

**REPORTE DE IMPLEMENTACIÓN DE MEJORES
PRÁCTICAS CORPORATIVAS**

**RAZÓN SOCIAL DEL EMISOR
CONFIAR COOPERATIVA FINANCIERA**

**REPRESENTANTE LEGAL PRINCIPAL
LEANDRO ANTONIO CEBALLOS VALENCIA**

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

PERIODO DEL REPORTE: 2019

FECHA DE REPORTE 27 DE ENERO DE 2020

INTRODUCCIÓN

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

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

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

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

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

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

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

I. DERECHOS Y TRATO EQUITATIVO DE LOS ACCIONISTAS

Medida No. 1: Principio de igualdad de trato.

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

1.1 Implementa la Medida	SI	<input checked="checked" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>Los Aportes Sociales individuales son la expresión de la propiedad Cooperativa, base de la participación y democracia, con igualdad de derechos: Cada Asociado un voto.</p> <p>Se aclara que por la naturaleza jurídica de la entidad, la cual es de tipo cooperativo, en Confiar no se presentan Accionistas sino Asociados y la estructura de capital no comporta Acciones sino Aportes Sociales.</p>						
<p>NO. Explique:</p>						
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>						
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972					
Fechas de Modificación	No ha presentado Ajustes					

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente: Para el caso de la Cooperativa no es Junta Directiva, sino Consejo de Administración; para la regulación de cómo se relaciona con los Asociados se han estipulado políticas que aparecen consignadas en el Estatuto, Código Buen Gobierno, Ética y Conducta, en el Reglamento Interno de dicho Organismo; la formulación estratégica reconoce las estrategias</p>						

fundamentales de información- comunicación y educación para interactuar con los Asociados.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

Medida No. 2: Información sobre acciones.

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

2.1 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

x

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: La composición patrimonial de las entidades Cooperativas no comporta Acciones sino Aportes Sociales.	

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

Medida No. 3: No dilución del capital.

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

ponen a disposición de los accionistas con antelación a la Asamblea dentro de los términos para el ejercicio del derecho de inspección.

3.1 Implementa la Medida SI ☐ NO ☐ N/A ☒

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: La estructura de capital de la Cooperativa se encuentra constituida por los Aportes Sociales, en donde está estipulado que cada Asociado tiene derecho a un voto, sin importar el monto de sus Aportes; en todo caso, de presentarse situaciones donde pueda afectarse la Cooperativa se hacen conocer de los Asociados.	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

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

4.1 Implementa la Medida SI ☐ NO ☒ N/A ☐

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: La Cooperativa cuenta con la página www.confiar.coop en español, en la que se publican los informes de gestión de cada año, con información financiera y no financiera que puede ser consultada por los Asociados. No obstante, no contamos con la versión de la página en inglés	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

4.2 Implementa la Medida

SI☒

NO☐

N/A☐

SI. Indique brevemente:

Nuestros Asociados pueden escribirnos a través de nuestro sitio web www.confiar.coop en la opción contáctenos o por medio del correo electrónico confiar@confiar.com.co

Igualmente en el link de Educación al Consumidor Financiero tenemos las CQO que son un mecanismo creado para escuchar y atender oportunamente todas las apreciaciones con relación a CONFIAR, nuestros productos y servicios. Por este medio se pueden transmitir a la Cooperativa consultas, quejas y opiniones que serán escuchadas con oportunidad y se obtendrá una respuesta con agilidad.

Existe comunicación virtual desde las redes sociales twitter y Facebook; y de manera personal en las Agencias.

Los Asociados pueden comunicarse también en las Agencias con los Delegados que los representan ante la Asamblea.

Las Agencias convocan a los Asociados a reuniones periódicas para informarles los servicios y programas que se ofrecen, para actualizarlos y para canalizar sus inquietudes.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
-------------------------	---

Fechas de Modificación	Son permanentes
------------------------	-----------------

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
--------------------------	----	-------------------------------------	----	--------------------------	-----	--------------------------

SI. Indique brevemente: La Cooperativa realiza reuniones periódicas para actualizar a los Asociados sobre los resultados obtenidos; además publica en su página web, informes de gestión Anuales.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
--------------------------	----	--------------------------	----	-------------------------------------	-----	--------------------------

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: La cooperativa participa en foros y seminarios. A la fecha la cooperativa no tiene emisiones realizadas directamente.
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

x

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

La estructura de capital de la Cooperativa, atiende a lo establecido en la Ley 79 de 1988, es diferente a la de las sociedades por acciones: maneja Aportes Sociales, y por ello a cada Asociado le corresponde un voto, sin importar el monto de sus Aportes. La Asamblea a través de Delegados o el Consejo de Administración puede solicitar Auditorias.

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

4.6 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

x

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

La Cooperativa por su naturaleza jurídica no comporta acciones sino Aportes Sociales, a

cada Asociado le corresponde un voto, sin importar el monto de sus Aportes, de conformidad con lo establecido en la Ley 79 de 1988. No se tiene a la fecha procedimiento contemplado.

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

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

5.1 Implementa la Medida	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	----	--------------------------	----	--------------------------	-----	-------------------------------------

SI. Indique brevemente:
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: La Cooperativa no se maneja a través de Acciones sino de Aportes Sociales. Lo anterior de conformidad con lo establecido en la Ley 79 de 1988.

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

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

6.1 Implementa la Medida	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	----	--------------------------	----	--------------------------	-----	-------------------------------------

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: La Cooperativa no hace parte ningún conglomerado, no hace parte de ningún grupo empresarial, ni ejerce situación de control, de acuerdo a las normas del Código de Comercio	

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

6.2 Implementa la Medida

SI

☐

NO

☐

N/A

☒

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: La Cooperativa no hace parte de ningún grupo empresarial, ni ejerce situación de control, de acuerdo a las normas del Código de Comercio	

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

Medida No. 7: Resolución de controversias.

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

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

7.1 Implementa la Medida

SI

☒

NO

☐

N/A

☐

SI. Indique brevemente:
El Artículo 109 de los Estatutos indica que las diferencias que surjan entre CONFIAR y sus Asociados(as), entre éstos por causa o con ocasión de las actividades propias de la misma y siempre que sean susceptibles de transacción, desistimiento y conciliación, se procurará someterlas a procedimientos de conciliación de acuerdo con las normas legales vigentes, recurriendo a los centros de conciliación o demás instancias que estén autorizadas para ello. Igualmente cuenta con un Comité de Apelaciones estipulado en el Estatuto que se encarga de dirimir, en segunda instancia, los casos presentados por los Asociados cuando son sancionados por el Consejo de Administración.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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: En el Estatuto se establecen en el artículo 66 las funciones de la Asamblea General de Delegados como por ejemplo el período de actuación de los diferentes Organismos Sociales, aprobación de fusiones, incorporaciones, disolución de la Cooperativa. En cuanto a las políticas de remuneración para consejeros, en el artículo 71 de la misma reglamentación, se establece el auxilio económico que se les reconoce mensualmente.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	No ha tenido modificaciones a la fecha

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

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

9.1 Implementa la Medida SI ☒ NO ☐ N/A ☐

SI. Indique brevemente: La Cooperativa cuenta con un Reglamento para la Asamblea el cual se entrega con anticipación y es aprobado en la Asamblea. Así mismo, en el Capítulo VIII, Sección Primera de los Estatutos de la Cooperativa, se

encuentra definida la reglamentación para efectuar la Asamblea.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

Medida No. 10: Convocatoria de la Asamblea.

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

10.1 Implementa la Medida	SI	<input checked="checked" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>El Artículo 63 de los Estatutos, indica que la convocatoria a la Asamblea General Ordinaria de Delegados se hará para la fecha, hora, lugar y objetivos determinados y será convocada con una antelación no inferior a quince (15) días hábiles a la fecha de su celebración y la Asamblea General de Delegados Extraordinaria, con una antelación no inferior a diez (10) días hábiles a la fecha de celebración.</p>						
<p>NO. Explique:</p>						
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>						
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972					
Fechas de Modificación	No ha tenido modificaciones a la fecha					

10.2. Además de los medios tradicionales y obligatorios previstos en el marco legal, **la sociedad asegura la máxima difusión y publicidad de la convocatoria** mediante la utilización de medios electrónicos, tales como la Web corporativa, mensajes de alerta a través de correo electrónico individualizado e, incluso, si lo estima pertinente, por medio de las redes sociales.

10.2 Implementa la Medida

SI

☒

NO

☐

N/A

☐

SI. Indique brevemente:

Además de difundir la Convocatoria a la Asamblea y a las elecciones desde la página web, a las direcciones electrónicas de cada Delegado, a sus direcciones de trabajo o residencia, mensajes de texto a celular, para todas las partes interesadas, se dispone de un link especial desde la Web para el acceso a los Delegados.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	El link en la página web se creó desde marzo de 2013
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

10.3 Implementa la Medida

SI

☒

NO

☐

N/A

☐

SI. Indique brevemente:

Además de difundir la Convocatoria a la Asamblea, identificando la información que se someterá a consideración de ésta, en la página web, desde las direcciones electrónicas de los Delegados y de ser necesario por correo certificado a las direcciones registradas en la Cooperativa, con la antelación estipulada en el Estatuto, también se dispone un link especial que es de acceso a los delegados en la página web, con la documentación necesaria para ilustrar los diferentes temas con el propósito de facilitar la toma de decisiones.

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

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

10.4 Implementa la Medida

SI☒

NO☐

N/A☐

SI. Indique brevemente: Es un tema que únicamente es de atribución de la Asamblea.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	No ha presentado modificaciones

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

10.5 Implementa la Medida

SI☒

NO☐

N/A☐

SI. Indique brevemente: La Asamblea desarrolla todos los temas propuestos, en el orden del día de la Convocatoria, en forma clara y precisa. Los temas señalados en la convocatoria se indican con precisión y son abordados de conformidad con lo establecido.

NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	No ha presentado modificaciones

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

10.6 Implementa la Medida

SI☒

NO☐

N/A☐

SI. Indique brevemente: Cuando se lleva a consideración de la Asamblea reforma del Estatuto, se presenta y aprueba cada artículo a modificar de manera independiente.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	No ha presentado ajustes

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

x

N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:
La convocatoria con el orden del día detallado se envía con la antelación dispuesta en el Estatuto, se realizan preasambleas en donde se someten al debate los diferentes puntos del orden del día, y en el momento que se somete a consideración de los Asambleístas el orden del día, éstos pueden proponer ajustes, los cuales deben ser aprobados por la Asamblea. Los ajustes son entonces realizados dentro de la misma reunión. Lo anterior sin perjuicio de lo establecido en el artículo 182.
No obstante, no existe en el término de los 5 días para efectuar la solicitud de ajustes.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

10.8 Implementa la Medida

SI

NO

x

N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:
Las propuestas de ajuste al orden del día son llevadas siempre a consideración de la Asamblea, se da un voto por Delegado independientemente del saldo que tenga en los Aportes Sociales. En todo caso siempre se argumenta en la Asamblea las razones por las cuales procede o no el ajuste.

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: Las propuestas de ajuste al orden del día son llevadas siempre a consideración de la Asamblea el día de la reunión.	
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: Los Delegados en las preasambleas llegan a acuerdos sobre las propuestas, las cuales se sistematizan con anterioridad a la Asamblea, se les da a conocer previamente y son presentadas, según el tema, en el desarrollo del orden del día de la Asamblea. No obstante, no	

existe en el término de los 5 días para efectuar la solicitud de ajustes.	
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 MedidaSI☒NO☐N/A☐

SI. Indique brevemente: Además de difundir la Convocatoria a la Asamblea y la información que hace referencia a los puntos del orden del día, se dispone de un link especial desde la Web que es de acceso a los delegados y se hace el envío de información a las direcciones electrónicas de los Delegados. .	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	La creación del link fue en marzo del 2013
Fechas de Modificación	Son permanentes

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 MedidaSI☐NO☒N/A☐

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: La Cooperativa realiza la convocatoria a la Asamblea, dentro de las oportunidades señaladas en los Estatutos y observa las normas generales aplicables conforme a la legislación comercial. De esta manera, los Delegados reciben con la anticipación que establece la norma, la información sobre la cual se tomarán decisiones. Además, los Delegados a través de las diferentes reuniones personalizadas y/o medios electrónicos solicitan aclaraciones sobre los puntos a tratar en la Asamblea y de manera especial en los talleres formativos y preasambleas. No obstante, no existe una disposición estatutaria con la literalidad de la recomendación.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

10.13 Implementa la Medida

SI

x

NO

N/A

SI. Indique brevemente: De acuerdo con los temas a tratar con los Delegados, según las responsabilidades estatutarias que éstos tienen, se les envía de manera oportuna la información para tomar las decisiones; y se hace claridad en si la información es confidencial, privada o pública.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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:
NO. Explique: Los Asociados tienen igualdad de condiciones en la Cooperativa.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:
Fecha de Implementación
Fechas de Modificación

Medida No. 11: Regulación de la representación.

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

11.1 Implementa la Medida

SI

☐

NO

☐

N/A

☒

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

La Asamblea se desarrolla a través de Delegados que representan los Asociados; y en todo caso en el desarrollo de la misma, cada Delegado tiene derecho a un solo voto sin poder delegar en otro Delegado principal su participación en caso de ausencia ya que entraría a representarlo el Suplente a quien se le prepara de manera simultánea para que lo pueda reemplazar.

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

11.2 Implementa la Medida

SI

□

NO

11

N/A

☒

Sl. Indique brevemente:

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Se promueve la votación consciente y libre de los Delegados, dejando constancia en las actas de la forma de la votación.

No es posible delegar en otro Delegado principal la participación puesto que en caso de ausencia entraría a representarlo el Suplente a quien se le prepara de manera simultánea para que lo pueda reemplazar.

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

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

Presidente de la sociedad, asistan a la Asamblea para responder a las inquietudes de los accionistas.

12.1 Implementa la Medida

SI☐

NO☒

N/A☐

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: El Presidente del Consejo de Administración es quien preside inicialmente la Asamblea y permanece en la reunión junto con los demás integrantes del Consejo. De igual forma están presentes el Gerente General para presentar el informe de gestión y los Empleados de la alta gerencia, quienes responden a las inquietudes que se puedan presentar. El Reglamento de la Asamblea no contiene expresamente la disposición.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

II. JUNTA DIRECTIVA

Medida No. 13: Funciones de la Junta Directiva.

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

13.1 Implementa la MedidaSI☒NONO☐N/AN/A☐

SI. Indique brevemente: El Estatuto señala expresamente las responsabilidades, atribuciones y limitaciones del Consejo de Administración.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	No ha tenido ajustes

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

13.2 Implementa la MedidaSI☐NONO☐N/AN/A☒

SI. Indique brevemente:
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: La Cooperativa no hace parte ningún conglomerado, no hace parte de ningún grupo empresarial, ni ejerce situación de control.

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

Medida No. 14: Reglamento de la Junta Directiva.

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

14.1 Implementa la Medida	SI	<input checked="checked" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente: El Consejo de Administración cuenta con un reglamento cuyo carácter es vinculante.</p>						
<p>NO. Explique:</p>						
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>						
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972					
Fechas de Modificación	2 de agosto de 2019					

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	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
SI. Indique brevemente:						
NO. Explique:	<p>El Art. 68 de los Estatutos indica que El Consejo de Administración estará integrado por siete (7) integrantes principales y sus respectivos suplentes personales, elegidos por la Asamblea General de Delegados para periodos de dos (2) años.</p>					

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

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

☐

SI. Indique brevemente: La Cooperativa identifica el origen de los miembros del Consejo de Administración, de conformidad con lo señalado en el artículo 44 de la Ley 964 de 2005	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Mayo de 2019
Fechas de Modificación	

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

16.2 Implementa la Medida

SI

☐

NO

☒

N/A

☐

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: La Cooperativa no cuenta con este Comité, toda vez que estas decisiones son tomadas por el Consejo de Administración.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

16.3 Implementa la Medida

SI

☒

NO

☐

N/A

☐

SI. Indique brevemente: Estatutariamente el artículo 69 se establecen los requisitos para la elección de los integrantes del Consejo de Administración, cuyo cumplimiento es verificado por el Tribunal Electoral. Previo a la Asamblea, se dispone en el sitio web la información de los candidatos al Consejo de Administración.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	No ha tenido ajustes

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

X

NO

11

N/A

--	--

Sl. Indique brevemente:

Estatutariamente el artículo 69 se establecen los requisitos para la elección de los integrantes del Consejo de Administración, cuyo cumplimiento es verificado por el Tribunal Electoral.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	El procedimiento de selección ha tenido ajustes permanentes. Se efectuó modificación al Estatuto en el artículo 69, el 29 de septiembre de 2018

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

7

NO

X

N/A

8

Sl. Indique brevemente:

NO. Explique:

La Cooperativa efectuó el análisis de los integrantes de Consejo de Administración en los términos de la Ley 964 de 2005. Con excepción de una integrante, el Consejo está compuesto por miembros independientes.

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	X	NO		N/A
---------------------------	----	---	----	--	-----

<p>SI. Indique brevemente: La Cooperativa cuenta con un Tribunal Electoral y la Junta de Vigilancia, quienes se encargan de todo el proceso de elección estipulado en el Estatuto.</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
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	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
---------------------------	----	--------------------------	----	-------------------------------------	-----	--------------------------

<p>SI. Indique brevemente:</p>	
<p>NO. Explique:</p> <p>En el Reglamento del Consejo de Administración no se establece una disposición en tal sentido. El Tribunal Electoral sí presenta a la Asamblea de Delegados el informe del proceso de nominaciones que incluye la hoja de vida de cada postulante.</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
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

10

NO

7

N/A

X

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Por la naturaleza Cooperativa, Ley 79 de 1988 Sin perjuicio de lo anterior, la Cooperativa efectuó el análisis de los integrantes de Consejo de Administración en los términos de la Ley 964 de 2005 y la totalidad de los miembros del Consejo cumple con la condición de independencia, salvo el caso de uno de sus integrantes	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

17.2 Implementa la Medida

SI

11

NO

11

N/A

X

Sl. Indique brevemente:

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

La Cooperativa no cuenta con una estructura de capital que permita efectuar la relación entre número de miembros independientes y capital flotante.

No obstante aclaramos, precisamos que efectuado el análisis de los integrantes de Consejo de Administración en los términos de la Ley 964 de 2005, y la totalidad de los integrantes del Consejo cumple con la condición de independencia, salvo el caso de una de sus integrantes.

Fecha de Implementación

Fechas de Modificación

Medida No. 18: Organización de la Junta Directiva.

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

18.1 Implementa la Medida

SI

7

NO

X

N/A

8

Sl. Indique brevemente:

NO. Explique:

En el Estatuto se señalan las funciones generales del Consejo de Administración y las particulares del Presidente se encuentran en el Reglamento Interno de este Organismo.

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: Los integrantes de la Mesa Directiva del Consejo, es decir el Presidente y los dos vicepresidentes del Consejo de Administración tienen aprobado por Estatuto con relación a los demás integrantes un auxilio superior, debido al nivel de responsabilidades que asumen y a la dedicación en tiempo que deben establecer.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Desde marzo del 2013
Fechas de Modificación	29 de septiembre de 2018

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: En el Estatuto se encuentra estipulado que la Secretaría del Consejo estará a cargo de la Secretaría General de la Cooperativa; no obstante de forma expresa no se indican los presupuestos de la recomendación 18.3. Dicho cargo está aprobado por el Consejo de Administración como parte de la estructura	

administrativa y con la escala salarial determinada en ésta.	
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: El reglamento del Consejo de Administración describe las responsabilidades del cargo de Secretario del Consejo.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde 1992-01-02 se creó este cargo
Fechas de Modificación	2 de agosto de 2019

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: Es la Asamblea quien asume este rol delegando funciones al Consejo de Administración	
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

X

NO

N/A

5

SI. Indique brevemente: La Cooperativa cuenta con este Comité por cumplimiento a la norma externa que la regula.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde que empezamos a estar bajo la vigilancia de la Superfinanciera, 29/03/1998
Fechas de Modificación	Los ajustes que ha requerido la norma externa e interna

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

18.7 Implementa la Medida

SI

11

NO

X

N/A

5

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Para el periodo reportado no se cuenta con este Comité de Apoyo. Sin embargo, se precisa que la Junta de Vigilancia de la Cooperativa desarrolla labores de control social encaminadas a que la Entidad cumpla permanentemente con el Acuerdo Cooperativo y a que promueva el desarrollo y aplicación de políticas, normas, estrategias, prácticas, productos y servicios que cumplan las expectativas de los Asociados, a la par de exigirle a estos el cumplimiento de sus deberes. Adicionalmente, la Cooperativa cuenta con el Comité de Auditoría

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: La Cooperativa cuenta estatutariamente con varios Comités. Adicionalmente se encuentra constituido el Comité de Riesgos. El Consejo de Administración asume algunas de las funciones que se indican en las recomendaciones para el Comité de Nombramientos y el de Gobierno, y las que no son abordadas directamente por este organismo, son desarrolladas por otros Comités u otras instancias que estatutariamente fueron creadas en la Cooperativa.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Desde su constitución, 1972. El de Riesgos desde 1998.
Fechas de Modificación	Son permanentes

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: Desde el Código de Buen Gobierno- Ética y conducta se definen los Comités y se complementa su reglamentación en el reglamento interno del Consejo, no obstante el Comité de Auditoría tiene un reglamento específico.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972 y el reglamento del Comité Consultivo data del 30 de junio de 2018
Fechas de Modificación	Son permanentes

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: Aunque los Comités de Apoyo al Consejo de Administración cuentan con la participación de uno o varios integrantes del Consejo con calidad de independientes, en uno de ellos participa una consejera que no tiene la calidad de independiente. En todo caso el Comité de Auditoría, está compuesto exclusivamente por miembros independientes. Ahora bien, por la naturaleza jurídica de la entidad, no se cuenta con miembros patrimoniales. No se cuenta con el Comité de nombramientos y retribuciones.
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: El Consejo de Administración ha considerado dentro de la reglamentación que sus Comités cuenten con el acompañamiento de la Alta Gerencia o de asesores externos de acuerdo con los temas a tratar.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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: Según lo estipulado en la normativa, cada comité se integra con personas que de acuerdo a su perfil, conocimientos y experiencia profesional, son las más competentes en las temáticas específicas.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

18.13 Implementa la Medida

SI

NO

x

N/A

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Sí se levantan actas de las reuniones de los Comités, las cuales son aprobadas y suscritas por el coordinador y secretario designados, las mismas se ajustan a lo exigido en la normas. No obstante, son remitidas sólo a los correspondientes miembros de los Comités y no al Consejo de Administración.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.14 Implementa la Medida

SI

NO

N/A

x

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: La Cooperativa no hace parte de Conglomerados, ni cuenta con subordinadas.	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.15 Implementa la Medida	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
----------------------------	----	-------------------------------------	----	--------------------------	-----	--------------------------

<p>SI. Indique brevemente: El Comité de Auditoría cumple con las responsabilidades exigidas por las normas que lo regulan, y en consecuencia ofrece a la Cooperativa el acompañamiento en los procesos acá citados.</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

18.16 Implementa la Medida	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
----------------------------	----	-------------------------------------	----	--------------------------	-----	--------------------------

SI. Indique brevemente:
Los integrantes del Comité de Auditoría tienen
perfiles especializados que les permite
pronunciarse sobre los temas que les
competen

NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	02/01/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

18.17 Implementa la Medida	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
----------------------------	----	-------------------------------------	----	--------------------------	-----	--------------------------

<p>SI. Indique brevemente: El Comité de Auditoría presenta informe final de su gestión al Consejo de Administración y a la Asamblea.</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
Fecha de Implementación	Desde 29-03-1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
----------------------------	----	--------------------------	----	-------------------------------------	-----	--------------------------

SI. Indique brevemente:
NO. Explique:

El Comité de Auditoría cuenta con un reglamento interno de funcionamiento. No obstante el mismo no contiene textualmente la totalidad de las funciones de la recomendación 18.18
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	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
----------------------------	----	--------------------------	----	-------------------------------------	-----	--------------------------

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: La Cooperativa no cuenta con este Comité, toda vez que estas decisiones son tomadas por el Consejo de Administración.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.20 Implementa la Medida	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
----------------------------	----	--------------------------	----	-------------------------------------	-----	--------------------------

SI. Indique brevemente:

NO. Explique: La Cooperativa no cuenta con este Comité, toda vez que estas decisiones son tomadas por el Consejo de Administración.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.21 Implementa la Medida

SI☐

NO☒

N/A☐

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Como se ha manifestado, para el periodo reportado la Cooperativa no cuenta con el comité de nombramientos y retribuciones. Es la Asamblea a través de la Junta de Vigilancia quien realiza este seguimiento y en lo que concierne a la alta gerencia, es el Consejo de Administración quien controla la asignación salarial de este equipo de trabajo. En caso de presentarse solicitudes al respecto es el Consejo de Administración quien informará a la Asamblea.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

18.22 Implementa la Medida

SI

11

NO

X

N/A

11

Sl. Indique brevemente:

NO. Explique:

Es la Junta de Vigilancia como instancia responsable de monitorear el buen gobierno, por lo tanto es quien se pronuncia en su informe anual de gestión sobre este tema y este informe hace parte del informe de gestión de los administradores de CONFIAR.

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

X

NO

11

N/A

10

Sl. Indique brevemente:

El Comité de Riesgos está en comunicación permanente con el Consejo de Administración en el cumplimiento de sus responsabilidades.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde 29-03-1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente: Se presenta el informe anual a la Asamblea exigido por la norma.</p>						
<p>NO. Explique:</p>						
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>						
Fecha de Implementación	Desde 29-03-1998					
Fechas de Modificación	Son permanentes					

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	<input checked="checked" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente: Las mismas están atribuidas en su reglamento interno.</p>							
<p>NO. Explique:</p>							
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>							
Fecha de Implementación		Desde 29-03-1998					
Fechas de Modificación		Son permanentes					

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: Para el período reportado no se cuenta con este Comité de Apoyo. Sin embargo, se precisa que la Junta de Vigilancia de la Cooperativa desarrolla labores de control social encaminadas a que la Entidad cumpla permanentemente con el Acuerdo Cooperativo y a que promueva el desarrollo y aplicación de políticas, normas, estrategias, prácticas, productos y servicios que cumplan las expectativas de los Asociados, a la par de exigirle a estos el cumplimiento de sus deberes.	
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: Para el período reportado no se cuenta con este Comité de Apoyo. Sin embargo, se precisa que la Junta de Vigilancia de la Cooperativa desarrolla labores de control social encaminadas a que la Entidad cumpla permanentemente con el Acuerdo Cooperativo y a que promueva el desarrollo y aplicación de políticas, normas, estrategias, prácticas, productos y servicios que cumplan las expectativas de los Asociados, a la par de exigirle a estos el cumplimiento de sus deberes.	

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

Medida No. 19: Funcionamiento de la Junta Directiva

19.1 El Presidente de la Junta Directiva con la asistencia del Secretario y del Presidente de la sociedad **prepara un plan de trabajo de la Junta Directiva** para el periodo evaluado, herramienta que facilita determinar el número razonable de reuniones ordinarias por año y su duración estimada.

19.1 Implementa la Medida	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
SI. Indique brevemente: Este plan de trabajo es presentado después del proceso de empalme de integrantes del Consejo cuando inician período.						
NO. Explique:						
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:						
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972					
Fechas de Modificación	Son permanentes					

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

19.2 Implementa la Medida	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
SI. Indique brevemente: El artículo 70 de los Estatutos indica que el Consejo de Administración se reunirá ordinariamente por lo menos una vez cada mes, según calendario que para el efecto adopte y extraordinariamente cuando las circunstancias le exijan.						
NO. Explique:						

<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
<p>Fecha de Implementación</p>	<p>Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972</p>
<p>Fechas de Modificación</p>	<p>No ha presentado ajustes</p>

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	<input checked="checked" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
SI. Indique brevemente: La estrategia se revisa periódicamente durante el año.							
NO. Explique:							
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:							
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972						
Fechas de Modificación	Son permanentes						

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
SI. Indique brevemente: Se aprueba el cronograma de reuniones y se cuenta con el procedimiento estatutario y reglamentario para lo relacionado con las reuniones extraordinarias.						
NO. Explique:						
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:						

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

19.5. Junto con la convocatoria de la reunión y, como mínimo, con una antelación de cinco (5) días comunes, se entregan a los miembros de la Junta Directiva los documentos o la información asociada a cada punto del Orden del Día, para que sus miembros puedan participar activamente y tomen las decisiones de forma razonada.

19.5 Implementa la Medida

SI

☒

NO

☐

N/A

☐

SI. Indique brevemente: La Secretaria del Consejo envía información con tema relacionado en el Reglamento interno del Consejo, entre ellos los temas a tratar en el Orden del Día.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

19.6. El Presidente de la Junta Directiva asume, con el concurso del Secretario de la Junta Directiva, **la responsabilidad última de que los miembros reciban la información con antelación suficiente** y que la información sea útil, por lo que en el conjunto de documentos que se entrega (*dashboard* de la Junta Directiva) debe primar la calidad frente a la cantidad.

19.6 Implementa la Medida

SI

☒

NO

☐

N/A

☐

SI. Indique brevemente: La información se envía con la antelación suficiente y con el contenido necesario para tomar las decisiones.	
NO. Explique:	

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
SI. Indique brevemente: El Presidente del Consejo de Administración propone el orden del día al Consejo.						
NO. Explique:						
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:						
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972					
Fechas de Modificación	Son permanentes					

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	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente:</p>						
<p>NO. Explique:</p> <p>Esta información se deja plasmada en las actas de cada Organismo y en el informe de Gestión, en donde de manera general se hace referencia al número de reuniones y a su asistencia en la</p>						

parte de Gobierno Cooperativo y Gobernabilidad.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

19.9 Implementa la Medida

SI☐

NO☒

N/A☐

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Para el periodo reportado, el Consejo de Administración realizó la Autoevaluación y de esta manera se evaluaron aspectos relacionados con la eficacia del Consejo de Administración y la de sus propios miembros. Posteriormente se lleva el informe de la evaluación al Consejo de Administración para identificar oportunidades de mejoramiento y para reconocer las competencias de los integrantes de estos órganos colegiados Sin embargo, no se realiza evaluación por parte de pares. La Presidencia del Consejo de Administración prepara un informe de la Gestión del Consejo y sus Comités con los aspectos más importantes y lo presente a la Asamblea.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

19.9 Implementa la Medida SI ☐ NO ☒ N/A ☐

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Para el periodo reportado, el Consejo de Administración realizó la Autoevaluación y de esta manera se evaluaron aspectos relacionados con la eficacia del Consejo de Administración y la de sus propios miembros. Posteriormente se lleva el informe de la evaluación al Consejo de Administración para identificar oportunidades de mejoramiento y para reconocer las competencias de los integrantes de estos órganos colegiados La Cooperativa cuenta con diferentes asesorías para evaluar el cumplimiento de sus roles.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

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

20.1 Implementa la Medida SI ☒ NO ☐ N/A ☐

SI. Indique brevemente: Contempla las estipuladas en la norma externa e interna.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde el 02/01/2006 cuando se inició el nuevo plan de desarrollo de la Cooperativa.
Fechas de Modificación	2 de agosto de 2019

Medida No. 21: Conflictos de Interés.

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

21.1 Implementa la Medida SI ☒ NO ☐ N/A ☐

SI. Indique brevemente: Se encuentra estipulado en el Estatuto, donde las diferencias que surjan entre CONFIAR y sus Asociados(as), entre éstos por causa o con ocasión de las actividades propias de la misma y siempre que sean susceptibles de transacción, desistimiento y conciliación, se procurará someterlas a procedimientos de conciliación de acuerdo con las normas legales vigentes, recurriendo a los centros de conciliación o demás instancias que estén autorizadas para ello.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

21.2 Implementa la Medida SI ☐ NO ☒ N/A ☐

SI. Indique brevemente:

NO. Explique: El mismo procedimiento es aplicado para toda clase de conflictos.	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

21.3 Implementa la Medida	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
---------------------------	----	-------------------------------------	----	--------------------------	-----	--------------------------

<p>SI. Indique brevemente: Desde los requerimientos de Control Interno esta información se entrega periódicamente y en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Superintendencia Financiera, se cuenta con la relación de Partes Vinculadas.</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
Fecha de Implementación	Desde 29-03-1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
---------------------------	----	--------------------------	----	-------------------------------------	-----	--------------------------

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique: Esta información se deja plasmada en las diferentes actas y gestión de Administradores y Junta de Vigilancia.	
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 n° 24 (NIC 24)**.

21.5 Implementa la Medida	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input checked="" type="checkbox"/>
---------------------------	----	--------------------------	----	--------------------------	-----	-------------------------------------

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: La Cooperativa no tiene operaciones con otras entidades donde se pueda aplicar la definición de la parte vinculada según la NIC 24	
Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

Medida No. 22: Operaciones con Partes Vinculadas.

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

<p>SI. Indique brevemente: El Estatuto regula estas operaciones y el Consejo vela por su cumplimiento.</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

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

23.1 Implementa la Medida

SI

X

NO

10

N/A

4

<p>SI. Indique brevemente: El Consejo de Administración cuenta con un auxilio económico aprobado por la Asamblea.</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	

Fecha de Implementación	Desde el 2006
Fechas de Modificación	29 de septiembre de 2018

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:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Los integrantes del Consejo cuentan con un auxilio económico que no incluye un componente variable relacionado con los beneficios o indicadores de gestión de la Cooperativa. Lo anterior sin perjuicio de la actualización de dicho auxilio con el salario mínimo legal mensual vigente.	
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:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: A pesar de que el Consejo de Administración de la Cooperativa cuenta miembros independientes, la estructura de capital no comporta acciones.	

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

23.4 Implementa la Medida

SI☐

NO☒

N/A☐

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: El Estatuto sólo contempla el auxilio mensual de cada integrante, más los gastos de Administración y viáticos. En todo caso sí existe un presupuesto de Organismos Sociales de cuya ejecución se le informa a la Asamblea de Delegados y el detalle se encuentra en los Estados Financieros Anuales.
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

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

23.5 Implementa la Medida

SI☐

NO☒

N/A☐

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: Existe un presupuesto de Organismos Sociales de cuya ejecución se le informa a la Asamblea de Delegados. No se publica en la Página web. No obstante el detalle se encuentra en los Estados Financieros Anuales.

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
SI. Indique brevemente: El Estatuto establece la estructura de dirección y administración de Confiar, separando de manera efectiva los roles y responsabilidades, tanto del Consejo de Administración como del Representante Legal de la Cooperativa.						
NO. Explique:						
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:						
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972					
Fechas de Modificación	Son permanentes					

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
SI. Indique brevemente: El Consejo de Administración se ocupa de la estrategia, supervisión, gobierno y control, conforme a los lineamientos estatutarios. La Alta Gerencia, desarrolla las actividades propias del giro ordinario de la Cooperativa. Delega con base en el plan estratégico y operativo que aprueba el Consejo de Administración, se hace seguimiento mensual, trimestral y semestral a dicha ejecución.						

SI. Indique brevemente: El Consejo aprueba la estructura de cargos, el organigrama de la estructura administrativa, los macroprocesos y proyectos que incluyen el empoderamiento de responsabilidades.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	01/02/1985
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

24.5 Implementa la Medida

SI

☒

NO

☐

N/A

☐

SI. Indique brevemente: El Consejo de Administración lidera la evaluación de la Gerencia General y Alta Gerencia con base en el plan estratégico y operativos aprobados	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

24.6 Implementa la Medida SI ☒ NO ☐ N/A ☐

SI. Indique brevemente: El Consejo de Administración aprueba la remuneración del Gerente General y de la Alta Gerencia.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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: Este esquema de compensación no existe en la Cooperativa. Se aprueba una remuneración fija.
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☐

SI. Indique brevemente:
El Consejo de Administración es el responsable del SCI, se apoya para ello en el Comité de Auditoría, el Auditor Interno y demás instancias de control interno.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

25.2 Implementa la Medida

SI☐

NO☐

N/A☒

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:
La Cooperativa no hace parte ningún conglomerado, no hace parte de ningún grupo empresarial, ni ejerce situación de control.

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

Medida No. 26: Gestión de Riesgos.

26.1. En la sociedad, los **objetivos de la gestión de riesgos** son los que contempla la recomendación 26.1.

26.1 Implementa la Medida

SI☒

NO☐

N/A☐

SI. Indique brevemente: La Cooperativa cuenta con el Sistema de Administración de Riesgos Integral que le permite adecuarse a las normas que regulan a los establecimientos de crédito.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

26.2. La sociedad cuenta con un **mapa de riesgos** entendido como una herramienta para la identificación y seguimiento de los riesgos financieros y no financieros a los que está expuesta.

26.2 Implementa la Medida

SI☒

NO☐

N/A☐

SI. Indique brevemente: La Cooperativa cuenta con el Sistema de Administración de Riesgos Integral que incluye el mapa de riesgos que le permite adecuarse a las normas que regulan a los establecimientos de crédito.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

26.3 Implementa la Medida SI ☒ NO ☐ N/A ☐

SI. Indique brevemente:
El Consejo de Administración de la Cooperativa aprueba el Sistema de Administración de Riesgos Integral y ha definido los límites máximos de exposición de cada riesgo identificado, que le permite adecuarse a las normas que regulan a los establecimientos de crédito.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Noviembre de 01/11/2019 Manual Gestión del Riesgo

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

26.4 Implementa la Medida SI ☒ NO ☐ N/A ☐

SI. Indique brevemente:
La entidad ha definido su apetito de riesgo. Realiza seguimiento mensual, trimestral, semestral y anualmente, el Consejo de Administración hace evaluación y seguimiento a los límites máximos de riesgo definidos y traza las acciones correctivas y preventivas que se requieren, a las que a su vez les hace seguimiento periódico según la normatividad que la regula.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Diciembre de 03/12/2019

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente: La Cooperativa cuenta con la definición del Sistema de Administración Integral de riesgos en los que los cargos de la Alta Gerencia es dueña de cada uno de los procesos y de su administración. Igualmente el seguimiento que realiza Auditoria interna y externa.</p>							
<p>NO. Explique:</p>							
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>							
Fecha de Implementación		Desde 29/03/1998					
Fechas de Modificación		Diciembre de 2019					

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>Esta delegación de riesgos hace parte del Sistema de Administración de Riesgos Integral con que cuenta la Cooperativa.</p>						

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

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

SINON/A

X

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: La Cooperativa no hace parte ningún conglomerado, no hace parte de ningún grupo empresarial, ni ejerce situación de control.	

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

SINON/A

X

SI. Indique brevemente:	
NO. Explique:	

<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: Si existe en la Cooperativa el cargo de Director de Riesgos. En todo caso recordamos que la Cooperativa no hace parte de ningún conglomerado.</p>	
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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
---------------------------	----	-------------------------------------	----	--------------------------	-----	--------------------------

<p>SI. Indique brevemente: El Consejo de Administración vela por la calidad de la gestión del sistema de control interno aprobado para la Cooperativa.</p>	
<p>NO. Explique:</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
---------------------------	----	-------------------------------------	----	--------------------------	-----	--------------------------

<p>SI. Indique brevemente: El Consejo de Administración no delega la supervisión de la eficacia e idoneidad del SCI, no obstante se apoya en el Comité de Auditoría para hacer seguimiento.</p>
<p>NO Explique:</p>

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

27.3 Implementa la Medida		SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>En la Cooperativa el Sistema de Gestión de Riesgos Integral incluye el autocontrol, el cual se promueve y se hace seguimiento en las diferentes instancias como parte de la Cultura interna.</p>							
<p>NO. Explique:</p>							
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>							
Fecha de Implementación		Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972					
Fechas de Modificación		Son permanentes					

Medida No. 28: Información y comunicación.

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

28.1 Implementa la Medida	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente: Como parte de la Cultura interna que se fomenta entre las diferentes instancias de la Cooperativa se informan y comunican la cultura, filosofía y políticas de riesgos, y se dejan claros los límites de exposición aprobados por el Consejo de Administración.</p>						

NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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: En la Cooperativa se deben presentar informes periódicos tanto a la Alta Gerencia como al Consejo de Administración en el que se puede evidenciar que se da cumplimiento a las políticas.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

28.3 Implementa la Medida

SI☒

NO☐

N/A☐

SI. Indique brevemente: En la normatividad interna referente al Sistema de Administración de Riesgos Integral están claramente definidas las responsabilidades,
--

atribuciones, controles de las diferentes instancias colectivas e individuales.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

28.4 Implementa la Medida

SI☒

NO☐

N/A☐

SI. Indique brevemente: Fueron incorporadas las medidas establecidas en la Circular Externa 007 de 2019 de la SFC, relacionadas con actividades de control a los procesos de comunicación. Permite la interposición de denuncias a quienes detecten eventuales irregularidades al interior de las entidades vigiladas, particularmente en lo relacionado con los canales de comunicación y herramientas especiales con las que las entidades vigiladas deben contar para su recepción y trámite.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	02/Mayo de 2019 incorpora disposiciones de Línea Ética

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

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

29.1 Implementa la Medida

SI☒

NO☐

N/A☐

SI. Indique brevemente: El Sistema y arquitectura de Control de la Cooperativa es supervisado por el Consejo de Administración para lo cual cuenta con el apoyo del Comité de Auditoría.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Mayo de 2019 modifica Reglamento Comité de Auditoría

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

29.2 Implementa la Medida

SI☒

NO☐

N/A☐

SI. Indique brevemente: En la Cooperativa están claramente deslindadas las responsabilidades de monitoreo del Control Interno tanto del Auditor Interno y de la Revisoría Fiscal y en particular a la información financiera de la Cooperativa.	
NO. Explique:	
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:	

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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

29.3 Implementa la Medida		SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente: Se cuenta con un manual que contiene las políticas y protocolos de auditoría interna con base en normas internacionales, que definen el alcance de la auditoría interna, aprobado por el Comité de Auditoría.</p>							
<p>NO. Explique:</p>							
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>							
Fecha de Implementación		Desde 29/03/1998					
Fechas de Modificación		30 de septiembre de 2017, última modificación					

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

29.4 Implementa la Medida	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente:</p>						
<p>NO. Explique:</p> <p>Aunque la dependencia funcional no es exclusiva del Comité de Auditoría, el Director de Auditoría Interna es nombrado directamente por el Consejo de Administración, y reporta sus informes a la Alta Gerencia y al Comité de Auditoría.</p>						
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>						
Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998					
Fechas de Modificación	Agosto de 2019 se ratifica nombramiento del Director de Auditoría Interna					

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

11

NO

11

N/A

X

SI. Indique brevemente:
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: La Cooperativa no hace parte ningún conglomerado, no hace parte de ningún grupo empresarial, ni ejerce situación de control.

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

X

NO

7

N/A

SI. Indique brevemente: La Cooperativa se acoge en materia de elección de la Revisoría Fiscal a lo estipulado por la ley y esta es elegida por Asamblea General.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

29.9. Con el fin de evitar un exceso de vinculación entre la sociedad y la firma de Revisoría Fiscal y/o sus equipos y mantener su independencia, **la sociedad establece un plazo máximo de contratación que oscila entre cinco (5) y diez (10) años.** Para el caso de la Revisoría

Fiscal, **persona natural no vinculada a una firma, el plazo máximo de contratación es de cinco (5) años**

29.9 Implementa la Medida

SI

NO

x

N/A

SI. Indique brevemente:

NO. Explique:
Cada dos años la cooperativa somete a elección la firma de Revisoría Fiscal, de acuerdo con los Estatutos, pudiendo ser reelegida en otras oportunidades.

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	En marzo de 2019 se eligió nueva firma de Revisoría Fiscal

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

29.10 Implementa la Medida

SI

x

NO

N/A

SI. Indique brevemente:
La Cooperativa observa la normativa existente, relacionada con la Revisoría Fiscal.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	1 junio de 2015
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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
----------------------------	----	-------------------------------------	----	--------------------------	-----	--------------------------

SI. Indique brevemente: Con la Revisoría Fiscal sólo se contrata este servicio.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	No ha tenido ajustes

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 auditoría fiscal.

29.12 Implementa la Medida	SI	X	NO		N/A	
----------------------------	----	----------	----	--	-----	--

SI. Indique brevemente: En el Informe de Gestión que se publica en la página web, se revela esta información.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	03/Diciembre de 2018

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:
El Consejo de Administración tiene aprobada la política de revelación de la información requerida por la ley.

NO. Explique:

NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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:
La Cooperativa no hace parte ningún conglomerado, no hace parte de ningún grupo empresarial, ni ejerce situación de control.

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 Auditoria.

31.1 Implementa la Medida SI ☒ NO ☐ N/A ☐

SI. Indique brevemente: En caso de presentarse la Cooperativa, el Consejo de Administración y el Comité de Auditoría se acogen a lo estipulado en la ley.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	No ha tenido ajustes

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: De presentarse dicha situación el Consejo de Administración suministra las explicaciones pertinentes a la Asamblea de Delegados.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	No ha tenido ajustes

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

31.3 Implementa la Medida SI ☐ NO ☐ N/A ☒

SI. Indique brevemente:
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación: No existe la figura de conglomerado en la Cooperativa.

Fecha de Implementación	
Fechas de Modificación	

Medida No. 32: Información a los mercados.

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

32.1 Implementa la Medida SI ☒ NO ☐ N/A ☐

SI. Indique brevemente: En dicho sentido el Consejo de Administración se acoge a lo estipulado por la ley, se revela la información financiera y no financiera y la que se considera relevante para el mercado.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde el 02/01/2003
Fechas de Modificación	Son permanentes

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
---------------------------	----	-------------------------------------	----	--------------------------	-----	--------------------------

SI. Indique brevemente: De acuerdo a lo estipulado desde seguridad de la información que regula a la Cooperativa se permite la impresión de documentos, descargue de información y compartir la misma, con las protecciones debidas para que no sea modificada.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde el 02/01/2003
Fechas de Modificación	Son permanentes

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
---------------------------	----	-------------------------------------	----	--------------------------	-----	--------------------------

<p>SI. Indique brevemente:</p> <p>El Consejo de Administración presenta en el informe de gestión anual, lo pertinente a la arquitectura de control y de riesgos implementada para proveer la información financiera y no financiera de manera impecable, transparente y segura, que salvaguarde los activos de la Cooperativa y la seguridad de las operaciones.</p>
<p>NO. Explique:</p>
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>

Fecha de Implementación	Desde 29/03/1998
Fechas de Modificación	Son permanentes

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
---------------------------	----	-------------------------------------	----	--------------------------	-----	--------------------------

SI. Indique brevemente: El Consejo de Administración y la alta gerencia preparan el informe de gestión para la Asamblea, y como parte integral de él se presenta el de gobierno corporativo; lo suyo hace también la Junta de Vigilancia según las responsabilidades que le competen.
NO. Explique:
NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:

Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972
Fechas de Modificación	Son permanentes

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	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
---------------------------	----	--------------------------	----	-------------------------------------	-----	--------------------------

SI. Indique brevemente:
NO. Explique: En dicho informe se da cuenta de lo exigido por la normatividad que rige la Cooperativa y

<p>también da cuenta de la gestión de las políticas y estrategias de participación y gobernabilidad que la rigen.</p>	
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>	
<p>Fecha de Implementación</p>	<p>Marzo de 2018</p>
<p>Fechas de Modificación</p>	

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	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>	N/A	<input type="checkbox"/>
<p>SI. Indique brevemente: El Informe de gestión del Consejo de Administración y de la alta gerencia está basado en lo estipulado en las normas que regulan la Cooperativa y en el plan estratégico que la rige.</p>							
<p>NO. Explique:</p>							
<p>NA. Precise las normas que impiden adoptar la recomendación:</p>							
Fecha de Implementación	Desde la Constitución de la Cooperativa 13 de Septiembre de 1972						
Fechas de Modificación	Son permanentes						