

ANEXO 9

Seguro de Responsabilidad Civil Profesional Professional Indemnity

Formulario de Propuesta - *Application Form*

**INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL
EXTERIOR, MARIANO OSPINA PÉREZ, ICETEX**

NOMBRE DE LA ENTIDAD (*Name of the Proposer*)

JARGU S.A. CORREDORES DE SEGUROS

NOMBRE DEL CORREDOR (*Name of the Broker*)

10 DE NOVIEMBRE DE 2011

FECHA DE RENOVACIÓN (*Renewal Date*)

ESTA ES UNA PÓLIZA CON BASE EN RECLAMACIONES HECHAS. POR FAVOR LEA CUIDADOSAMENTE: EL LIMITE DE RESPONSABILIDAD DISPONIBLE PARA PAGAR JUICIOS O ARREGLOS ESTARÁ REDUCIDO POR LOS COSTOS INCURRIDOS EN LA DEFENSA. LAS CANTIDADES INCURRIDAS PARA LOS COSTOS DE DEFENSA DEBERÁN SER APLICADOS EN CONTRA DE LA CANTIDAD DEL DEDUCIBLE. TAMBIÉN DEBE NOTARSE QUE EL ASEGURADOR TIENE EL DERECHO, PERO NO LA OBLIGACIÓN DE DEFENDER AL ASEGURADO, SIN EMBARGO EL ASEGURADOR PUEDE ADELANTAR COSTOS DE DEFENSA ANTES DE LA DISPOSICIÓN FINAL DEL RECLAMO.

THIS IS A CLAIMS MADE POLICY - PLEASE READ CAREFULLY NOTICE: THE LIMIT OF LIABILITY AVAILABLE TO PAY JUDGMENTS OR SETTLEMENTS SHALL BE REDUCED BY AMOUNTS INCURRED FOR DEFENSE COSTS. AMOUNTS INCURRED FOR DEFENSE COSTS SHALL BE APPLIED AGAINST THE DEDUCTIBLE AMOUNT. ALSO NOTE THAT THE INSURER HAS THE RIGHT, BUT NOT THE DUTY TO DEFEND THE INSURED, HOWEVER, THE INSURER MAY ADVANCE DEFENSE COSTS PRIOR TO THE FINAL DISPOSITION OF A CLAIM.

Nota del Proponente (Note to the Proposer)

Esta solicitud es confidencial. La firma o diligenciamiento de este formulario no obliga al Proponente, o a cualquier individuo o entidad que éste o ésta representen para formalizar este seguro.

Favor anexar cualquier información complementaria que resulte material o significativa para la respuesta de las preguntas de este documento.

En caso de estarse proponiendo el seguro para mas de un proponente, todas las respuestas deben darse como grupo, es decir para todos los proponentes. Si cualquier compañía subsidiaria tiene respuestas distintas favor suministrarlas de forma independiente en su papel membreteado. De lo contrario, se entenderá que las respuestas dadas aquí aplican para todas las entidades para las que se propone este seguro y la firma de este documento sin ninguna aclaración adicional, es prueba de que así lo confirma(n) el (los) proponente(s).

This application is confidential. Signing or completing this proposal does not bind the Proposer, or any individual or entity he or she is representing to complete this insurance.

Please provide by addendum any supplementary information which is material to the response of the questions herein.

All answers should be given as a group response i.e. if any subsidiary company has different responses these should be provide separately on your headed paper.

Información del Proponente (Information of proposer)

1. Nombre del Proponente (todos) (Name of Proposer):

INSTITUO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR, "MARIANO OSPINA PÉREZ" - ICETEX

2. Nit (Identification Number):

899.999.035-7

3. Codigo CIU:

6596

4. Dirección Principal (Principal Address):

CARRERA 3 No. 18 – 32, BOGOTÁ D.C.

5. Fecha de Constitución (When established):

CREADO EN EL AÑO DE 1950 SEGÚN DECRETO 2586 DEL MISMO AÑO.

6. Actividades Principales / Servicios del Proponente (Principal activities/services of Proposer):

ENTIDAD FINANCIERA DE NATURALEZA ESPECIAL, CON PERSONERÍA JURÍDICA, AUTONOMÍA ADMINISTRATIVA Y PATRIMONIO PROPIO, VINCULADA AL MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL.

EL ICETEX TIENE POR OBJETO EL FOMENTO SOCIAL DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR, PRIORIZANDO LA POBLACIÓN DE BAJOS RECURSOS ECONÓMICOS Y AQUELLA CON MÉRITO ACADÉMICO EN TODOS LOS ESTRATOS A TRAVÉS DE MECANISMOS FINANCIEROS QUE HAGAN POSIBLE EL ACCESO Y LA PERMANENCIA DE LAS PERSONAS EN LA EDUCACIÓN SUPERIOR, LA CANALIZACIÓN Y ADMINISTRACIÓN

DE RECURSOS, BECAS Y OTROS APOYOS DE CARÁCTER NACIONAL E INTERNACIONAL, CON RECURSOS PROPIOS O DE TERCEROS. EL ICETEX CUMPLE SU OBJETO CON CREITERIOS DE COBERTURA, CALIDAD Y PERTINENCIA EDUCATIVA, EN CONDICIONES DE EQUIDAD TERRITORIAL. IGUALMENTE OTORGA SUBSIDIOS PARA EL ACCESO Y PERMANENCIA EN LA EDUCACIÓN SUPERIOR DE LOS ESTUDIANTES DE ESTRATOS 1, 2 Y 3.

7.

Nombre de la Subsidiaria (Name of Subsidiary)	Dirección(es) (Address (es))	Fecha de Fundación (Date established)
N/A		

8. ¿El Proponente tiene una matriz (Dueña de más del 50% del Proponente)? (Does the Proposer have a parent (ownership of more than 50% of Proposer)?)..... Si (Yes) No

De ser así, por favor suministre detalles completos y anexe el reporte anual auditado de la matriz. (If "Yes", please supply full details and attach parent's latest audited annual report).

Por favor suministre un organigrama del Proponente y cualesquiera de las subsidiarias anotadas anteriormente mostrando la estructura operativa de cada compañía. (Please provide an organizational chart of the Proposer and any Subsidiaries listed above showing the operating structure of each company).

9. (a) ¿El proponente ha estado involucrado en cualquier fusión, adquisición, consolidación y/o desposeimiento en los últimos cinco años? (Has the Proposer been involved in any mergers, acquisitions consolidations and / or divestitures during the last 5 years?)..... Si (Yes) No

De ser así, por favor suministre detalles completos. (If "Yes", please supply full details).

(b) ¿Se están considerando cualesquier planes para fusión, adquisición y/o desposeimiento? (Are any plans for merger, acquisition, consolidation and/or divestiture being considered?)..... Si (Yes) No

10. Información financiera (Últimos tres años): (Financial Information (state the following as of the dates indicated))

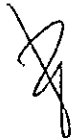
	Año (Year): 2008	Año (Year): 2009	Año (Year): 2010
Capital Autorizado (Authorised Capital)	N/A	N/A	N/A
Capital pagado (Paid up Capital)	249.417,6	292.117	333.459
Total Activos (Total Assets)	1.278.741,3	1.496.747	1.738.682
Total de Prestamos y descuentos (Total Loans and Discounts)	1.594.197,0 (FONDOS: 494.518,9 ICETEX: 1.099.675,1)	1.727.052 (FONDOS: 415.314 ICETEX: 1.311.738)	1.962.161 (FONDOS: 455.742 - ICETEX: 1.506.419)
Total Depósitos (Total Deposits)	FONDOS: 806.623,0 - TAE: 17.151,8	FONDOS: 1.056.540 - TAE: 13.967	FONDOS: 1.354.193 - TAE: 10.721
Ganancia Total antes de pagar impuestos (Total Profit before tax)	34.002,2	14.154	33.912

Cifras en millones de pesos.

NOTA (Note) :El último reporte y la última declaración anual y cualquier informe emitido después de éste deberá ser entregado junto con esta Propuesta (*The last Annual Statement and Report and any interim issued since must be submitted with this Proposal*).

11. En el último año contable que porcentaje de las ganancias del Proponente fueron derivadas de las siguientes actividades? (*In the last financial year what approximate percentage of the Proposer's total revenues were derived from the following activities?*):

(a) Prestamos, arriendos o Extensiones de Crédito (*Loans, Leases or Extensions of Credit*):

- f
- Comerciales (*Commercial*): X – 72.1% APROXIMADAMENTE
 - Interbancarios (*Interbank*): N/A
 - Personales (*Personal*): N/A
- 

(b) Financiamiento Comercial (*Trade Financing, A Forfait*): N/A

(c) Operaciones de Futuros (*Barter, Countertrade or Swap Operations*): N/A

(d) Negociaciones de Cambio (*Foreign Exchange Dealings*): N/A

f


(e) Negociaciones de Mercado (*Commodity Market Dealings*): 2.2% APROXIMADAMENTE.



(f) Actuando como Negociador/Corredor de Títulos (*Acting as Securities Broker/Dealer*): N/A

(g) Actuando como depositario o custodio o agente de Títulos o dinero (*Acting as a custodian or depository or managing agent for Securities or money*): N/A

(h) Actuando como un asesor de inversiones, asesor financiero, asesor económico o gerente de inversiones de acuerdo con un contrato escrito relacionado con cualesquiera de las siguientes (*Acting as an investment advisor, financial advisor, economic advisor or investment manager pursuant to a written contract in regard to any of the following*): N/A

- Fusiones y adquisiciones (*Mergers and Acquisitions*): N/A
 - Colocación de Acciones y Nuevas Emisiones (*Share Placing and New Issues*): N/A
 - Riesgo de capital (*Venture Capital*): N/A
 - Otra (describa) (*Other (describe)*): N/A
- 

(i) Administración de fideicomisos, bienes o tutorías dentro del departamento de fideicomiso del Proponente (*Administration of trusts, estates or guardianships within the Proposer's Trust Department*): N/A

(j) Actuando como fideicomisario bajo contrato (*Acting as a trustee under bond indenture*): N/A

f

(k) Manejo de bienes individuales o manejo de capital (*Individual asset management or fund management*): 9.5% APROXIMADAMENTE EN FONDOS EN ADMINISTRACIÓN.



(l) Asesorías en el extranjero (si aplica, anexe un papel detallando cuales países están cubiertos) (*Overseas Advisory (if applicable, attach separate sheet stating which countries are covered)*): N/A

(m) Administración de pensiones, cesantías y/o cuentas de retiro (*Administration of pension or retirement accounts*): N/A

(n) Actuando como receptor, fideicomisario en bancarrota o apoderado para el beneficio de acreedores. (*Acting as a receiver, trustee in bankruptcy or assignee for the benefit of creditors*): N/A

(o) Administración de programas de préstamo de títulos (usando títulos de los clientes.) (*Administration of a program of securities lending (using clients securities)*): N/A

(p) Actuando como agente desembolsador de dividendos, agente de intercambio, agente de suscripción, agente de garantías, agente pagador o fiscal, agente retenedor de impuestos, agente en custodia, registrador, agente de transferencias o agente de transferencias. (*Acting as a dividend disbursing agent, exchange agent, redemption or subscription agent, warrant or scrip agent, fiscal or paying agent, tax withholding agent, escrow agent, registrar, transfer agent or clearing agent, or wire transfer agent*): N/A

(q) Actuando como proyectista de impuestos y/o preparador de impuestos para fideicomisos, bienes o individuos (*Acting as a tax planner and/or tax preparer to trusts, estates and individuals*): N/A

(r) Actuando como corredor de bienes raíces o agente o perito de bienes raíces y/o manejando propiedades o bienes raíces personales para otros, actuando como agente o corredor de seguros, o asesorando o haciendo recomendaciones en el área de seguros. (*Acting as a real estate broker or agent or real estate appraiser and/or managing real or personal property for others, acting as an insurance agent or broker, or otherwise rendering advice or recommendations regarding insurance*): N/A

(s) Venta de cheques de viajero, cheques certificados o giros o administración o venta tarjetas de crédito o servicios de tarjetas de crédito (*Sale of travellers cheques, certified cheques or money orders, or administration or sale of credit cards or credit card services*): N/A

f (t) Otros: **16.2% APROXIMADAMENTE, CONSISTENTES EN RECUPERACIONES DE PROVISIONES PRINCIPALMENTE.**

12. (a) Descripción de Otros Servicios Suministrados por el Proponente o por sus subsidiarias (anexe una página separada si es necesario). NOTA: Sólo se les brindara cobertura a los servicios descritos aquí en el caso de emitirse una póliza, al no ser que el Asegurado haga un acuerdo por escrito extendiendo la cobertura para los servicios adicionales. (*Description of Other Services Provided by Proposer or its Subsidiaries (attach separate sheet if necessary). NOTE : Only those services listed herein shall be afforded coverage if a policy is issued, unless the Insurer agrees in writing to extend coverage for additional services*). **EL ICETEX OTORGA CRÉDITOS EDUCATIVOS, ADMINISTRA RECURSOS DEL SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO A TRAVÉS DE FONDOS EN ADMINISTRACIÓN Y TÍTULO DE AHORRO EDUCATIVO TAE Y MANEJA UN PROGRAMA DE BECAS INTERNACIONALES.**

e (b) El proponente o cualesquiera de sus subsidiarias ha ofrecido nuevos servicios a sus clientes en los últimos tres años? (*Has the Proposer or any Subsidiary provided any new services to its clients during the last 3 years?*)..... Si (Yes) No

e De ser así, por favor suministre detalles al respecto. (*If "Yes", give details*). **SUBSIDIO A TRAVÉS DE TARJETA DÉBITO PARA BENEFICIARIOS DEL SISBÉN 1, 2 Y 3 Y POBLACION VULNERABLE.**

(c). Es la intención del Proponente suministrar cualesquier nuevos servicios a sus clientes en los próximos doce meses? (Does the Proposer intend to offer any new services to its clients during the next 12 months?)..... Sí (Yes) No

De ser así, por favor suministre detalles al respecto. (If "Yes", give details). **NUEVAS MODALIDADES DE CRÉDITO.**

(d) Todos los servicios suministrados a los clientes están de acuerdo a la forma del contrato, al acuerdo o a la carta de nombramiento? (Are all services provided to clients pursuant to a standard form of contract, agreement or letter of appointment?) Sí (Yes) No

De no ser así, por favor suministre detalles sobre aquellos servicios que son suministrados en ausencia de un contrato escrito, un acuerdo o una carta de disposición (If "No", give details of those services which are rendered in the absence of a written contract, agreement or letter of appointment.):

(e) Describa los procedimientos adoptados cuando las instrucciones del cliente son recibidas por teléfono (Describe the procedures adopted when client instructions are received by telephone): **NO APLICA**

- Dentro del Departamento de Mercadeo (Within the Commodity Department):
- Concerniente a la compra/venta de acciones (Concerning the purchase/sale of stock):
- Dentro del Departamento de Cambio de Moneda Extranjera (Within the Foreign Exchange Department):
- En cualquier otra instancia (In any other instance):

13. En el caso de que el Proponente ejerza actividades de fideicomiso o bienes individuales o manejo de fondos (If the Proposer undertakes trust activities or individual asset or fund management):

(a) Estas transacciones están sujetas a los mismos procedimientos y revisiones como las que tienen las transacciones propias del Proponente? (Are these transactions subject to the same procedures and review as the Proposer's own account transactions?)..... Sí (Yes) No

SE REALIZA DE ACUERDO CON LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DEL ICETEX, BAJO CRITERIOS DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE CADA FONDO, PARA LA ASIGNACIÓN DE RECURSOS. A LA FECHA SE HA IMPLEMENTADO MAYOR CONTROL DUAL PARTICULARMENTE EN LOS PROCESOS DE GIROS.

De no ser así, por favor describa (If "No", please describe):

(b) Indique el valor total del capital del fideicomiso, capital individual y cuentas de manejo de fondos (State the total asset value of trust, individual asset and fund management accounts):

Este año (Current Year) 31/07/2011	Año anterior (Previous Year) 2010
\$640.327 MILLONES	\$583.720 MILLONES

- Valor del capital de la cuenta más grande (Asset value of largest account): **\$171.530 MILLONES**

- fn • Número total de cuentas manejadas (*Total number of accounts managed*): **314 FONDOS AL CORTE DE JULIO.**
- fn • Número de cuentas perdidas en los últimos doce meses y el valor total del capital correspondiente (*Number of accounts lost during last 12 months and corresponding total asset value*): **0**
- fn • Razones por las cuales se perdieron las cuentas (*Reasons for loss of accounts*): **NIA**
- fn • Tamaño mínimo de las cuentas que actualmente se reciben como cuentas nuevas (*Minimum size of accounts currently accepted as new accounts*): **NO HAY TAMAÑO MÍNIMO, SALVO PARA COOPERATIVAS QUE ES DE \$100.000.000**
- fn • Con qué frecuencia se suministran reportes financieros a los clientes? (*How often are financial reports rendered to clients ?*): **SEMESTRAL**
- fn • El proponente tiene un listado "aprobado" de garantías que pueden recomendarse a los clientes? (*Does the Proposer have an "approved" list of securities which can be recommended to clients ?*): Si (Yes) No

f 14. (a) El Proponente usa o está suscrito a cualquier Sistema Electrónico de Transferencia de Fondos que le permita al cliente acceso directo a la base de datos del Proponente? (*Does the Proposer use or subscribe to any Electronic Funds Transfer Systems which allow direct access by clients to the Proposer's data base ?*). Si (Yes) No

f **EL ICETEX DISPONE DE MECANISMOS PARA RECAUDOS COMO PAGOS ON LINE Y BASE DE DATOS POR WEB SERVICE.**

De ser así, por favor haga una lista de cada sistema (*If "Yes", list each system*):

f **RED MULTICOLOR, PSE**

f (b) El Proponente permite la iniciación de transferencia de fondos con instrucciones telefónicas de los clientes? (*Does the Proposer permit the initiation of Funds Transfer by telephonic instruction from clients ?*)..... Si (Yes) No

f (c) De ser así, ¿todos los clientes para los cuales este servicio esta en vigencia llenan acuerdos escritos delimitando las responsabilidades legales, límites de transferencia y parámetros de verificación mediante una nueva comunicación telefónica? (*If "Yes", do all clients to whom this facility is available complete written agreements outlining legal responsibilities, transfer limits and call back parameters for verifications?*)..... Si (Yes) No **NIA**

f (d) Cuáles son los parámetros de verificación mediante una nueva comunicación telefónica? (*What are the call back parameters for verification ?*): **NIA**

f (e) Dichas instrucciones son sólo dirigidas al Departamento de Transferencia Electrónica? (*Are all such instructions directed only to the Wire Transfer Room ?*)..... Si (Yes) No **NIA**

f (f) Todas las conversaciones telefónicas, incluyendo éstas se graban? (*Are all conversations including these instructions recorded ?*)..... Si (Yes) No **NIA**

- f (g) Se produce un documento escrito con respecto a cada instrucción, que está debidamente fechado y anotada la hora, archivada y mantenida durante por lo menos noventa días ? (Is a written document produced in respect of each instruction, which is date/time stamped, logged and maintained for at least 90 days ?).. Si (Yes) No N/A

Recursos Humanos (Human Resources)

- rh 15. Indique el número de empleados en las siguientes categorías (State number of Employees in following categories):

	País de Origen (Country of origin)	USA, Canada o Puerto Rico	Otro (Other)
En la casa matriz (at Head Office)	192		
En el centro de computo (at Computer Centre)	10		
En agencias y sucursales (at Agencies and Branches)	21		
Outsourcing de atención al usuario	98		
Outsourcing vigilancia	29		
Outsourcing Cafetería	37		
Contratistas	45		
Total	432		

- rh 16.Cuál ha sido el porcentaje de rotación de personal en las siguientes categorías durante los últimos doce meses? (What has been the percentage turnover in the following employment categories during the last twelve months?)

	Entrante % (Outward)	Saliente % (Inward)
Directores (incluyendo aquellos de las subsidiarias) (Directors (including those of Subsidiaries))	6 INGRESOS 42.8%	5 RETIROS 35.7%
Empleados (Employees)	16 INGRESOS 7.65%	22 RETIROS 10.52%

NOTA: EL PERIODO SE CUENTA DE SEPTIEMBRE DE 2010 A AGOSTO DE 2011.

- rh 17. Indique el total de los salarios, incluyendo comisiones pagadas a directores y empleados durante el último año contable: (State the total of salaries, including commissions, paid to Directors and Employees during the last financial year): \$14.599.390.453

- rh 18. Se dan a los Directores o Empleados compensaciones, bonificaciones, comisiones sobre ganancias o acciones similares relacionadas con su desempeño o aquel de un determinado departamento/división/subsidiaria (que se distinguan de los del Proponente como totalidad)? (Are any Directors or Employees compensated by bonus, profit commission, or similar performance related reward which is based upon their own performance or that of a particular department/division/subsidiary (as distinguished from the Proposer as a whole)?).. Si (Yes) No

rh DE ACUERDO A LA NORMATIVIDAD QUE RIGE PARA LA ENTIDAD, SE OTORGA PRIMA TÉCNICA CORRESPONDIENTE AL PAGO MENSUAL HASTA DEL 50% ADICIONAL SOBRE LA ASIGNACIÓN BÁSICA,

PRESTACIÓN QUE BENEFICIA A TODO EL PERSONAL DIRECTIVO Y ASESOR DE LA PLANTA DE PERSONAL.

De ser así, por favor indique cuales departamentos/divisiones/subsidiarias (If "Yes", state in which departments/divisions/subsidiaries):

PRESIDENCIA, SECRETARIA GENERAL, VICEPRESIDENCIAS, OFICINA COMERCIAL Y DE MERCADEO, OFICINA DE RELACIONES INTERNACIONALES, OFICINA DE RIESGOS, OFICINAS ASESORAS, OFICINA DE CONTROL INTERNO, ASESORES TÉCNICOS Y ASESORES COMERCIALES.

Auditoría (Audit)

19. (a) Indique los nombres y direcciones de Contadores Externos (State the name and address of External Accountants): **LA AUDITORÍA EXTERNA ESPECIAL LA REALIZA LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA CUYA SEDE PRINCIPAL ES EN LA CARRERA 10 No. 17 - 18. PARA EL CRÉDITO ACCES EXISTE CONTRATADA UNA AUDITORÍA EXTERNA. LA REVISORÍA FISCAL ES REALIZADA POR LA FIRMA DELOITTE UBICADA EN LA CARRERA 7 No. 74 - 09 EN BOGOTÁ.**

(b) Indique la frecuencia con que se realizan servicios de auditoría por el Contador Externo (State the frequency of auditing services performed by the External Accountant for the Proposer): **POR LA CONTRALORÍA SE REALIZA DE MANERA ANUAL Y ESPORÁDICAMENTE SOBRE TEMAS ESPECÍFICOS. LA DE ACCES ES ANUAL Y CONTROL INTERNO PERMANENTE Y SELECTIVA EN LA ENTIDAD DE CONFORMIDAD AL PLAN DE AUDITORÍA ANUAL. LA REVISORÍA FISCAL EMITE LO DICTÁMENES ANUALES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE ICETEX Y DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS (HOY TAE) VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA.**

(c) El contador Externo revisa regularmente los sistemas de control interno y suministra reportes escritos al respecto? (Does the External Accountant regularly review the system of internal controls and furnish written reports?)..... Si (Yes) No

(d) El Contador Externo Ha hecho cualesquier recomendaciones en las últimas dos auditorias? (Has the External Accountant made any recommendations in the last two audits ?)..... Si (Yes) No

De ser así, indique cuales han sido dichas recomendaciones y confirme si éstas han sido adoptadas o de razones por las cuales éstas no fueron adoptadas (If "Yes", state the recommendations and confirm that they have been adopted or give reasons for non compliance): **EXISTE PLAN DE MEJORAMIENTO Y SE EFECTÚA SEGUIMIENTO.**

(e) El contador Externo ha sido cambiado en los últimos cinco años? (Has the External Accountant changed in the last five years ?)..... Si (Yes) No

De ser así, por favor suministre detalles y explique por que el cambio fue realizado (If "Yes", give details and explain why the change was made):

Departamento Legal (Legal Department)

20. (a) Indique los nombres y direcciones de los abogados que normalmente representan al Proponente (State the name and address of Lawyers routinely acting for the Proposer):

INTERNOS UBICADOS EN LA OFICINA PRINCIPAL DEL ICETEX: CAMPO ELÍAS VACA, SANDRA ZULETA HURTADO, LUZ MARÍA DAZA, JESÚS ANDRADE, RICARDO CORTÉS PARDO Y PAOLA BRÍÑEZ. EXTERNOS: JORGE ENRIQUE IBÁÑEZ, TERESA RICO DE MORELLI, ROBERTO BABATIVA, MERCEDES BALLESTEROS Y MYRIAM LÓPEZ.

(b) Los abogados suministran opiniones escritas con respecto a la legalidad de cualesquier cambios en las inversiones o manejo de políticas en conexión con actividades de fideicomiso? (Do the Lawyers supply written opinions as to the legality of any change in investment or management policy in connection with Trustee's activities?):..... Sí (Yes) No

EXISTE UN COMITÉ FINANCIERO QUE ASESORA A LA PRESIDENCIA EN EL TEMA DE INVERIONES.

(c) Se tiene un Departamento Legal Interno? (Does the Proposer have an in-house Legal Department?):..... Sí (Yes) No

De ser así, por favor indique cuantos individualmente calificados legalmente hacen parte de él (If "Yes", how many legally qualified individuals does it comprise?): **6 ABOGADOS DE PLANTA Y 5 ABOGADOS EXTERNOS.**

(d) Cuáles son las responsabilidades de ese Departamento Legal Interno? (That are the in-house Legal Department's responsibilities?): **CONCEPTUALIZACIÓN, ASESORÍA Y REPRESENTACIÓN JUDICIAL.**

(e) El proponente tiene un Oficial de cumplimiento? (Does the Proposer have a Compliance Officer?):..... Sí (Yes) No

De ser así, por favor indique sus funciones y con quien debe reportarse y anexe su Hoja de Vida (If "Yes", state his duties and to whom he reports and attach his curriculum vitae): **PRINCIPAL: JAIME EDUARDO GÁLVEZ MÁRQUEZ Y SUPLENTE HENRY MARTÍNEZ FORERO QUIENES REPORTAN A PRESIDENCIA. SE ANEXA HOJA DE VIDA Y FUNCIONES.**

De no ser así, ¿quien es el responsable de asuntos de acatamiento? (If "No", who is responsible for compliance issues?):

(f) Quien tiene la responsabilidad de revisar los contratos de los clientes, los acuerdos o las cartas de disposición? (Who has the responsibility for reviewing client contracts, agreements or letters of appointment?): **LA SECRETARÍA GENERAL A TRAVÉS DEL GRUPO DE CONRTATACIÓN Y EXCEPCIONALMENTE LA OFICINA JURÍDICA EN CUANTO A CONVENIOS INTERNACIONALES QUE SE SOMETAN A SU CONSIDERACIÓN.**

(g) Todas las publicaciones realizadas por el Proponente son revisadas por el Departamento Interno y/o los Abogados Externos? (Are all publications issued by the Proposer reviewed by the in-house Legal Department and/or outside Lawyers?):..... Sí (Yes) No

(h) El Departamento Legal Interno ofrece sus servicios a clientes y otras terceras personas? (Does the in-house Legal Department offer its services to customers or other third parties?):..... Sí (Yes) No

De ser así, por favor suministre detalles completos (If "Yes", provide complete details):

Buen Gobierno (Corporate Governance)

rh 21. (a) El Proponente tiene un código de ética escrito que cubre todos los Directores y Empleados que incluya los principios de conducta aceptable, y las directrices de las actividades externas aceptables, conflictos de intereses, regalos de parte de los clientes y prohibiciones sobre la tenencia de otro empleo? (Does the Proposer have a written code of ethics encompassing all Directors and Employees which includes a statement on the principles of acceptable conduct, and with guidelines for acceptable outside activities, conflicts of interests, gifts from customers, and prohibition on other employment ?)..... Si (Yes) No *NO*

rh (b) Se requiere que los Directores y Empleados indiquen por escrito que han leído dicho código de ética y que se acogen a éste? (Are Directors and Employees required to agree in writing that they have read the ethics code and are abiding by said code ?)..... Si (Yes) No *NO*

rh (c) El Proponente requiere que todos los Directores y Empleados declaren sus intereses comerciales y que especifiquen cualesquiera relaciones que pudieran derivar en conflicto de intereses? (Does the Proposer require all Directors and Employees to declare their outside business interests and specify relationships which could lead to possible conflicts of interest?)..... Si (Yes) No *NO*

ci 22. (a) A que autoridades reguladoras están el Proponente y las subsidiarias anotadas en la respuesta a la pregunta 1 sujetos? (To which regulatory authorities are the Proposer, and those Subsidiaries listed in the answer to question 1, accountable ?) SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA, CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA, CONTADURÍA GENERAL DE LA NACIÓN, DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE LA FUNCIÓN PÚBLICA Y VINCULADO AL MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL. *PAIR*

ci (b) Se realizan revisiones del Proponente y/o sus subsidiarias por dichas autoridades? (Are regular examinations of the Proposer and/or its Subsidiaries conducted by such authorities ?) Si (Yes) No *PAIR*

ci De ser así, por favor indique las fechas en que las autoridades llevaron a cabo las dos últimas revisiones (If "Yes", please list the dates and authorities which performed the last two examinations) LAS VISITAS SON ANUALES A DISCRECIÓN DE LAS ENTIDADES QUIENES NOTIFICAN PREVIAMENTE AL ICETEX LAS FECHAS DE REALIZACIÓN. *PAIR*

ci (c) Ha recibido el Proponente cualquier amonestación o directiva crítica por parte de cualquier autoridad reguladora en los últimos cinco años? (During the last five years has the Proposer received any admonishment or critical directive from any regulatory authority?) Si (Yes) No *PAIR*

ci ACTUALMENTE TENEMOS PLAN DE MEJORAMIENTO PERO NO HA HABIDO AMONESTACIONES DISCIPLINARIAS, PENALES O FISCALES. *PAIR*

De ser así, por favor suministre detalles completos (If "Yes", provide complete details):

Información sobre Pérdidas (Loss Information)

i 23. ¿Tiene conocimiento el Tomador de alguna circunstancia o acontecimiento que pudiera dar lugar a una reclamación? (Does any proposed Insured have any knowledge or information, after full enquiry, of any circumstances whatsoever, which might give rise to claims being made against them?) Si (Yes) No *NO*

De ser así, por favor suministre detalles completos (If "Yes", provide complete details):

24. ¿Se ha instaurado alguna demanda o reclamación, objeto de estar cubierta por este seguro, en contra de la compañía, pasada o presente y/o a alguna de sus subordinadas durante los últimos cinco años? (Has any demand or claim of a type being the subject of this insurance been made against any proposed Insured to which this Proposal Form applies during the past five years ?)..... Si (Yes) No *ds/*

De ser así, por favor suministre detalles completos (If "Yes", provide complete details):

25. Indique toda la experiencia de litigio del Proponente y sus Subsidiarias de los últimos cinco años que esté relacionada o involucre servicios que pudieran estar cubiertos por este seguro. Para cada litigio, por favor indique el valor del acuerdo y los juicios que fueron pagos. (Indicate all litigation experience of the Proposer and its Subsidiaries for the last five (5) years which relate to or involve services which could be covered herein. For each such litigation, please indicate the amount of settlements and judgements paid): NO APLICA *ds/*

Información sobre Póliza (Coverage Information)

26. (a) Indique detalles de seguros similares en los últimos tres años, de haber alguno (State details of similar insurance carried during the previous three years, if any):

	Directores y Administradores (Directors and Officers)	Póliza Global Bancaria/Fidelidad/Riesgos Financieros (Bankers Blanket Bond/Fidelity/In and Out Policy)	Indemnización Profesional (Professional Indemnity)
Aseguradores (Insurers)	SEGUROS DEL ESTADO S.A.	SEGUROS COLPATRIA S.A.	SEGUROS COLPATRIA S.A.
Suma Asegurada (Sum Insured)	\$5.000.000.000	\$30.000.000.000	\$30.000.000.000
Deducible (Deductible)	SIN DEBUCIBLE	\$40.000.000	\$40.000.000
Periodo de la Póliza (Policy Period)	10/DIC/2010 A 10/DIC/2011	10/NOV2010 – 10/NOV/2011	10/NOV2010 – 10/NOV/2011

- (b) Se ha declinado en alguna ocasión cualquier solicitud o propuesta para seguro de Indemnización Profesional hecha por el Proponente o sus predecesores en el negocio? (Has any application or proposal for Professional Indemnity Insurance made by the Proposer or its predecessor(s) in business ever been declined?)..... Si (Yes) No *ds/*

De ser así, favor indique las razones (If "Yes", state the reasons):

- (c) Se ha cancelado en alguna ocasión cualquier Póliza de Indemnización Profesional a nombre del Proponente o sus predecesores en el negocio? (Has any Professional Indemnity Policy in the name of the Proposer or its predecessor(s) in business ever been cancelled ?)..... Si (Yes) No *ds/*

De ser así, por favor indique las razones (If "Yes", state the reasons):

27. Indique el Limite de Indemnización solicitado (State the Limit of Indemnity requested):

OFERTA BÁSICA: COP \$ 30.000.000.000
ALTERNATIVA 1: COP \$ 35.000.000.000
ALTERNATIVA 2: COP \$ 40.000.000.000

Jaime Galvez

LA FIRMA DE ESTE FORMULARIO NO OBLIGA AL PROponente A FORMALIZAR EL SEGURO (*Signing this proposal does not bind the proposer to complete this insurance*).

Declaración (Declaration)

Declaro que las afirmaciones e información en este formulario son ciertas y que no se ha malversado u omitido ningún hecho material después de una completa indagación. Estoy de acuerdo que esta propuesta conjuntamente con cualquier otra información suministrada será parte integral del contrato de seguros de aquí en adelante. Me comprometo a informarle a los Aseguradores acerca de cualquier cambio material de los hechos, que ocurra antes de la celebración del Contrato de Seguros para el que se diligencia este formulario.

Un hecho material es un hecho que podría influenciar la aceptación o evaluación del riesgo.

(I declare that statements and particulars in this proposal form are true and no material facts have been misstated or suppressed after full enquiry. I agree that this proposal, together with any other information supplied shall form the basis of the contract of insurance affected thereon. I undertake to inform Insurers of any material alteration to those facts occurring before the completion of the contract of insurance.

A material fact is one which would influence the acceptance or assessment of the risk.)


INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR, MARIANO
OSPINA PÉREZ, ICETEX


Nombre del Banco (Name of bank)


SANDRA DEL PILAR NARVÁEZ CASTILLO
VICEPRESIDENCIA FINANCIERA


MARÍA EUGENIA MÉNDEZ MÚNAR
SECRETARIA GENERAL


HENRY GILBERTO MARTÍNEZ
VICEPRESIDENCIA DE FONDOS


JAIME GÁLVEZ MÁRQUEZ
JEFE OFICINA DE RIESGOS (E)


CAMPO ELÍAS VACA PERILLA
JEFE OFICINA JURÍDICA


LUZ ALBA SÁNCHEZ
JEFE OFICINA DE CONTROL INTERNO


EDITH CECILIA URREGO HERRERA
VICEPRESIDENTE DE CRÉDITO Y COBRANZA

21/09/2011

Fecha (date) dd/mm/aaaa



Libertad y Orden

FORMATO ÚNICO HOJA DE VIDA

Persona Natural
(Leyes 190 de 1995, 489 y 443 de 1998)



1 DATOS PERSONALES

PRIMER APELLIDO GALVEZ		SEGUNDO APELLIDO (O DE CASADA) MARQUEZ		NOMBRES JAIME EDUARDO	
DOCUMENTO DE IDENTIFICACIÓN C.C. <input checked="" type="radio"/> C.E. <input type="radio"/> PAS <input type="radio"/> No. 80424540		SEXO F <input type="radio"/> M <input checked="" type="radio"/>		NACIONALIDAD PAÍS COL <input checked="" type="radio"/> EXTRANJERO <input type="radio"/>	
LIBRETA MILITAR PRIMERA CLASE <input checked="" type="radio"/> SEGUNDA CLASE <input type="radio"/>		NÚMERO 80424540		D.M. 04	
FECHA Y LUGAR DE NACIMIENTO FECHA DÍA 02 MES 09 AÑO 1972 PAÍS COLOMBIA DEPTO CALDAS MUNICIPIO MUNIZALES		DIRECCIÓN DE CORRESPONDENCIA Cra 53c # 521A-10 B-3 No 60A PAÍS COLOMBIA DEPTO CIRIACA MUNICIPIO ROJITA TELÉFONO 2161340 EMAIL jalvarez@ketex.gov.co			

2 FORMACIÓN ACADÉMICA

EDUCACIÓN BÁSICA Y MEDIA
MARQUE CON UNA X EL ÚLTIMO GRADO APROBADO (LOS GRADOS DE 1o. A 6o. DE BACHILLERATO EQUIVALEN A LOS GRADOS 6o. A 11o. DE EDUCACIÓN BÁSICA SECUNDARIA Y MEDIA)

EDUCACIÓN BÁSICA										TÍTULO OBTENIDO: BACHILLER ACADÉMICO		
PRIMARIA					SECUNDARIA					MEDIA		FECHA DE GRADO 07-12-1990
1o.	2o.	3o.	4o.	5o.	6o.	7o.	8o.	9o.	10.	11o.	MES 12 AÑO 1990	
										<input checked="" type="checkbox"/>		

EDUCACION SUPERIOR (PREGRADO Y POSTGRADO)

DILIGENCIE ESTE PUNTO EN ESTRICTO ORDEN CRONOLÓGICO, EN MODALIDAD ACADÉMICA ESCRIBA:

TC (TÉCNICA), TL (TECNOLÓGICA), TE (TECNOLÓGICA ESPECIALIZADA), UN (UNIVERSITARIA),
ES (ESPECIALIZACIÓN), MG (MAESTRÍA O MAGISTER), DOC (DOCTORADO O PHD).

RELACIONE AL FRENTE EL NÚMERO DE LA TARJETA PROFESIONAL (SI ÉSTA HA SIDO PREVISTA EN UNA LEY).

MODALIDAD ACADÉMICA	Nº SEMESTRES APROBADOS	GRADUADO		NOMBRE DE LOS ESTUDIOS O TÍTULO OBTENIDO	CENTRO DOCENTE DONDE CURSA O CURSO LOS ESTUDIOS	TERMINACIÓN			Nº ACTA DE GRADO	Nº DE TARJETA PROFESIONAL
		SI	NO			Día	Mes	Año		
UN	10	X		ECONOMISTA	EXTERNO	24	09	99	077	23083
MG	3		X	MAESTRIA EN ECONOMIA	U. NACIONAL					
ES	2	X		RIESGOS FINANCIEROS	U. COLOMBIANA	29	06	07		

ESPECIFIQUE LOS IDIOMAS DIFERENTES AL ESPAÑOL QUE: HABLA, LEE, ESCRIBE DE FORMA REGULAR (R), BIEN (B) O MUY BIEN (MB)

IDIOMA	LO HABLA			LO LEE			LO ESCRIBE		
	R	B	MB	R	B	MB	R	B	MB
INGLES	X				X		X		
PORTUGUES	X					X	X		

FORMATO ÚNICO HOJA DE VIDA

Persona Natural
(Leyes 190 de 1995, 489 y 443 de 1998)

3 EXPERIENCIA LABORAL

EMPLEO ACTUAL O CONTRATO VIGENTE			
EMPRESA O ENTIDAD ICETEX	PÚBLICA <input checked="" type="checkbox"/>	PRIVADA <input type="checkbox"/>	PAÍS COLOMBIA
DEPARTAMENTO CUNDINAMARCA	MUNICIPIO BOGOTÁ D.C.	CORREO ELECTRÓNICO ENTIDAD	
TELÉFONOS 3821670	FECHA DE INGRESO DÍA 17 MES 12 AÑO 2007	FECHA DE RETIRO DÍA <input type="text"/> MES <input type="text"/> AÑO <input type="text"/>	
CARGO O CONTRATO ACTUAL OFICINALE CUMPLIMIENTO	DEPENDENCIA PRESENCIA	DIRECCIÓN CU 3 No. 18-32	
EMPLEO O CONTRATO ANTERIOR			
EMPRESA O ENTIDAD UNIDAD DE INFORMACIÓN Y MANEJO FINANCIERO UIAF	PÚBLICA <input checked="" type="checkbox"/>	PRIVADA <input type="checkbox"/>	PAÍS COLOMBIA
DEPARTAMENTO CUNDINAMARCA	MUNICIPIO BOGOTÁ D.C.	CORREO ELECTRÓNICO ENTIDAD	
TELÉFONOS 2885222	FECHA DE INGRESO DÍA 08 MES 08 AÑO 2005	FECHA DE RETIRO DÍA 16 MES 12 AÑO 2007	
CARGO O CONTRATO PROFESIONAL ESPECIALIZADO	DEPENDENCIA SAE	DIRECCIÓN CRA 7 # 21-10 No 6	
EMPLEO O CONTRATO ANTERIOR			
EMPRESA O ENTIDAD MIN. ST. DE COMERCIO IND Y TURISMO	PÚBLICA <input checked="" type="checkbox"/>	PRIVADA <input type="checkbox"/>	PAÍS COLOMBIA
DEPARTAMENTO CUNDINAMARCA	MUNICIPIO BOGOTÁ D.C.	CORREO ELECTRÓNICO ENTIDAD	
TELÉFONOS 6067676	FECHA DE INGRESO DÍA 30 MES 09 AÑO 2002	FECHA DE RETIRO DÍA 07 MES 08 AÑO 2005	
CARGO O CONTRATO PROFESIONAL ESPECIALIZADO	DEPENDENCIA OP. ESTUDIOS ECONÓMICOS	DIRECCIÓN CALLE 28 No 13A 15	
EMPLEO O CONTRATO ANTERIOR			
EMPRESA O ENTIDAD DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA DE ESTADÍSTICAS DANÉ	PÚBLICA <input checked="" type="checkbox"/>	PRIVADA <input type="checkbox"/>	PAÍS COLOMBIA
DEPARTAMENTO CUNDINAMARCA	MUNICIPIO BOGOTÁ D.C.	CORREO ELECTRÓNICO ENTIDAD	
TELÉFONOS 5978300	FECHA DE INGRESO DÍA 12 MES 09 AÑO 2002	FECHA DE RETIRO DÍA 29 MES 09 AÑO 2002	
CARGO O CONTRATO CONTABILISTA 066/2002 y 321/2001	DEPENDENCIA INDUSTRIAS TEMÁTICAS ECONÓMICAS	DIRECCIÓN CRA 55 No. 26-70 Int. 1	

NOTA: SI REQUIERE ADICIONAR MAS EXPERIENCIA LABORAL, IMPRIMA NUEVAMENTE ESTA HOJA.

18
124

FORMATO ÚNICO HOJA DE VIDA

Persona Natural
(Leyes 190 de 1995, 489 y 443 de 1998)

4 TIEMPO TOTAL DE EXPERIENCIA

INDIQUE EL TIEMPO TOTAL DE SU EXPERIENCIA LABORAL EN NÚMERO DE AÑOS Y MESES.

OCUPACIÓN	TIEMPO DE EXPERIENCIA	
	AÑOS	MESES
SERVIDOR PÚBLICO	9	6
EMPLEADO DEL SECTOR PRIVADO	1	5
TRABAJADOR INDEPENDIENTE		
TOTAL TIEMPO EXPERIENCIA	10	11

5 FIRMA DEL SERVIDOR PÚBLICO O CONTRATISTA

MANIFIESTO BAJO LA GRAVEDAD DEL JURAMENTO QUE SI NO ME ENCUENTRO DENTRO DE LAS CAUSALES DE INHABILIDAD E INCOMPATIBILIDAD DEL ORDEN CONSTITUCIONAL O LEGAL, PARA EJERCER CARGOS EMPLEOS PÚBLICOS O PARA CELEBRAR CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS CON LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA.

PARA TODOS LOS EFECTOS LEGALES, CERTIFICO QUE LOS DATOS POR MI ANOTADOS EN EL PRESENTE FORMATO ÚNICO DE HOJA DE VIDA, SON VERACES. (ARTÍCULO 5o. DE LA LEY 190/95).

Jaime Galvez

FIRMA DEL SERVIDOR PÚBLICO O CONTRATISTA

6 OBSERVACIONES DEL JEFE DE RECURSOS HUMANOS Y/O CONTRATOS

CERTIFICO QUE LA INFORMACIÓN AQUÍ SUMINISTRADA HA SIDO CONSTATADA FRENTE A LOS DOCUMENTOS QUE HAN SIDO PRESENTADOS COMO SOPORTE.

NOMBRE Y FIRMA DEL JEFE DE PERSONAL O DE CONTRATOS



RESOLUCIÓN No.

()

"Por la cual se actualiza el Manual Especifico de Funciones y de Competencias Laborales para los empleos de la planta de personal del Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior "Mariano Ospina Pérez"- ICETEX-

I. IDENTIFICACIÓN	
Nivel:	Central
Denominación del Empleo:	Oficial de Cumplimiento
Grado:	02
No. de cargos:	Uno (1)
Dependencia:	Presidencia
Cargo del jefe Inmediato:	Presidente

II. PROPÓSITO PRINCIPAL
Asesorar a la Junta Directiva y la Presidencia para establecer el código de conducta, verificar la aplicación de la Ley, formular y ejecutar procedimientos e implementar controles adecuados, efectivos y de calidad, con el propósito de prevenir la utilización de la entidad para el lavado de dinero.
III. DESCRIPCIÓN DE FUNCIONES ESENCIALES
<ol style="list-style-type: none"> 1. Velar por el efectivo, eficiente y oportuno funcionamiento de las etapas que conforman el SARLAFT. 2. Presentar, cuando menos en forma trimestral, informes escritos a la junta directiva u órgano que haga sus veces, en los cuales debe referirse como mínimo a los siguientes aspectos: <ol style="list-style-type: none"> a. Los resultados de la gestión desarrollada. b. El cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a las diferentes autoridades. c. La evolución individual y consolidada de los perfiles de riesgo de los factores de riesgo y los controles adoptados, así como de los riesgos asociados. d. La efectividad de los mecanismos e instrumentos establecidos en la presente circular, así como de las medidas adoptadas para corregir las fallas en el SARLAFT. e. Los resultados de los correctivos ordenados por la junta directiva u órgano que haga sus veces. f. Los documentos y pronunciamientos emanados de las entidades de control y de la Unidad Administrativa Especial de Información y Análisis Financiero - UIAF. 3. Promover la adopción de correctivos al SARLAFT. 4. Coordinar el desarrollo de programas internos de capacitación. 5. Proponer a la administración la actualización del manual de procedimientos y velar por su divulgación a los funcionarios. 6. Colaborar con la instancia designada por la Junta Directiva en el diseño de las metodologías, modelos e indicadores cualitativos y/o cuantitativos de reconocido valor técnico para la oportuna detección de las operaciones inusuales. 7. Evaluar los informes presentados por la auditoría interna o quien ejecute funciones similares o haga sus veces, y los informes que presente el Revisor Fiscal y adoptar las medidas del caso frente a las deficiencias informadas. 8. Diseñar las metodologías de segmentación, identificación, medición y control del SARLAFT. 9. Elaborar y someter a la aprobación de la Junta Directiva o el órgano que haga sus veces, los criterios objetivos para la determinación de las operaciones sospechosas, así como aquellos para determinar cuáles de las operaciones efectuadas por usuarios serán objeto de consolidación, monitoreo y análisis de inusualidad. 10. Proponer a la Junta Directiva y a la Presidencia, los procedimientos específicos y adecuados para prevenir y controlar el lavado de activos, como parte integral del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo



RESOLUCIÓN No.

()

"Por la cual se actualiza el Manual Especifico de Funciones y de Competencias Laborales para los empleos de la planta de personal del Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior "Mariano Ospina Pérez"- ICETEX-

"SARLAFT".

11. *Elaborar y someter a la aprobación de la Junta Directiva o a la Presidencia, los criterios objetivos para la determinación de las operaciones sospechosas, así como aquellos para determinar cuáles de las operaciones efectuadas por usuarios serán objeto de consolidación, monitoreo y análisis de inusualidad.*
12. *Verificar la observancia del Código de Conducta en las actuaciones del personal de la entidad.*
13. *Reportar las faltas o errores que implique la responsabilidad de los funcionarios al estamento interno que corresponda.*
14. *Orientar la conservación de los documentos relativos a la prevención del lavado de activos, de modo que estos se archiven y custodien debidamente.*
15. *Elaborar estadísticas con base en los siguientes criterios: Concentración de operaciones por cada segmento de mercado, movimiento consolidado por cliente, clasificación de operaciones por montos, movimiento registrado por monedas, clasificación de clientes por direcciones, etc.*
16. *Efectuar seguimiento a los compromisos adquiridos por los directores de dependencias y oficinas de emprender acciones correctivas por fallas detectadas en la aplicación de los mecanismos de prevención y control.*
17. *Elaborar y presentar los requerimientos, las especificaciones técnicas y el estudio de conveniencia y oportunidad de los procesos de contratación relacionadas con su área.*
18. *Elaborar, presentar y cumplir con los informes que requiera las Superintendencia Financiera de Colombia y demás entes de control y vigilancia relacionados con su área.*
19. *Las demás que sean establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Gobierno Nacional, la Junta Directiva y la Presidencia de la Entidad y que correspondan a la naturaleza del cargo.*