

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

2023



Contenido

1.	ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD DE FIDUCOOMEVA	5
1.1.	Capital y estructura de propiedad.....	5
1.2.	Identificación de los Accionistas	5
1.3.	Relaciones de índole familiar, comercial, contractual o societaria	6
1.4.	Negociación de acciones y de valores emitidos por la sociedad	6
2.	ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DE FIDUCOOMEVA	6
2.1.	Funcionamiento de la Junta Directiva.....	6
2.1.1.	Composición de la Junta Directiva	6
2.1.2.	Perfil y hojas de vida de los miembros de la Junta Directiva	7
2.1.3.	Proceso de nombramiento de los miembros de la Junta Directiva	7
2.1.4.	Política de remuneración de la Junta Directiva.....	8
2.1.5.	Funciones y responsabilidades	9
2.1.6.	Reuniones de la Junta Directiva	10
2.1.7.	Autoevaluación de la Gestión de la Junta Directiva	11
2.1.8.	Políticas aprobadas durante el período que se reporta	12
2.2.	Relaciones de la Junta Directiva	13
2.3.	Conflictos de Interés	13
2.4.	Funcionamiento de los Comités de la Junta Directiva	15
2.4.1.	Comité de Auditoría.....	15
2.4.2.	Comité de Riesgos	16
2.4.3.	Comité de Inversiones Fondos de Inversión Colectiva - FIC.....	18
2.4.4.	Comité de Inversiones FVP	19
2.5.	El Gerente General de la Fiduciaria y la Alta Gerencia	20
2.5.1.	Proceso de selección de Altos Directivos.....	21
2.5.2.	Política de Remuneración	21
2.5.3.	Evaluación de los Altos Directivos	21
2.5.4.	Rendición de Cuentas	22
3.	OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS	22
3.1.	Atribuciones de la Junta Directiva sobre operaciones con partes vinculadas y situaciones de conflictos de interés	22
3.2.	Operaciones con partes vinculadas.....	22
4.	SISTEMAS DE GESTIÓN DE RIESGOS	24

4.1.	Sistema de Control Interno (SCI):.....	24
4.2.	Política de riesgos y su aplicación.....	25
4.2.1.	Contexto de la Organización y Gestión de Riesgos Estratégicos y Emergentes.....	26
4.2.2.	Marco de Apetito de Riesgos y Declaración de Apetito de Riesgo.....	26
4.2.3.	Gestión del riesgo de crédito, emisor y contraparte - GRCEC.....	26
4.2.4.	Gestión de Riesgo de Liquidez, GRL.....	27
4.2.5.	Gestión de Riesgo de Mercado, GRM.....	27
4.2.6.	Gestión de Riesgo Operacional - GRO.....	28
4.2.7.	Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio, SGCN.....	28
4.2.8.	Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, SGSI.....	29
4.2.9.	SARLAFT.....	29
5.	ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS.....	29
5.1.	Información, comunicación y atención de solicitudes a los accionistas.....	30
5.2.	Asistencia a la Asamblea General de Accionistas.....	30
5.3.	Acuerdos entre Accionistas.....	31
6.	REVELACIÓN DE INFORMACIÓN.....	31
7.	RECLAMACIONES ACERCA DEL CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO.....	31



INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2023



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA

Fiducoomeva está comprometida con el fortalecimiento de las prácticas de Buen Gobierno como pilares que permiten garantizar, entre otros, procesos adecuados de rendición de cuentas, transparencia e integridad de la información y apropiada administración de conflictos de interés. De esta manera, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 17 del Código de Gobierno Corporativo de la Fiduciaria, el Representante legal de la Fiduciaria preparó el **Informe Anual de Gobierno Corporativo** correspondiente al periodo enero a diciembre de 2023, el cual es aprobado por la Junta Directiva en consonancia con lo dispuesto en el Artículo 40 de los Estatutos Sociales y en el Artículo 11 del Reglamento de la Junta Directiva, para su posterior presentación a la Asamblea General de Accionistas.

El informe incluye temas relacionados con la estructura de la propiedad, estructura de la Administración con sus políticas de nominación, selección y remuneración de la Junta Directiva y de selección y compensación de altos directivos, operaciones con partes vinculadas, conflictos de interés, Sistema de Gestión de Riesgos, Asamblea General de Accionistas, Revelación de Información y Reclamaciones acerca del Código.

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO ENERO A DICIEMBRE DE 2023

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 40 de los Estatutos Sociales y en el numeral 1.1. del Artículo 33 del Código de Gobierno Corporativo, la Junta Directiva presenta a la Asamblea General de Accionistas el informe de Gobierno Corporativo correspondiente al período Enero – Diciembre de 2023:

1. ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD DE FIDUCOMEVA

1.1. Capital y estructura de propiedad

Fiducomeva se constituyó el 25 de mayo de 2016 mediante Escritura Pública No. 1.671 otorgada ante la Notaría 18 del Círculo de Cali e inició operaciones al público el 11 de mayo del año 2017, con un capital suscrito y pagado a la fecha de otorgamiento de dicho instrumento público por cinco entidades fundadoras por la suma de DIEZ MIL MILLONES DE PESOS (\$10.000.000.000) M/Cte. equivalentes a un millón (1.000.000) acciones ordinarias.

A Diciembre 31 de 2023 Fiducomeva cuenta con un capital autorizado de QUINCE MIL MILLONES DE PESOS (\$15.000.000.000.00) M/Cte, dividido en Un Millón Quinientas Mil (1.500.000) acciones de valor nominal de DIEZ MIL PESOS (\$10.000.00) cada una. A la misma fecha, el capital suscrito y pagado de Fiducomeva asciende a la suma de DIEZ MIL DOSCIENTOS VEINTIOCHO MILLONES SETECIENTOS CINCUENTA MIL PESOS (\$10.228.750.000) representado en un total de 1.022.875 acciones suscritas y pagadas. El valor de las acciones en reserva es del orden de \$4.771.250.000 equivalente a 477.125 acciones ordinarias de valor nominal de diez mil pesos (\$10.000) cada una.

1.2. Identificación de los Accionistas

Actualmente la composición accionaria de Fiducomeva se compone de **cinco (5)** accionistas, de los cuales Banco Coomeva S.A. ostenta la calidad de accionista mayoritario con el 54,860076% de participación; seguido de Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia con el 43,479995%; los demás accionistas cuentan con participaciones inferiores al 5%.

Desde la constitución de Fiducomeva hasta la fecha, se han presentado tres cambios de accionistas. En el primero la Corporación Coomeva para la Recreación y la Cultura cedió su posición a la Fundación Coomeva; en la segunda, Coomeva Servicios Administrativos S.A. cedió su posición Conectamos Financiera S.A. y en la tercera, Banco Coomeva S.A. transfirió la cantidad de 409.150 acciones ordinarias a Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia "COOMEVA". Así las cosas, la composición accionaria de Fiducomeva al cierre del 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

ACCIONISTA	% Participación Dic. 31/2022	% Participación Dic. 31/2023
Banco Coomeva S.A.	94.8601%	54,860076%
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	3.4800%	43,479995%
Fundación Coomeva	1.4998%	1,499792%
Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Coomeva	0.1599%	0,159941%
Conectamos Financiera S.A.	0.0002%	0,000196%
TOTAL	100%	100%

Fuente: Fiducomeva – Libro de Registro de Accionistas

En consecuencia, los miembros de la Junta Directiva no son propietarios de acciones de Fiducomeva ni directa, ni indirectamente. Así mismo, tampoco existen acciones propias en poder de la sociedad.

1.3. Relaciones de índole familiar, comercial, contractual o societaria

En cuanto a la intensidad de las relaciones económicas existentes entre Fiducomeva y Bancoomeva, así como entre las demás empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y Fiducomeva, cabe destacar que entre Bancoomeva y Fiducomeva existe una relación de subordinación, merced de la cual la primera ejerce el control sobre la segunda, lo cual conlleva la facultad de imponer sus decisiones de cara a que Fiducomeva actúe bajo la misma dirección y bajo los mismos parámetros que actúan las demás empresas que conforman el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

Durante el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2023 no se celebraron operaciones de ninguna clase, que hubieran estado influenciadas por Bancoomeva o que se hubieran celebrado para su interés y beneficio exclusivo o de sus empresas vinculadas, ni viceversa.

Así mismo, durante el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2023 no se tomaron decisiones ni se dejaron de tomar decisiones por influencia o en interés de Bancoomeva ni viceversa.

1.4. Negociación de acciones y de valores emitidos por la sociedad

De conformidad con las facultades previstas en los Estatutos Sociales de la Fiduciaria no se encuentra contemplada en cabeza de los miembros de la Junta Directiva, de la Alta Gerencia y demás Administradores de Fiducomeva la negociación de acciones y valores emitidos por la sociedad.

2. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DE FIDUCOMEVA

2.1. Funcionamiento de la Junta Directiva

2.1.1. Composición de la Junta Directiva

De conformidad con lo previsto en los Estatutos Sociales de la Fiduciaria, la Junta Directiva se compone de cinco (5) miembros principales y cinco (5) suplentes personales, elegidos por la Asamblea General de Accionistas para periodos de cuatro (4) años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente o removidos libremente antes del vencimiento del periodo. En todo caso, los miembros de la Junta Directiva permanecerán en su cargo, siempre que no sean removidos o inhabilitados, hasta la próxima reunión anual de la Asamblea General y mientras sus sucesores sean elegidos y declarados hábiles por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Así mismo, conforme a lo estipulado en el Código de Gobierno Corporativo de la Fiduciaria, la Junta Directiva se conformará con por lo menos un veinticinco (25%) de miembros con carácter independiente o el porcentaje que en su momento señale la ley aplicable. A **diciembre 31 de 2023** la Junta Directiva estuvo conformada por dos (2) miembros independientes y tres (3) miembros Patrimoniales, así:

Renglón	Miembro de la Junta Directiva	Profesión	Cargo	Posesión ante la SFC	Calidad
1	MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES	Administrador de Empresas	Miembro Principal	Enero 17 de 2023	Miembros Patrimoniales
	JUAN CARLOS BOTERO SALAZAR	Odontólogo	Miembro Suplente	Marzo 16 de 2023	
2	ALFREDO EDUARDO RINCÓN ANGULO	Ingeniero Civil	Miembro Principal	Enero 26 de 2017	
	LUIS CARLOS LOZADA	Ingeniero Industrial	Miembro Suplente	Enero 26 de 2017	
3	LUIS MARIO GIRALDO NIÑO	Economista	Miembro Principal	Enero 26 de 2017	
	RODOLFO ENRIQUE ARANA RAMIREZ	Administrador de Empresas	Miembro Suplente	Enero 26 de 2017	
4	EDUARDO JOSÉ VICTORIA RUIZ	Abogado	Miembro Principal	Marzo 2 de 2017	Miembros Independientes
	JULIAN BENAVIDES FRANCO	Ingeniero Eléctrico	Miembro Suplente	Marzo 02 de 2017	
5	GUILLERMO ALONSO GARCÍA MORALES	Ingeniero de Sistemas y Administrador de Sistemas	Miembro Principal	Mayo 12 de 2022	
	VICTOR RICARDO ROSA GARCÍA	Administración de negocios	Miembro Suplente	Octubre 13 de 2022	

Fuente: Fiduciaria Coomeva – Gerencia Jurídica y Cumplimiento

Se precisa que ningún miembro del Consejo de Administración de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia – “COOMEVA” como Matriz del Grupo Empresarial Coomeva, forma parte de la Junta Directiva de Fiducomeva ni ocupan cargos ejecutivos en la Fiduciaria.

2.1.2. Perfil y hojas de vida de los miembros de la Junta Directiva

Además de los requisitos y condiciones establecidas en los estatutos y en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, los miembros de la Junta Directiva reúnen las características complementarias e interdisciplinarias que se han definido en el Código de Gobierno Corporativo, en su Artículo 8, numeral 5 y siguientes; cuyo Código se encuentra publicado en la página web de la Fiduciaria.

Así mismo, los perfiles de todos los miembros de Junta Directiva, se encuentran publicados en la página web de la Fiduciaria en *¿Quiénes Somos? – Gobierno Corporativo – Junta Directiva y Comités*.

2.1.3. Proceso de nombramiento de los miembros de la Junta Directiva

La Junta Directiva a través de su Presidente, es el órgano que centraliza y coordina con anterioridad a la Asamblea General el proceso de conformación del órgano de administración. En consecuencia, el Código de Gobierno Corporativo de la Fiduciaria establece en su Artículo 8. – numeral 7, el procedimiento que se lleva a cabo para la verificación del cumplimiento de las calidades generales que deben tener todos los aspirantes a miembros de la Junta Directiva, así como las condiciones especiales exigidas para ser considerado miembro independiente y la verificación de la disponibilidad de tiempo y dedicación necesaria para el desempeño adecuado de sus funciones. Igualmente, se verifica la existencia de inhabilidades e incompatibilidades para ser miembro de la Junta.

Además de los requisitos y condiciones establecidas en los Estatutos y en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, los miembros de la Junta Directiva deberán reunir las siguientes características complementarias e

interdisciplinarias:

- a) *Contar con habilidades básicas que les permitan ejercer un adecuado desempeño de sus funciones. Dentro de éstas se encuentran habilidades analíticas y gerenciales, una visión estratégica del negocio, objetividad y capacidad para presentar su punto de vista y habilidad para evaluar cuadros gerenciales superiores, así como de administración de riesgo. Adicionalmente deberán tener la capacidad de entender y poder cuestionar la información financiera y propuestas de negocios y de trabajar en un entorno internacional.*
- b) *Además de las anteriores competencias básicas, cada miembro de la Junta Directiva deberá contar con otras competencias específicas que le permitirán contribuir en una o más dimensiones, por su especial experiencia, conocimientos de la industria, de aspectos financieros o de riesgos, de asuntos jurídicos, de temas comerciales o de manejo de crisis. La sociedad fiduciaria proveerá la mejor forma para lograr que el conocimiento de cada uno de los miembros de la Junta Directiva en relación con sus negocios y el entorno general, sea el más adecuado.*
- c) *Contar con experiencia o trayectoria profesional en gestión empresarial y/o economía, administración de empresas, derecho o ciencias afines.*
- d) *Gozar de buen nombre y reconocimiento por su integridad e idoneidad profesional en asuntos relacionados con la intermediación financiera y el mercado de valores que les permita desarrollar adecuadamente sus funciones.*
- e) *No pertenecer simultáneamente a más de cinco juntas o consejos directivos.*

2.1.4. Política de remuneración de la Junta Directiva.

La Fiduciaria tiene un sistema de compensación para los miembros de la Junta Directiva aprobado por la Asamblea General conforme a la facultad consagrada en el artículo 31, numeral 20 de los Estatutos Sociales, el cual obedece a un sistema de honorarios determinados en salarios mínimos a reconocer por asistencia a reuniones ordinarias de la Junta Directiva y comités asesores o de apoyo creados por ésta. Por asistencia a reuniones extraordinarias presenciales de la Junta Directiva y sus Comités de Apoyo, los miembros de la Junta Directiva adicionalmente percibirán honorarios equivalentes al 50% de la remuneración mensual ordinaria, por cada reunión a la que asistan. Esta remuneración se pagará en efectivo y en ningún caso constituye salario ni es producto de una relación laboral.

En consonancia con lo anterior, conforme el Reglamento Interno de Junta Directiva de la Sociedad Fiduciaria, en su artículo 34, se determinó lo siguiente:

“Artículo 34°.- REMUNERACIÓN DE LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA: La Asamblea General de Accionistas determinará los honorarios que se pagarán a los miembros de la Junta Directiva, conforme a la política de remuneración que la Asamblea General de Accionistas apruebe.

PARÁGRAFO I: REMUNERACIONES PROHIBIDAS: Ningún miembro de la Junta Directiva podrá ofrecer, ni solicitar, ni aceptar gratificaciones personales, comisiones o cualquier otra forma de remuneración, en cualquier transacción o negocio que involucre a la Fiduciaria. Igualmente, les está prohibido administrar en cualquier forma a título personal negocios de clientes de la entidad. Adicionalmente, no podrán ser apoderados o representantes de clientes ante la entidad y, en consecuencia, les está prohibido realizar operaciones por cuenta de los mismos.

PARÁGRAFO II: Los miembros Ejecutivos y Patrimoniales, no percibirán retribución alguna, toda vez que la remuneración o pago de las actividades que ellos desarrollan están comprendidas dentro de su retribución

laboral, salvo los casos de miembros Patrimoniales que no hacen parte de la administración de ninguna empresa del grupo al que pertenece la Fiduciaria quienes tendrán derecho a remuneración en los términos establecidos en el presente numeral.”

La política de sucesión, nominación y remuneración de la Junta Directiva fue aprobada por la Asamblea General de Accionistas en sesión del 22 de marzo de 2022 y se encuentra publicada en la página web de Fiducomeva en *¿Quiénes Somos? – Gobierno Corporativo – Junta Directiva y Comités*.

2.1.5. Funciones y responsabilidades

- **De la Junta Directiva**

Las funciones y responsabilidades de la Junta Directiva se encuentran establecidas en el Artículo 40 de los Estatutos Sociales de Fiducomeva. Así como en los Artículos 11, 12 y 13 del Reglamento Interno de la Junta Directiva, el cual constituye un Anexo del Código de Gobierno Corporativo de la entidad y se encuentra publicado en la Página Web de Fiducomeva *¿Quiénes Somos? – Gobierno Corporativo*.

Durante el año 2023, la Junta Directiva dio cumplimiento a las políticas del proceso de gobierno y a los principios de actuación definidos en el Código de Buen Gobierno Corporativo.

Tanto los Estatutos Sociales de la Fiduciaria como el Reglamento Interno de la Junta Directiva se encuentran publicados en la página web de Fiducomeva *¿Quiénes Somos? – Gobierno Corporativo*.

Las responsabilidades del Presidente y Secretario de la Junta Directiva, se encuentran estipuladas en los Artículos 27 y 28 del Reglamento de la Junta Directiva del Anexo No. 2 del Código de Gobierno Corporativo – Reglamento Interno de la Junta Directiva.

- **Del Presidente de la Junta Directiva**

Como Presidente de la Junta Directiva actuó el Dr. Marco Antonio Rizo Cifuentes, quien ejerció liderazgo permanente y dio prioridad a los asuntos considerados relevantes para la empresa.

Conforme lo establece el Artículo 27 del Reglamento Interno de Junta Directiva, el Presidente y el Vicepresidente, aseguran la integridad del proceso de la Junta Directiva y la representan ante terceros garantizando:

1. *Que resultado de su trabajo la Junta Directiva actúe coherentemente con sus propias reglas y con aquellas que le sean legítimamente impuestas desde fuera de la Fiduciaria.*
2. *Que durante las reuniones se cumpla que: (i) El contenido de las discusiones se circunscribirá solo a aquellos temas que, según la política de la Junta Directiva, solo ésta puede decidir y no el Gerente General de la Fiduciaria. (ii) Las deliberaciones serán justas, abiertas y detalladas, pero también oportunas, ordenadas y limitadas al tema en discusión.*
3. *Que dentro de la autoridad asignada, tome decisiones que estén dentro de los temas definidos por políticas del proceso de gobierno y de la delegación Junta Directiva-Representante Legal, con la excepción de: (i) Contratación o cese de un Gerente de Sucursal. (ii) Cualquier porción de esta autoridad que la Junta Directiva específicamente delegue en terceros.*
4. *Que de interpretación razonable a las disposiciones de las políticas de proceso de gobierno y delegación*

Junta Directiva-Representante Legal.

- **Del Secretario de la Junta Directiva**

Como Secretario de la Junta Directiva actuó el Dr. Eduardo José Victoria Ruiz, quien tiene la calidad de Miembro Principal y Patrimonial de la Junta. Además de las Funciones asignadas por la ley y los estatutos al Secretario de la Junta Directiva le corresponden las siguientes funciones:

- Comunicar las convocatorias para las reuniones de la Junta Directiva.*
- Tener a disposición de los miembros de la Junta Directiva la documentación necesaria para que puedan tomar decisiones informadas sobre los puntos que van hacer sometidos a su consideración en el desarrollo de las reuniones.*
- Verificar el quórum al comienzo de cada reunión, y cuando así se requiera en su desarrollo.*
- Levantar actas de las reuniones y someterlas a la aprobación de la Junta Directiva.*
- Refrendar con su firma las actas y acuerdos aprobados por la Junta Directiva.*
- Llevar los libros de actas de la Junta Directiva*
- Comunicar a las instancias competentes las decisiones de la Junta Directiva y hacer seguimiento a las acciones que conduzcan a su cabal ejecución.*
- Guardar y custodiar los documentos de la Junta Directiva.*
- Verificar, al menos una vez al año, con apoyo de la administración de la Fiduciaria, el cumplimiento de los criterios definidos para mantener la calidad de miembro independiente de la Junta.*
- Cumplir las demás funciones que le sean asignadas por la Junta Directiva.*

Por su parte, el Secretario de la Junta Directiva remitió con la debida antelación prevista en los estatutos toda la información soporte para cada reunión, prestó a los miembros el asesoramiento y la información necesaria y requerida por ellos.

Se conserva en debida forma y de manera confidencial la documentación de la sociedad y las actas de la Junta Directiva fueron elaboradas y custodiadas por el Secretario de la Junta en el respectivo libro de actas de la sociedad en orden consecutivo. Igualmente son custodiados y conservados en archivo electrónico, todos los documentos soportes que forman parte integral de cada acta en la Secretaría de la Junta.

Durante el período de este informe, los miembros de la Junta Directiva no contrataron asesorías externas.

2.1.6. Reuniones de la Junta Directiva

La Junta Directiva de Fiducomeva cumplió el cronograma de reuniones definido y aprobado para la vigencia de 2023.

El promedio de duración de las sesiones de la Junta realizadas durante el año 2023 fue de un promedio de duración de 2.5 horas para el análisis de los temas previstos en la agenda de cada reunión; el orden del día cumplió con la desagregación respectiva que permitió a cada miembro conocer previamente los temas a tratar; y corresponde al aprobado en cada sesión de Junta, aprobándose a su vez el acta de la sesión anterior.

La Junta Directiva durante el período enero a diciembre de 2023, realizó un total de 13 sesiones, de las cuales 12 fueron ordinarias y 1 extraordinaria, según el siguiente detalle:

FECHA	No. DE ACTA	TIPO
Enero 31 de 2023	92	Ordinaria presencial
Febrero 21 de 2023	93	Ordinaria presencial
Marzo 21 de 2023	94	Ordinaria presencial
Abril 24 de 2023	95	Ordinaria presencial
Mayo 23 de 2023	96	Extraordinaria – Reunión Mixta
Mayo 30 de 2023	97	Ordinaria presencial
Junio 27 de 2023	98	Ordinaria presencial
Julio 25 de 2023	99	Ordinaria presencial
Agosto 29 de 2023	100	Ordinaria presencial
Septiembre 25 de 2023	101	Ordinaria presencial
Octubre 24 de 2023	102	Ordinaria presencial
Noviembre 28 de 2023	103	Ordinaria presencial
Diciembre 12 de 2023	104	Ordinaria presencial

Fuente: Fiducomeva – Gerencia Jurídica y Cumplimiento

La asistencia a las sesiones de Junta Directiva, por cada uno de los miembros fue la siguiente:

Renglón	Miembros de la Junta Directiva	Sesiones a las que asistió en el año 2023	Promedio de asistencia año 2023
1	Principal Marco Antonio Rizo Cifuentes	13 / 13	100%
2	Principal Alfredo Eduardo Rincón Angulo	13 / 13	100%
3	Principal Luis Mario Giraldo Niño	12 / 13	92%
4	Principal Eduardo José Victoria Ruiz	12 / 13	92%
5	Principal Guillermo Alonso García Morales	12 / 13	92%
3	Suplente Rodolfo Enrique Arana Ramírez	1/13	8%
4	Suplente Julian Benavides Franco	1/13	8%
5	Suplente Victor Ricardo Rosa García	1/13	8%

Fuente: Fiducomeva – Gerencia Jurídica y Cumplimiento

Las inasistencias a las sesiones de Junta Directiva fueron debidamente justificadas. En efecto, en la reunión Ordinaria de Junta Directiva del 21 de febrero de 2023, el Doctor Luis Mario Giraldo Niño se excusó por su inasistencia, asistiendo en su lugar el Doctor Rodolfo Enrique Arana Ramírez. Por su parte, en la sesión ordinaria del día 27 de junio de 2023, asistió el Doctor Julian Benavides Franco como suplente del Doctor Eduardo José Victoria. Finalmente, para la reunión del 25 de septiembre de 2023, se excusó por su inasistencia el Doctor Guillermo Alonso García Morales, asistiendo en su lugar el Doctor Victor Ricardo Rosa García.

A las sesiones de la Junta Directiva asistieron en algunas oportunidades en calidad de invitados, con voz pero sin voto, las siguientes personas: **(i) Gerente General de la Fiduciaria, (ii) Representantes de la Firma de Revisoría Fiscal, (iii) Gerentes de la Fiduciaria y (iv) Gerente Nacional Jurídico y de Cumplimiento de Bancoomeva.**

De conformidad con lo previsto en el Artículo 37 de los Estatutos Sociales de la Fiduciaria, la Junta deliberó válidamente con la presencia de la mayoría absoluta de sus miembros y sus decisiones siempre fueron adoptadas con el voto unánime o consenso de la mayoría.

2.1.7. Autoevaluación de la Gestión de la Junta Directiva

Durante la vigencia 2023, se realizó el proceso de evaluación de la gestión de la Junta Directiva y sus comités de apoyo; de conformidad a lo previsto en el Artículo 12 del Código de Gobierno Corporativo de la Fiduciaria

correspondiente a la vigencia 2022-2023. Para tal fin, se llevó el análisis y evaluación de diversas propuestas presentadas por firmas con reconocida experiencia y trayectoria para este tipo de evaluación, contratándose al Colegio de Estudios de Administración – “CESA”, con un equipo liderado por el Doctor Diego Parra, para llevar a cabo la autoevaluación individual y colectiva, a través de la metodología de evaluación de desempeño preparada y aplicada por el Consultor Externo, consistente en: (i) Levantamiento y análisis de información en materia de gobierno de las organizaciones a analizar, (ii) validación de supuestos, realizando reuniones de entendimiento del funcionamiento de cada organización, (iii) ejercicio de observación y acompañamiento por el equipo consultor a los órganos de dirección (iv) entrega de evaluaciones a cada miembro de estos órganos para conocer su opinión respecto del funcionamiento y operatividad, (v) socialización de resultados.

Para la vigencia 2023, el proceso de evaluación tanto de la Junta Directiva como de sus Comités de Apoyo culminará en el primer trimestre del año 2024. El resultado de esta evaluación se revisará en sesión de Junta Directiva para aprobar el plan de mejora que resulte procedente.

2.1.8. Políticas aprobadas durante el período que se reporta

- **Políticas en materia de Gobierno Corporativo**
 - ✓ **Adoptadas por la Junta Directiva:**

La Junta Directiva como principal gestor del Gobierno Corporativo de la Fiduciaria y buscando el desarrollo progresivo de mejores estándares en la materia, durante la vigencia 2023 analizó y discutió las siguientes propuestas en materia de gobierno corporativo de la Fiduciaria, adoptando las decisiones que se detallan a continuación, así:

- En sesión del 24 de abril de 2023, se discutió la propuesta de Actualización al Código de Ética y Conducta de la Fiduciaria, con el objetivo de dar cumplimiento al numeral 6.1.3.6. del capítulo IV, Título I, Parte I de la circular Básica Jurídica. Bajo este entendido, la Junta Directiva aprobó con el voto favorable de sus cinco miembros (i) eliminar la regulación sobre operaciones con partes vinculadas contenidas en los artículos 7 al 20 y 23, para ser trasladadas al Código de Gobierno Corporativo; (ii) Adicionar un numeral al artículo 4, para incluir como conducta prohibida la de invertir recursos, en forma directa o indirecta, en los Fondos de Inversión Colectiva o en el Fondo Voluntario de Pensión administrados, cuando se ostente cualquiera de los cargos descritos en el Anexo No. 1 (nuevo), extendiéndose esta prohibición a sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad, segundo grado de afinidad y segundo civil y (iii) Uniformar la denominación del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT en el artículo 13.
- En sesión del 24 de octubre de 2023, la Junta Directiva aprobó el Reglamento de Operaciones con Vinculados, como Anexo No. 3 del Código de Gobierno Corporativo de la Fiduciaria.
- En sesión del 28 de noviembre de 2023, la Junta Directiva aprobó la actualización del Anexo I del Código de Ética y Conducta, en el sentido de incluir los cargos de Director de Auditoría, Auditores internos y Auditor de Sistemas, como aquellos que tienen prohibición para realizar inversión de recursos en los Fondos de la Fiduciaria, lo anterior, con el ánimo de garantizar la independencia dado el acceso a información de la compañía y transparencia de las operaciones.

- ✓ **Adoptadas por la Asamblea General de Accionistas:**

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Fiducomeva en su sesión celebrada el 21 de marzo de 2023, y conforme a lo establecido en el artículo 31 numeral de los estatutos sociales, aprobó su propio Reglamento de Funcionamiento.

2.2. Relaciones de la Junta Directiva.

Dentro de las facultades que le asiste a la Junta Directiva de contar con el apoyo y/o asesorías en diferentes actores externos expertos en asuntos que son del interés de la Fiduciaria para adelantar su estrategia, conocimiento del entorno financiero u otros aspectos en particular, la Junta Directiva durante la vigencia 2023 se relacionó con las siguientes personas:

- Mensualmente con la Revisoría Fiscal teniendo en cuenta que dicho órgano de control asiste en calidad de invitado a las sesiones de Junta Directiva.
- Con el Doctor Germán Arce Zapata Presidente Asofiduciarias/Presidente del Consejo Gremial, se brindó una capacitación acerca del actual Panorama del Sector Fiduciario y Propuesta de Ajuste del Marco Regulatorio
- Con el Doctor Jorge Enrique Crespo, abogado de la Universidad de San Buenaventura de Cali, especialista en Derecho Comercial de la Universidad de San Buenaventura y Pontificia Bolivariana, con amplia experiencia en negocios fiduciarios, en particular desde el punto de vista judicial, quien en su exposición desarrolló el tema de la naturaleza, alcances, efectos, obligaciones y responsabilidades de las Fiduciarias en el contexto de los contratos de fiducia inmobiliaria

2.3. Conflictos de Interés

El Código de Gobierno Corporativo de FIDUCOOMEVA en su Título VII, artículo 27 y siguientes, establece el RÉGIMEN DE LOS CONFLICTOS DE INTERÉS, y en especial en su artículo 27-1, la Junta Directiva adoptó en su integridad la *Política de Conflictos de Interés* para la adecuada identificación, revelación, administración y control de los conflictos de interés, la cual fue expedida por el Consejo de Administración de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva en su calidad de matriz del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva y de holding del Conglomerado Financiero Coomeva. La Política reglamentó lo previsto en el Código de Gobierno Corporativo, incorporando límites, criterios de materialidad, deberes, responsables de seguimiento y control, barreras de información, así como, lineamientos acerca de la información relevante asociada a dichos conflictos que le deben ser presentados a los órganos competente. Esta Política en el mes de diciembre del año 2023, presentó una actualización aprobada por el Consejo de Administración de Coomeva.

En el año 2023, los miembros de la Junta Directiva no tuvieron situaciones de conflicto de interés permanentes que les impidieran continuar desempeñando sus cargos. Los Miembros de la Junta Directiva se abstuvieron de participar en discusiones o tomar decisiones que pudieran generar un eventual conflicto entre sus intereses particulares y los intereses de la entidad.

En consonancia con lo anterior, los Miembros de la Junta Directiva que en acatamiento del procedimiento previsto en el Código dieron a conocer sus impedimentos para participar en el debate y decisión de determinados asuntos durante el período comprendido entre enero a diciembre de 2023, y que, por tanto, las situaciones que dieron lugar a dichas abstenciones fueron los siguientes:

Miembro de Junta Directiva

Situación (es) que impidió(ieron) participar en una discusión y emitir su voto en la misma

Marco Antonio Rizo Cifuentes

Dada su condición de Presidente de Bancoomeva S.A. y miembro principal de la Junta Directiva de la Fiduciaria, y en cumplimiento de los lineamientos para la adecuada identificación, revelación, administración y control de los conflictos de interés, se abstuvo expresamente de intervenir en la discusión, votar o participar de alguna manera en las decisiones relacionadas con: **(i)** la discusión de las propuestas presentadas para la constitución de Fideicomisos en los que Bancoomeva ostentaba la calidad de: **1.1.** Beneficiario de la Fuente de Pago (Actas Nos. 93, 103, 104) **1.2.** Acreedor Beneficiario (Actas Nos. 95, 98, 99, 100, 101, 102), **1.3.** Fideicomitente (Acta No. 98) **1.4.** Acreedor Garantizado (Actas 102, 103, 104) **(ii)** en la aprobación de incentivos para colaboradores asociados a Fecoomeva, por ser delegado de la Asamblea. (Acta No. 95) **(iii)** en la asignación del cupo relacionado con Bancoomeva. (Acta No. 103).

Alfredo Rincón Angulo

En cumplimiento de los lineamientos para la adecuada identificación, revelación, administración y control de los conflictos de interés, se abstuvo expresamente de intervenir en la discusión, votar o participar de alguna manera en las decisiones relacionadas con: **(i)** dada su condición de representación de Coomeva como comprador de Derechos Fiduciarios en la presentación de la estructura del Fideicomiso Credisoluciones (Acta No. 98); **(ii)** en la aprobación de la constitución del Fondo de Capital Privado, por considerarse potencial inversor del mismo.

Luis Mario Giraldo Niño

En cumplimiento de los lineamientos para la adecuada identificación, revelación, administración y control de los conflictos de interés, se abstuvo expresamente de intervenir en la discusión, votar o participar de alguna manera en las decisiones relacionadas con: **(i)** la discusión de la propuesta para la constitución del Patrimonio Autónomo Unicentro, en la cual actúa en condición de Presidente de la Junta Directiva de Unicentro. (Acta No. 101)

De igual forma, anualmente los Profesional del Mercado de Valores de la Fiduciaria remiten la declaración de cuenta propia y partes relacionadas con el objetivo de cumplir con normas establecidas por el Autorregulador de Mercado de Valores (AMV), para tales efectos, en el año 2023 fueron incluidos los miembros de Junta Directiva.

Finalmente, entre accionistas (mayoritarios y minoritarios), administradores y empleados en general de la Fiduciaria, no se presentaron situaciones que pudieran dar origen o incurrir en un conflicto de interés.

2.4. Funcionamiento de los Comités de la Junta Directiva.

La Junta Directiva de acuerdo con el tamaño y la complejidad de los negocios de la Fiduciaria, para el adecuado cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias cuenta con el apoyo de los siguientes Comités, los cuales operan de conformidad con los establecido en sus Reglamentos de Funcionamiento aprobados por la Junta Directiva:

Comité	No. de sesiones
Comité de Auditoría	6
Comité de Riesgos	12
Comité de Inversiones FIC	12
Comité de Inversiones FVP	12

2.4.1. Comité de Auditoría

La Junta Directiva de acuerdo con el tamaño y la complejidad de los negocios de la Fiduciaria, para el adecuado cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias cuenta con el Comité de Auditoría, como un órgano dependiente de la Junta, con el fin de darle apoyo y soporte en la toma de decisión relacionadas con la definición de políticas y el diseño de los procedimientos de control interno que han sido implementados al interior de Fiduciaria Coomeva.

2.4.1.1. Conformación del Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría está conformado por tres (3) miembros de la Junta Directiva, de los cuales dos (2) son independientes y uno (1) es miembro patrimonial.

2.4.1.2. Reuniones y asistencia del Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría durante el año 2023 se reunió **(6) seis veces** cumpliendo con el cronograma de reuniones definido y aprobado; cuyo promedio de duración de cada sesión fue de **2 horas**. Las fechas de las reuniones de este Comité se detallan a continuación:

Fecha	No. de Acta	Tipo de Reunión
17 de febrero de 2023	39	Ordinaria
19 de abril de 2023	40	Ordinaria
16 de junio de 2023	41	Ordinaria
23 de agosto de 2023	42	Ordinaria
19 de octubre de 2023	43	Ordinaria
11 de diciembre de 2023	44	Ordinaria

Fuente: Dirección de Auditoría

El promedio de asistencia a las sesiones por parte de los miembros que actuaron durante la vigencia 2023, fue la siguiente:

Miembro del Comité	Sesiones a las que asistió durante el año 2023	% Asistencia
Eduardo Jose Victoria	5/6	83%
Julian Benavides Franco	6/6	100%
Luis Mario Giraldo Niño	4/6	67%

Fuente: Dirección de Auditoría

2.4.1.3. Actividades del Comité de Auditoría

Las funciones y responsabilidades del Comité de Auditoría están contempladas en el Reglamento del Comité el cual se encuentra publicado en la página web de la Fiduciaria en *¿Quiénes Somos? – Gobierno Corporativo*.

Dentro de sus funciones está prevista la de presentación del informe del Sistema de Control Interno a la Asamblea General de Accionistas, el cual incluye las actividades realizadas por el Comité de Auditoría en el año 2023, que entre otras están:

- *La revisión de los informes periódicos de la Revisoría Fiscal, la Dirección de Riesgos y la Auditoría Interna, que permitieron verificar la existencia de controles adecuados para el Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR), Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Continuidad del negocio y Seguridad de la información.*
- *Seguimiento al plan de trabajo de la auditoría interna, sus resultados y porcentaje de cumplimiento.*
- *Seguimiento a las observaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, respecto a debilidades de control interno.*

Cabe anotar que, en la Fiduciaria no se cuenta con la creación de los Comités de Gobierno Corporativo y de Nombramientos y Retribuciones, dado que las funciones inherentes a dichos comités las asume la Junta Directiva en pleno.

2.4.2. Comité de Riesgos

El Comité de Riesgos es un órgano dependiente de la Junta Directiva, el cual se creó con el propósito de asistir a dicho órgano social y darle apoyo en el cumplimiento de sus funciones en materia de definición, control y supervisión en la gestión de cada uno de los riesgos al que está expuesto la Fiduciaria.

2.4.2.1. Conformación del Comité de Riesgos

El comité de Riesgos del mes de enero a abril de 2023, se encontraba conformado por los siguientes **Miembros Internos**: Gerente General de Fiducoomeva, Gerente Gestión, Operaciones y Tecnología de Fiducoomeva, Oficial de Cumplimiento (sin voto), Gerente Comercial y Estructuración de Fiducoomeva, Auditor Nacional de Fiducoomeva (sin voto), Director de Riesgo Operativo de Fiducoomeva (sin voto); y en calidad de **Miembros Externos**: Gerente Corporativo de Riesgo de Coomeva, Gerente Corporativo Jurídico de Coomeva, Vicepresidente Riesgo y Gestión de Bancoomeva y el Gerente Corporativo UTTD.

En el mes de abril del año 2023, el Reglamento Comité de Riesgos presentó una actualización, mediante la cual se designó sus nuevos cinco (5) integrantes, presentando la siguiente estructura al corte de diciembre de 2023: (1) miembro de Junta Directiva (independiente), (1) miembro externo, Gerencia Corporativa Riesgo de Coomeva o quien este delegue, Gerencia Corporativa Jurídica de Coomeva o quien este delegue, Vicepresidencia Riesgo y Gestión Bancoomeva o quien este delegue.

2.4.2.2. Reuniones y Asistencia del Comité de Riesgos

Teniendo en cuenta la actualización del Reglamento del Comité de Riesgos presentada en el año 2023, se tiene que del mes de enero a abril se tenía estipulado reuniones ordinarias de forma trimestral, modificándose su regulación a reuniones ordinarias de carácter mensual a partir del mes de mayo de 2023.

El comité de Riesgos se reunió **(12) doce veces** cumpliendo con el cronograma de reuniones definido y aprobado; cuyo promedio de duración de cada sesión fue de **2.5 horas**. Las fechas de las reuniones de este Comité se detallan a continuación:

Fecha	No. de Acta	Tipo de Reunión
25 de enero de 2023	29	Ordinaria
14 de febrero de 2023	30	Extraordinaria
15 de marzo de 2023	31	Extraordinaria
20 de abril de 2023	32	Ordinario
24 de mayo de 2023	33	Ordinaria
21 de junio de 2023	34	Ordinaria
19 de julio de 2023	35	Ordinaria
16 de agosto de 2023	36	Ordinaria
19 de septiembre de 2023	37	Ordinaria
17 de octubre de 2023	38	Ordinaria
21 de noviembre de 2023	39	Ordinaria
06 de diciembre de 2023	40	Ordinaria

Fuente: Gerencia de Riesgos Fiduciarios

El promedio de asistencia a las sesiones por parte de los miembros que actuaron durante la vigencia enero – abril de 2023, fue la siguiente:

Miembro del Comité	Sesiones a las que asistió del mes de enero-abril durante el año 2023	% Asistencia
Gerente General de Fiducoomeva	4/4	100%
Gerente Gestión, Operaciones y Tecnología de Fiducoomeva	4/4	100%
Gerente Comercial y Estructuración de Fiducoomeva	4/4	100%
Gerente Corporativa de Riesgo	2/4	50%
Gerente Corporativa Jurídica	2/4	50%
Gerente Corporativo UTDD	2/4	50%
Vicepresidente Riesgo y Gestión de Bancoomeva	2/4	50%

Fuente: Gerencia de Riesgos Fiduciarios

Por su parte, de conformidad a la actualización del Reglamento del Comité de Riesgos, el promedio de asistencia a las sesiones por parte de los miembros que actuaron durante la vigencia mayo a diciembre de 2023 fue la siguiente

Miembro del Comité	Sesiones a las que asistió del mes de mayo a diciembre durante el año 2023	% Asistencia
Miembro de Junta Directiva (independiente)	6/8	75%
Miembro Experto	6/8	75%
Gerente Corporativa Riesgo de Coomeva	8/8	100%
Gerente Corporativa Jurídica de Coomeva	8/8	100%
Vicepresidente Riesgo y Gestión de Bancoomeva	8/8	100%

Fuente: Gerencia de Riesgos Fiduciarios

2.4.3. Comité de Inversiones Fondos de Inversión Colectiva - FIC.

La Junta Directiva de acuerdo con el tamaño y la complejidad de los negocios de la Fiduciaria, para el adecuado cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias cuenta con el Comité de Inversiones FIC, como un órgano dependiente de la Junta, que contribuye con la planeación, seguimiento y control de la Gestión de Inversiones de portafolios administrados por Fiducoomeva en sus Fondos de Inversión Colectiva, para el logro de las metas definidas por la Junta Directiva y a su vez la Gerencia General.

2.4.3.1. Conformación del Comité de Inversiones Fondos de Inversión Colectiva - FIC.

El Comité de Inversiones FIC está conformado por tres (3) miembros internos: quienes se desempeñan como Gerente General de la Fiduciaria y dos (2) miembros de Junta Directiva¹ y dos (2) miembros externos (expertos).

2.4.3.2. Reuniones y asistencia del Comité de Inversiones Fondo de Inversión Colectiva – FIC.

El Comité de Inversiones FIC durante el año 2023 se reunió **(12) doce veces** cumpliendo con el cronograma de reuniones definido y aprobado; cuyo promedio de duración de cada sesión fue de **2 horas**. Las fechas de las reuniones de este Comité se detallan a continuación:

Fecha	No. de Acta	Tipo de Reunión
24 de enero de 2023	01	Ordinaria
14 de febrero de 2023	02	Ordinaria
14 de marzo de 2023	03	Ordinaria
18 de abril de 2023	04	Ordinaria
23 de mayo de 2023	05	Ordinaria
20 de junio de 2023	06	Ordinaria
18 de julio de 2023	07	Ordinaria
22 de agosto de 2023	08	Ordinaria
18 de septiembre de 2023	09	Ordinaria
17 de octubre de 2023	10	Ordinaria
21 de noviembre de 2023	11	Ordinaria
11 de diciembre de 2023	12	Ordinaria

Fuente: Gerencia de Estrategias y Portafolios de Inversión

¹ Pendiente actualización del Comité de Inversiones con la finalidad de incluir un segundo miembro de Junta Directiva

El promedio de asistencia a las sesiones por parte de los miembros que actuaron durante la vigencia 2023, fue la siguiente:

Miembro del Comité	Sesiones a las que asistió durante el año 2023	% Asistencia
Julián Benavides	12/12	100%
Giuliano Morini	12/12	100%
Héctor Johnny Sabogal	12/12	100%
Amparo Reyes	12/12	100%
Leonardo Fabio Ramírez Morales	11/12	92%

Fuente: Gerencia de Estrategias y Portafolios de Inversión

2.4.3.3. Actividades del Comité de Inversiones FIC

El comité de Inversiones es un órgano dependiente de la Junta Directiva, cuyo objetivo primordial es servir de órgano de apoyo a la Junta y la Gerencia General para la definición, seguimiento y control de las políticas generales de Gestión de los portafolios administrados por la Fiduciaria. El Comité de Inversiones será el órgano encargado del análisis de las inversiones y de los emisores, así como de la definición de los lineamientos de inversión, teniendo en cuenta la política de riesgos de la sociedad administradora y de los Fondos de Inversión Colectiva. Las funciones y responsabilidades de este Comité se encuentran establecidas en su Reglamento.

2.4.4. Comité de Inversiones FVP.

La Junta Directiva de acuerdo con el tamaño y la complejidad de los negocios de la Fiduciaria, para el adecuado cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias cuenta con el Comité de Inversiones FVP, como un órgano dependiente de la Junta, que contribuye con la planeación, seguimiento y control de la Gestión de Inversiones de portafolios administrados por Fiducomeva en su Fondo de Pensiones Voluntarias, para el logro de las metas definidas por la Junta Directiva y a su vez la Gerencia General.

2.4.4.1. Conformación del Comité de Inversiones FVP

El Comité de Inversiones FVP está conformado por tres (3) miembros internos: quienes se desempeñan como Gerente General de la Fiduciaria y dos (2) miembros de Junta Directiva² y dos (2) miembros externos (expertos).

2.4.4.2. Reuniones y asistencia del Comité de Inversiones FVP

El Comité de Inversiones FVP durante el año 2023 se reunió **(12) doce veces** cumpliendo con el cronograma de reuniones definido y aprobado; cuyo promedio de duración de cada sesión fue de **2 horas**. Las fechas de las reuniones de este Comité se detallan a continuación:

Fecha	No. de Acta	Tipo de Reunión
24 de enero de 2023	01	Ordinaria
14 de febrero de 2023	02	Ordinaria
14 de marzo de 2023	03	Ordinaria
18 de abril de 2023	04	Ordinaria

² Pendiente actualización del Comité de Inversiones con la finalidad de incluir un segundo miembro de Junta Directiva

23 de mayo de 2023	05	Ordinaria
20 de junio de 2023	06	Ordinaria
18 de julio de 2023	07	Ordinaria
22 de agosto de 2023	08	Ordinaria
18 de septiembre de 2023	09	Ordinaria
17 de octubre de 2023	10	Ordinaria
21 de noviembre de 2023	11	Ordinaria
11 de diciembre de 2023	12	Ordinaria

Fuente: Gerencia de Estrategias y Portafolios de Inversión

El promedio de asistencia a las sesiones por parte de los miembros que actuaron durante la vigencia 2023, fue la siguiente:

Miembro del Comité	Sesiones a las que asistió durante el año 2023	% Asistencia
Julián Benavides	12/12	100%
Giuliano Morini	12/12	100%
Héctor Johnny Sabogal	12/12	100%
Amparo Reyes	12/12	100%
Leonardo Fabio Ramírez Morales	11/12	92%

Fuente: Gerencia de Estrategias y Portafolios de Inversión

2.4.4.3. Actividades del Comité de Inversiones FVP

El comité de Inversiones es un órgano dependiente de la Junta Directiva, cuyo objetivo primordial es servir de órgano de apoyo a la Junta y la Gerencia General para la definición, seguimiento y control de las políticas generales de Gestión de los portafolios administrados por la Fiduciaria. El Comité de Inversiones será el órgano encargado del análisis de las inversiones y de los emisores, así como de la definición de los lineamientos de inversión, teniendo en cuenta la política de riesgos de la sociedad administradora y del Fondo de Pensión Voluntaria. Las funciones y responsabilidades de este Comité se encuentran establecidas en su Reglamento.

2.5. El Gerente General de la Fiduciaria y la Alta Gerencia.

El Gerente General de la Fiduciaria será nombrado por la Junta Directiva y ejercerá las funciones a su cargo bajo su inmediata supervisión. El Gerente tendrá uno o más suplentes que lo reemplazarán en caso de falta temporal o absoluta y deberán cumplir los mismos requisitos que exigen a éste para ser nombrado.

El Gerente General de la sociedad fiduciaria es el principal ejecutor del Plan desarrollo, de las decisiones de la Asamblea General de Accionistas y de la Junta Directiva. Es, asimismo, el dueño de los procesos y el responsable de la administración de riesgos, esto es, de identificar, evaluar, medir, controlar, monitorear y reportar los riesgos, definiendo metodologías y asegurando que la administración de riesgos sea consistente con la estrategia, la política de riesgos definida por la Junta Directiva y los límites máximos aprobados por dicho órgano social.

Conforme lo dispone el Artículo 18 del Código de Gobierno Corporativo, se han definido unas limitaciones directivas básicas, estipulándose que, el Gerente General de la Fiduciaria no dará lugar, ni permitirá ninguna práctica, actividad, decisión o circunstancia organizativa que sea ilegal, imprudente o viole la ética empresarial y profesional generalmente aceptada o los principios de contabilidad generalmente aceptados.

El Doctor Leonardo Fabio Ramírez Morales, es quien actualmente ostenta el cargo de Gerente General de la Sociedad

Fiduciaria, designado por la Junta Directiva, posesionado y autorizado en el cargo por parte del Comité de Posesiones de la Superintendencia Financiera de Colombia a partir del 01 de octubre de 2020.

2.5.1. Proceso de selección de Altos Directivos

La política de selección de altos ejecutivos de la Fiduciaria está dirigida a atraer, comprometer, retener y maximizar el desempeño de los líderes que la Fiduciaria necesita para desarrollar su gestión, alcanzar la visión y lograr el desarrollo integral de las personas, alineándolas con la estrategia y fomentando los hábitos requeridos por la cultura. Todo proceso de selección de talento humano en la Fiduciaria, comprende las etapas de: búsqueda, preselección, evaluación, selección y vinculación de la persona que cumpla con el perfil para el cargo; esto es, con la formación, experiencia, competencias técnicas y de liderazgo; entre otros.

La Junta Directiva tiene la potestad de nombrar al Gerente General de la Fiduciaria y a sus suplentes, removerlos y reelegirlos y es notificada del nombramiento de las personas que ocuparán los demás cargos Directivos de la Fiduciaria.

2.5.2. Política de Remuneración.

La remuneración del Gerente General de la Sociedad Fiduciaria es establecida por la Junta directiva teniendo en cuenta las políticas generales adoptadas por la matriz, Coomeva, y criterios relacionados con la complejidad de la empresa, responsabilidad del cargo y las señales del mercado. Este rubro, podrá componerse de una suma fija mensual y una porción variable por el cumplimiento de metas, que tendrá un límite máximo a pagar aprobado por la Junta Directiva, conforme a los procedimientos internos definidos en los programas de Remuneración Variable Estratégica (RVE).

La política de remuneración a la Alta Gerencia está definida en una suma fija (salario integral) de acuerdo con la estructura salarial definida para la Fiduciaria.

Igualmente se tiene definido el “Programa de Remuneración Variable Estratégica (RVE)” aplicable a las empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, el cual está orientado a los cargos que contribuyen de forma directa al logro de la estrategia definida para los diferentes modelos de negocio existentes en la organización y que además aseguran la conectividad entre el pensamiento estratégico y la ejecución, con los resultados en cada uno de los escenarios de intervención. Con el modelo denominado RVE, el cual opera esencialmente en el “corto plazo” entendiendo que su propósito es potenciar los resultados en los periodos dentro del año de ejecución (trimestres, semestres), se espera: (i) Fortalecer la ejecución de la estrategia corporativa, (ii) Fortalecer la ejecución de la estrategia en cada empresa según su objeto y núcleo de negocio, (iii) Alineación Organizacional, (iv) Auto sostenibilidad y (v) Proporcionalidad. La remuneración corresponde a un (1) salario al año.

2.5.3. Evaluación de los Altos Directivos

La evaluación a los Altos Directivos de la Fiduciaria está definida bajo el esquema de “Evaluación de Desempeño” con el establecimiento de indicadores que contribuyan al desarrollo de una cultura de orientación al resultado y el logro de los objetivos estratégicos propuestos en el Direccionamiento Estratégico de la entidad y del desarrollo adecuado de los atributos del Modelo del Liderazgo en los colaboradores, además de la evidencia de los valores

corporativos.

El monto de las erogaciones en favor de la alta gerencia es revelado por la Fiduciaria a través de la respectiva nota de los Estados Financieros, dando cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 446 del Código de Comercio colombiano.

2.5.4. Rendición de Cuentas

El Gerente General de la Fiduciaria presenta mensualmente el informe de gestión a la Junta Directiva, que comprende entre otros aspectos: cifras del negocio, estados financieros, informes de riesgos, resultados de indicadores del Balanced Score Card e informes especiales, entre otros.

Así mismo, el Gerente General de la Fiduciaria para que pueda cumplir satisfactoriamente con sus funciones, cuenta con el apoyo de los siguientes comités, sin que ello implique delegación de sus deberes y responsabilidades: (i) *Comité de Negocios Fiduciarios y Cartera*; (ii) *Comité de Activos Alternativos*; (iii) *Comité Comercial* (iv) *Comité de Compras y Contratación* y (v) *Comité de Gerencia*.

3. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

3.1. Atribuciones de la Junta Directiva sobre operaciones con partes vinculadas y situaciones de conflictos de interés

La Junta Directiva considerando que en la celebración y perfeccionamiento de operaciones de toda con accionistas controlantes o significativos, definidos de acuerdo con la estructura de propiedad de la Fiduciaria o representados en la Junta Directiva; con los miembros de la Junta Directiva y otros administradores, así como con empresas que forman parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva pueden presentarse situaciones generadoras de conflictos de interés, reglamentó a través del Código de Gobierno Corporativo/Anexo 3– *Reglamentos de conducta para la celebración y perfeccionamiento de operaciones con acciones, vinculados y administradores*”; documento que se encuentra publicado en la página web de la Fiduciaria.

El mencionado anexo, forma parte integral del Código de Gobierno Corporativo, conteniendo los principios, procedimientos de valoración, aprobación y revelación de las operaciones que la Fiduciaria celebre con sus vinculados sus administradores, el cual a su vez, contiene las normas reglamentarias y de conducta que deben observar los miembros de la Junta Directiva, el Gerente General, la Alta Gerencia y colaboradores de la Fiduciaria, buscando con ello conjurar y mitigar adecuadamente los posibles conflictos de interés que estas operaciones pueden generar, garantizando la mayor transparencia en su celebración y una adecuada divulgación de información a los grupos de interés, para que la celebración de tales operaciones estén orientadas a preservar el capital de la Fiduciaria, su rentabilidad y liquidez.

3.2. Operaciones con partes vinculadas

La Junta Directiva conoce de todos los negocios fiduciarios que la entidad ha de celebrar con las empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, tanto en su faceta de fideicomitentes como de beneficiarios. Todas las operaciones celebradas con partes vinculadas observaron los criterios y políticas definidas por la Fiduciaria para el manejo de los vinculados.

No obstante, en las notas a los estados financieros se revelan las operaciones, transacciones y saldos con partes relacionadas; así mismo, al final de cada corte de ejercicio se emite el informe especial que trata el Art 29 de la Ley 222 de 1995, en el cual se reportan los saldos en este tipo de operaciones.

Las operaciones de mayor importancia concluidas durante el ejercicio respectivo, de manera directa o indirecta, entre Fiducoomeva y sus compañías vinculadas, son las siguientes:

Negocios Fiduciarios con Vinculadas.

Nombre	Fideicomitente	Acreedor Beneficiario	Objeto
PATRIMONIO AUTONOMO CRUZ ROJA - BOLIVAR	Cruz Roja Seccional Bolívar	Banco Coomeva S.A.	El contrato de administración y fuente de pago tiene por objeto atender el servicio de la deuda del crédito aprobado por Bancoomeva al Fideicomitente, a través de la cesión de derechos económicos del recaudo proveniente del Contrato de Prestación de servicio de Banco de Sangre suscrito entre el Fideicomitente y la Clínica Blass de Lezo el 1 de mayo de 2018; recursos que deberán ser girados a las cuentas del patrimonio autónomo por parte de la Clínica Blass de Lezo.
PATRIMONIO AUTONOMO LIBRANZAS FECOOOMEVA	Fondo de Empleados Del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva	N/A	El Patrimonio Autónomo, tiene por objeto Constitución de un patrimonio autónomo de administración y pagos, cuyo objeto sea realizar la administración del recaudo de cartera de crédito de libranza, que origina FECOOOMEVA.
PATRIMONIO AUTONOMO INFOMEDIA	Infomedia Service S.A.	Banco Coomeva S.A.	El contrato de administración y fuente de pago tiene por objeto atender el servicio de la deuda del crédito aprobado por Bancoomeva al Fideicomitente, a través de la cesión de derechos económicos del recaudo proveniente del Contrato de Servicios Administrados Bajo el Modelo Zeta celebrado entre Operador de Parques S.A.S e Infomedia Service S.A el 15 de abril de 2023; recursos que deberán ser girados a las cuentas del patrimonio autónomo por parte del pagador, Operador de Parques S.A.S.
PATRIMONIO AUTONOMO RECUPERA	Banco Coomeva S.A. Coomeva	N/A	El contrato tiene por objeto la constitución de un patrimonio autónomo de administración y pagos al cual El Fideicomitente 1 transferirá, a título de aporte en fiducia mercantil, Cartera Castigada de titularidad de Bancoomeva, en firme, sin recurso, definitiva, de forma irrevocable y como una universalidad jurídica, que se relaciona en el Anexo No. 1 con la finalidad de que el Patrimonio Autónomo detente la titularidad y realice las gestiones que le instruyan los Fideicomitentes.

Nombre	Fideicomitente	Acreedor Beneficiario	Objeto
PATRIMONIO AUTONOMO FINAMCO	Finamco S.A.S	Banco Coomeva S.A.	Constituir un Patrimonio Autónomo de administración, garantía y fuente de pago al cual se realice el reendoso de facturas electrónicas, a través del Radian, para que, como legítimo tenedor reciba los flujos futuros y los destine a la atención del servicio de la deuda con el acreedor beneficiario.
PATRIMONIO AUTONOMO KREDIT - BANCOOMEVA	Kredit Plus S.A	Banco Coomeva S.A.	El objeto del Contrato consiste en que el Fideicomitente transfiera de manera irrevocable a la Fiduciaria como vocera y administradora del Patrimonio Autónomo los Bienes Fideicomitados para que, una vez recibidos, los administre de acuerdo con las finalidades establecidas en el contrato.
PATRIMONIO AUTONOMO CRECEMOS CONTIGO	Creceemos Contigo S.A.S.	Banco Coomeva S.A.	El contrato de administración, garantía y fuente de pago tiene por objeto garantizar y atender la operación de crédito aprobada al Fideicomitente por Bancoomeva, con los recursos provenientes de la cesión de los derechos económicos de los contratos de arrendamiento (cánones) que actualmente tiene suscrito el Fideicomitente con los arrendatarios (según anexo 1) y garantizar la operación de crédito con los inmuebles relacionados en el contrato.

Fuente: Fiducoomeva

4. SISTEMAS DE GESTIÓN DE RIESGOS

4.1. Sistema de Control Interno (SCI):

El sistema de control interno está basado en el modelo de COSO, que permite garantizar una adecuada administración de riesgos, asegurar de manera razonable la integridad de la información financiera y las revelaciones requeridas, así como también el cumplimiento de disposiciones legales y de supervisión. La Fiduciaria cuenta con documentación interna que recoge las políticas, las normas, los procedimientos y los controles que son de obligatorio cumplimiento por parte de todos los colaboradores de la entidad, para asegurar la calidad e integridad de la información financiera.

Este modelo cuenta con cinco componentes interrelacionados de control interno que son ambiente de control, evaluación del riesgo, actividades de control, información y comunicación y monitoreo.

Adicionalmente, la Auditoría Interna, como órgano interno de control, incluye en su plan de trabajo la evaluación de la estructura de supervisión de toda la organización y además de su gestión, los resultados de esta actividad en particular son presentados al Comité de Auditoría, quien a su vez hace la respectiva evaluación e incluye este aspecto en su informe a la Junta Directiva, el cual posteriormente se somete a consideración de la Asamblea General de Accionistas.

4.2. Política de riesgos y su aplicación

La Fiduciaria implementó el Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) atendiendo la disposición normativa de la Superintendencia Financiera de Colombia con la creación del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera, cuyo propósito es establecer un único marco normativo comprensivo para la administración integral de los riesgos a los que está expuesta la entidad, continuando así con la convergencia a los estándares y mejores prácticas internacionales establecidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS). De esta manera la Superintendencia Financiera de Colombia establece un sistema que integra la administración de los riesgos de crédito, mercado, operacional, liquidez y contraparte, dentro del Marco de Apetito de Riesgo y frente a la posible exposición del cumplimiento de los objetivos estratégicos, e incorpora instrucciones en materia de agregación de datos sobre riesgos y presentación de informes.

Así mismo, complementa la gestión del riesgo desde la implementación del SARLAFT de acuerdo con las instrucciones de la Circular Básica Jurídica y gestiona el riesgo de conducta desde el estándar de la ISO.

Para poder gestionar la integralidad de los riesgos a los que se expone la Fiduciaria, actualmente cuenta con una estructura de control segregado en las siguientes áreas:

- Oficial de Cumplimiento.
- Gerencia Riesgos
- Gerencia Jurídica y Cumplimiento

Las políticas, elementos, responsabilidades y criterios establecidos en la Fiduciaria para la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos se han definido e implementado de conformidad con la norma vigente y los referentes de buenas prácticas, para lo cual ha implementado:

Sistema Integral de Administración de Riesgos:

- Marco de Apetito de Riesgos
- Gestión de Riesgo de Crédito, Emisor y Contraparte (GRCEC).
- Gestión de Riesgo de Riesgo de Liquidez (GRL).
- Gestión de Riesgo de Riesgo de Mercado (GRM).
- Gestión de Riesgo de Riesgo de Operacional (GRO).
- Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio (SGCN).
- Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI).
- Sistema de Gestión del Riesgo de Cumplimiento/Compliance (SGRC)
- Sistema de Administración del Riesgo del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT).

Las aprobaciones de las políticas son parte de la responsabilidad de la Junta Directiva, y con el fin de asesorar y tomar decisiones informadas y con la experticia necesaria para la administración del riesgo, Fiducoomeva ha conformado comités de apoyo para la Junta Directiva que soportan la administración y gestión integral del riesgo, hacen parte de estos comités, miembros de Junta Directiva, miembros externos y miembros de la Alta Gerencia:

- Comité de Riesgo.
- Comité de Inversiones Fondo de Inversión Colectiva

- Comité de Inversiones Fondo de Pensiones Voluntarias.

Como parte de este enfoque, se encuentra la gestión por tipología de riesgo así:

4.2.1. Contexto de la Organización y Gestión de Riesgos Estratégicos y Emergentes

Fiducoomeva entendiendo que las organizaciones de hoy día deben tener en cuenta los estudios y análisis de diferentes eventos y momentos que se presentan en su entorno, así como al sector o subsector al cual pertenecen, propendiendo como foco y alternativa el diseño de una visión estratégica, donde se identifican factores que pueden producir ventaja, resultados financieros y una adecuada mitigación de los riesgos identificados, verificando el entorno, el sector, la competencia, la Gestión Administrativa, los procesos y demás variables tanto a nivel externo como interno como medio a través del cual participa la sociedad fiduciaria.

Procurando así establecer la estrategia acorde para Fiducoomeva, orientada con los propósitos del Clúster Financiero del Grupo Coomeva, así como con los lineamientos y directrices Corporativas que se emanan para todas las Empresas del Grupo, teniendo en cuenta los Objetivos Estratégicos.

En concordancia la gestión de los riesgos estratégicos y emergentes es un proceso aplicable a la definición de estrategias en toda la entidad y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, gestionar dichos riesgos dentro del nivel aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos.

Estos riesgos en Fiducoomeva han sido identificados bajo el ciclo metodológico que comprende el análisis del entorno interno y externo de la Fiduciaria (factores político, económico, social, tecnológico, ambiental y legal), análisis, identificación de riesgos, monitoreo, tratamiento y finalmente socialización.

4.2.2. Marco de Apetito de Riesgos y Declaración de Apetito de Riesgo

Como componente fundamental del SIAR se encuentra el Marco de Apetito de Riesgo que sumado a la gestión de las etapas y al cumplimiento de las políticas integran el sistema. El Marco de Apetito del Riesgo es un conjunto de políticas, metodologías, procedimientos, controles y umbrales y/o límites a partir del cual Fiduciaria Coomeva (i) identifica los riesgos asociados al plan de negocio, (ii) evalúa si dichos riesgos se asumen, mitigan, evitan o transfieren, y (iii) monitorea y controla que dichos riesgos se encuentren dentro de los umbrales y/o límites definidos por la Alta Gerencia (AG) y aprobados por la Junta Directiva (JD).

Para lo cual se cuenta con una Declaración de Apetito de Riesgo que expresa la medida en la que se expone la Fiduciaria a cada uno de los riesgos que presentan las actividades y las diferentes líneas de negocio que administra, enmarcada dentro de unos niveles de apetito, tolerancia y capacidad, y las gestiones que deben realizarse cuando existan desviaciones de estos.

4.2.3. Gestión del riesgo de crédito, emisor y contraparte - GRCEC

La GRCEC, permite a la Fiduciaria gestionar el riesgo de crédito, emisor y contraparte al que se ve expuesta en el ejercicio de administración de portafolios de inversión. Se entiende como riesgo de Emisor y/o contraparte la probabilidad de pérdidas incurridas como consecuencia del incumplimiento contractual de las contrapartes con las cuales realiza operaciones de inversión, sea desde el mercado de valores o las inversiones en títulos de contenido económico.

La Fiduciaria administra y gestiona el riesgo de crédito, emisor y contraparte a través de los siguientes procesos:

- Identificación de riesgos previos a la constitución de las inversiones.
- Definición de garantías.
- Asignación de cupos empleando modelos internos:
- Modelo interno de otorgamiento de cupos de emisor/contraparte, para entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Modelo interno de otorgamiento de cupos para entidades del sector real y originadores, denominado modelo camel para originadores de cartera y sociedades comerciales, no vigiladas por la SFC y no inscritas en el registro nacional de valores y emisores
- Revisión y aprobación por parte de la Junta Directiva, de los cupos de emisor y contraparte previo visto bueno del Comité de Riesgos.
- Revisión anual de las calificaciones de riesgo de las contrapartes.
- Monitoreo permanente de los niveles de exposición al riesgo de crédito, emisor y contraparte por parte de la gerencia de Riesgo y Comité de Riesgos.
- Parametrización de cupos en los aplicativos que soportan la gestión de inversión.
- Control diario de uso de cupos de emisores y contrapartes.

4.2.4. Gestión de Riesgo de Liquidez, GRL

La GRL, permite a la Fiduciaria administrar y gestionar el riesgo de liquidez, entendido como la posibilidad de no poder cumplir con las obligaciones de pago que surgen en la dinámica del negocio en las fechas pactadas debido a la insuficiencia de recursos líquidos.

La gestión del riesgo de liquidez se realiza de acuerdo con lo previsto en la norma emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, específicamente en lo previsto en la Circular Básica Contable y Financiera, capítulo XXXI Parte II Administración por riesgo, numeral 5 gestión de riesgo de liquidez, que comprende:

- Definición de Apetito de Riesgo de Liquidez
- Cuantificación de la exposición al riesgo de liquidez – Modelo Interno
- Prueba de back testing.
- Medición de la liquidez del portafolio
- Pruebas de tensión

4.2.5. Gestión de Riesgo de Mercado, GRM

La GRM, permite a la Fiduciaria gestionar el riesgo de mercado, entendido como la posibilidad de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor de los portafolios de inversión que administre, propios y/o de terceros, por efecto de cambios en las tasas y precios de los instrumentos financieros en los cuales mantiene posiciones dentro o fuera del balance.

La exposición al riesgo de mercado de los portafolios de inversión que administra la Fiduciaria, sean propios o de terceros, se mide empleando la metodología de la SFC en el anexo 7 del capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera. La medición del valor en riesgo de mercado, denominada VAR representa la posible pérdida que el portafolio

de inversiones podría presentar ante cambios en las tasas de interés, precio de las acciones y carteras colectivas en el mercado colombiano.

La Fiduciaria gestiona el riesgo de mercado de acuerdo con la definición de Apetito de Riesgo de Mercado, medición mensual del valor en riesgo de mercado var, modelo estándar, sfc, transmisión mensual, control al proceso de valoración de portafolios de inversión, control a condiciones de mercado.

4.2.6. Gestión de Riesgo Operacional - GRO

De conformidad con lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera, Fiduciaria Coomeva ha venido desarrollando un proceso integral de gestión y control del riesgo operacional, para todos los procesos de la Fiduciaria.

Para este riesgo Fiduciaria Coomeva S.A., cuenta con una Gestión de Riesgos Operacionales que busca mitigar las pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

El Comité de Riesgo se reunió durante el año 2023, examinando entre otros temas, la gestión adelantada en relación con el monitoreo periódico del perfil de riesgo de la Fiduciaria, verificando que los riesgos se encuentren en los niveles de aceptación establecidos por la Junta Directiva, las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y las normas aplicables vigentes, en particular sobre la implementación del SIAR, y la evolución de los informes del grupo de manejo de crisis, así como especial atención a la evolución del indicador de gestión de riesgo operacional, el cual cerró al corte con desviación frente al límite definido para el apetito, para lo cual se realizaron los análisis de causas, necesidad y establecimiento de planes de acción con el fin de buscar aceptar y reconducir el resultado.

Los nuevos negocios desarrollados en la Fiduciaria tienen el acompañamiento de la Gerencia de Riesgos Fiduciarios y la Dirección de Riesgo Operacional, prestando el apoyo requerido para la debida identificación de los riesgos operacionales y su respectivo plan de mitigación.

Actualmente el perfil de riesgo de la sociedad fiduciaria desde los procesos de la entidad se encuentra dentro de los niveles de apetito definidos por la Junta Directiva, sin tener riesgos críticos a los cuales realizar seguimiento.

4.2.7. Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio, SGCN

En la Fiduciaria se han definido acciones que describen los procedimientos, sistemas y recursos necesarios para continuar y retornar a la operación en caso de una interrupción, todo enmarcado dentro de los lineamientos emitidos por la Superintendencia Financiera de Colombia y de las buenas prácticas.

La gestión de continuidad del negocio se implementa mediante la adopción de un modelo PHVA (Planear, Hacer, Verificar y Actuar) que define las etapas de establecimiento, implementación, operación, seguimiento, mantenimiento y mejora de un sistema.

Este enfoque basado en procesos hace énfasis en la importancia de comprender los requisitos de continuidad del negocio y la necesidad de establecer políticas, procedimientos y objetivos en relación con estos requisitos; determinar, diseñar, implementar y operar controles para dar gestión a las estrategias de continuidad, incorporar actividades de sensibilización y entrenamiento de los procesos y procedimientos de continuidad y contingencia a los colaboradores. El

seguimiento y revisión permanente del desempeño y eficacia de la Gestión de Continuidad del Negocio.

La organización tiene como elemento clave en el SGCN la definición de un marco de referencia del gobierno para su administración, siendo la base fundamental para encaminar y orientar el desarrollo permanente de la disciplina de continuidad dentro de la organización, ya que la Alta Dirección es consciente que su participación es vital para establecer la cultura de continuidad; siendo los equipos responsables del manejo de crisis la Junta Directiva, Comité de Riesgos, Comité de Manejo de Crisis, equipos de Apoyo a la Recuperación, Equipo Gerencial para la Operación, y el Oficial de Continuidad.

4.2.8. Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, SGSI

La Fiduciaria gestiona la seguridad de sus activos de información frente a las múltiples amenazas que los puedan comprometer, velando por preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de estos.

4.2.9. SARLAFT

La Fiduciaria como parte de su cultura organizacional ha desarrollado e implementado un Sistema de Administración de Riesgo contra el Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo (SARLAFT) basado en etapas, elementos, segmentación de los factores de riesgo e instrumentos, los cuales han sido difundidos a través de políticas y procedimientos orientados a la prevención, seguimiento, detección, mitigaciones de los riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Igualmente, efectúa los reportes de operaciones relacionadas con el lavado de activos y la financiación de terrorismo que requiere el ente de control. Estos riesgos pueden afectar la imagen y continuidad de la entidad, los cuales requieren de la mayor atención por parte de la administración y el personal de la Fiduciaria.

Los riesgos de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo son administrados a través del SARLAFT por la Unidad de Cumplimiento, siguiendo los lineamientos establecidos en las disposiciones legales y de acuerdo con la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera, Fiducomeva, bajo protocolos nacionales e internacionales de administración del riesgo, manteniendo un plan de mejoramiento continuo, encaminado a mitigar la no existencia de dichos riesgos.

Conforme con lo anterior, las operaciones y negocios de la Fiduciaria se tramitan dentro de los estándares éticos y de control, anteponiendo las sanas prácticas y el cumplimiento de la ley al logro de las metas comerciales.

La Fiduciaria cuenta con mecanismos de control para el proceso de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, como son la Unidad de Cumplimiento (Equipo de trabajo liderado por el Oficial de Cumplimiento), la Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal, cuyo objetivo es velar por la adecuada aplicación del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo desde la perspectiva normativa como propia del sistema.

5. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

La Asamblea General de Accionistas es el órgano supremo de gobierno de la Sociedad Fiduciaria y constituye el principal mecanismo presencial para el suministro de información a los accionistas.

Para el funcionamiento interno de sus reuniones ordinarias y extraordinarias, la sociedad fiduciaria contará con un Reglamento Interno de Funcionamiento de la Asamblea General de Accionistas, el cual hace parte integral del Código de Gobierno Corporativo de la entidad.

5.1. Información, comunicación y atención de solicitudes a los accionistas

De conformidad con lo previsto en el Artículo 37 del Código de Gobierno Corporativo de la Fiduciaria, se designó a la Gerencia Jurídica y de Cumplimiento de Fiducomeva, como Oficina de Atención para Accionistas, Inversionistas y el Mercado en General.

Para las reuniones, las convocatorias fueron realizadas cumpliendo las disposiciones legales contenidas tanto en el Código de Comercio como en los Estatutos Sociales de la Fiduciaria; suministrando con mínimo treinta (30) días comunes de antelación a la reunión, toda la información pertinente y necesaria para la toma de decisiones por parte de los accionistas conforme lo establece el derecho de inspección.

Durante el período objeto de este informe, no se recibieron solicitudes de parte de los Accionistas de Fiduciaria Coomeva.

5.2. Asistencia a la Asamblea General de Accionistas

Durante el año se convocó a la Asamblea General de Accionistas de la Fiduciaria, en la cual participaron el 100% de las acciones suscritas y pagadas a la Fiduciaria. Las sesiones realizadas se llevaron a cabo en las siguientes fechas:

FECHA	TIPO
Marzo 21 de 2023	Reunión Ordinaria presencial

Fuente: Fiduciaria Coomeva – Gerencia nacional Jurídica y Cumplimiento

La convocatoria a la Asamblea fue realizada cumpliendo la disposición legal contenida en los Estatutos Sociales de la Fiduciaria, esto es, para la reunión ordinaria conforme a lo dispuesto en el artículo 427 del Código de Comercio con quince (15) días hábiles de antelación a la fecha de celebración de la reunión.

Así mismo, dentro del término legal y previsto en los Estatutos Sociales de la Fiduciaria, los documentos y papeles de fin de ejercicio, estuvieron a disposición de los accionistas para que ejercieran adecuadamente sus derechos, los cuales fueron remitidos a través de correo electrónico a cada uno de sus accionistas, canal definido para tal fin.

Las actas fueron firmadas por el presidente y el secretario de la Asamblea y por los integrantes de la comisión de redacción y revisión de esta, designada por los delegados.

Copia autorizada del acta de la reunión ordinaria de la Asamblea, tal como lo prevé la ley, fue remitida por la Revisoría Fiscal a la Superintendencia Financiera de Colombia dentro de los quince (15) días hábiles siguientes, cuya acta se suscribió mediante firma electrónica a través de la plataforma Adobe Sign, medio equivalente funcionalmente y con los mismos efectos legales a la firma manuscrita en papel, cuya validez jurídica se encuentra reconocida en la Ley 527 de 1995. No obstante, se da cumplimiento al registro de las actas en el libro correspondiente tal como lo dispone el Código de Comercio.

5.3. Acuerdos entre Accionistas

A diciembre 31 de 2023 no se ha notificado a la Secretaría de la Fiduciaria, la existencia de acuerdos suscritos entre sus Accionistas.

6. REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

Durante el año 2023 se ha dado a conocer a los accionistas, inversionistas y el mercado en general, información oportuna y precisa en relación con la Fiduciaria, su desempeño financiero, el Código de Gobierno Corporativo, entre otros. Para ello, además de los canales institucionales, la Fiduciaria tiene dedicado un espacio en la página web para suministrar dicha información a través del link Gobierno Corporativo.

7. RECLAMACIONES ACERCA DEL CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO

Durante el período enero a diciembre de 2023 no se reportó ninguna reclamación sobre el incumplimiento del Código de Gobierno Corporativo.

.....





www.fiducoomeva.com.co