

**REPORTE DE IMPLEMENTACIÓN DE MEJORES
PRÁCTICAS CORPORATIVAS**

RAZÓN SOCIAL DEL EMISOR:

COLTEFINANCIERA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

REPRESENTANTE LEGAL PRINCIPAL:

GILDA PABÓN GUDIÑO

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

JUAN DAVID ALZATE PEÑA

PERIODO DEL REPORTE:

ENERO A DICIEMBRE DE 2020

FECHA DE REPORTE:

ENERO 27 DE 2021

I. DERECHOS Y TRATO EQUITATIVO DE LOS ACCIONISTAS

Medida No. 1: Principio de igualdad de trato.

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

1.1 Implementa la Medida

SI NO N/A

SI. Indique brevemente:

Se ha dispuesto en el numeral 1., del Capítulo III de los “DERECHOS Y PRINCIPIOS DE TRATO EQUITATIVO A LOS ACCIONISTAS” del Código de Buen Gobierno, que todos los accionistas de una misma clase de acciones, serán tratados con equidad e igualdad en las mismas condiciones, sin que ello suponga el acceso a información privilegiada de unos accionistas respecto de otros.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

1.2 Implementa la Medida

SI NO N/A

SI. Indique brevemente:

Si bien los accionistas son de una misma clase de acciones –ordinarias-, la Junta Directiva reglamentó en los capítulos II., de la ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS” y III., de los DERECHOS Y PRINCIPIOS DE TRATO EQUITATIVO A LOS ACCIONISTAS del Código de Buen Gobierno, medidas referidas a: (i) las acciones; (ii) funciones indelegables; (iii) convocatoria; (iv) reuniones; (v) orden del día; (vi) derecho de información; (viii) representación; (ix) deliberaciones y decisiones y (x) relacionamiento con los accionistas (xi) auditorías especializadas y derechos como el de inspección y (xii) acceso a la información.

<p>SI. Indique brevemente:</p>
<p>NO. Explique:</p> <p>Durante el transcurso del año de 2020, los aumentos del capital social de Coltefinanciera por (i) el aporte de recursos líquidos realizados por los Accionistas y (ii) la conversión de Bonos Obligatoriamente Convertibles en Acciones -BOCEAS- a través de la emisión de acciones ordinarias; se perfeccionó, con el uso del ejercicio del derecho de preferencia consagrado en los Estatutos Sociales en favor de los Accionistas.</p> <p>Establece el Código de Buen Gobierno en el numeral 6., del capítulo II. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS que: <i>“En el Orden del Día, se expresarán con claridad y precisión cada uno de los temas a tratar, evitando que temas de trascendencia para los accionistas se mencionen bajo expresiones genéricas o imprecisas, tales como “otros” o “proposiciones varias”.</i></p> <p><i>Igualmente el Orden del Día deberá guardar una secuencia lógica de los temas a considerar, con la debida desagregación entre éstos, de modo que no se confundan unos con otros, salvo aquellos puntos que deban discutirse conjuntamente por tener conexidad entre sí, hecho que será igualmente advertido.</i></p> <p><i>Para que puedan ser considerados en la Asamblea de Accionistas los siguientes puntos, los mismos deberán ser incluidos de manera expresa en el Orden del Día: fusiones, escisiones propias o impropias, el cambio de objeto o del domicilio social, la renuncia al derecho de preferencia en la suscripción, la reforma de los Estatutos Sociales y la disolución anticipada”.</i></p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

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

4.1 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p>
<p>NO. Explique:</p>

La página web de Coltefinanciera www.coltefinanciera.com.co; es en idioma español con un espacio destinado a los temas de gobierno corporativo, información financiera y no financiera y demás aspectos requeridos en las recomendaciones establecidas en el Código País. En virtud de que Coltefinanciera es una compañía cerrada –constituida con el número mínimo de accionistas requerido en la ley-, y sus principales inversionistas son en su gran mayoría colombianos, la información incluida en la página web no es en inglés, por no considerarse necesario.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

4.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

De conformidad con el Código de Buen Gobierno en el numeral 7., del “Derecho de información de los Accionistas con relación a la Asamblea”, del Capítulo II. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS; la Secretaría General es la Oficina encargada de atender las solicitudes escritas de los accionistas e inversionistas, en las oficinas del domicilio social, ubicadas en la Calle 52 No. 47-42 Piso 12 del Edificio Coltejer de la ciudad de Medellín, en el teléfono (4) 6 04 34 40 extensión 6020.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

4.3 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: En virtud de que Coltefinanciera es una compañía cerrada –constituida con el número mínimo de accionistas requerido en la ley-, y es emisor de títulos de renta fija –CDT,s-; los resultados de la Compañía son analizados por los Accionistas al finalizar el ejercicio social anual. Los Accionistas e Inversionistas tienen la oportunidad de consultar la página web de la Compañía: www.coltefinanciera.com.co ; donde se proporciona información financiera y no financiera y demás aspectos requeridos en las recomendaciones establecidas en el Código País.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

4.4 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Si bien Coltefinanciera asiste a las presentaciones y foros de títulos de deuda fija y demás temas de índole financiero, organizados por las diferentes agremiaciones y entidades competentes, no participa directamente en estos eventos. Los estados financieros se encuentran a disposición de los Accionistas e Inversionistas en la página web de la Compañía: www.coltefinanciera.com.co .	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

de la sociedad. En función de su estructura de capital, la sociedad podrá determinar un porcentaje inferior al cinco por ciento (5%).

4.5 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

La solicitud de prácticas de auditorías especializadas por parte de los Accionistas, se consagra expresamente en el Código de Buen Gobierno, en el numeral 1., del capítulo III. DERECHOS Y PRINCIPIOS DE TRATO EQUITATIVO A LOS ACCIONISTAS donde se establece que la solicitud deberá presentarse mediante comunicación escrita dirigida a la Presidencia de la Compañía o a la Junta Directiva. Dicha solicitud deberá hacerse por escrito, con al menos un (1) mes de antelación a la fecha de inicio de dicha auditoría. La solicitud deberá indicar, en forma detallada, las razones y los hechos en que se funda la solicitud, los asuntos específicos que deberán ser objeto de auditoría -los cuales deberán ser congruentes con la motivación invocada- y el tiempo de duración, el cual no excederá del término máximo de diez (10) días corrientes. La referida solicitud, deberá ser presentada por un accionista o grupo de accionistas que, individual o conjuntamente, tenga(n) una participación igual o superior al 5% del capital de la compañía. Este porcentaje se establece de conformidad con las normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, que consagran al mismo como suficientemente representativo.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

4.6 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

En el Código de Buen Gobierno en el numeral 1., del capítulo III. DERECHOS Y PRINCIPIOS DE TRATO EQUITATIVO A LOS ACCIONISTAS , COLTEFINANCIERA S.A., tiene definido el procedimiento para la elección, el porcentaje mínimo que no será menor del 5%, los requisitos, la asunción del costo de la Auditoría y los plazos; en los siguientes términos:
“Solicitar la práctica de auditorías especializadas, mediante comunicación escrita dirigida a la Presidencia de la compañía o a la Junta Directiva. Dicha solicitud deberá hacerse por escrito, con al menos un (1) mes de antelación a la fecha de inicio de la auditoría. La solicitud deberá indicar, en forma detallada, las razones y los hechos en que se funda, los asuntos específicos que deberán ser objeto de la auditoría -los cuales deberán ser congruentes con la motivación invocada- y el tiempo de

duración, el cual no excederá del término máximo de diez (10) días corrientes.

La referida solicitud, deberá ser presentada por un accionista o grupo de accionistas que, individual o conjuntamente, detente una participación igual o superior al 5% del capital de la compañía. Este porcentaje se establece de conformidad con las normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, que consagran al mismo como suficientemente representativo.

Estas auditorías se podrán realizar también durante los diez (10) días hábiles anteriores a la celebración de la Asamblea de Accionistas dentro del derecho de inspección de los libros y papeles de la compañía.

En ningún caso la auditoría dará lugar a la revelación de información que se considere, legal o contractualmente, privilegiada o reservada, ni podrá adelantarse sobre secretos industriales ni respecto de materias cobijadas por derechos de propiedad intelectual. La Compañía se reserva el derecho de tomar las medidas que resulten apropiadas para garantizar la reserva de los documentos e impedir la divulgación de información que sea confidencial de la compañía.

La auditoría tampoco interferirá con las facultades legales y estatutarias conferidas a los administradores.

Igualmente, estas auditorías especializadas solo podrán abarcar el examen de información y documentación que esté en poder de la Coltefinanciera y que tenga una antigüedad no superior a dos (2) años.

El costo de la auditoría será responsabilidad exclusiva del accionista o grupo de accionistas que la haya solicitado. Las firmas o personas que se contraten para realizarlas deberán tener credenciales similares a las de la Revisoría Fiscal que haya designado la Asamblea General de Accionistas para el período correspondiente y deberán, por tanto, contar con reconocido prestigio y trayectoria profesional. Adicionalmente, la firma propuesta deberá acreditar criterios de independencia respecto de competidores de Coltefinanciera.

Los papeles de trabajo suministrados a la auditoría especial, así como los resultados de las mismas, estarán sujetos a reserva y permanecerán en poder de Coltefinanciera. Por tanto, no se suministrará copia física ni electrónica de los documentos que hayan sido objeto de consulta dentro de la misma”.

NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

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

5.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

I. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Medida No. 8: Funciones y Competencia.

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

8.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

Conforme a lo establecido en los Estatutos Sociales de Coltefinanciera S.A., las siguientes son las atribuciones de la Asamblea General de Accionistas, que incluyen las indicadas en la recomendación 8.1.

"ARTÍCULO DIECINUEVE. ATRIBUCIONES DE LA ASAMBLEA GENERAL.
En atención a las normas del Código País, las siguientes funciones de la Asamblea General de Accionistas serán de carácter exclusivo e indelegable:

i. La aprobación de la política general de remuneración de la Junta Directiva, y en el caso de la Alta Gerencia cuando a ésta se le reconoce un componente variable en la remuneración vinculado al valor de la acción.

ii. La aprobación de la política de sucesión de la Junta Directiva.

iii. La adquisición, venta o gravamen de activos estratégicos que a juicio de la Junta Directiva resulten esenciales para el desarrollo de la actividad, o cuando, en la práctica, estas operaciones puedan devenir en una modificación efectiva del objeto social.

iv. La aprobación de la segregación (escisión impropia) de la sociedad.

Adicional a ello, corresponde a la Asamblea de Accionistas el ejercicio de las siguientes atribuciones:

"....."

1)

11) Las demás que le señalen la Ley o los estatutos y las que no correspondan a otro órgano social.

"....."

PARAGRAFO. La Asamblea General de Accionistas podrá con sujeción a la Ley, delegar en la Junta Directiva o en el Presidente de la sociedad, aquellas de sus atribuciones que sean susceptibles de delegación."

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación

09-08-2016

Fechas de Modificación

09-08-2016

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

enmascaren bajo menciones imprecisas, genéricas, demasiado generales o amplias como “otros” o “proposiciones y varios”.

10.5 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>Sobre el particular el Código de Buen Gobierno establece en el numeral 6., del capítulo II. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS que, en el orden del día, se desagregarán los diferentes asuntos por tratar de modo que no se confunda con otros, dando al orden del día una secuencia lógica de temas, salvo aquellos puntos que deban discutirse conjuntamente por tener conexidad entre sí, hecho que será advertido.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

10.6 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p>
<p>NO. Explique:</p> <p>En los eventos en que se ha sometido a consideración de la Asamblea de Accionistas una modificación a los Estatutos Sociales, se da lectura a la reforma agrupando los artículos por unidad temática para una mejor comprensión. Los Accionistas han aprobado la propuesta de modificación de los Estatutos Sociales por unanimidad.</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

10.7 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

En el artículo 13. CONVOCATORIA de los estatutos Sociales de Coltefinanciera, expresamente se establece que: "Los Accionistas podrán presentar a la Junta Directiva dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes a la publicación de la convocatoria, independientemente del porcentaje de participación accionaria que posean, la introducción de uno o más puntos a debatir en el Orden del Día de la Asamblea General de Accionistas y siempre que la solicitud de los nuevos puntos se acompañe de una justificación."

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

10.8 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

En los estatutos no se estableció la posibilidad para la Junta Directiva de desestimar las solicitudes presentadas por los accionistas.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

10.9 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: En los estatutos sociales de Coltefinanciera no se ha reglamentado la publicación de un complemento a la convocatoria.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

10.10 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Para el periodo 2020, no se tenía previsto en el Código de Buen Gobierno la presentación de Propuestas de Acuerdo por los Accionistas sobre asuntos ya previamente incluidos en el Orden del Día.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

10.11. La sociedad se obliga a utilizar los medios electrónicos de comunicación, principalmente la web corporativa con acceso exclusivo a los accionistas, para hacer

llegar a éstos los documentos y la información asociada a cada uno de los puntos del Orden del Día de la reunión.

10.11 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: COLTEFINANCIERA S.A., por tratarse de: (i) una sociedad anónima cerrada; (ii) las acciones no se encuentran inscritas en el Registro Nacional de Valores y Emisores - RNVE -; y (iii) las acciones no se negocian por intermedio de la Bolsa de Valores de Colombia; la documentación y la información asociada a cada uno de los puntos del Orden del Día de la reunión, se deja a disposición de los Accionistas en las oficinas de la Secretaría General en el plazo establecido para el ejercicio del derecho de inspección.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

10.12 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: En el subnumeral 2.2., del numeral 2., Acceso a la Información del capítulo III. DERECHOS Y PRINCIPIOS DE TRATO EQUITATIVO A LOS ACCIONISTAS del Código de Buen Gobierno de COLTEFINANCIERA S.A., se establece que la existencia de la siguiente disposición: “En la página web, los accionistas podrán encontrar toda la información financiera y no financiera de la Compañía, que no se encuentre sometida a reserva. Y, en caso de requerir una información más concreta o detallada, podrán acudir a la oficina de la Secretaría General, bien físicamente en la sede principal de la compañía en la ciudad de Medellín o a través de medios electrónicos. Allí podrán elevar solicitudes, plantear inquietudes o requerir la información concreta sobre asuntos concernientes a la sociedad y el giro ordinario de sus negocios que consideren pertinente”.
NO. Explique:

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

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

10.13 Implementa la Medida

SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: En el subnumeral 2.2., del numeral 2., Acceso a la Información del capítulo III. DERECHOS Y PRINCIPIOS DE TRATO EQUITATIVO A LOS ACCIONISTAS Código de Buen Gobierno de Coltefinanciera, expresamente se establece en el capítulo III. DERECHOS Y PRINCIPIOS DE TRATO EQUITATIVO A LOS ACCIONISTAS, que:</p> <p><i>"De conformidad con las disposiciones internas de Coltefinanciera, la información solicitada podrá denegarse si la misma puede ser calificada como: i) irrazonable, es decir, que no tiene base en la razón o la lógica; (ii) irrelevante, es decir, carente de relación o importancia respecto del tema que se tratará en la reunión o de la marcha de la empresa; (iii) confidencial o privilegiada, incluida la protegida por acuerdos de confidencialidad, la considerada como tal en el mercado de valores, los secretos industriales y aquella de cuyo resguardo en secreto dependa, de manera sustancial, el resultado favorable para la compañía de operaciones que se encuentran en curso; iv) improcedente, es decir, aquella cuya divulgación ponga en grave peligro la competitividad de Coltefinanciera."</i></p>
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

10.14 Implementa la Medida

SI NO N/A

SI. Indique brevemente:

II. JUNTA DIRECTIVA

Medida No. 13: Funciones de la Junta Directiva.

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

13.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:

Las atribuciones que no podrán ser objeto de delegación por la Junta Directiva se han previsto en el numeral 1.7 del capítulo IV. ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES del Código de Buen Gobierno, en los siguientes términos:

“1.7 Atribuciones de la Junta Directiva.

(...)En atención a las disposiciones del Nuevo Código País, en concordancia con lo dispuesto en los Estatutos Sociales, la Junta Directiva no delegará en ningún otro organismo de control interno de Coltefinanciera, una cualquiera de las siguientes funciones:

- *La aprobación y seguimiento periódico del plan estratégico, el plan de negocios, la estructura interna de la sociedad, los objetivos de gestión y los presupuestos anuales de la sociedad.*
- *Aprobar y modificar el cuadro de estructura organizacional y efectuar los nombramientos de aquellos de más alto nivel.*
- *La aprobación de los lineamientos o políticas financieras y de inversión de la compañía.*
- *La aprobación de la política de remuneración y evaluación de la Alta Gerencia (Presidente y Vicepresidentes de área), la cual debe estar atada al cumplimiento de objetivos a largo plazo y a los niveles de riesgo asumidos.*
- *La aprobación de las inversiones, desinversiones u operaciones de todo tipo que por su cuantía y/o características puedan calificarse como estratégicas o que afecten activos o pasivos estratégicos de la compañía.*
- *Aprobar el “Código de Buen Gobierno”, en el cual se establecen las normas que dirigen y controlan la gestión de la entidad y el conocimiento público de éste, así como las relativas a los derechos de los accionistas e inversionistas y su efectivo cumplimiento.*
- *La aprobación del Informe Anual de Gobierno Corporativo.*
- *La aprobación de la política de información y comunicación con los distintos tipos de accionistas, los mercados, grupos de interés y la opinión pública en general.*
- *Aprobar las políticas generales para la administración de los diferentes riesgos de la organización.*
- *Supervisar el sistema de control, de seguimiento de riesgos y de gestión de la Administración y presentar a la Asamblea de Accionistas los informes que se requieran sobre el particular.*
- *Definir las políticas y diseñar los procedimientos de control interno que deban implementarse, así como ordenar y vigilar que los mismos se ajusten a las necesidades de la entidad,*

permitiéndole desarrollar adecuadamente su objeto social y alcanzar sus objetivos, en condiciones de seguridad, transparencia y eficiencia.

- *La aprobación de las políticas de sucesión de la Alta Gerencia.*
- *La propuesta sobre las políticas de sucesión de la Junta Directiva para su aprobación por parte de la Asamblea General de Accionistas.*
- *La aprobación de las políticas relacionadas con los sistemas de denuncias anónimas o “whistleblowers”.*
- *Nombrar y remover libremente al Presidente de la sociedad y fijar su remuneración.*
- *El nombramiento, a propuesta del Presidente de la sociedad, de los miembros de la Alta Gerencia y, en algunos supuestos, su destitución.*
- *La creación de los Comités de la Junta Directiva tales como el de Auditoría y el de Riesgos, así como la aprobación de los reglamentos internos de funcionamiento de estos comités.*
- *La propuesta a la Asamblea General de Accionistas de la política de remuneración de la Junta Directiva.*
- *La propuesta a la Asamblea General de la política en materia de recompra de acciones propias.*
- *La propuesta a la Asamblea General para la contratación del Revisor Fiscal, previo el análisis de su experiencia y disponibilidad de tiempo y recursos humanos y técnicos necesarios para desarrollar su labor.*
- *La constitución o adquisición de participaciones en entidades de propósito especial o domiciliadas en países o territorios extranjeros, así como otras transacciones u operaciones de naturaleza análoga.*
- *El conocimiento y administración de los conflictos de interés entre la sociedad y los accionistas, miembros de la Junta Directiva y la Alta Gerencia.*
- *Aprobar las operaciones que realice Coltefinanciera con sus principales Accionistas, administradores y vinculados, cuando así lo requieran las normas legales.*
- *Organizar y aprobar el proceso de evaluación anual (autoevaluación) de la Junta Directiva.*
- *Supervisión sobre la integridad y confiabilidad de los sistemas contables y de información interna con base, entre otros, en los informes provenientes de la Auditoría Interna y de los Representantes Legales.*
- *Aprobar el Código de Conducta mediante el cual se señalan las reglas de actuación que deberán observar los directivos, empleados, funcionarios y colaboradores en la realización de las operaciones de la compañía.*
- *Actuar como enlace entre la sociedad y sus accionistas, creando los mecanismos adecuados para suministrar información veraz y oportuna sobre la marcha de la compañía.*
- *Presentar al final de cada ejercicio, a la Asamblea General de Accionistas, un informe sobre el resultado de la evaluación del SCI y sus actuaciones sobre el particular.*
- *La supervisión de la información, financiera y no financiera, que por su condición de emisora y en el marco las políticas de información y comunicación, la sociedad debe hacer pública periódicamente.*

El reglamento de Funcionamiento de la Junta Directiva se encuentra incorporado en el capítulo IV. ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES y el Código de Buen Gobierno publicado en la página web www.coltefinanciera.com.co.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

Medida No. 15: Dimensión de la Junta Directiva.

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

15.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

Los Estatutos Sociales en el artículo 19, establece que la Junta Directiva estará integrada por siete (7) directores que no tendrán suplentes.
“ARTÍCULO DIECINUEVE. ATRIBUCIONES DE LA ASAMBLEA GENERAL.
 (...) Adicional a ello, corresponde a la Asamblea de Accionistas el ejercicio de las siguientes atribuciones:
 1) Nombrar y remover libremente los siete (7) miembros de la Junta Directiva y fijarles sus correspondientes honorarios. No existirán suplencias en la Junta Directiva (...).

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

Medida No. 16: Conformación de la Junta Directiva.

16.1. A partir de la premisa de que una vez elegidos todos los miembros de la Junta Directiva actúan en beneficio de la sociedad, en un ejercicio de máxima transparencia, **la sociedad identifica el origen de los distintos miembros de la Junta Directiva** de acuerdo con el esquema definido en la recomendación 16.1.

16.1 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: De conformidad con lo establecido en el Código de Buen Gobierno de COLTEFINANCIERA S.A., Capítulo IV. ADMINISTRADORES–EMPLEADOS Y COLABORADORES, numeral 1.3. sobre la Estructura Funcional de la Junta Directiva: <i>“En atención a la orientación sugerida por el Código País, la actual Junta Directiva de Coltefinanciera no incluye Miembros Ejecutivos, estando integrada solo por Miembros Independientes y Miembros Patrimoniales.”</i></p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

16.2 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: El numeral 1. JUNTA DIRECTIVA del capítulo IV. ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES del Código de Buen Gobierno se reglamenta la dinámica en cuanto a la elección y conformación de la Junta Directiva, requisitos de perfiles funcionales de conocimientos y experiencia profesional, así como de su trayectoria necesarios para desempeñar adecuadamente sus funciones, en los siguientes términos: <i>“1.1 Elección y conformación de la Junta Directiva La Junta Directiva de la Compañía es elegida por la Asamblea General de Accionistas para períodos de un (1) año y se compone de siete (7) directores, de acuerdo a lo establecido en los Estatutos Sociales. Atendiendo a las medidas implementadas en el Código País, no existirán suplencias en la Junta Directiva. Los miembros de la Junta Directiva, podrán ser reelegidos indefinidamente, así como también podrán ser removidos, en cualquier tiempo, por la Asamblea. Coltefinanciera, solicita información sobre el origen de los miembros de la Junta Directiva, diferenciando a los independientes de aquellos que no lo son, de lo cual se deja constancia en el acta respectiva de la Asamblea de Accionistas. La Junta Directiva, en ningún caso, podrá estar integrada por miembros vinculados laboralmente a la compañía, en un número tal que éstos puedan llegar a conformar, por sí solos, la mayoría necesaria para</i></p>

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

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

16.4 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique De acuerdo con el Código de Buen Gobierno, en el numeral 1., del Capítulo IV. ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES La idoneidad de los candidatos así como su perfil y trayectoria profesional es evaluada por los Accionistas quienes proponen la conformación de la lista de los miembros integrantes de la Junta Directiva. Además por ser COLTEFINANCIERA S.A., una entidad vigilada el postulante a ser miembro de Junta Directiva debe agotar ante la Superintendencia Financiera el debido trámite de habilitación para el ejercicio de su cargo, en los siguientes términos: <i>1.1 Elección y conformación de la Junta Directiva</i> <i>(...) Los miembros de la Junta Directiva deberán ser idóneos para el desempeño del cargo, por lo que se requiere que quienes se postulen cuenten con el perfil profesional requerido. Por ello, para su designación se tendrán en cuenta el cumplimiento por éstos de requisitos en materia de trayectoria profesional, formación académica y experiencia, procurando que, en lo posible, cada director aporte alguna especialidad profesional al desarrollo del objeto social de la compañía.</i> <i>Las atribuciones de la Junta Directiva, se encuentran contenidas en los Estatutos Sociales y en el presente Código de Buen Gobierno.</i>
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 NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: En el numeral 1., del Capítulo IV. ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES, el Código de Buen Gobierno de COLTEFINANCIERA S.A., no exige requisitos adicionales de independencia a los miembros de Junta Directiva distintos a los requeridos por el artículo 44 de la Ley 964 de 2005.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

16.6 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: En el numeral 1., del Capítulo IV. ADMINISTRADORES– EMPLEADOS Y COLABORADORES, del Código de Buen Gobierno, la Asamblea General de Accionistas centraliza y coordina toda la información referente a la conformación de la Junta Directiva.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

16.7. El Reglamento de la Junta Directiva prevé que la evaluación de la idoneidad de los candidatos es una actividad cuya ejecución es anterior a la realización de la

Asamblea General de Accionistas, de tal forma que los accionistas dispongan de información suficiente (calidades personales, idoneidad, trayectoria, experiencia, integridad, etc.) sobre los candidatos propuestos para integrarla, con la antelación que permita su adecuada evaluación.

16.7 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: En el numeral 1., del Capítulo IV. ADMINISTRADORES- EMPLEADOS Y COLABORADORES, del Código de Buen Gobierno, dispone al respecto que los miembros de la Junta Directiva deberán ser idóneos para el desempeño del cargo, por lo que se requiere que quienes se postulen cuenten con el perfil profesional requerido. Los requisitos de trayectoria e idoneidad profesional son evaluados por los Accionistas al momento del nombramiento y durante la reunión en la cual se eligen.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

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

17.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: De acuerdo a lo establecido en el numeral 1., del capítulo IV., del Código de Buen Gobierno de COLTEFINANCIERA S.A., la Junta Directiva no está conformada por Miembros Ejecutivos, en los siguientes términos: <i>“1.3 Estructura Funcional de la Junta Directiva. En atención a la orientación sugerida por el Código País, la actual Junta Directiva de Coltefinanciera no incluye Miembros Ejecutivos, estando integrada solo por Miembros Independientes y Miembros Patrimoniales”.</i>
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

- negocios, la estructura interna de la sociedad, los objetivos de gestión y los presupuestos anuales de la sociedad.*
- *Aprobar y modificar el cuadro de estructura organizacional y efectuar los nombramientos de aquellos de más alto nivel.*
 - *La aprobación de los lineamientos o políticas financieras y de inversión de la compañía.*
 - *La aprobación de la política de remuneración y evaluación de la Alta Gerencia (Presidente y Vicepresidentes de área), la cual debe estar atada al cumplimiento de objetivos a largo plazo y a los niveles de riesgo asumidos.*
 - *La aprobación de las inversiones, desinversiones u operaciones de todo tipo que por su cuantía y/o características puedan calificarse como estratégicas o que afecten activos o pasivos estratégicos de la compañía.*
 - *Aprobar el “Código de Buen Gobierno”, en el cual se establecen las normas que dirigen y controlan la gestión de la entidad y el conocimiento público de éste, así como las relativas a los derechos de los accionistas e inversionistas y su efectivo cumplimiento.*
 - *La aprobación del Informe Anual de Gobierno Corporativo.*
 - *La aprobación de la política de información y comunicación con los distintos tipos de accionistas, los mercados, grupos de interés y la opinión pública en general.*
 - *Aprobar las políticas generales para la administración de los diferentes riesgos de la organización.*
 - *Supervisar el sistema de control, de seguimiento de riesgos y de gestión de la Administración y presentar a la Asamblea de Accionistas los informes que se requieran sobre el particular.*
 - *Definir las políticas y diseñar los procedimientos de control interno que deban implementarse, así como ordenar y vigilar que los mismos se ajusten a las necesidades de la entidad, permitiéndole desarrollar adecuadamente su objeto social y alcanzar sus objetivos, en condiciones de seguridad, transparencia y eficiencia.*
 - *La aprobación de las políticas de sucesión de la Alta Gerencia.*
 - *La propuesta sobre las políticas de sucesión de la Junta Directiva para su aprobación por parte de la Asamblea General de Accionistas.*
 - *La aprobación de las políticas relacionadas con los sistemas de denuncias anónimas o “whistleblowers”.*
 - *Nombrar y remover libremente al Presidente de la sociedad y fijar su remuneración.*
 - *El nombramiento, a propuesta del Presidente de la sociedad, de los miembros de la Alta Gerencia y, en algunos supuestos, su destitución.*
 - *La creación de los Comités de la Junta Directiva tales como el de Auditoría y el de Riesgos, así como la aprobación de los reglamentos internos de funcionamiento de estos comités.*
 - *La propuesta a la Asamblea General de Accionistas de la política de remuneración de la Junta Directiva.*
 - *La propuesta a la Asamblea General de la política en materia de recompra de acciones propias.*
 - *La propuesta a la Asamblea General para la contratación del Revisor*

Fiscal, previo el análisis de su experiencia y disponibilidad de tiempo y recursos humanos y técnicos necesarios para desarrollar su labor.

- *La constitución o adquisición de participaciones en entidades de propósito especial o domiciliadas en países o territorios extranjeros, así como otras transacciones u operaciones de naturaleza análoga.*
- *El conocimiento y administración de los conflictos de interés entre la sociedad y los accionistas, miembros de la Junta Directiva y la Alta Gerencia.*
- *Aprobar las operaciones que realice Coltefinanciera con sus principales Accionistas, administradores y vinculados, cuando así lo requieran las normas legales.*
- *Organizar y aprobar el proceso de evaluación anual (autoevaluación) de la Junta Directiva.*
- *Supervisión sobre la integridad y confiabilidad de los sistemas contables y de información interna con base, entre otros, en los informes provenientes de la Auditoría Interna y de los Representantes Legales.*
- *Aprobar el Código de Conducta mediante el cual se señalan las reglas de actuación que deberán observar los directivos, empleados, funcionarios y colaboradores en la realización de las operaciones de la compañía.*
- *Actuar como enlace entre la sociedad y sus accionistas, creando los mecanismos adecuados para suministrar información veraz y oportuna sobre la marcha de la compañía.*
- *Presentar al final de cada ejercicio, a la Asamblea General de Accionistas, un informe sobre el resultado de la evaluación del SCI y sus actuaciones sobre el particular.*
- *La supervisión de la información, financiera y no financiera, que por su condición de emisora y en el marco las políticas de información y comunicación, la sociedad debe hacer pública periódicamente.*
- *Designar los integrantes del Comité de Auditoría y asegurar la independencia y eficiencia de la función de Auditoría Interna.*
- *El control periódico del desempeño de la sociedad y del giro ordinario de los negocios, así como conocer la evaluación del desempeño de los miembros de la Alta Gerencia.”*

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.2 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: En el Código de Buen Gobierno, no existe una previsión mediante la cual el Presidente de la Junta Directiva tenga un trato diferencial en razón de sus funciones específicas.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.3 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Los Estatutos Sociales en el artículo 36., establecen que la sociedad tendrá un secretario de libre nombramiento y remoción de la Junta Directiva. Las funciones del secretario serán establecidas por la Asamblea General de Accionistas, la Junta Directiva y el Presidente de la sociedad. Sin embargo, los Estatutos no precisan las reglas para el nombramiento del Secretario. <u>“ARTICULO TREINTA Y SEIS: SECRETARIO DE LA SOCIEDAD. La sociedad tendrá un secretario de libre nombramiento y remoción de la Junta Directiva. Las funciones del secretario serán establecidas por la Asamblea General de Accionistas, la Junta Directiva y el Presidente de la sociedad.”</u>
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.4 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:	
<p>Las funciones del secretario no se encuentran establecidas en los Estatutos Sociales ni en el Código de Buen Gobierno.</p>	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.5 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	
<p>Los nombramientos y Remuneraciones corresponden a la Asamblea de Accionistas, la Junta Directiva y a la Alta Gerencia</p>	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.6 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
<p>En numeral 1., del capítulo VI. ORGANOS DE CONTROL del Código de Buen Gobierno, COLTEFINANCIERA S.A se tiene constituido un Comité de Riesgos en los siguientes términos:</p> <p>“1.5. Comité de Riesgos</p> <p>De conformidad con lo establecido en el Capítulo II, sección 1.2.1 del Manual SARC de Coltefinanciera, el Comité de Riesgos es un organismo colegiado establecido para asistir a la Junta Directiva en el cumplimiento de sus funciones en materia de control y gestión de riesgos. En este sentido, su misión está orientada a analizar y valorar las estrategias y las</p>	

políticas corporativas para cada tipo de riesgo, así como impulsar el establecimiento de una cultura de gestión de riesgos que asegure la consistencia del modelo de control y gestión de riesgos en la entidad y su aplicación a todos los niveles de la organización.

En este sentido, el Comité de Riesgos formulará recomendaciones para el manejo de los riesgos que afecten a la entidad, apoyando a la Junta Directiva en la emisión y aplicación de políticas y procedimientos que permitan regular los riesgos a los que está expuesta la compañía y el capital requerido para soportarlos, incluyendo la asignación de atribuciones, y de límites de actuación para las distintas áreas, así como el establecimiento de los riesgos máximos por áreas, productos y sector. Específicamente, el Comité de Riesgos tendrá a su cargo las siguientes funciones:

- *Revisar y evaluar la integridad y adecuación de gestión de riesgos en la sociedad.*
- *Desarrollar directrices para la adecuada identificación, medición, monitoreo y control de los distintos tipos de riesgos y límites en las diferentes líneas de negocio, productos y servicios ofrecidos, segmentos y sectores, tanto para las operaciones actuales, como para las que se planea ofrecer en el futuro.*
- *Definir y establecer las políticas de riesgo de acuerdo con la estrategia y el mercado objetivo que ha fijado la Junta Directiva.*
- *Analizar y valorar la gestión ordinaria del riesgo de la sociedad en términos de límites, perfil de riesgo (pérdida esperada) rentabilidad y mapa de capitales (capital en riesgo).*
- *Analizar y evaluar los sistemas y herramientas de control de riesgos y formular iniciativas para el fortalecimiento de la infraestructura y los sistemas internos de control y gestión de riesgos.*
- *Conocer los informes elaborados por la Vicepresidencia de Riesgos y evaluar la evolución de los riesgos y el cumplimiento de metodologías, políticas, etapas, directrices y procedimientos de los Sistemas de Administración de Riesgos (SARC, SARO, SARM y SARL) de la entidad.*
- *Evaluar los informes elaborados por la Vicepresidencia de Riesgos sobre los niveles de exposición, límites, estrategias, reglas y todos aquellos lineamientos para la administración del riesgo de Coltefinanciera.*
- *Analizar y emitir pronunciamiento sobre las propuestas de nuevos mercados y/o productos a ser sometidos a la aprobación de la Junta Directiva, su viabilidad y los riesgos inherentes a: crédito, mercado, liquidez, operativo, legal y de contraparte, asegurando que se adecuen al perfil de riesgo de la entidad.*
- *Impulsar la adecuación de la gestión del riesgo a un modelo que permita la configuración de un perfil de riesgos acorde con los objetivos estratégicos y el seguimiento del grado de adecuación de los riesgos asumidos a ese perfil.*
- *Cualquier otra función que en materia de control y gestión de riesgos le sea asignada por parte de la Junta Directiva.”*

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

18.7 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Los temas de Gobierno Corporativo son analizados por la Junta Directiva	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.8 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: De conformidad con lo establecido en los numerales 1.7 y 1.9 del capítulo IV. ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES del Código de Buen Gobierno de Coltefinanciera S.A., sobre los deberes y atribuciones de la Junta Directiva, este órgano en pleno, ha asumido entre sus funciones, los temas concernientes a Gobierno Corporativo y Nombramientos y Remuneraciones.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

18.9 Implementa la Medida

SI NO N/A

SI. Indique brevemente: En concordancia con lo establecido en el Código de Buen Gobierno de Coltefinanciera S.A., los comités de la Junta Directiva, cuentan con sus propios reglamentos internos y manuales, donde se establecen claramente las funciones y materias sobre las que debe trabajar cada comité.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

18.10 Implementa la Medida

SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Los comités de Junta Directiva de Coltefinanciera S.A., están conformados el número de miembros por miembros Independientes y Patrimoniales que se establezcan en los respectivos Manuales Internos de la Compañía.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.11 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Los comités de la junta directiva, cuentan con la presencia y el apoyo puntual y permanente de la alta gerencia y del personal con experiencia sobre las materias que se analizarán en la reunión. Al respecto, expresa el código de buen gobierno lo siguiente en el 1.9 deberes y derechos de los miembros de junta directiva del capítulo IV. ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES: <i>"Los miembros de la junta directiva, podrán contratar un asesor externo para contribuir con elementos de juicio necesarios para la adopción de determinadas decisiones. Se podrá destinar una partida en el presupuesto anual de la compañía o cuando la junta directiva lo considere necesario. En todo caso, los asesores deberán guardar confidencialidad sobre los temas consultados y la información presentada para el desarrollo del contrato"</i>	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

18.12 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Por expresa mención de los manuales de procedimiento interno que regulan los sistemas de administración de los riesgos de la Compañía, es condición que los miembros integrantes del comité de Junta Directiva tengan conocimientos y experiencia profesional sobre las materias que evalúa el comité.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

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

18.15 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

En el numeral 1. Del capítulo VI. ORGANOS DE CONTROL del Código de Buen Gobierno, se establece que: corresponde a este evaluar la estructura del Control Interno de la entidad en los siguientes términos:

1.1. Comité de Auditoría

En adopción de las medidas sugeridas por el Código País, el Comité de Auditoría estará integrado por, al menos, tres (3) miembros de la Junta Directiva, quienes deberán ser conocedores de los temas relacionados con las funciones asignadas al referido órgano social y ser en su mayoría independientes, de conformidad con la definición que sobre el particular establece el parágrafo 2do del artículo 44 de la Ley 964 de 2005.

La principal tarea del Comité de Auditoría es asistir a la Junta Directiva en sus funciones de supervisión, mediante la evaluación de los procedimientos contables, la relación con el Revisor Fiscal y la revisión integral de la estructura de control de Coltefinanciera, incluido el Sistema de Administración de Riesgos.

En adición a las funciones relativas al funcionamiento del comité, enumeradas en detalle más adelante y a aquellas establecidas por la Junta Directiva, en el respectivo Reglamento de Funcionamiento del Comité de Auditoría, y las que determine la SFC, al mismo también le corresponderá:

- Emitir opinión, mediante informe escrito, respecto de las operaciones que se planea celebrar con vinculados económicos, para lo cual deberá verificar que las mismas se realicen en condiciones de mercado y que no vulneren la igualdad de trato entre los accionistas.
- Establecer las políticas, criterios y prácticas que utilizará la sociedad en la construcción, revelación y divulgación de su información financiera.
- Definir mecanismos para consolidar la información en materia de control a ser presentada a la Junta Directiva.

El Informe del Comité de Auditoría se debe presentar anualmente a consideración de la Asamblea General de Accionistas, y debe contener un análisis sobre el trabajo realizado por el Comité y el alcance del Dictamen del Revisor Fiscal.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

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

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

18.18 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: El Reglamento Interno del Comité de Auditoría cumple con algunas de las medidas establecidas en la recomendación del Código País, que a su vez constan en la Circular Externa 028 de 2014 de la SFC.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.19 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: En Coltefinanciera no está constituido el comité de Nombramientos y Retribuciones. Los nombramientos y Remuneraciones corresponde definirlos a la Asamblea de Accionistas, la Junta Directiva y a la Alta Gerencia.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

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

18.22 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Aplica. COLTEFINANCIERA S.A., no ha determinado la conformación de un comité de Nombramientos y Remuneraciones.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.23 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: En el numeral 1.5 del Capítulo VI. ORGANOS DE CONTROL del Código de Buen Gobierno, se establece que el Comité de Riesgos de COLTEFINANCIERA tiene como principal función la supervisión en la gestión de los riesgos, en los siguientes términos: "1.5. Comité de Riesgos. De conformidad con lo establecido en el Capítulo II, sección 1.2.1 del Manual SARC de Coltefinanciera, el Comité de Riesgos es un organismo colegiado establecido para asistir a la Junta Directiva en el cumplimiento de sus funciones en materia de control y gestión de riesgos. En este sentido, su misión está orientada a analizar y valorar las estrategias y las políticas corporativas para cada tipo de riesgo, así como impulsar el establecimiento de una cultura de gestión de riesgos que asegure la consistencia del modelo de control y gestión de riesgos en la entidad y su aplicación a todos los niveles de la organización. En este sentido, el Comité de Riesgos formulará recomendaciones para el manejo de los riesgos que afecten a la entidad, apoyando a la Junta Directiva en la emisión y aplicación de políticas y procedimientos que permitan regular los riesgos a los que está expuesta la compañía y el capital requerido para soportarlos, incluyendo la asignación de atribuciones, y de límites de actuación para las distintas áreas, así como el establecimiento de los riesgos máximos por áreas, productos y sector".	
NO. Explique:	

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

18.24 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: De acuerdo a lo establecido en el Reglamento del Comité de Riesgos, que se encuentra en el Capítulo II del Manual del SARC, de cada reunión de este comité se levantarán Actas que se encuentran a disposición de la Junta Directiva o los miembros de la Asamblea, cuando lo requieran.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.25 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente: En el Reglamento Interno del Comité de Riesgos, contenido en el Capítulo II del Manual del SARC en concordancia con lo establecido en el Código de Buen Gobierno, se expresan las atribuciones que le corresponden a este Comité, entre las que se encuentran las de la recomendación 18.25.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

18.26 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Las funciones del Gobierno Corporativo corresponden directamente a la Junta Directiva, tal y como lo expresa el Código de Buen Gobierno en el numeral 1.9 Deberes y derechos de los miembros de Junta Directiva del capítulo IV. ADMINISTRADORES- EMPLEADOS Y COLABORADORES, donde se establece lo siguiente: <i>“La Junta Directiva de Coltefinanciera ha asumido las funciones correspondientes en materia de nombramientos, remuneraciones y aprobación de todos los temas concernientes al Gobierno Corporativo de la sociedad. Por tanto, no considera necesario la constitución de comités independientes que se encarguen de estas gestiones. No obstante, sí se han integrado otros comités, regulado en el Capítulo V de éste Código, para la administración de los riesgos inherentes a las actividades comerciales de la compañía”.</i>	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.27 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: En el Código de Buen Gobierno se establece para la Junta Directiva la función de realizar un informe con la Autoevaluación de la Junta Directiva. Antes del cierre del ejercicio social, los miembros de la Junta Directiva evalúan su gestión teniendo en cuenta lo establecido en el Código de Buen Gobierno. De dicha evaluación se deja constancia en la respectiva acta de la Junta Directiva.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

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

19.3 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>Quando en la reunión se trata el tema referente a la Estrategia de la Compañía, que es mínimo una vez al año, se deja constancia de este asunto en su extensión en el acta correspondiente de la Junta Directiva.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

19.4 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>En el Código de Buen Gobierno, en el numeral 1.6 Reuniones de la Junta Directiva, se establece lo siguiente respecto a las sesiones ordinarias y extraordinarias: <i>“La Junta Directiva se reunirá de manera ordinaria, por lo menos, una vez al mes, en el domicilio social o en el lugar que acuerde la misma Junta, el día y en la hora que ésta señale; y extraordinariamente cuando sea convocada por: (i) el Presidente de la sociedad, (ii) el Revisor Fiscal, o (iii) no menos de tres (3) de sus miembros. La citación para reuniones extraordinarias se comunicará con antelación de un (1) día por lo menos. Las reuniones, tanto ordinarias como extraordinarias, podrán ser no presenciales, en los términos autorizados por la Ley”.</i></p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

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

19.7 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: El Presidente de la Junta Directiva determina los parámetros de las agendas a las reuniones de la Junta Directiva para lo cual se apoya en el Presidente de la Compañía y en el Secretario de la Junta Directiva	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

19.8 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Si bien Coltefinanciera no hace pública la asistencia de los miembros a las reuniones de la Junta Directiva y sus los Comités, el informe anual de Gobierno Corporativo durante el año 2020, fue incorporado al Informe de la Junta Directiva y el Presidente y se publica en la página web corporativa.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

19.8 Implementa la Medida

SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: En el Código de Buen Gobierno en el numeral 1.10 del Capítulo IV. ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES, se establece para la Junta Directiva la función de realizar un informe con la Autoevaluación de la Junta Directiva. Antes del cierre del ejercicio social, los miembros de la Junta Directiva evalúan su gestión teniendo en cuenta lo establecido en el Código de Buen Gobierno. De dicha evaluación se ha dejado constancia en la respectiva acta de la Junta Directiva del año de 2020. Establece el Código de Buen Gobierno: <i>“1.10 Autoevaluación de la Junta Directiva. Antes del cierre del ejercicio social, los miembros de la Junta Directiva evaluarán su gestión en los temas de su competencia, teniendo en cuenta lo establecido en este “Código de Buen Gobierno”. De dicha evaluación se dejará constancia en la respectiva acta de la Junta Directiva”.</i></p>	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

19.9 Implementa la Medida

SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p>
<p>NO. Explique: Si bien en la actualidad la Junta Directiva solo acude al mecanismo de autoevaluación, el Código de Buen Gobierno dispone expresamente, en el numeral 1.9., la posibilidad que asiste a los miembros de la Junta Directiva de contratar una evaluación externa por asesores independientes.</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

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

20.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:

El Código de Buen Gobierno, en el capítulo IV. ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES, numeral 1. JUNTA DIRECTIVA, además de lo dispuesto en el Reglamento Interno de la Junta, incorpora los derechos que le asisten a los Directores de conformidad con lo establecido en la recomendación 20.3.; en los siguientes términos:

“1.9 Deberes y derechos de los miembros de Junta Directiva

Quando un miembro de Junta Directiva sea nombrado por vez primera, será puesta a su disposición la información suficiente para que pueda tener un conocimiento específico respecto de Coltefinanciera y del sector en el que ésta se desenvuelva, así como aquella información relacionada con las responsabilidades, obligaciones y atribuciones que se derivan del cargo.

Cada director deberá informar a los otros miembros de la Junta Directiva las relaciones directas o indirectas que mantengan entre ellos o con Coltefinanciera, sus proveedores, clientes o cualquier otro grupo de interés, de las que pudieran derivarse situaciones de conflicto de intereses o que pudiesen influir en la dirección de su opinión o voto.

Para el correcto ejercicio de sus funciones, los miembros de la Junta Directiva tendrán a disposición, con una anticipación no menor a dos (2) días calendario, la información que sea relevante para la toma de decisiones en la respectiva reunión y tendrán derecho a requerir que la misma les sea enviada, por medio electrónico o por cualquier otro medio que resulte útil o conveniente.

En el evento en que la administración requiera el análisis, opinión o guía de los miembros de la Junta Directiva sobre cualquier asunto que sea objeto de debate, podrá consultar la opinión de los directores mediante los medios de comunicación que considere apropiados.

Los miembros de la Junta Directiva, podrán contratar asesores externos para aportarles los elementos de juicio que estimen necesarios para la adopción de determinadas decisiones; a cuyos efectos, se podrá destinar una partida en el presupuesto anual de la compañía. En todo caso, los asesores deberán guardar confidencialidad sobre los temas consultados y respecto de toda la información de la que hayan tenido conocimiento en el ejercicio de la asesoría prestada.

En las actas de las reuniones de Junta Directiva se identificarán, cuando haya lugar a ello, los estudios, fundamentos y demás fuentes de información que sirvieron de base para la toma de las decisiones, así como las razones que, en favor o en contra, hayan sido alegadas en el curso de la deliberación que precedió a su adopción.

La Junta Directiva de Coltefinanciera ha asumido las funciones correspondientes en materia de nombramientos, remuneraciones y aprobación de todos los temas concernientes al Gobierno Corporativo de la sociedad. Por tanto, no considera necesario la constitución de comités independientes que se encarguen de estas gestiones. No obstante, sí se han integrado otros comités, regulado en el Capítulo V de éste Código, para la administración de los riesgos inherentes a las actividades comerciales de la compañía.

<p>SI. Indique brevemente: Adicional a lo establecido en el Capítulo VII. INFORMACIÓN PRIVILEGIADA Y CONFLICTOS DE INTERESES - del Código de Buen Gobierno, Coltefinanciera cuenta con un Manual de Operaciones con Vinculados de Coltefinanciera el cual fue debidamente aprobado por la Junta Directiva y por la Superintendencia Financiera de Colombia, en el cual se regula ampliamente el procedimiento para la revelación y trámite de los conflictos de interés, y la evaluación, aprobación y control de las operaciones realizadas por Coltefinanciera con dichas personas vinculadas, así como los mecanismos para la resolución de situaciones que impliquen conflictos de intereses.</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
Fecha de Implementación	18-03-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

21.3 Implementa la Medida

SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: Los miembros de Junta Directiva deben diligenciar, entre los documentos para su posesión, un “Formato de Declaración de Vinculación”, informando sobre sus relaciones personales que puedan generar conflictos de interés. Adicional a ello, en el capítulo VII. INFORMACIÓN PRIVILEGIADA Y CONFLICTOS DE INTERESES del Código de Buen Gobierno se contempla un listado de los posibles eventos que pueden ser generadores de conflictos de interés y se establece la obligación para los administradores de revelar posibles conflictos de interés que se deriven con sus partes relacionadas o vinculadas. Todo esto se encuentra también ampliamente regulado en el Manual de Operaciones con Vinculados de Coltefinanciera.</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
Fecha de Implementación	18-03-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

21.4 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: El Código de Buen Gobierno y el Manual de Operaciones con Vinculados, regula las situaciones de conflicto de interés relevante en las que obligarían al afectado a abstenerse de una reunión y/o votación, en que se encuentren los miembros de la Junta Directiva y demás Administradores, sin requerir que se publique esta información en la página web de la Compañía.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

21.5 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Coltefinanciera aplica la definición de parte vinculada de la Norma Internacional de Contabilidad. La definición de Parte Vinculada fue desarrollada en una reglamentación independiente y amplia del Código de Buen Gobierno y en el Manual de Operaciones con Vinculados de Coltefinanciera el cual fue debidamente aprobado por la Junta Directiva y por la Superintendencia Financiera de Colombia.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	18-03-2016
Fechas de Modificación	18-03-2016

Medida No. 22: Operaciones con Partes Vinculadas.

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

22.1 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: Coltefinanciera cuenta con un Manual de Operaciones con Vinculados, que adicional a lo que establece el Código de Buen Gobierno, define y reglamenta los mecanismos para la prevención, manejo y divulgación de los conflictos de interés que pueda enfrentar la Compañía y aquellos que puedan presentarse entre los accionistas, directores, administradores o altos funcionarios y entre los accionistas controladores y los accionistas minoritarios.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	18-03-2016
Fechas de Modificación	18-03-2016

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

22.2 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: En el Manual de Operaciones con Vinculados de Coltefinanciera el cual fue debidamente aprobado por la Junta Directiva y por la Superintendencia Financiera de Colombia, se establecen los pasos para la valoración, autorización y revelación de los conflictos de interés.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	18-03-2016
Fechas de Modificación	18-03-2016

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

22.3 Implementa la Medida SI NO N/A

reuniones de este órgano de administración.	
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 N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	
COLTEFINANCIERA S.A., no cuenta con una política de remuneración de la Junta Directiva reglamentada en el Código de Buen Gobierno.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

23.3 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	

NO. Explique: COLTEFINANCIERA S.A., no cuenta con una política de remuneración de la Junta Directiva regulado en el Código de Buen Gobierno.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

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

24.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente: En el capítulo VII PRESIDENCIA los Estatutos Sociales y en numeral 2. PRESIDENTE, REPRESENTANTES LEGALES Y EJECUTIVOS del capítulo IV. ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES del Código de Buen Gobierno, se establecen las funciones independientes de los diversos órganos de administración y control.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

24.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente: Las atribuciones de la Junta Directiva, que se encuentran en el artículo 23 de los Estatutos Sociales y en el capítulo Código de Buen Gobierno, concentran su actividad en las funciones generales de estrategia, supervisión, gobierno y control en los siguientes términos: “Numeral 1.7.2 Funciones de la Junta Directiva, del capítulo IV. ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES. En atención a las disposiciones del Nuevo Código País, en concordancia con lo dispuesto en los Estatutos Sociales, la Junta Directiva no delegará en ningún otro organismo de control interno de Coltefinanciera, una cualquiera de las siguientes funciones:	
---	--

- *La aprobación y seguimiento periódico del plan estratégico, el plan de negocios, la estructura interna de la sociedad, los objetivos de gestión y los presupuestos anuales de la sociedad.*
- *Aprobar y modificar el cuadro de estructura organizacional y efectuar los nombramientos de aquellos de más alto nivel.*
- *La aprobación de los lineamientos o políticas financieras y de inversión de la compañía.*
- *La aprobación de la política de remuneración y evaluación de la Alta Gerencia (Presidente y Vicepresidentes de área), la cual debe estar atada al cumplimiento de objetivos a largo plazo y a los niveles de riesgo asumidos.*
- *La aprobación de las inversiones, desinversiones u operaciones de todo tipo que por su cuantía y/o características puedan calificarse como estratégicas o que afecten activos o pasivos estratégicos de la compañía.*
- *Aprobar el “Código de Buen Gobierno”, en el cual se establecen las normas que dirigen y controlan la gestión de la entidad y el conocimiento público de éste, así como las relativas a los derechos de los accionistas e inversionistas y su efectivo cumplimiento.*
- *La aprobación del Informe Anual de Gobierno Corporativo.*
- *La aprobación de la política de información y comunicación con los distintos tipos de accionistas, los mercados, grupos de interés y la opinión pública en general.*
- *Aprobar las políticas generales para la administración de los diferentes riesgos de la organización.*
- *Supervisar el sistema de control, de seguimiento de riesgos y de gestión de la Administración y presentar a la Asamblea de Accionistas los informes que se requieran sobre el particular.*
- *Definir las políticas y diseñar los procedimientos de control interno que deban implementarse, así como ordenar y vigilar que los mismos se ajusten a las necesidades de la entidad, permitiéndole desarrollar adecuadamente su objeto social y alcanzar sus objetivos, en condiciones de seguridad, transparencia y eficiencia.*
- *La aprobación de las políticas de sucesión de la Alta Gerencia.*
- *La propuesta sobre las políticas de sucesión de la Junta Directiva para su aprobación por parte de la Asamblea General de Accionistas.*
- *La aprobación de las políticas relacionadas con los sistemas de denuncias anónimas o “whistleblowers”.*
- *Nombrar y remover libremente al Presidente de la sociedad y fijar su remuneración.*
- *El nombramiento, a propuesta del Presidente de la sociedad, de los miembros de la Alta Gerencia y, en algunos supuestos, su destitución.*
- *La creación de los Comités de la Junta Directiva tales como el de Auditoría y el de Riesgos, así como la aprobación de los reglamentos internos de funcionamiento de estos comités.*
- *La propuesta a la Asamblea General de Accionistas de la política de remuneración de la Junta Directiva.*
- *La propuesta a la Asamblea General de la política en materia de recompra de acciones propias.*

<ul style="list-style-type: none"> ➤ <i>La propuesta a la Asamblea General para la contratación del Revisor Fiscal, previo el análisis de su experiencia y disponibilidad de tiempo y recursos humanos y técnicos necesarios para desarrollar su labor.</i> ➤ <i>La constitución o adquisición de participaciones en entidades de propósito especial o domiciliadas en países o territorios extranjeros, así como otras transacciones u operaciones de naturaleza análoga.</i> ➤ <i>El conocimiento y administración de los conflictos de interés entre la sociedad y los accionistas, miembros de la Junta Directiva y la Alta Gerencia.</i> ➤ <i>Aprobar las operaciones que realice Coltefinanciera con sus principales Accionistas, administradores y vinculados, cuando así lo requieran las normas legales.</i> ➤ <i>Organizar y aprobar el proceso de evaluación anual (autoevaluación) de la Junta Directiva.</i> ➤ <i>Supervisión sobre la integridad y confiabilidad de los sistemas contables y de información interna con base, entre otros, en los informes provenientes de la Auditoría Interna y de los Representantes Legales.</i> ➤ <i>Aprobar el Código de Conducta mediante el cual se señalan las reglas de actuación que deberán observar los directivos, empleados, funcionarios y colaboradores en la realización de las operaciones de la compañía.</i> ➤ <i>Actuar como enlace entre la sociedad y sus accionistas, creando los mecanismos adecuados para suministrar información veraz y oportuna sobre la marcha de la compañía.</i> ➤ <i>Presentar al final de cada ejercicio, a la Asamblea General de Accionistas, un informe sobre el resultado de la evaluación del SCI y sus actuaciones sobre el particular.</i> ➤ <i>La supervisión de la información, financiera y no financiera, que por su condición de emisora y en el marco las políticas de información y comunicación, la sociedad debe hacer publica periódicamente.</i> ➤ <i>Designar los integrantes del Comité de Auditoría y asegurar la independencia y eficiencia de la función de Auditoría Interna.</i> ➤ <i>El control periódico del desempeño de la sociedad y del giro ordinario de los negocios, así como conocer la evaluación del desempeño de los miembros de la Alta Gerencia.</i>
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

24.3. Como norma general los miembros de la Alta Gerencia son identificados, evaluados y designados directamente por el Presidente de la sociedad ya que son sus colaboradores directos. Alternativamente, **la sociedad puede optar porque los miembros de la Alta**

Gerencia sean designados por la Junta Directiva a propuesta del Presidente de la sociedad. Independientemente de quién haga la designación final, los candidatos a ocupar puestos ejecutivos clave de la sociedad son conocidos y evaluados por el Comité de Nombramientos y Remuneraciones de la Junta Directiva, quien deberá emitir su opinión.

24.3 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: Las funciones del Comité de Nombramientos y Remuneraciones son efectuadas por la Asamblea General de Accionistas, la Junta Directiva y la Alta Gerencia. Se tiene previsto la realización periódica de evaluaciones de desempeño a todo el personal de la Compañía. En todo caso, los candidatos a ocupar puestos ejecutivos clave de COLTEFINANCIERA S.A son conocidos por la Junta Directiva, quien emite su opinión.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

24.4 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: En los Estatutos Sociales en el capítulo VII PRESIDENTE y en el Código de Buen Gobierno en el numeral 2. PRESIDENTE, REPRESENTANTES LEGALES Y EJECUTIVOS del Capítulo IV.ADMINISTRADORES – EMPLEADOS Y COLABORADORES del Código de Buen Gobierno, constan las atribuciones del Presidente y en los manuales que rigen los procedimientos para la administración del sistema de los diversos Riesgos, constan las funciones del personal de la Alta Gerencia a cargo de su gestión.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

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

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

24.7 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: El diseño técnico de los salarios variables del Plan General Estratégico Comercial, está provisto de controles para que no se sobrepasen los límites.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

III. ARQUITECTURA DE CONTROL

Medida No. 25: Ambiente de Control.

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

25.1 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: El sistema de control interno de Coltefinanciera está constituido por las políticas, procedimientos y controles para mejorar la eficacia y la eficiencia en las operaciones, prevenir y mitigar la ocurrencia de fraudes, gestionar adecuadamente los riesgos, aumentar la confiabilidad y la oportunidad de la información generada por la Compañía.</p> <p>El sistema de control interno fue aprobado en su totalidad por la Junta Directiva como responsable de un sólido ambiente de control. Al respecto, señala el Código de Buen Gobierno: "Definir las políticas y diseñar los procedimientos de control interno que deban implementarse, así como ordenar y vigilar que los mismos se ajusten a las necesidades de la entidad, permitiéndole desarrollar adecuadamente su objeto social y alcanzar sus objetivos, en condiciones de seguridad, transparencia y eficiencia."</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

25.2 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

recomendaciones impartidas por el área de riesgos en particular las relacionadas con la situación de coyuntura en el manejo adecuado a la liquidez para la continuidad al negocio. (5.) Instructivo dirigido a la Administración, para que disponga de los mecanismos necesarios para la observancia e implementación de las medidas requeridas para permanente revisión y gestión en la administración de los riesgos de liquidez y mercado, recuperación de la cartera y seguimiento de las alertas tempranas; con reporte de cualquier desviación que se presente, en la gestión de los riesgos; (6.) Como parte integrante de las medidas para fortalecimiento de la estructura de Gobierno Corporativo de la Compañía, la Junta Directiva aprobó las estrategias previstas para la continuidad del negocio y las gestiones establecidas para la TOMA DE DECISIONES ANTE LA MATERIALIZACIÓN DE EVENTOS DE ALTO IMPACTO; (7.) En aplicación de la Circular Externa 022 de 2020, mediante la cual la SFC, expidió instrucciones para la definición del Programa de Acompañamiento a Deudores –PAD- y la incorporación de medidas prudenciales complementarias en materia de riesgo; la Junta Directiva aprobó la implementación del Programa de Acompañamiento a los Deudores - PAD y la Estrategia de Comunicación y Atención a los Consumidores Financieros de Coltefinanciera; (8.) Implementación del procedimiento para la operación del Programa de Apoyo al Empleo Formal (PAEF) creado por el Decreto 639 de 2020 modificado por el Decreto 677 del 19 de mayo de 2020 e instrumentado mediante la Resolución 1129 del 20 de mayo de 2020 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y la C. E. 001 del 20 de mayo de 2020 de la Unidad Administrativa Pensional de Gestión Pensional y Contribuciones Parafiscales de la Protección Social (UGPP); (9.) Análisis pormenorizado y exhaustivo de los riesgos de: Liquidez, Mercado, Evolución de la Solvencia; Riesgo Operativo, Continuidad del Negocio; y Cambios normativos en el Riesgo Operativo; la Junta Directiva refrendó las recomendaciones expresadas por el área de riesgos de la Compañía en sus informes; (10.) Evaluación y seguimiento a los temas del Comité ALCO de la Compañía, mediante el pronunciamiento de los Directores relacionado con las labores desempeñadas por el equipo de trabajo relacionadas con el manejo financiero y de la estructura de riesgos de la Compañía durante la coyuntura; lo cual se logró, con la eficiente adopción de las acciones necesarias en concordancia con las estrategias definidas para el negocio.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

26.5. En el marco de la política de administración riesgos, **la Alta Gerencia es la dueña de los procesos y responsable de la administración de riesgos**, es decir, de identificar, evaluar, medir, controlar, monitorear y reportar los riesgos, definiendo metodologías, y

asegurando que la administración de riesgos es consistente con la estrategia, la política de riesgos definida, y los límites máximos aprobados.

26.5 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: La Alta Gerencia con la participación de la Gerencia de Riesgos, son los encargados de los procesos y responsables de la administración de riesgos. La Compañía tiene constituidos diversos comités para gestionar los riesgos y entre sus funciones se encuentran la de efectuar permanente control y monitoreo a estos, así como analizar la implementación de estrategias enfocadas a determinar alertas tempranas que permitan su mitigación oportuna.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

26.6 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: En los Manuales de los diversos Sistemas de Administración de los Riesgos a los que está asociada la actividad de COLTEFINANCIERA S.A., se deja constancia dentro de las limitaciones legales que le son aplicables, de las políticas de delegación y atribuciones para cada instancia.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

26.7. En los Conglomerados, la administración de riesgos debe hacerse a nivel consolidado de tal forma que contribuya a la cohesión y al control de las empresas que lo conforman.

26.7 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: COLTEFINANCIERA S.A., no ha sido identificada por la Superintendencia Financiera de Colombia "SFC", en virtud de la Ley 1870 de 2017 como perteneciente a algún conglomerado.

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

26.8. Si la sociedad cuenta con una estructura compleja y diversa de negocios y operaciones, **existe la posición del Gerente de Riesgos (CRO Chief Risk Officer)** con competencia a nivel del Conglomerado si se trata de empresas integradas en situaciones de control y/o grupo empresarial.

26.8 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: COLTEFINANCIERA S.A., no ha sido identificada por la Superintendencia Financiera de Colombia "SFC", en virtud de la Ley 1870 de 2017 como perteneciente a algún conglomerado.	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

Medida No. 27: Actividades de Control.

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

27.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p>SI. Indique brevemente: Las políticas aprobadas por la Junta Directiva establecidas en los manuales y procedimientos de Coltefinanciera S.A., están orientadas a fortalecer el Sistema de Control Interno en procura de mejorar la eficiencia y eficacia de las operaciones desarrolladas, prevenir y minimizar la posible materialización de fraudes, realizar una adecuada gestión de los riesgos identificados, garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información que se genera y dar estricto cumplimiento a las normas legales vigentes que rigen para Coltefinanciera S.A.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

27.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

<p>SI. Indique brevemente: El Comité de Auditoría por medio de reuniones periódicas máximo cada tres meses, vela por el adecuado funcionamiento del sistema de control interno y apoya a la Junta Directiva para el adecuado cumplimiento de su labor, reportándole en forma periódica el desarrollo de sus actividades. Dentro de los aspectos evaluados y supervisados permanentemente por el Comité, se destacan aquellos relacionados con la administración de los riesgos de la Compañía.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

manuales y procedimientos de riesgos, que son informadas de manera oportuna a todo el grupo de interés.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

28.2 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

SI. Indique brevemente:	
De acuerdo a lo establecido en el Capítulo II del Manual del SARC, que debe ser aprobado por Junta Directiva y que contiene los reglamentos internos del Comité de Riesgos y del Comité de Crédito; Coltefinanciera S.A., tiene establecido como mecanismo de reporte de información hacia arriba, es decir, a la Alta Gerencia y a la Junta Directiva, las actas que deberán levantarse de cada reunión de los comités, que a su vez están integrados tanto por miembros de la junta directiva como por miembros de la Alta Gerencia. Esta información, que es conocida de primera mano por los miembros de los comités, permanece a disposición de los demás miembros de la Junta, en las Actas que reposan en la compañía.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

28.3. El **mecanismo de comunicación y de reporte de información** de la sociedad permite que: i. la Alta Gerencia involucre al conjunto de la sociedad resaltando su responsabilidad ante la gestión de riesgos y la definición de controles y ii. el personal de la sociedad entienda su papel en la gestión de riesgos y la identificación de controles, así como su contribución individual en relación con el trabajo de otros.

28.3 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

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

29.4 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: El Manual de Auditoría Interna establece que: "... es una actividad que se fundamenta en criterios de independencia y objetividad de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, ayudándola a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

29.5 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: De acuerdo al organigrama actual de Coltefinanciera, el Auditor Interno es nombrado por la Junta Directiva y responde directamente a esta. El Comité de Auditoría atendiendo una de las responsabilidades encomendadas por la Junta Directiva, vela por que se mantenga dicha independencia.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

29.6 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: La firma encargada de la revisoría fiscal de COLTEFINANCIERA S.A., goza de independencia tal y como lo establece el contrato suscrito con la firma, y de ello se deja evidencia en las opiniones y dictámenes que emite.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

29.7 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: COLTEFINANCIERA S.A., no ha sido identificada por la Superintendencia Financiera de Colombia "SFC", en virtud de la Ley 1870 de 2017 como perteneciente a algún conglomerado.</p>	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

29.8 Implementa la Medida SI NO N/A

NO. Explique: Para asegurar la independencia debida, en la contratación con la firma encargada de la Revisoría Fiscal, se hace mención a la rotación de las personas que ejecutan el cargo personal de revisoría fiscal cada cinco (5) años.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

29.11 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: COLTEFINANCIERA S.A., acata la instrucción de no contratar con el Revisor Fiscal servicios profesionales distintos a los de la propia auditoría financiera y demás funciones reconocidas en la normativa vigente.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

29.12 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Esta información no se ha publicado en la página web corporativa.	

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

V. TRANSPARENCIA E INFORMACIÓN FINANCIERA Y NO FINANCIERA

Medida No. 30: Política de revelación de información.

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

30.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: En el Código de Buen Gobierno en el Capítulo de Transparencia y Revelación de Información, se define los principios orientadores, los criterios, políticas y procedimientos aplicables a la transparencia de la información que deba ser suministrada a los accionistas, inversionistas, al público y al mercado en general.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

30.2 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: COLTEFINANCIERA S.A., no ha sido identificada por la Superintendencia Financiera de Colombia "SFC", en virtud de la Ley 1870 de 2017 como perteneciente a algún conglomerado.

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

Medida No. 31: Estados Financieros.

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

31.1 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: En caso de llegar a presentarse, las salvedades en el dictamen del revisor fiscal serán consideradas por el Comité de Auditoría en su informe y se presentarían a los accionistas.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

31.2 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: En el Código de Buen Gobierno se hace mención a la Transparencia y Revelación de Información, con definición de los principios orientadores, los criterios, políticas y procedimientos aplicables a la transparencia de la información que deba ser suministrada a los accionistas, inversionistas, al público y al mercado en general.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

31.3 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: De acuerdo a lo establecido en el Manual de Operaciones con Vinculados, de estas operaciones se deja constancia en las notas a los Estados Financieros que se incorporan en el Informe Financiero correspondiente al corte del ejercicio social y el cual se publica en la página web de la compañía. Al respecto dispone el Manual, en el capítulo VIII, lo siguiente: <i>“4. Para la revelación posterior de las operaciones entre partes vinculadas o relacionados propias del giro ordinario, que sean recurrentes y a precios de mercado, la sociedad suministra al mercado información de conformidad con el esquema planteado por las NIIF y lo hace como mínimo con cada corte del ejercicio social en los estados financieros.”</i></p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

Medida No. 32: Información a los mercados.

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

32.1 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: Tal y como lo dispone el Manual de Información Relevante de Coltefinanciera S.A., la Junta Directiva y la Alta Gerencia, deben velar por el cumplimiento de los procedimientos establecidos en el Manual para el reporte y comunicación de información relevante que deba darse a conocer al mercado público de valores; al respecto establece el mencionado Manual lo siguiente: <i>“Es responsabilidad de la Junta Directiva de Coltefinanciera S.A., la Presidencia, la Vicepresidencia Financiera y Administrativa, la Vicepresidencia de Asuntos Especiales y la Vicepresidencia Comercial, determinar claramente qué tipo de información es relevante para que sea reportada a la Superintendencia Financiera.”</i> Adicional a esto, dispone el Manual en el Capítulo 12 – Procedimiento para la divulgación de información relevante -, la forma en que ésta información deberá ser reportada.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

32.2 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>Se puede consultar la dirección www.coltefinanciera.com.co. La página fue objeto de rediseño con el propósito de facilitar su acceso y navegación y se va actualizando conforme a los cambios que se surtan en los documentos de la compañía y demás información que sea publicada para su conocimiento al público.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

32.3 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente:</p>
<p>NO. Explique:</p> <p>No obstante la página web: www.coltefinanciera.com.co; contiene información suficiente y amplia sobre Coltefinanciera, será complementada con el detalle de los vínculos requeridos en la recomendación 32.3 del Código País, referidos a: (i) la Compañía; (ii) los accionistas; (iii) relaciones con los inversionistas; (iv) gobierno corporativo y (v) sostenibilidad.</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

32.4 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: Los documentos que se publican en la página web, en su mayoría son documentos que se pueden imprimir, descargar y compartir. La información que se releva al público pero que no constituye un formato o documento específico de Coltefinanciera, permanece en la página web y se actualiza conforme surjan cambios en el contenido de la información.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

32.5 Implementa la Medida SI NO N/A

SI. Indique brevemente: En el Informe de Gestión y específicamente en el Informe del Comité de Auditoría y en las Notas a los Estados Financieros, se encuentra contenido un informe explicativo sobre la organización, métodos y procedimientos de la Arquitectura de Control implementada con el objetivo de proveer una información financiera y no financiera correcta y segura, salvaguardar los activos de la entidad y la eficiencia y seguridad de sus operaciones. Las notas a los estados financieros se publican y actualizan en la página web corporativa. Allí también se encuentra publicada la última versión del Código de Buen Gobierno, que contiene un capítulo sobre la Arquitectura de Control.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

Medida No. 33: Informe anual de Gobierno Corporativo.

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

33.1 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: Al respecto el Código de Buen Gobierno de Coltefinanciera S.A., en su capítulo VIII. - TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN -, numeral 7., dispone lo siguiente: <i>“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, el cual se presenta junto con el resto de documentos de cierre de ejercicio. El Informe Anual de Gobierno Corporativo de la sociedad, explica la realidad de su funcionamiento y los cambios relevantes experimentados durante el ejercicio y contiene información que describe la manera en la que, durante el año, se dio cumplimiento a las recomendaciones de Gobierno Corporativo adoptadas por la sociedad y los principales cambios producidos.”</i></p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

33.2 Implementa la Medida SI NO N/A

<p>SI. Indique brevemente: El Informe Anual de Gobierno Corporativo se refiere al funcionamiento de la Compañía y se encuentra ajustado a la estructura de la misma, para el periodo en revisión.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016

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

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

33.3 Implementa la Medida

SI NO N/A

SI. Indique brevemente:

En el Informe Anual de Gobierno Corporativo, se incluye la descripción general de la estructura de la Compañía de acuerdo a cada uno de los ítems enunciados en la recomendación 33.3 relacionados con: (i) Estructura de la propiedad de la sociedad o Conglomerado. (ii) Estructura de la administración de la sociedad o Conglomerado (iii) Operaciones con partes vinculadas. (iv) Sistemas de gestión de riesgos de la sociedad o Conglomerado. (v) Asamblea General de Accionistas. (vi) Asamblea General de Accionistas.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	09-08-2016
Fechas de Modificación	09-08-2016