directiva por un período mayor de tres (3) m del cargo de Director y en su lugar, ocupara el resto del período para el que fuere elegido.	4 del EO: lebe nomico de va praciones pañías de sociedade es de dire uplente d serán p al en ca de un mie eses prod el puesto	SF en el ca brar un sup acancia. E financia de financian des de ser actores, por le dicho mie ersonales so de aus ambro de la	so de olente. In los cieras, niento vicios r cada embro y los sencia junta cancia			
ļ	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
a No	o. 16: Conformación de la Junt	a Dire	ctiva.				
A pai en iica	o. 16: Conformación de la Junt rtir de la premisa de que una ve beneficio de la sociedad, en u el origen de los distintos mid definido en la recomendación 16	z elegio n ejerc embros	dos todo icio de	máxim	a transp	arencia	, la socied
A pai en iica	rtir de la premisa de que una ve beneficio de la sociedad, en u el origen de los distintos mic	z elegio n ejerc embros	dos todo icio de	máxim	a transp	arencia	, la socied
A pai en iica	rtir de la premisa de que una ve beneficio de la sociedad, en u el origen de los distintos mid definido en la recomendación 16	z elegion ejercembros 1.	dos todo icio de s de la	máxim Junta	a transp	arencia r a de a	, la socied
A pai en iica	rtir de la premisa de que una verbeneficio de la sociedad, en u el origen de los distintos midefinido en la recomendación 16 16.1 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con un régimen de inhabilidades e incompatibilidades para los administradores (reglamento de Junta Directiva art. 3.02 y 3.03), un proceso de nombramiento liderado por el Comité de Retribuciones y Nombramientos, el cua evalúa y presenta los candidatos Idóneos para ser nombrados. (se incluye e Reglamento de Junta Directiva). Adicionalmente el Anexo A, es diligenciado por los miembros de Junta Directiva, que especifica la calidad en la que hacen parte	z elegion ejercembros 1.	dos todo icio de s de la	máxim Junta	a transp	arencia r a de a	, la socied

	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
Nombrami Directiva,	sociedad cuenta con un pro entos y Retribuciones u otro qu a través de su propia dinámica os objetivos señalados en la reco	ie cun y las	npla sus conclus	funciones	nes, que	permite	a la Junta
	16.2 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	Sl. Indique brevemente: En el Reglamento de Junta Directiva (Art. 3.05), se incluyó un procedimiento mediante el cual, el Comité de Nombramientos y Remuneraciones, dentro de sus funciones, evaluará los objetivos i. Identificar la composición tentativa de perfiles funcionales (asociados a aspectos tales como conocimientos y experiencia profesional) que en cada circunstancia se necesitan en la Junta Directiva. ii. Identificar los perfiles personales (vinculados con trayectoria, reconocimiento, prestigio, disponibilidad, liderazgo, dinámica de grupo, etc.) más convenientes para la Junta Directiva. iii. Evaluar el tiempo y dedicación necesarios para que puedan desempeñar adecuadamente sus obligaciones.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recor	nendación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
Directiva a	perfiles profesionales identifica a los accionistas, de tal forma q es, significativos, familias, agrupa	ue los iciones	distintos s de acc	s actor	es, princip s y accion	oalmente a nistas insti	accionistas tucionales,
si existen, idóneos.	y la propia Junta Directiva, esté						uaius iilas
	16.3 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	_

	SI. Indique brevemente: En el Reglamento de Junta Directiva (Art.3.01 Par.) se incluyó la recomendación de forma expresa.								
	NO. Explique:								
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:								
	Fecha de Implementación								
	Fechas de Modificación								
que cuen inhabilida Junta Dire perfiles fur	ita con un procedimiento intendes de carácter legal y la adecectiva, a través de la evaluación incionales y personales de los carabjetivos para ser miembro de Ju	determinar la idoneidad de los candidaterno para evaluar las incompatibicuación del candidato a las necesidade un conjunto de criterios que deben adidatos, y la verificación del cumplimien unta Directiva y otros adicionales para se	ilidades e ades de la cumplir los to de unos						
	SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con un reglamento de Junta Directiva en el que se incluye un procedimiento de evaluación y propuesta, para que el CRN revise y confirme que los candidatos a ser directores se ajusten a lo establecido en los artículos 3.02 y 3.03. (Artículo 3.04, numerales 1, 2, 4, 7 del Reglamento de Junta Directiva).								
	NO. Explique:								
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:								
	Fecha de Implementación								
	Fechas de Modificación								

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

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	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Además de los requisitos de independencia establecidos en la Ley, existe la declaración de independencia contenida en el Anexo A del reglamento de Junta Directiva, así como el Formato Solicitud Información Vinculados y Partes Relacionadas, que se incluyen como anexos al reglamento que se encuentra publicado en la página web del Banco. En atención a los requisitos señalados en el artículo 44 de la Ley 964 de 2005, el Banco cuenta con una Junta Directiva de 10 miembros, 5 principales y 5 suplentes, 8 de los cuales son miembros independientes, superando de esta manera lo dispuesto en el artículo en mención que señala que "()cuando menos el veinticinco por ciento (25%) deberán ser independientes()"						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	ndación:				
ı İ							
	Fecha de Implementación Fechas de Modificación						
medio de s quien cum con anteri administra aspiran a s y plantear s categorías candidatos	ociedad, a través de su normativosu Presidente y con el apoyo de pla sus funciones, es el órga ioridad a la Asamblea Genera ación. De esta forma, los accion er parte de la Junta Directiva, pue sus aspiraciones, negociar los esta de miembros, presentar a sus sea evaluada por el Comité de Nea General de Accionistas.	el Com no más al el pr istas que eden co quilibrios candio	ité de s adec oceso ue con nocer la accio datos y	Nombra uado pa de con base en las nece narios y y acepta	amie ara d nforr n su sidad del re ar qu	ntos y Retrib centralizar y mación del ó participación des de la Junt eparto entre la le la idoneida	uciones o coordinar organo de accionaria a Directiva as distintas ad de sus
	16.6 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	

	SI. Indique brevemente: A partir de reforma al reglamento de Junta Directiva del 9 de Noviembre de 2015, cuentan con un Presidente del CNR quien centraliza la información previa la celebración de la Asamblea General de Accionistas. (Artículo 3.04, numeral 2, literal a)		
	NO. Explique:		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:	
	Fecha de Implementación	9 -11-2015	
	Fechas de Modificación		
candidato General de (calidades	s es una actividad cuya ejecuc e Accionistas, de tal forma que lo personales, idoneidad, trayed	prevé que la evaluación de la idoneio ción es anterior a la realización de la os accionistas dispongan de información ctoria, experiencia, integridad, etc.) la antelación que permita su adecuada e	Asamblea suficiente sobre los
	SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con un reglamento de Junta Directiva que cumple con la recomendación de evaluar las hojas de vida de los candidatos a ser miembros de la Junta Directiva (Artículo 3.04 numeral 1, 5 y 6)		
	NO. Explique:		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:	

	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
Medida No	o. 17: Estructura funcional de la	a Junta	Direct	iva			
medida iv	7. 17. Estructura rancionar de la	a Garita	Direct	ıva.			
Patrimonia el supuest	eglamento de la Junta Directiva ales son siempre mayoría respe o de integrarse en la Junta Dir es de información y coordinación	ecto a l ectiva,	os Mie i es el r	mbros mínimo	Ejecuti onecesa	vos , cuyo r ario para <i>a</i>	número, en atender las
	17.1 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Desde el 2015 la Junta Directiva está compuesta en su mayoría por miembros independientes (Artículo 3.01 y 3.04). Estatutariamente en el artículo 34, segundo párrafo, no pueden existir miembros de la Alta Gerencia que ocupen cargos en la Junta Directiva por lo cual los Miembros Independientes siempre serán mayoría.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
Independie al alza, el	partir del porcentaje mínimo dentes fijado en la Ley 964 de 2009 número de Miembros Indeper miembros independientes guard	5, la so ndiente	ciedad s, tenie	i anali : endo e	za y vol u en cuenta	untariame a, entre ot ante.	nte ajusta,
	17.2 Implementa la Medida	51	X	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Desde el 2005 la Junta Directiva está compuesta en su mayoría por miembros independientes, superando el mínimo del 25% de miembros independientes fijado en la Ley 964 de 2005. (Artículo 3.01 numeral 6 del reglamento de Junta Directiva)						
	NO. Explique:						

	I					I		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:							
	Fecha de Implementación							
	Fechas de Modificación	<u></u>						
Medida N	o. 18: Organización de la Junta	Direc	tiva.					
	funciones del Presidente de la						ituto y sus	
responsar	oilidades principales son las que e	stable	ce la rec	omer	idacion 1	8.1		
	18.1 Implementa la Medida	SI		NO	Х	N/A		
	SI. Indique brevemente:							
	NO. Explique: Las funciones del Presidente de Junta							
	Directiva se encuentran establecidas en Reglamento de Junta Directiva.							
	Regiamento de Junta Directiva.							
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recon	nendación:					
	Fecha de Implementación	<u> </u>						
	Fechas de Modificación							
18.2. La ı	normativa interna de la sociedad	, preve	é la posi	bilida	d de que	el Preside	ente de la	
	rectiva pueda contar con un tra					•		
	s tanto en sus obligaciones cor e sus funciones específicas y su r					no consec	uencia dei	
	,	- ,						
	18.2 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A		
	SI. Indique brevemente:							
	Se incluye en el artículo 3.04, numeral 11, literal K, por medio del cual entre las							
	funciones del Comité de Nombramientos y Retribuciones, se podrá dar un trato							
	diferenciado al Presidente y otros miembros							
	por funciones distintas. Sin perjuicio de las funciones de la Asamblea, dicha							
	remuneración se presenta como una							

NO. Explique:								
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:								
Fecha de Implementación								
Fechas de Modificación								
Estatutos recogen las reglas pa entre las que destacan las indicad 18.3 Implementa la Medida						e la Junta		
SI. Indique brevemente: Los Estatutos establecen expresamente (Arts. 33 y 42) que será secretario de la Junta Directiva el Secretario General del Banco, pudiendo actuar como tal los Vicepresidentes que determinen la Asamblea o la Junta Directiva nombren para tal efecto. De tal manera que es aplicable únicamente el supuesto de hecho establecido en el numeral II de la recomendación, frente a lo cual el Banco cumple con dicho procedimiento, de acuerdo a lo establecido expresamente en el artículo 42 de los Estatutos, a partir de la reforma aprobada en marzo de 2018.								
NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:						
Fecha de Implementación								
Fechas de Modificación								
l Reglamento de la Junta Direc i ue figuran las señaladas en la rec				as funcic	ones del S	ecretario,		
18.4 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A			

	Sl. Indique brevemente: Los Estatutos (Art 33) y el Código de Buen Gobierno contienen las funciones del Secretario de la Junta Directiva. Así mismo en el Reglamento de Junta Directiva están incluidas las recomendaciones en el artículo 5.03.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomo	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
	·	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Desde el 2015 se cuenta con Comité de Nombramientos y Retribuciones, las disposiciones particulares se encuentran en el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 3.04 y 8.02 Numeral 2).						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomo	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
18.6. La 、	Junta Directiva ha constituido un	n Comi	ité de R	iesgo:	s.	N/A	

	SI. Indique brevemente:						
	NO. Explique:						
	Existe el comité de estudio de Riesgos dentro del Banco pero no constituido formalmente y en las condiciones especificadas en el Código de Mejores Prácticas Corporativas -Código País						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
18.7. La Ju	unta Directiva ha constituido ui	n Comi	té de G	obieri	no Corp	orativo.	
					сс. р		
	18.7 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El Banco implementó en el 2016 un comité de Buen Gobierno Corporativo, aprobado por la Junta Directiva y establecido en el artículo 8.01 literal 3, el cual cuenta con un Manual Interno para su funcionamiento.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recome	endación:				
	Facha de luvelamentación						
	Fecha de Implementación Fechas de Modificación						
	I GOIIGO UE INIOUIIICACIUII	<u> </u>					
	sociedad ha considerado que sus funciones se han distribuido n pleno.						
	18.8 Implementa la Medida	SI		NO	х	N/A	
	SI. Indique brevemente:						

	NO. Explique: Existe el Comité de Gobierno Corporativo y el Comité de Nombramientos y Retribuciones. Frente al Comité de Riesgos, éste pertenece al Banco, pero no a la Alta Gerencia (Junta Directiva). NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
	Fecha de Implementación	
	Fechas de Modificación	
que regula el Comité, Comités y relacionam	da uno de los Comités de la Junta Directiva cuenta con ur a los detalles de su conformación, las materias, funciones sobre, y su operativa, prestando especial atención a los canales de o y la Junta Directiva y, en el caso de los Conglomerados, miento y coordinación entre los Comités de la Junta Directiva o s Subordinadas, si existen.	e las que debe trabajar comunicación entre los a los mecanismos de
	SI. Indique brevemente: Sin perjuicio de la respuesta a la recomendación 18.6, al efectuarse la conformación de un Comité al interior del Banco, se prevé la constitución del reglamento correspondiente. NO. Explique:	
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
	Fecha de Implementación	
	Fechas de Modificación	
Miembros presididos	os Comités de la Junta Directiva están conformados s Independientes o Patrimoniales, con un mínimo de tos por un Miembro Independiente. En el caso del Comité aciones, los Miembros Independientes, son siempre la mayoría	tres (3) integrantes y de Nombramientos y
	18.10 Implementa la Medida SI NO X	N/A

	SI. Indique brevemente:						
	NO. Explique: Los comités no están conformados exclusivamente por miembros independientes.						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
permanen	s Comités de la Junta Directiva te, de miembros de la Alta Ge cia y/o de expertos externos.						
	18.11 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: A partir de reforma al reglamento de Junta Directiva del 11 de diciembre de 2015, quedó expresamente establecido en el Artículo 8.01, que los Comités de la Junta Directiva podrán contar con el apoyo de miembros de la alta gerencia y/o asesores externos cuando lo consideren conveniente o necesario para desarrollar las labores de su competencia.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación			11-12-	2015		
	Fechas de Modificación						
perfiles, o	a la integración de sus Comité conocimientos y experiencia p jeto del Comité.						
	18.12 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	

SI. Indique brevemente: De conformidad con el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 8.01) para la integración de los Comités de Apoyo, la Junta Directiva toma en consideración perfiles, conocimientos y experiencia profesional.		
NO. Explique:		
NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recomendación:	
Fecha de Implementación	11-12-2015	
Fechas de Modificación		
miembros de la Junta Directiva de la so delegadas para la toma de decisiones, las 431 del Código de Comercio. 18.13 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: La recomendación se encuentra	actas se ajustan a lo exigido en los artíc	
expresamente contenida en el reglamento de Junta Directiva (Artículo 7.01) de la sociedad.		
NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recomendación:	
Fecha de Implementación	11-12-2015	
Fechas de Modificación		

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

	18.14 Implementa la Medida	SI		NO	Х	N/A	
	SI. Indique brevemente:						
	NO. Explique: Las Empresas subordinadas pueden constituir los Comités que consideren.						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	ndación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
función di relacionam	principal tarea del Comité de le supervisión mediante la e iento con el Revisor Fiscal y, en od, incluida la auditoría del siste	valuaci general, ema de	ón de , la revis gestió	los p sión de n de	rocedimie e la Arquit	entos cor tectura de mplementa	ntables, el Control de
	18.15 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El comité de Auditoría cuenta con funciones claras y un reglamento que especifica sus funciones.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	ndación:				
	Fecha de Implementación			29-09-2	2009		
	Fechas de Modificación						
financieros	s miembros del Comité de Au y otras materias asociadas, lo petencia del Comité con un nivel 18.16 Implementa la Medida	que les	permit	te pror	nunciarse	con rigor	sobre los
	10.10 implementa la medida	J 1	_^_	110		ΝΛ	

	SI. Indique brevemente:		
	El Banco cuenta con un comité de Auditoría creado estatutariamente, que cumple la normatividad y la recomendación, particularmente sus integrantes cuentan con conocimientos contables y financieros.		
	NO. Explique:		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recomendación:	
	Fecha de Implementación		
	Fechas de Modificación		
Revisor Fi	SCAI. 18.17 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: De conformidad con la Circular Externa 029 de 2014 de la SFC señala que el Comité de Auditoría debe elaborar el informe que la Junta Directiva debe presentar al máximo órgano social respecto al funcionamiento del SCI, el cual debe incluir entre otros aspectos lo contenido en la Parte I, Título I, Capítulo IV, numeral 6.1.2.1.15). Así mismo, lo establece el Reglamento de Comité de Auditoría en el Titulo II Numeral 16.		
	NO. Explique:		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recomendación:	
	Fecha de Implementación		
	Fechas de Modificación		
	i condo de modificación	l	l

Reglamento Interno del Com endación 18.18.	nité de Au	ıditoría le	e atrib	uye las fı	unciones q
18.18 Implementa la Medida	SI		NO	х	N/A
SI. Indique brevemente:					
NO. Explique: Existen actividades que se cumplen ca la totalidad, pero el banco no desarro 100% de las funciones recomendadas Encuesta.	olla el				
NA. Precise las normas que impiden ad	doptar la reco	omendación:			
Fecha de Implementación					
Fechas de Modificación					
periódicamente su cumplimio ta función no está atribuida e					
18.19 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A
SI. Indique brevemente: Es una función de acuerdo al reglamer Junta Directiva en particular lo referei CNR, el apoyar a la Junta Directiva ejercicio de sus funciones de car decisorio o de asesoramiento asociada materias de nombramientos y remuner de los miembros de la Junta Dire (Artículo 3.04)	nte al en el rácter ı a las ación				
NO. Explique:					
NA. Precise las normas que impiden ad	doptar la reco	omendación:			
NA. Precise las normas que impiden ac	doptar la reco	omendación:			

	Fechas de Modificación						
conocimier capacitació	gunos miembros del Comité ntos en estrategia, recursos hu ón, administración o gestión del p ente para entender el alcance y l	imanos ersona	reclut), l), políti	amien ca sal	to y se arial y m	lección, co aterias afin	ntratación, les, con un
	18.20 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Se encuentra regulado en el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 3.04 numeral (2). En el mismo está compuesto entre otros por alta gerencia experta en esos temas.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
y Retribuc concretos	olicitud del Presidente de la Asam iones, puede informar a la As del trabajo realizado por el Comito ración de la Junta Directiva y Alta 18.21 Implementa la Medida	amblea é, como	Genei por eje	ral de	Accion	istas sobre	aspectos
	SI. Indique brevemente: Se encuentra regulado en el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 3.04 numeral 11, literal a.).						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				

Fecha de Implementación	2015
Fechas de Modificación	

18.22 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A
SI. Indique brevemente: Se encuentra regulado en el Reg Junta Directiva (Artículo 3.04 nur					
NO. Explique:					
NA. Precise las normas que impi	den adoptar la reco	mendación:			
Fecha de Implementación					
Fechas de Modificación rincipal objetivo del Co nto de sus responsab					
rincipal objetivo del Co					
rincipal objetivo del Co nto de sus responsab	oilidades de s		ión er	relación	n con la (
rincipal objetivo del Conto de sus responsab 18.23 Implementa la Medida	uesta a la		ión er	relación	n con la (
rincipal objetivo del Conto de sus responsab 18.23 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: NO. Explique: De conformidad con la respumedida 18.6 el Banco no cuer Comité de Riesgo como comité de	uesta a la nta con un e Apoyo de	supervisi	ión er	relación	n con la (
rincipal objetivo del Conto de sus responsab 18.23 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: NO. Explique: De conformidad con la respumedida 18.6 el Banco no cuer Comité de Riesgo como comité de Junta Directiva.	uesta a la nta con un e Apoyo de	supervisi	ión er	relación	n con la (

18.24 Implementa la Medida SI NO X N/A SI. Indique brevemente: NO. Explique: De conformidad con la respuesta a la medida 18.5 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva. La Junta Directiva y la Alta Gerencia podrá dar la explicaciones que le sean solicitadas. NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Fecha de Implementación Fechas de Modificación 18.25. Con los ajustes que sean necesarios para distinguir entre sociedades que pertenecen al sector financiero o al sector real de la economía, y sin perjuicio de las funciones asignadas a este comité por las normas vigentes, el Reglamento Interno del Comité de Riesgos le atribuye las funciones establecidas en la recomendación 18.25. 18.25 Implementa la Medida SI NO X N/A SI. Indique brevemente: NO. Explique: De conformidad con la respuesta a la medida 18.5 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva. NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Fecha de Implementación Fechas de Modificación	informar	etición del Presidente de la Asaml a la Asamblea General de Ac por el Comité.						•
NO. Explique: De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva. La Junta Directiva y la Alta Gerencia podrán dar las explicaciones que le sean solicitadas. NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Fecha de Implementación Fechas de Modificación		18.24 Implementa la Medida	SI		NO	Х	N/A	
De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Risego como comité de Apoyo de la Junta Directiva. La Junta Directiva y la Alta Gerencia podrán dar las explicaciones que le sean solicitadas. NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Fecha de Implementación		SI. Indique brevemente:						
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 X N/A SI. Indique brevemente: NO. Explique: De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva. NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:		De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva. La Junta Directiva y la Alta Gerencia podrán dar las explicaciones						
Techas de Modificación		NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recome	endación:				
Techas de Modificación		Fecha de Implementación						
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 NO NO NO SI. Indique brevemente: NO. Explique: De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva. NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:								
SI. Indique brevemente: NO. Explique: De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva. NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	al sector fin a este con	nanciero o al sector real de la ec nité por las normas vigentes, el	onomía Regla i	ı, y sin mento	perjuid Intern	cio de las lo del Co	funciones	asignadas
NO. Explique: De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva. NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Fecha de Implementación		18.25 Implementa la Medida	SI		NO	Х	N/A	
De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de la Junta Directiva. NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Fecha de Implementación		SI. Indique brevemente:						
Fecha de Implementación		De conformidad con la respuesta a la medida 18.6 el Banco no cuenta con un Comité de Riesgo como comité de Apoyo de						
		NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
		Fecha de Implementación						

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. N/A SI 18.26 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: recomendación se encuentra expresamente establecida entre las funciones del Manual de Comité Gobierno Corporativo (Titulo II Articulo 2.02 literal vI) del Banco. NO. Explique: 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. N/A 18.27 Implementa la Medida SI NO SI. Indique brevemente: Las funciones mencionadas en la encuentran recomendación se expresamente establecidas en el Manual del Comité de Gobierno Corporativo (Titulo II Artículo 2.02) NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

Fechas de Modificación

2016

Medida No. 19: Funcionamiento de la Junta Directiva

la socieda	esidente de la Junta Directiva d d prepara un plan de trabajo la que facilita determinar el núme stimada.	de la .	Junta D)irecti	va para e	el periodo eval	luado,
	19.1 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El reglamento de Junta Directiva publicado en la página web contiene lo relativo a este punto (Artículo 6.02), así como se encuentra el Anexo E, el cual establece el cronograma de reuniones programadas en el año.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recome	endación:				
	Fecha de Implementación			20	11		
	Fechas de Modificación						
una (1) reu	o las entidades sometidas a vigila unión por mes, la Junta Directiv ones ordinarias por año. 19.2 Implementa la Medida						
	SI. Indique brevemente: El Banco realiza reuniones de Junta Directiva periódicamente superando la cifra mencionada de acuerdo a los Estatutos del Banco (Articulo 32), la Junta Directiva celebra dos sesiones ordinarias cada mes, sin perjuicio de las reuniones extraordinarias que puedan llegar a programarse.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recome	endación:				

Fecha de Implementación	2012	
Fechas de Modificación		
(1) o dos (2) reuniones por año a la definición y seguimiento d	de la Junta Directiva tienen un t le la estrategia de la sociedad.	foco clarame
19.3 Implementa la Medida	SI X NO N	/A
SI. Indique brevemente: El reglamento de Junta Directiva publicado en la página web contiene lo relativo a este punto. (Artículo 2.02) Parágrafo Primero		
NO. Explique:		
NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:	
Fecha de Implementación	2011	
Fechas de Modificación		
e que, con carácter extraordinario 19.4 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: El Banco realiza reuniones de Junta Directiva periódicamente y se establece una agenda de sesiones anuales. Se encuentra como Anexo E del Reglamento de Junta	lendario concreto de sesiones o, pueda reunirse cuantas veces s sı x no n	ea necesario
Directiva, las cuales han sido previamente aprobadas por la Junta Directiva. NO. Explique:		
NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:	
Fecha de Implementación	2012	
Fechas de Modificación	2017	

cinco (5) document	o con la convocatoria de la re días comunes, se entregan tos o la información asociada a ca articipar activamente y tomen las c	a los da pun	miem to del O	bros rden d	de la . lel Día, pa	Junta Dire ara que sus	ectiva los
	19.5 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: De conformidad con el reglamento de Junta Directiva publicado en la página web se cumple con esta medida. (Artículo 11.02).						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
							I
	Fecha de Implementación			201	L5		
Directiva, antelación	residente de la Junta Directiva a la responsabilidad última de d n suficiente y que la información rega (dashboard de la Junta Dire	que los sea út	s miem il, por lo	bros que	reciban en el con	la inform junto de d	<mark>ación con</mark> ocumentos
	19.6 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El reglamento de Junta Directiva publicado en la página web contiene lo relativo a este punto (Artículo 11.02).						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fachas 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	х	NO		N/A		
	SI. Indique brevemente: Según lo establecido en el Reglamento de Junta Directiva Artículo 5.01 inciso 3, el Orden del Día se estructura de acuerdo con parámetros que permitan seguir un orden lógico de la presentación de los temas y los debates, no obstante en ocasiones el presidente de la junta directiva puede solicitar apoyo a otros miembros de la Alta Gerencia para elaborar el Orden del Día.							
	NO. Explique:							
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recom	endación:					
	Fecha de Implementación							
	Fechas de Modificación							
	Informe Anual de Gobierno Corpo ica la asistencia de los miemb							
	19.8 Implementa la Medida	SI	Χ	NO		N/A		
	SI. Indique brevemente: En el informe de Gobierno Corporativo se indica el porcentaje de asistencia y el número total de Juntas llevadas en el año.							
	NO. Explique:							
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recom	endación:					
	Fecha de Implementación							
	ao mipiomontaolon							

	Fechas de Modificación						
colegiado incluyend dedicaciór organizaci Junta Dire	lalmente la Junta Directiva ex la de sus Comités y la de lo la evaluación por pares, así o n y rendimiento de sus miembros, ón y funcionamiento que conside ctiva de la matriz exige que el pro ectivas de las Empresas Subordin	los moderno los proposes per	niembro a razona niendo, rtinentes de evalu	s ind iabilida en su s. En e	ividualr d de su caso, la el caso	mente constant consta	onsiderados, internas y la caciones a su omerados, la
	19.8 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Se ha establecido dicha posibilidad en el Reglamento de Junta Directiva Articulo 11.03						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recom	nendación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
	Junta Directiva alterna la técnic ealizada por asesores independie		autoev	aluaci	ión inte	rna con I	a evaluación
	19.9 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Se ha establecido dicha posibilidad en el Reglamento de Junta Directiva Articulo 11.03						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recon	nendación:				
	Fochs de Implementación						⊣ ᄀ
	Fecha de Implementación	1					

	Fechas de Modificación						
Medida No	o.20: Deberes y Derechos de lo	s mien	nbros d	le la J	unta Dire	ectiva.	
	Reglamento de la Junta Direc , en relación con los deberes y						
	20.1 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	Sl. Indique brevemente: El reglamento de Junta Directiva cumple con lo establecido por la recomendación y da mayor alcance a la normatividad aplicable (Artículo 2.04). El Reglamento puede ser revisado en la siguiente ruta: Quienes Somos, Información para Accionistas e Inversionistas, Gobierno Corporativo, Reglamento Junta Directiva						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación			201	.5		
	Fechas de Modificación						
respecto a	Reglamento de la Junta Directa los deberes de los miembro ación 20.2.						
	20.2 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente:						
	Se encuentra regulado en el Reglamento de Junta Directiva (Artículo 2.04).						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				

Fecha de Implementación	2015
Fechas de Modificación	

Reglamento de la Junta Directiva os de la Junta Directiva que estab						erecl
20.3 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	A
SI. Indique brevemente: Los Derechos de los miembros de Junta Directiva se encuentran en el Artículo 2.04 de reglamento de Junta Directiva publicado en la página web.						
NO. Explique:						
NA. Precise las normas que impiden adoptar l	la recome	ndación:				
Fooko do Implementación			20	15		
Fecha de Implementación Fechas de Modificación			20	1.5		
a sociedad cuenta con una política tiva interna para el conocimiento, adi cto de interés, ya sean directos o indi a los miembros de la Junta Directiva	minist rectos	ración a travé	y resc s de F	lució n Partes \	ı de İas	situ
21.1 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	\
SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con políticas y manuales de conflicto de interés para efectos del manejo de dichos conflictos que se puedan originar en relación con su matriz, filial o vinculadas. El Manual de Conflictos de Interés se encuentra en la Página Web del Banco en la siguiente ruta: Quienes Somos, Información para Accionistas e inversionistas, Gobierno Corporativo, Manual de Conflictos de Interés y Riesgo de Conglomerados.						
NO. Explique:						
NA. Precise las normas que impiden adoptar l	la recome	ndación:				

	Fecha de Implementación			
	•			
	Fechas de Modificación			
de los mi conflicto de que deben caso de co situación a	ocedimiento para la gestión de smos, diferenciando entre confe interés es esporádico, el proced ser relativamente fáciles de admonflictos de interés de carácter perfecta al conjunto de las operacionencia obligatoria por parte del a	flicto de inter imiento aplica ninistrar y difíc ermanente, el ones de la sc	és esporádico d ble indica las reg cil de eludir para procedimiento d ociedad, debe el	o permanente. Si el glas y pasos a seguir, a el afectado. Para el considera que si esta ntenderse como una
	21.2 Implementa la Medida	SI	NO X	N/A
	SI. Indique brevemente:			
	NO. Explique: Aunque el Manual de Conflictos de Interés diferencia y administra los conflictos de interés esporádico o permanente con un procedimiento distinto, no contempla la causal de renuncia mencionada.			
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:		
	Fache de landamentación			
	Fecha de Implementación			
	Fechas de Modificación			
Gerencia : Directiva : entidades : emisor, o : pudieran d	miembros de la Junta Directiva y demás Administradores de la de las relaciones, directas o in o estructuras pertenecientes al Co con proveedores, o con clientes erivarse situaciones de conflicto truyendo así un "mapa de Partes	a sociedad in directas, que onglomerado o con cualqui de interés o i	forman periódi mantengan ent del que hace par er otro Grupo de nfluir en la direc	camente a la Junta re ellos, o con otras re el emisor, o con el e Interés, de las que cción de su opinión o
	21.3 Implementa la Medida	SI X	NO	N/A
	SI. Indique brevemente: Los miembros de la Junta Directiva, Representantes Legales, miembros de la Alta Gerencia y demás Administradores diligencian un formato de partes vinculadas y relacionadas, discriminando cada una de las relaciones comerciales y familiares que tienen presente. Esta información se incluye en una base de			

	datos donde están todos los vinculados y partes relacionadas con esta información Análisis y Presupuesto, Tesorería y Control cruzan para saber que negocios tiene con el Banco y son presentados a junta por el Vicepresidente Financiero, Tesorero y Riesgo de crédito, unos mensual y otros trimestralmente		
	NO. Explique:		-
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:	
	Fecha de Implementación]
	Fechas de Modificación		
obligarían miembros	al afectado a abstenerse de una	nterés relevante entendidos como a a reunión y/o votación, en que se end dministradores, son recogidas en la in ociedad en su página Web.	uentren los
	SI. Indique brevemente:		
	NO. Explique: La situación a que se refiere la recomendación no se hacen públicos, sin perjuicio de que se cumpla con la normatividad vigente para esas situaciones, salvo aquellas en que se deben comunicar como información relevante.		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:	
	Fecha de Implementación]
	Fechas de Modificación		
		de Parte Vinculada que aplica la s de Contabilidad nº 24 (NIC 24).	- ociedad es
	21.3 implementa la Medida	oi _^_ NO N/A	J

	SI. Indique brevemente: La NIC 24 es aplicada en la Nota 30 de los Estados Financieros, concerniente a reportes de Partes Vinculadas del Banco.		
	NO. Explique:		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recomendación:	
	Fecha de Implementación	2017	
	Fechas de Modificación		
22.1. La s valoración los saldos	n, aprobación y revelación de la	Vinculadas. ca que define el procedimiento concre as operaciones con Partes Vinculada: llas, salvo para aquellas operaciones qu	s , incluidos
	22.1 Implementa la Medida	SI X NO N/A	
	SI. Indique brevemente: La recomendación se encuentra incluida en el Manual de riesgo de Conglomerado y las operaciones descritas tienen una regulación específica. El manual puede ser consultado en la página Web del Banco en la siguiente ruta: Quienes Somos, Información para Accionistas e Inversionistas, Gobierno Corporativo, Manual de Conflictos de Interés y Riesgo de Conglomerados		
	NO. Explique:		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recomendación:	
	Fosho de lumbero esta el fra	2011	
	Fecha de Implementación	2011	
	Fechas de Modificación		

•	olítica de la sociedad sobre opera omendación 22.2.	iciones	con vin	culada	as aborda	los aspec	tos de que
	22.2 Implementa la Medida	SI		NO	Х	N/A	
	SI. Indique brevemente:						
	NO. Explique: La Política del Banco sobre vinculados financieros aborda los aspectos que trata la recomendación No. 22.2. Sin embargo, no contempla que la valoración de la transacción con partes vinculadas corresponda a Comité de Auditoría sino al Comité de Conflictos de Interés.						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recom	endación:				
	Fecha de Implementación Fechas de Modificación						
las opera contratos estandariz con carác	olítica prevé que no requieren de a ciones vinculadas recurrentes p de adhesión, o contratos marco o cadas, se aplican de forma masiv ter general por quien actúa como antía individual no sea relevante p	ropias genera /a, y so sumin	del gird les, cuy on realization	o ordii as cor zadas del bi	nario rea idiciones a precios	lizadas en están perf de merca	virtud de ectamente do, fijados
	22.3 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: La Política de Conflictos de Interés del Conglomerado Financiero Banco de Occidente, prevé expresamente su numeral 6.3.1 que si se trata de una operación de naturaleza recurrente y propia i. Si el CCI establece que se trata de una operación de naturaleza recurrente y propia del giro ordinario de los negocios, realizada en virtud de contratos de adhesión, contratos marco generales, o cuyas condiciones están perfectamente estandarizadas, se realiza en condiciones de mercado, y su cuantía no es material para la respectiva entidad (ver 7.2 Materialidad), el Comité podrá aprobar la realización de la respectiva operación						
	NO. Explique:						

	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:								
	Fecha de Implementación								
	Fechas de Modificación								
23.1. La aprobada todos los componer la Junta D emolumer causa, en de pension los miemb	sociedad cuenta con una pol por la Asamblea General de la componentes retributivos quates pueden ser fijos o variables. irectiva, honorarios por asistencia atos de cualquier clase devengad dinero o en especie, así como las nes o de pago de primas de seguros antiguos como actuales, así co	lítica de remu Accionistas y ue efectivame Pueden incluir a las reunione os en el curso obligaciones c uros de vida, u omo aquellas p	uneración de revisada cada ente se puede honorarios fijos s de la Junta y/o del ejercicio, contraídas por la otros conceptorimas de seguro	año, que identifica en satisfacer. Estos si por ser miembro de o sus Comités y otros ualquiera que sea su a sociedad en materia os, respecto tanto de o por responsabilidad					
civil (poliza	as D&O) contratadas por la compa 23.1 Implementa la Medida	ania a favor de	NO NO	de la Junta Directiva.					
	SI. Indique brevemente: La Política de Remuneración de la Junta Directiva fue aprobada en la Asamblea General de Accionistas llevada a cabo el 26 de marzo de 2020 y se encuentra pública en la Página web del Banco, en el Módulo de Información para Accionistas e Inversionistas /Gobierno Corporativo /Política de Remuneración de la Junta Directiva.								
	NO. Explique:								
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:							
	Fecha de Implementación								
	Fechas de Modificación								

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	х	N/A	
	SI. Indique brevemente:						
	NO. Explique: Aunque el Banco cuenta con la Política de Remuneración de la Junta Directiva, ésta establece un componente variable de remuneración.						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
expresame	Miembros Patrimoniales e le ente excluidos de sistemas o una retribución variable vincula 23.3 Implementa la Medida	retribu	itivos (que i	ncorpora	n opciones s	obre
	SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una Política de Nombramiento y Remuneración de la Junta Directiva, que identifica los componentes retributivos de dicho órgano. La referida política no contempla componentes variables.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recome	endación:				

	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
General d	cada periodo evaluado, en el n e Accionistas aprueba un cos ntes retributivos aprobados.						
	23.4 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: La Asamblea General de Accionistas establece un monto fijo de remuneración por cada sesión y comité en el cual asistan los señores Directores. Por esa razón, existe un costo fijo de Junta Directiva aprobado por la Asamblea y no se tienen componentes variables.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación			201	.7		
	Fechas de Modificación						
todos los como el r	sto efectivo total de la Junta Dir componentes retributivos satis eembolso de gastos es conoci sociedad, con el nivel de desagre	fechos ido por	a los n los ac	niemb cionis	ros de la s tas y pu	Junta Di blicado er	rectiva así n la página
	23.5 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: En la medida en la que no existen componentes retributivos diferentes al valor de los honorarios pagados por asistencia a las reuniones de Junta Directiva; los Accionistas conocen que el costo total de remuneración de la Junta Directiva se limita al múltiplo de los honorarios aprobados por sesión por el número de reuniones anuales a las que asistió cada uno de los miembros de la Junta Directiva. De conformidad con el artículo 446 del Código de Comercio, los honorarios pagados a la Junta Directiva se informan a la Asamblea y se incorpora en						

	los estados financieros como parte del rubro "Gastos Administrativos - Honorarios"	
	NO. Explique:	
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
	Fecha de Implementación	
	Fechas de Modificación	
24.1. El m administra	lo. 24: El Presidente de la sociedad y la Alta Gerencia. nodelo de gobierno de la sociedad establece una separación efectiva ración o gobierno de la sociedad (representada por la Junta Directiva) y o de los negocios (a cargo de la Alta Gerencia con el liderazgo del Presider .	el Giro
	24.1 Implementa la Medida SI X NO N/A	
	Sl. Indique brevemente: El Banco en sus Estatutos, el Código de Buen Gobierno y los Reglamentos de Junta Directiva y Asamblea delimitan funciones del Presidente de la entidad, Junta Directiva y la Alta gerencia.	
	NO. Explique:	
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
	Fecha de Implementación	
	Fechas de Modificación	
Ordinario	carácter general, la política de la Junta Directiva consiste en delegar de los negocios en el equipo de Alta Gerencia, concentrando su activida generales de estrategia, supervisión, gobierno y control.	
	24.2 Implementa la Medida SI X NO N/A	
	SI. Indique brevemente:	

	Dentro de las funciones de la Junta Directiva se encuentra la política del Banco. Por su parte el Presidente tiene como una de sus funciones llevar la Dirección general de los negocios del Banco. Todo lo anterior de conformidad con los Estatutos		
	NO. Explique:		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recomendación:	
	Fecha de Implementación		
	Fechas de Modificación		
designado directos. A Gerencia sociedad. puestos e	s directamente por el President Alternativamente, la sociedad p sean designados por la Junt Independientemente de quién h jecutivos clave de la sociedad	de la Alta Gerencia son identificados, eve de la sociedad ya que son sus cola puede optar porque los miembros de la Directiva a propuesta del Presidenaga la designación final, los candidatos son conocidos y evaluados por el cunta Directiva, quien deberá emitir su opi	iboradores le la Alta inte de la s a ocupar Comité de
	SI. Indique brevemente: En el reglamento de Junta Directiva, el Comité de Nombramientos y Retribuciones y la Junta Directiva, pueden evaluar y dar la opinión de candidatos de la Alta gerencia. Articulo 3.04 Literal q.		
	NO. Explique:		
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recomendación:	
	Fecha de Implementación Fechas de Modificación		
	rechas de Modificación		

nte de la sociedad y de los den	1140 1111				
24.4 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A
SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con una Política de Delegación de Funciones aprobada por la Junta Directiva, respecto del Presidente y los miembros de la Alta Gerencia.					
NO. Explique:					
NA. Precise las normas que impiden adopt	ar la reco	omendación:			
Fecha de Implementación					
Fechas de Modificación					
CONICO DE INICAMINACION					
nta Directiva, por medio del (funciones, lidera anualmente	la eva	aluación	del d	esempeñ	o del Pres
	la eva	aluación	del d	esempeñ	o del Pres
funciones, l idera anualmente I y conoce las evaluaciones de	e la eva e los de SI	aluación emás mie	del d mbros	esempeñ	o del Pres
funciones, lidera anualmente d y conoce las evaluaciones de 24.5 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: Esta recomendación se encuentrestablecida en el Reglamento de Junt	e la eva e los de SI	aluación emás mie	del d mbros	esempeñ	o del Pres
funciones, lidera anualmente d y conoce las evaluaciones de 24.5 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: Esta recomendación se encuentre establecida en el Reglamento de Junt Directiva Articulo 3.04 Numeral 11 literal r.	e la eva e los de SI	aluación emás mie x	Mel d mbros	esempeñ	o del Pres
funciones, lidera anualmente I y conoce las evaluaciones de 24.5 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: Esta recomendación se encuentre establecida en el Reglamento de Junt Directiva Articulo 3.04 Numeral 11 literal r. NO. Explique:	e la eva e los de SI	aluación emás mie x	Mel d mbros	esempeñ	o del Pres
funciones, lidera anualmente d y conoce las evaluaciones de 24.5 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: Esta recomendación se encuentrestablecida en el Reglamento de Junt Directiva Articulo 3.04 Numeral 11 literal r. NO. Explique:	e la eva e los de SI	aluación emás mie x	Mel d mbros	esempeñ	o del Pre

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	Х	N/A
SI. Indique brevemente:					
NO. Explique: A la fecha, el Banco no cuenta con una política de remuneración del Presidente de la Sociedad y miembros de la Alta Gerencia.					
NA. Precise las normas que impiden adopta	ar la reco	mendación:			
Fecha de Implementación					
Fechas de Modificación					
retribución del Presidente de u diseño técnico y forma de caperar el límite máximo estable	álculo i	impide d	que el	compon	
retribución del Presidente de u diseño técnico y forma de ca	álculo i	impide d	que el	compon	
retribución del Presidente de u diseño técnico y forma de ca perar el límite máximo establo	álculo i ecido	impide d	que el unta D	compon irectiva.	ente varia
retribución del Presidente de u diseño técnico y forma de ca perar el límite máximo establo 24.7 Implementa la Medida	álculo i ecido SI	impide d	que el unta D	compon irectiva.	ente varia
retribución del Presidente de u diseño técnico y forma de caperar el límite máximo estable 24.7 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: NO. Explique: Acorde a la respuesta de la medida 24.6, e Banco a la fecha no cuenta con una política de remuneración del Presidente de la	álculo i ecido SI	impide d	que el unta D NO	compon irectiva.	ente varia
retribución del Presidente de u diseño técnico y forma de caperar el límite máximo estable 24.7 Implementa la Medida SI. Indique brevemente: NO. Explique: Acorde a la respuesta de la medida 24.6, e Banco a la fecha no cuenta con una política de remuneración del Presidente de la Sociedad y miembros de la Alta Gerencia.	álculo i ecido SI	impide d	que el unta D NO	compon irectiva.	ente varia

III. ARQUITECTURA DE CONTROL

Medida No. 25: Ambiente de Control.

de contro	unta Directiva es la responsable I dentro de la sociedad, adaptad ue cumpla con los presupuestos	o a su	naturale	eza, ta	ımaño, co	mplejidad	
	25.1 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: A través de los Estatutos y diferentes Reglamentos se establece el ambiente de control al interior del Banco. Adicionalmente, se definieron comités para asumir distintos roles de las recomendaciones planteadas para apoyar a los Directores. (Artículo 36 e. de los Estatutos)						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación			20	04		
	Fechas de Modificación						
existencia a todos las y lineamier que permit	I caso de los Conglomerados, de una Arquitectura de Contro s empresas Subordinadas, establ ntos sobre esta materia a nivel de an una visión consolidada de los de medidas de control.	I con a eciendo conglo	Icance o respoi merado	conso nsabili y defii	olidado , fo dades res niendo líno	ormal, y qu specto a la eas de rep	ue abarque as políticas oorte claras
	25.2 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Grupo Aval, sociedad matriz de la Entidad, ha implementado un Marco de Referencias Institucionales para todas sus filiales, documento que ha sido adoptado por el Banco, y que se encuentra publicado en la página Web del Banco, en la siguiente ruta: Quienes Somos, Información para Accionistas e Inversionistas, Gobierno Corporativo, Marco de Referencia de Relaciones Institucionales						
	NO. Explique:						

	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recome	endación:				
		•					
	Fecha de Implementación			20:	15		
	Fechas de Modificación						
Medida N	o. 26: Gestión de Riesgos.						
	a sociedad, los objetivos de la ación 26.1.	a gesti	ón de	riesgo	os son lo	os que co	ntempla la
	26.1 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El Banco se enfoca en evitar, controlar, mitigar, transferir riesgos. En el caso de Riesgo de Tesorería se rige principalmente por las directrices de la normatividad de la Superintendencia Financiera.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recome	endación:				
	Fecha de Implementación	I					
	Fechas de Modificación						
	ociedad cuenta con un <i>mapa de</i> ón y seguimiento de los riesgos fi 26.2 Implementa la Medida						
	20.2 implementa la inculta	OI .		110		N/A	
	SI. Indique brevemente: Al interior del Banco se maneja una matriz de riesgos para este propósito, administrada directamente por la Vicepresidencia de Riesgo y Cobranza del Banco.						
	NO. Explique:						

	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:						
	Fecha de Implementación			200)9		
	Fechas de Modificación						
	l unta Directiva es responsable sí como de fijar unos límites máx						
	26.3 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Se dispone como función de la Junta Directiva dentro del Reglamento de Junta (Artículo 2.02 numeral 4).						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
	Fecha de Implementación			201	L5		
	Fechas de Modificación						
sociedad a	unta Directiva conoce y super a los límites máximos de riesgo to en caso de desviaciones. 26.4 Implementa la Medida						
	SI. Indique brevemente: La Alta Gerencia presenta mensualmente a la Junta Directiva los riesgos e informan los niveles de riesgo. La Junta Directiva evalúa las condiciones de operaciones e incumplimientos sobre los límites de riesgo.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				

	Fecha de Implementación	200	09	
	Fechas de Modificación			
los proce evaluar, n asegurand	I marco de la política de adminis sos y responsable de la adm nedir, controlar, monitorear y r lo que la administración de riesg finida, y los límites máximos apro	inistración de ries eportar los riesgos os es consistente c	sgos , es decir, de , definiendo metod	identificar, lologías, y
	26.5 Implementa la Medida	SI X NO	N/A	
	SI. Indique brevemente: La Alta Gerencia del Banco crea una estructura de gestión y control asignando funciones y responsabilidades de forma que el Banco en su conjunto administre sus procesos identificando y gestionando sus riesgos. Entre los ejemplos claros se encuentra la aprobación de la Junta de la Política Marco para la Administración Integral de Riesgos en la Junta Directiva			
	NO. Explique:			
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación:		
	Fecha de Implementación	20:	11	
	Fechas de Modificación			
Directiva, o	ociedad cuenta con una política que establece los límites de riesg en la sociedad.	_	•	
	26.6 Implementa la Medida	SI X NO	N/A	
	SI. Indique brevemente: Al interior del Banco existe todo un esquema de niveles de atribución y estructuración para la administración de los riesgos y en el caso de Riesgo Operativo se han definido roles y responsabilidades: Gestor de Riesgo, Unidad de Riesgo Operativo, Comité SARO y Junta Directiva.			

	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomenc	lación:				
	Fecha de Implementación			200)9		
	Fechas de Modificación						
	los Conglomerados, la admi do de tal forma que contribuya a						
	26.7 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Desde la sociedad matriz del Banco se imparten a través de su Vicepresidencia de Riesgo, directrices generales, entre otras, en materia de riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgos de lavados de activos y financiación del terrorismo, y se hace seguimiento a la situación de las subordinadas en materia de riesgo de mercado y de liquidez. Lo anterior, sin perjuicio del deber de las entidades subordinadas de implementar sus propios procesos y fijar los límites y demás condiciones específicas de acuerdo con sus propias características y gobierno.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomenc	lación:				
	Fecha de Implementación			201	15		
	Fechas de Modificación						
existe la _l	sociedad cuenta con una estructo oosición del Gerente de Riesg onglomerado si se trata de empre al.	os (CRO	Chie	f Risk	k Officer) con com	petencia a
	26.8 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	

	SI. Indique brevemente: El Banco ha designado a un Vicepresidente de Riesgo y cobranza					
	NO. Explique:					
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación	1:			
	Fecha de Implementación					
	Fechas de Modificación					
27.1. La sistema d	o. 27: Actividades de Control. Junta Directiva es responsable control interno, adaptado a la riesgos en vigor.					
	27.1 Implementa la Medida	SI X	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: La Junta Directiva, así como el Comité de Auditoria, junto con el representante legal y otros funcionarios de Auditoría Interna se encargan del manejo de Sistema de Control Interno.					
	NO. Explique:					
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recomendación	n:			
	Fecha de Implementación		201	1		
	Fechas de Modificación					
de contro	unta Directiva es responsable d l interno, que podrá delegarse e esponsabilidad de supervisión.					
	27.2 Implementa la Medida	SI X	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente:					

	La Junta Directiva, así como el Comité de Auditoria de esta junto con el representante legal y otros funcionarios de Auditoria Interna se encargan del manejo de Sistema de Control nterno.	e 1					
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adopta	ar la recon	nendación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
"capacida	la sociedad se aplica y exige d de las personas que participar e inherente de sus responsabilid 27.3 Implementa la Medida	n en lo	s distinte	os prod	esos de	considera	r el control
	SI. Indique brevemente: El Banco cuenta reglamentación interna sobre el asunto en circulares reglamentarias y capacitaciones en la plataforma interna denominada Eureka.	3					
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adopta	ar la recon	nendación:				
	Fecha de Implementación			20:	10		
	Fechas de Modificación						
28.1. En políticas	o. 28: Información y comunicado la sociedad se comunican had de riesgos, así como los límites nización considere los riesgos y	cia ab de exp	osición a	aproba	dos, de f	orma que	el conjunto
	28.1 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Banco de Occidente cumple con lo relacionado con la cultura de política de riesgo de la Superintendencia Financiera	•					

haciendo actualizaciones periódicas sob el tema a todos los funcionarios del Bancincluyendo la plataforma ISOLUCIO (Plataforma interna), que funciona con repositorio de todos los documento manuales e instructivos que se publica internamente y la plataforma EUREKA pa capacitaciones y manuales.	co, ON mo os, can
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adop	ptar la recomendación:
Fecha de Implementación Fechas de Modificación	
Junta Directiva y la Alta Gerencia), que es y permite la toma informada de decisiones	mo de reporte de información hacia arriba (hacia s veraz, comprensible y completo, de forma que apoyes y la administración de riesgos y control.
SI. Indique brevemente: Se comunican ciertas decisione dependiendo de su relevancia a la Jun Directiva y la Alta Gerencia. Por ejempl existen diversos Comités dentro del Banc entre ellos el Comité de Auditoría, que presenta sus informes de mane transversal y horizontal y el Comité de Gobierno Corporativo, que reporta avancia la Junta Directiva sobre tema relacionados con sus funciones.	nta olo, co, que era de ces
NO. Explique: NA. Precise las normas que impiden adop	ptar la recomendación:
Fecha de Implementación	2009
Fechas de Modificación	

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

	a gestión de riesgos y la ident en relación con el trabajo de otros		n de c	ontrole	es, así c	omo su co	ontribución
	28.3 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Banco de Occidente cumple con lo relacionado con la cultura de política de riesgo de la Superintendencia Financiera, haciendo actualizaciones periódicas sobre el tema a todos los funcionarios del Banco quienes conocen sus funciones dentro de manejo de riesgo. Para esto tenemos plataformas de actualización como Eureka y plataformas donde incluimos nuestros procesos ISolución (Plataforma interna).						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:						
	Fecha de Implementación			200)9		
	Fechas de Modificación						
28.4. Existen líneas internas de denuncias anónimas o "whistleblowers", que per los empleados poder comunicar de forma anónima comportamientos ilegales o antiético puedan contravenir la cultura de administración de riesgos y controles en la socieda informe sobre estas denuncias es conocido por la Junta Directiva de la sociedad. 28.4 Implementa la Medida SI X NO N/A							ticos o que
		U .				14/71	
	SI. Indique brevemente: Al interior del Banco, los empleados cuentan con la Línea Ética, la cual garantiza el anonimato del empleado que realiza el reporte y también cuentan con la Línea Ética GRUPO AVAL. Los resultados de las investigaciones que se realizan son reportados directamente a la Junta Directiva, como parte de informes de auditoría.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recom	endación:				

	Fecha de Implementación			201	10		
	Fechas de Modificación						
29.1. En la	o. 29: Monitoreo de la Arquitect a sociedad, la Junta Directiva,	a travé	és del C	omité			
le superv	risar la efectividad de los distint 29.1 Implementa la Medida	tos co	mpone	ntes d NO	e la Arqu	iltectura c	le Control
	SI. Indique brevemente: El reglamento de Junta Directiva (Art. 2.02 Par. Primero) expresamente incluye dentro de las funciones de este Órgano, que autónomamente y a través del Comité de Auditoría y con el apoyo de otras áreas, lo relacionado con la supervisión, gobierno y control del ambiente de control, gestión de riesgos, sistemas de control interno, lo cual se comunica a los funcionarios Reglamento de Junta Directiva. NO. Explique:	· la recom	nendación:				
		I		204] I
	Fecha de Implementación Fechas de Modificación			201	<u> </u>		
eficacia d colaborac	a sociedad, la labor de monitor e la Arquitectura de Control, inv ión con el Revisor Fiscal en las a la información financiera genera	olucra/ materi	de form as prop	na prin ias de	cipal a la su compe	auditoría	interna er
	29.2 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El Banco, a través de su Comité de Auditoría y funcionarios de Auditoría Interna centralizan los procesos de ambiente de control, gestión de riesgos y sistemas de control (CE 038 2009).						
	NO. Explique:						

Fecha de Implementación Fechas de Modificación La función de auditoria interna de la sociedad cuenta con un Estatuto de la, aprobado por el Comité de Auditoría, en el que figure expresamente el alcaranes en esta materia, que debería comprender los temas señalados en la recor	Auditor
Fechas de Modificación La función de auditoria interna de la sociedad cuenta con un Estatuto de la, aprobado por el Comité de Auditoría, en el que figure expresamente el alcar	Auditor
Fechas de Modificación a función de auditoria interna de la sociedad cuenta con un Estatuto de a, aprobado por el Comité de Auditoría, en el que figure expresamente el alcar	Auditor
Fechas de Modificación función de auditoria interna de la sociedad cuenta con un Estatuto de aprobado por el Comité de Auditoría, en el que figure expresamente el alcar	Auditor
Fechas de Modificación función de auditoria interna de la sociedad cuenta con un Estatuto de aprobado por el Comité de Auditoría, en el que figure expresamente el alcar	Auditor
unción de auditoria interna de la sociedad cuenta con un Estatuto de probado por el Comité de Auditoría, en el que figure expresamente el alcar	Auditor
probado por el Comité de Auditoría, en el que figure expresamente el alcar	Auditor
29.3 Implementa la Medida SI X NO N/A	
SI. Indique brevemente: El Banco cuenta con políticas de Auditoria interna aprobadas, en el Acta del Comité No. 55 así como por la Junta Directiva Acta 1350. Además el Comité de Riesgos cuenta con un Reglamento propio de sus funciones.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	ndación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
	sociedad el nombramiento y la						
	sponsabilidad de la Junta Dire o renuncia es comunicada al mere		a propu	iesta (del Comi	ité de Audi	toría, y su
	29.5 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	25.0 Implementa la incula	O.	_^_	110			
	SI. Indique brevemente:						
	La Junta Directiva designó a los funcionarios responsables de la Auditoría						
	Interna de conformidad con la normatividad vigente y no se han presentado remoción o						
	renuncia del responsable de la Auditoría Interna.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recome	ndación:				
	TV II TOOISE ING HOTHING QUE IMPIGET AUGPTAI	ia reconiie	induoioiii				
	Fecha de Implementación			200	09		
	Fechas de Modificación						
29.6. El Re	visor Fiscal de la sociedad o Co	onglom	erado r	nantie	ene una	clara inde _l	pendencia
respecto d	de éstos, calidad que debe ser d	eclarad	a en el i	respe	ctivo info	rme de auc	ditoría.
	29.6 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Las funciones de Revisoría Fiscal las						
	cumple una entidad independiente al Banco						
	con plena autonomía para realizar su labor.						
	NO. Explique:						

	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recome	ndación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
	sociedad actúa como Matriz de s s las empresas, incluidas las E				Revisor	r Fiscal es	el mismo
	29.7 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El Banco y sus filiales cuentan con la misma firma de Revisoría Fiscal.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recome	ndación:				
		ı					
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
aprobada	sociedad cuenta con una pol por la Junta Directiva y divulga s establecidas en la recomendaci	ada ent	re los				
	29.8 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Existe una política de designación aprobada por Junta Directiva y Publicada en nuestra Pagina Web en la siguiente Ruta: Quienes Somos, Información Para Accionistas e Inversionistas, Gobierno Corporativo, Designación de Revisor Fiscal.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recome	ndación:				

Fecha de Implementación Fechas de Modificación el fin de evitar un exceso de vius equipos y mantener su indepación que oscila entre cinco sona natural no vinculada a uños 29.9 Implementa la Medida	endendendendendendendendendendendendende	cia, <mark>la so</mark> diez (10)	cieda años	d establ . Para e	<mark>ece un pla</mark> : I caso de la
el fin de evitar un exceso de vi us equipos y mantener su indep ación que oscila entre cinco sona natural no vinculada a u ños	endendendendendendendendendendendendende	cia, <mark>la so</mark> diez (10)	cieda años	d establ . Para e	<mark>ece un pla</mark> : I caso de la
us equipos y mantener su indep ación que oscila entre cinco sona natural no vinculada a u ños	endendendendendendendendendendendendende	cia, <mark>la so</mark> diez (10)	cieda años	d establ . Para e	<mark>ece un pla</mark> : I caso de la
29.9 Implementa la Medida					le contrata
	SI	Х	NO		N/A
SI. Indique brevemente: El contrato del Banco con la empresa d Revisoría Fiscal es de un año. Por otro lado se promueve un cambio entre 5-10 año para su equipo.	0,				
NO. Explique:					
NA. Precise las normas que impiden adopt	tar la reco	mendación:			
Fache de laminamentación			20:	1.4	
Fecha de Implementación Fechas de Modificación			20.	L 4	
tro del plazo máximo de contrat de Revisoría Fiscal asignado , a cuya finalización debe produ 29.10 Implementa la Medida	o a la s	sociedad	y sus	equipos	s de trabajo
SI. Indique brevemente:					
NO. Explique: Se promueve la rotación del equipo y se rota al socio de la firma de Revisoría Fisca asignado al Banco, pero no acorde a l recomendación.					

						1	
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
profesional en la norn vinculadas así como	adición a la prohibición vigente les distintos a los de la propia amativa vigente, la sociedad extigeon la firma de Revisoría Fiscal, e las empresas en las que hay dores con los de la firma de Revisores	uditoría ende es entre las ya una	financie sta limit s que se amplia	era y o ación incluy	demás fu a las po ven las er	inciones re ersonas o mpresas de	econocidas entidades e su grupo,
	29.11 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Sí, en primera medida se hace de conformidad con la Circular 054 de 2008. Asimismo el Banco cuenta con una política de contratación de servicios adicionales emitida por la Matriz y anualmente se pide un certificado a la firma de Revisoría Fiscal que certifique dicha recomendación, la cual se publica en la página Web del Banco en la ruta: Quienes Somos, Información Para, Accionistas e Inversionistas Gobierno Corporativo, Certificado de No Servicio Profesional Adicional del Revisor Fiscal.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	ndación:				
	Fecha de Implementación			200)8		
	Fechas de Modificación						
	1 echas de Modificación						
Revisor Fi	su información pública, la socie scal así como la proporción que r tal de ingresos de la firma relacio	epreser	ntan los	honor	arios pag	gados por l	a sociedad
	29.12 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: En la página web se publica una certificación expedida por el Revisor Fiscal de la Sociedad en la cual revela el monto total del contrato con el Revisor Fiscal así como la proporción que representan los honorarios pagados por la Sociedad frente al total de ingresos de la firma relacionados con su actividad de Revisoría fiscal.						

NO. Explique:					
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 Implementa la Medida	SI		NO	Х	N/A
SI.	Indique brevemente:					
La pro mo fina cor y/o de ver	Explique: a Sociedad cuenta con responsables y ocedimientos internos para efectos de initorear la información financiera y no anciera que se debe revelar de informidad con sus obligaciones legales como resultado de su calidad de emisor Valores en Colombia. La calidad, acidad y suficiencia del contenido a relar es verificado por una o más áreas de					
la c	compañía según resulte pertinente. . Precise las normas que impiden adoptar	la recome	ndación			
Fed	cha de Implementación					
	chas de Modificación					
ansversa arse una odelo de ç	aso de Conglomerados, la roll, referente al conjunto de opinión fundada sobre la realigobierno del Conglomerado. 2 Implementa la Medida	empre	sas, (que pe	rmita a	los tercero
SI.	Indique brevemente:					

	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	ndación:				
	Fecha de Implementación Fechas de Modificación						
	1 echas de modificación						
Medida No	o. 31: Estados Financieros.						
sociedad	xistir salvedades en el informo plantea para solventar la situad s reunidos en Asamblea Genera	ción, se	erán obj	jeto d	e pronu	nciamiento	ante los
	31.1 Implementa la Medida	SI	х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Se incluyó esa facultad dentro del reglamento del Comité de auditoría Titulo II numeral 16.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	la recome	endación:				
		I					
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación	<u>l</u>					
Directiva explicada	ndo ante las salvedades y/o p considera que debe mantene y justificada mediante informe y el alcance de la discrepancia.	r su cı	riterio,	esta p	osición	es adecu	adamente
	31.2 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: El procedimiento establecido en la recomendación se incluye expresamente en el Reglamento de Junta Directiva (Articulo 2.02 Par. Segundo), el cual puede ser verificado en la página Web del Banco						

	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recome	ndación:				
	Fecha de Implementación			20:	 15		
	Fechas de Modificación						
empresas la operacion materiales	operaciones con o entre Pardel Conglomerado que, por medión, porcentaje sobre activos, verpor la sociedad, se incluyen connención a la realización de oper	io de pa entas u n detallo	arámet otros e en la	ros obj indicad inforn	etivos ta dores, s	lles como v ean califica	olumen de adas como
	31.3 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: Para la preparación de los estados financieros y sus notas de revelación referentes a operaciones con vinculados, se da aplicación a la NIC 24 la cual se incluye en la nota 30. Del informe de la entidad						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	· la recome	ndación:				
	Fecha de Implementación						
	Fechas de Modificación						
	o. 32: Información a los mercado marco de la política de revelació		ormaci	ión la .	lunta Dir	ectiva (o el	Comité de
Auditoría), mercados sociedad	adopta las medidas necesa financieros y de capital toda la exigida por la legislación vigente sionistas y clientes.	rias pa inform	ara ga nación	rantiza financ	ar que ciera y n	se transn o financier	nita a los a sobre la
	32.1 Implementa la Medida	SI	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente:						

para toda finan relevi inver legisi matri contr infori NO. E EI Ba infori cump travé	cociedad cuenta con procedimientos garantizar que se transmita al mercado la información financiera y no ciera, y toda aquella que se considere ante para los accionistas e sionistas, de conformidad con la ación vigente. Así mismo cuenta con ces de identificación de riesgos y oles para el proceso de generación de nación financiera y no financiera explique: Expl			
NA. F	recise las normas que impiden adoptar	la recomendación:		
	a de Implementación			
esulta sencillo Corporativo.	a web de la sociedad está para el usuario acceder a la i mplementa la Medida			
La p relac demá	dique brevemente: ágina web del Banco contiene lo onado a Gobierno Corporativo y s información institucional de forma y accesible.			
NO. E	explique:			
NA. F	recise las normas que impiden adoptar	la recomendación:		
Fech	a de Implementación		2000	
Fech		l		

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	Х	NO		N/A	
	SI. Indique brevemente: La página web del Banco contiene lo mencionado por la recomendación del Código País, lo cual puede ser verificado en el Módulo denominado "información al accionista e inversionista".						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recom	endación:				
	Fecha de Implementación Fechas de Modificación			201	17		
	soportes para comunicar informon documentos que se pueden 32.4 Implementa la Medida						ciedad en
	SI. Indique brevemente: Los formatos utilizados en los documentos en la página web del Banco son aptos para imprimir, compartir y descargar.						
	NO. Explique:						
	NA. Precise las normas que impiden adoptar	r la recom	endación:				
	Fochs de Implementación					1	
	Fecha de Implementación Fechas de Modificación						
en la págin de la Arq financiera <u>y</u> y segurida	sociedad es una empresa de na web un informe explicativo so uitectura de Control implement y no financiera correcta y segura, ad de sus operaciones. La informe de gestión de	obre la Itada c salvag formac	organiz on el ol uardar lo ión sob	ación ojetivo os activ	, método de prov os de la	os y proced veer una in entidad y la	dimientos formación eficiencia
	32.5 Implementa la Medida	SI		NO	х	N/A	

	SI. Indique brevemente:							
	La arquitectura de control de la organización se encuentra descrita en la página web pero no en los términos requeridos en la medida.							
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:							
	Fecha de Implementación							
	Fechas de Modificación							
Me	dida No. 33: Informe anual de G	Sobiern	o Corp	orativ	0.			
			_					
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	Х	NO		N/A		
	SI. Indique brevemente:							
	El informe fue implementado desde el año 2017 y se publica anualmente en la Página Web							
	NO. Explique:							
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:							
	Fecha de Implementación							
	Fechas de Modificación							
33.2. El Informe Anual de Gobierno Corporativo de la sociedad, no es una mera trascripción 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	х	NO		N/A		

	SI. Indique brevemente: En el informe se explican temas de interés de Gobierno Corporativo de las Asambleas, así como de la Junta Directiva y sus Comités de Apoyo y los aspectos relevantes durante el ejercicio					
	NO. Explique:					
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:					
	Fecha de Implementación]			
	Fechas de Modificación					
las recon principale La estructi	nendaciones de Gobierno Co es cambios producidos	en la que durante el año se dio cumporporativo adoptadas por la sociedad está aline 33.3.	dad y los			
	SI. Indique brevemente: En el Informe Anual de Gobierno Corporativo de la sociedad se incluyeron de manera alineada los temas relevantes de la recomendación. Dicho informe está publicado en la página Web del Banco					
	NO. Explique:					
	NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:					
	Fecha de Implementación	2017				
	Fechas de Modificación					