

**INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
ENERO- DICIEMBRE DE 2019**

De conformidad con el Código de Mejores Prácticas Corporativas -Código País-, el Código de Buen Gobierno y el Reglamento de Junta Directiva, a continuación, se presenta el Informe de Gobierno Corporativo correspondiente al año 2019 del Banco de Occidente. Este informe será presentado a la Asamblea General de Accionistas.

CONTENIDO

- I. ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD DEL BANCO**

- II. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DEL BANCO**

- III. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS**

- IV. SISTEMAS DE GESTIÓN DE RIESGOS DEL BANCO**

- V. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS**

- VI. REPORTE MEJORES PRÁCTICAS CORPORATIVAS**



I. ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD DEL BANCO

a. Capital y Estructura de la Propiedad de la Sociedad

Capital Autorizado	Capital Suscrito	Capital Pagado
\$6.000.000.000	\$4.676.991.570	\$4.676.991.570

El 100% de las acciones emitidas por el Banco de Occidente son ordinarias y cuenta con 44.100.281 acciones en reserva.

b. Identidad de Accionistas con participaciones significativas

La composición accionaria del Banco de Occidente, actualizada en la página web del Banco y ante la Superintendencia Financiera de Colombia (de acceso público), se relaciona a continuación:

NIT	RAZÓN SOCIAL	NO. ACCIONES ORDINARIAS	% PARTICIPACIÓN
800.216.181-5	GRUPO AVAL ACCIONES Y VALORES S.A.	112.671.465	72,27%
860.503.617-3	SEGUROS DE VIDA ALFA S.A.	11.348.346	7,27%
	Accionistas con Participación inferior al 5%		20,4%

c. Información de las acciones que sean propietarios los miembros de Junta Directiva.

La información de directores que son accionistas del Banco de Occidente al treinta (30) de noviembre de 2019 es la siguiente:

NOMBRE	ACCIONISTA	
	Si	NO
IVAN FELIPE MEJIA CABAL*	X	
FELIPE AYERBE MUÑOZ	X	
LILIANA BONILLA OTOYA	X	
RICARDO VILLAVECES PARDO	X	
JOSE CARLOS SANTANDER		X
GILBERTO SAA NAVIA	X	
MAURICIO GUTIERREZ VERGARA	X	



Banco de Occidente

ADOLFO VARELA GONZALEZ		X
MAURICIO IRRAGORI RIZO		X
EDUARDO HERRERA BOTTA		X

*A la fecha de presentación del presente informe Iván Felipe Mejía Cabal, cuenta con un porcentaje de participación del 4,9% de acciones del Banco.

II. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DEL BANCO

a. Nombramiento de los miembros de la Junta Directiva y su remuneración para el año 2019.

La Junta Directiva de Banco de Occidente está conformada por cinco (5) miembros principales, con sus respectivos suplentes. El Quórum deliberatorio se conforma con la presencia de la mayoría de sus Directores según lo establecido en los Estatutos Sociales.

A continuación, se describe la composición de la Junta Directiva, desglosada entre Directores principales, suplentes, fecha de la primera designación:

	PRINCIPALES	AÑO DE DESIGNACIÓN	TIPO
1	José Carlos Santander Palacios	2019	
2	Ricardo Villaveces Pardo	1991	INDEPENDIENTE
3	Iván Felipe Mejía Cabal	1996	INDEPENDIENTE
4	Felipe Ayerbe Muñoz	1993	INDEPENDIENTE
5	Liliana Bonilla Otoyá	1999	INDEPENDIENTE
SUPLENTES			
1	Mauricio Gutiérrez Vergara	2008	
2	Adolfo Varela González	2012	INDEPENDIENTE
3	Eduardo Herrera Botta	2015	INDEPENDIENTE
4	Gilberto Saa Navia	1999	INDEPENDIENTE
5	Mauricio Iragorri Rizo	2014	INDEPENDIENTE

Las hojas de vida de los Directores se encuentran publicadas en la página web del Banco.

Los honorarios fijados para los miembros de Junta Directiva, fue la suma de \$1.735.000,00 por sesión de Junta Directiva y la asistencia a los Comités dependientes de la misma.



b. Cambios en la Junta Directiva durante el Ejercicio

En el 2019 mediante Asamblea General de Accionistas del 14 de marzo de 2019 se eligió al Doctor José Carlos Santander en reemplazo del Doctor Héctor Vesga Perdomo. Los demás Directores fueron reelegidos.

c. Cronograma de las Reuniones de Junta Directiva

El cronograma dispuesto para el año 2019 se cumplió, a excepción las reuniones de Junta Directiva programadas para el mes de agosto, las cuales fueron reprogramadas respecto del cronograma inicial y se llevaron a cabo el 16 de agosto y el 30 de agosto.

Se llevaron a cabo veintiséis (26) reuniones en total, de las cuales se realizaron dos reuniones de Junta Directiva extraordinarias, el 17 de mayo y el 2 de agosto del año 2019.

d. Asistencia de los Directores a las reuniones de Junta

A continuación, se señala el porcentaje de asistencia de los Directores a las Juntas Directivas por renglón (principal y suplente) que se llevaron a cabo durante el 2019:

Renglón	Directores	Asistencia
1	José Carlos Santander Palacios-Mauricio Gutiérrez	88%
2	Ricardo Villaveces P- Adolfo Varela G.	96%
3	Ivan Felipe Mejía Cabal- Eduardo Herrera B	96%
4	Felipe Ayerbe Muñoz - Gilberto Saa Navia	96%
5	Liliana Bonilla Otoyá - Mauricio Iragorri Rizo	96%

e. Comités de Apoyo a la Junta Directiva

El Banco cuenta con tres comités de Apoyo de la Junta Directiva: i) Comité de Auditoría, ii) Comité de Buen Gobierno Corporativo y iii) Comité de Nombramientos y Retribuciones.

Con corte a noviembre de 2019, el Comité de Auditoría tuvo seis (6) sesiones. Dicho Comité presentará un informe separado a la Asamblea de Accionistas.

f. Cambios en la Estructura del Banco y Miembros de Alta Gerencia

Durante el año 2019, se sometió a la Junta Directiva, la renuncia presentada por parte del Dr. Mauricio Celín, antiguo Vicepresidente de Servicio al cliente. Adicionalmente el Dr. Julio Cesar Guzmán Victoria se retiró del Banco por motivo de jubilación y su reemplazo es el Dr. Iván Mauricio Cepeda Díaz-Granados.

Adicionalmente, se sometió el cambio en la estructura del Banco, de acuerdo con el Proyecto de Estrategia Corporativa, el cual se sometió a consideración de la Junta Directiva mediante Acta No. 1524 del 14 de junio de 2019. Dentro de la nueva estructura, se eliminó la Vicepresidencia de Servicio al Cliente, y se creó la Vicepresidencia Comercial Personas que integra a las antiguas Vicepresidencias de Banca de Personas y Vicepresidencia de Tarjeta de Crédito y Libranza.

Las Vicepresidencias del Banco y su nueva denominación corresponde a las señaladas a continuación:



NOMBRE	VICEPRESIDENTE
Vicepresidencia Comercial Personas	Efraín Velásquez
Vicepresidencia Empresas	Gerardo Silva
Vicepresidencia Mercadeo Personas	Mauricio Maldonado (Encargado)
Vicepresidencia de Estrategia	Mauricio Maldonado
Vicepresidencia Talento Humano y Administrativa	Eduardo Correa
Vicepresidencia de Riesgo y Cobranza	Johnny Leyton
Vicepresidencia de Crédito	Iván Mauricio Cepeda Díaz-Granados
Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología	Pedro Luis Villegas
Vicepresidencia Financiera	Alfonso Méndez
Vicepresidencia Jurídica	Douglas Berrío Zapata

III. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

EL informe detallado de este tipo de operaciones es revelado directamente a la Asamblea General de Accionistas, en las Notas denominadas “Análisis de Segmentos de Operaciones” de los Estados Financieros intermedios y de fin de ejercicio, los cuales se encuentran publicados en la página web del Banco.

IV. SISTEMAS DE GESTIÓN DE RIESGOS DEL BANCO

El sistema de Control de Riesgos del Banco de Occidente, a nivel interno se estructura a través de áreas o Comités Principales. i) El Comité de Riesgos Financieros, el cual a su vez está compuesto por el Comité de Riesgos de Crédito, compuesto a su vez por el Comité de Riesgos de Personas y Comité de Riesgos Comercial y finalmente el Comité de Riesgos de Tesorería. ii) Comité del Sistema de Administración del Riesgo Operativo (SARO); todos aquellos reportan a la Vicepresidencia de Riesgo y Cobranza.

Adicionalmente, el Banco cuenta con una División de Cumplimiento la cual reporta directamente a la Presidencia del Banco y está encargada de vigilar la adecuada implementación y funcionamiento del Sistema de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Los Riesgos sujetos a Auditoría son: Riesgos Inherentes, Plan Estratégico, Temas Regulatorios, Ambiente de Control, SOX, ABAC (Ley AntiSoborno y Anticorrupción) y Otros temas (solicitudes del comité y/o entes regulatorios, temas administrativos, capacitaciones).

Los criterios de riesgo se evalúan teniendo en cuenta la siguiente calificación: 0 No aplica - 1 Riesgo Muy Bajo - 2 Riesgo Bajo - 3 Riesgo Moderado - 4 Riesgo Alto - 5 Riesgo Extremo.

V. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

El Banco de Occidente llevó a cabo la Asamblea de Accionistas el 14 de marzo de 2019, la cual contó con una participación activa de 146.514.199 acciones representadas sobre un total de 155.899.719 suscritas y pagadas, es decir, el porcentaje de participación fue de un 93,9%.

La reunión fue realizada cumpliendo con la normatividad y la información necesaria fue suministrada a los accionistas para la toma de decisiones por parte de los accionistas.

La Asamblea se desarrolló un orden del día preciso y de conformidad con la legislación vigente en la materia.

VI. REPORTE MEJORES PRÁCTICAS CORPORATIVAS

Se presentó el reporte de aplicación de mejores prácticas de gobierno corporativo del Banco como entidad vigilada. En su estructura formal, la encuesta identifica cinco (5) grandes Áreas de Gobierno Corporativo y dentro de ellas se incluyen treinta y tres (33) Medidas concretas sobre aspectos clave del Gobierno Corporativo. Algunas de estas medidas se descomponen en distintas recomendaciones, siendo hasta ciento cuarenta y ocho (148) recomendaciones de Gobierno Corporativo. La respuesta a la encuesta Código País fue transmitida en el mes de enero de 2019.

La publicación de las respuestas podrá encontrarse en la página web del Banco.