

1	Concepto de Gobierno Societario .....	3
2	Normativa Aplicable .....	3
3	Prácticas y Políticas de Gobierno Societario .....	4
3.1	Código de Ética.....	4
3.2	Portal web.....	4
3.3	Código de Prácticas Bancarias .....	4
4	Objetivo .....	4
5	Ámbito de Aplicación .....	5
6	Responsable de las Políticas de Gobierno Societario .....	5
7	Relaciones de “Banco Bica S.A.” con su grupo económico “Bica Cooperativa de Emprendimientos Múltiples Ltda. (Bica Coop.E.M.Ltda.).....	5
8	Inclusión de previsiones del Código de Gobierno Societario en el Estatuto Societario .....	6
9	Accionistas.....	6
9.1	Derechos de los Accionistas.....	6
9.2	Asamblea de Accionistas.....	7
9.3	Política de Dividendos.....	7
9.4	Información a los accionistas .....	8
10	Directorio .....	8
10.1	Responsabilidades y Funciones.....	8
10.2	Composición .....	9
10.3	Integración del Directorio por ex ejecutivos.....	10
10.4	Evaluación de desempeño del Directorio.....	10
10.5	Objetivos estratégicos y valores de la Organización.....	10
10.6	Independencia.....	11
11	Alta Gerencia.....	11
11.1	Gerencia General .....	12
11.2	Sub Gerencias Generales.....	13
11.3	Gerencias Departamentales y Otros Dependientes.....	13
12	Comités Especializados .....	13
12.1	Comités de Control .....	14
12.1.1	Comité de Auditoría .....	14
12.1.2	Comité de Control y Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.....	14
12.1.3	Comité de Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento.....	14
12.2	Comités de Gestión.....	14
12.2.1	Comité Ejecutivo.....	14
12.2.2	Comité de Créditos.....	15
12.2.3	Comité de Tecnología Informática y Sistemas .....	15
13	Controles Internos, Auditorías Interna y Externa.....	15

13.1	Auditoría Interna.....	16
13.2	Auditoría Externa.....	17
14	Control de Gestión .....	17
15	Política de Transparencia .....	18
16	Política conozca su Estructura Organizacional .....	18
17	Aplicación y actualización del presente Código .....	18

## **1 Concepto de Gobierno Societario**

El Código de Gobierno Societario se define como la manera en que Banco Bica S.A. es administrado, es decir, la forma en la cual el Directorio y la Alta Gerencia asumen las actividades conducentes al logro de los objetivos; para lo cual:

- Se estabilizan políticas.
- Se minimizan los riesgos.
- Se opera a través de un transparente ajuste al marco legal y regulatorio.
- Se protegen los derechos de los acreedores y accionistas, especialmente los de los depositantes.
- Se realizan las operatorias cotidianas, creando valor a través de un adecuado uso de los recursos disponibles, con responsabilidad social corporativa.

Las normas y políticas expresadas en este Código, son exigibles para la totalidad de los Agentes del Banco (Directivos, Gerentes, Responsables, Empleados, Funcionarios y Colaboradores) y de aquellas personas físicas o jurídicas que sin presentar relación contractual con la Institución, desarrollan actividades propias de él. Así, las políticas y normas aquí expresadas deben prevalecer y orientar los procedimientos y procesos adoptados por el Banco en desarrollo de su objeto social en procura de sus objetivos organizacionales.

Para sumar mayor transparencia al proceso de aplicación del Código, será aprobado en Directorio y posteriormente cualquier modificación, con opinión favorable de Auditoría Externa, también será debidamente aprobada por el Directorio del Banco.

## **2 Normativa Aplicable**

Banco Bica S.A. es una entidad financiera alcanzada por la Ley N° 21.526 de Entidades Financieras y por ello su actividad se encuentra regulada por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.).

El Banco adhiere a los lineamientos y mejores prácticas en la materia, contenida en la normativa emitida por el B.C.R.A., sin perjuicio de los fundamentos que para cada tema se exponen en su Código de Gobierno Societario aprobado por el Directorio.

A su vez, por el tipo social adoptado el Banco está alcanzado por la Ley N° 19.550 de Sociedades Comerciales.

Finalmente, y por tener en sus estatutos y Plan de Negocios incluida la posibilidad de ser emisor de obligaciones negociables, está sujeto a lo determinado por la Resolución 516/07

de la Comisión Nacional de Valores, en materia de buenas prácticas de gobierno corporativo.

### **3 Prácticas y Políticas de Gobierno Societario**

Procurando que su actividad se desarrolle de acuerdo con las mejores prácticas, el Banco ha tomado, para sí y para sus integrantes, las siguientes políticas:

#### **3.1 Código de Ética**

El Banco ha establecido un Código de Ética, que consta en su Web, aplicable a sus agentes y cualquier persona que tenga relación con la Organización, tratando que se desempeñen con buen nivel de integridad individual en todas sus actividades, orientada a la consecución de los fines.

#### **3.2 Portal web**

Banco Bica mantiene la página web ([www.bancobica.com.ar](http://www.bancobica.com.ar)) en la que se describen los instrumentos en los que se garantiza su calidad de gobierno societario. La finalidad de esta Web es la de realizar una adecuada difusión sobre la Visión y Misión del Banco y de su Código de Gobierno Societario.

#### **3.3 Código de Prácticas Bancarias**

Procurando calidad de funcionamiento, Banco Bica adhiere al Código de Prácticas Bancarias, elaborado en conjunto por distintas entidades financieras y sus asociaciones. Con ello, se asume el compromiso de promover las mejores prácticas bancarias, en procura de afianzar los derechos del usuario de servicios y productos financieros, manteniendo un canal de comunicación mediante el cual los usuarios pueden cursar sus consultas, reclamos y/o quejas.

### **4 Objetivo**

El objetivo del Código de Gobierno Societario es la formalización de las prácticas de negocios de Banco Bica, las cuales están basadas en estrictos estándares de control interno, de ética y transparencia empresarial, de manera de crear y conservar valor para el Banco, Accionistas, Agentes, Proveedores y Clientes.

## **5 Ámbito de Aplicación**

El comportamiento de los Agentes y Proveedores, se encuentra regido por las disposiciones de este Código, con el objetivo de que la actuación del Banco Bica se ajuste a los principios éticos y prácticas de buen manejo corporativo.

Es responsabilidad de la Entidad y sus integrantes, velar por el cumplimiento del Código de Gobierno y las políticas, las normas y los procedimientos que de él deriven.

## **6 Responsable de las Políticas de Gobierno Societario**

El Directorio de Banco Bica es el encargado de la creación, redacción, comunicación y actualización de las Políticas de Gobierno Societario.

## **7 Relaciones de “Banco Bica S.A.” con su grupo económico “Bica Cooperativa de Emprendimientos Múltiples Ltda. (Bica Coop.E.M.Ltda.)**

El Banco cumple con los deberes de información establecidos en la Ley de Entidades Financieras y las reglamentaciones y normativas emitidas por el Banco Central de la República Argentina.

Asimismo, de acuerdo con lo indicado por las mejores prácticas y lo establecido por la Ley de Sociedades Comerciales, el Banco informa sobre las operaciones con compañías afiliadas y vinculadas, a través de su exposición en notas a los estados contables. Adicionalmente, la información expuesta incluye las operaciones relevantes celebradas con los accionistas y los administradores, en condiciones habituales de mercado.

Banco Bica SA forma parte del Grupo Económico Bica Cooperativa de Emprendimientos Múltiples Ltda. (Bica Coop.E.M.Ltda.). El Grupo se desempeña en el mercado desde 1995, con solvencia y buena reputación. A través de sus empresas, el Grupo tiene como fortaleza, además de su correcta imagen en el medio, ventajas de sinergia que le otorgan un elevado grado de efectividad, hecho que lo diferencia de la competencia.

Las empresas del Grupo con las que se vincula Banco Bica S.A. son:

a) Bica Coop.E.M.Ltda.:

Empresa líder del Grupo, controlante del capital del Banco, de Regional Trade S.A. y de Bica Ágil S.R.L.

b) Regional Trade SA.:

Empresa dedicada a comercializar productos alimenticios y bebidas, en todo el mercado nacional y en el ámbito del Mercosur; y a desarrollar su propia planta industrial en la localidad de Coronda para la transformación de frutos de la región.

c) Bica Ágil S.R.L.

Sociedad dedicada a los servicios de cobranza de terceros.

## **8 Inclusión de previsiones del Código de Gobierno Societario en el Estatuto Societario**

Banco Bica no considera necesario que el estatuto contenga previsiones sobre el Código de Gobierno Societario que ya se encuentran contempladas en la normativa aplicable.

Asimismo, existen actualmente en la organización instrumentos que establecen un marco general para la protección de los intereses de accionistas, inversores, empleados y otros agentes del mercado, como asimismo la difusión de información útil a sus intereses.

Adicionalmente, conforme lo dispuesto por la Ley de Sociedades Comerciales los directores deben informar cualquier interés contrario que puedan tener vinculado a las decisiones sometidas a consideración del Directorio y, en su caso abstenerse de intervenir en la deliberación.

## **9 Accionistas**

### **9.1 Derechos de los Accionistas**

Entre los derechos fundamentales de los Accionistas del Banco se citan:

- Participar en las deliberaciones de la Asamblea General de Accionistas y votar en ella para la toma de las decisiones que corresponden a la misma, incluyendo la designación de los órganos y personas a quienes les corresponda elegir y, de ser necesario, contar con mecanismos efectivos para ser representados en dichas Asambleas.
- Recibir como dividendo una parte de las utilidades de la Entidad, con las excepciones comprendidas en la presentación efectuada al B.C.R.A. oportunamente.

- Disponer de información de todos los puntos que serán tratados en el Orden del Día de la Asamblea de Accionistas.
- Recibir en forma veraz, oportuna y no discriminatoria, la información relevante respecto del Banco, que esta misma está obligada a divulgar y entregar de conformidad con la legislación vigente.
- Hacer recomendaciones sobre el buen gobierno corporativo de la Sociedad.
- Solicitar la convocatoria a reunión extraordinaria de Asamblea General de Accionistas.

## **9.2 Asamblea de Accionistas**

El órgano máximo de decisión de la Institución, es la Asamblea de Accionistas, quien se reúne periódicamente con el fin de tomar conocimiento de la gestión del Banco y poner en consideración temas que son de su competencia.

La Asamblea General Ordinaria se reúne una vez al año con el objeto de considerar y aprobar los estados contables de la Entidad y de considerar la labor del Directorio y de la Comisión Fiscalizadora. En dicha reunión resuelve sobre el número de directores y designa a los miembros del Directorio y de la Comisión Fiscalizadora.

La Asamblea de Accionistas Extraordinaria puede reunirse cuando las circunstancias así lo requieran.

El carácter de las Asambleas, la periodicidad de sus reuniones, los temas que son facultad exclusiva de la misma y los plazos y formas para su convocatoria se encuentran claramente estipulados en las normas legales y reglamentarias que regulan la Entidad.

Las normas establecidas por la Ley de Sociedades de Capital fijan las funciones principales de las Asambleas Ordinaria y Extraordinaria.

## **9.3 Política de Dividendos**

La política de distribución de dividendos de Banco Bica tiene como marco de referencia las normas vigentes del B.C.R.A. en la materia y la Ley de Sociedades Comerciales.

Respecto de la política de dividendos de la Entidad, el Directorio propicia la capitalización de ganancias en forma equilibrada con la distribución de dividendos en efectivo, en base a que el capital resulte adecuado para poder llevar adelante la política comercial de la Entidad.

En base a ello, el Directorio propone a la Asamblea el proyecto de distribución de dividendos quien, en caso de aprobar dicho proyecto, faculta al Directorio a solicitar al Banco Central la autorización pertinente para distribuirlos.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 21° del Estatuto Social, los dividendos deberán ser pagados en proporción a las respectivas integraciones dentro del año de su sanción y prescribirán a favor de la sociedad a los tres años contados a partir de que fueran puestos a disposición de los accionistas pasando a integrar el Fondo de Reserva Legal.

#### **9.4 Información a los accionistas**

Manteniendo el espíritu de transparencia en sus actos, el Banco promueve la amplia e inmediata difusión de la información financiera.

### **10 Directorio**

El Directorio tiene como función principal gobernar, dirigir y administrar el Banco, ajustándose a los estatutos sociales, la Ley de Sociedades Comerciales, la Ley de Entidades Financieras y las disposiciones del B.C.R.A. y demás normas vigentes, mediante una estrategia general, velando por la liquidez y solvencia de la Institución para lo cual asumirá una conservadora gestión de riesgos.

Las reuniones de Directorio serán convocadas las veces que resulte necesario y mínimamente una vez por mes.

#### **10.1 Responsabilidades y Funciones**

Entre las funciones principales del Directorio se encuentran las de:

- Establecer las políticas hábiles para cumplir con los objetivos institucionales.
- Velar para que las actividades de la entidad se ajusten a ley y normas vigentes, cumpliendo con las medidas de seguridad y solvencia necesarias, dentro de una estructura de riesgos acordada previamente.
- Analizar las estrategias generales de negocios y las políticas de la Entidad, introduciendo las modificaciones necesarias para su adecuación al contexto, incluida las de riesgos.



- Controlar que los niveles gerenciales sean sumisos a las directivas referidas a riesgos, tomando las medidas que permitan identificar, evaluar, controlar y reducir los riesgos asumidos por las características de la actividad.
- Velar por la liquidez y solvencia de la entidad financiera protegiendo los intereses de los depositantes.
- Asumir sus responsabilidades frente a los accionistas y tener en cuenta los intereses de otros terceros relevantes.
- Promover la capacitación y desarrollo de los ejecutivos.
- Establecer estándares de desempeño para la Gerencia General compatibles con los objetivos y estrategias de la entidad y supervisar a la misma, ejerciendo su autoridad para obtener información suficiente en tiempo que permita evaluar su desempeño.
- Mantener reuniones con regularidad con la Gerencia General para revisar las políticas, establecer canales de comunicación y monitorear el cumplimiento de los objetivos societarios.
- Solicitar a los auditores internos informes respecto de los resultados que surjan del monitoreo del control interno y ejercer la debida diligencia en el proceso de contratación y seguimiento de la labor de los auditores externos.
- Utilizar efectivamente el trabajo llevado a cabo por las auditorías interna y externa y las funciones relacionadas con el sistema de control interno.
- Supervisar el cumplimiento a los objetivos estratégicos y respeto por los valores societarios.
- Procurar que los objetivos y estándares previstos en el Código de Ética sean ampliamente difundidos dentro de la entidad.
- Asegurar que la Gerencia General implemente procedimientos para promover conductas profesionales y que prevengan y/o limiten la existencia de actividades o situaciones que puedan afectar negativamente la calidad del gobierno societario.
- Ordenar un plan hábil para permitir una sucesión no traumática de los principales ejecutivos de la Organización.
- Diseñar y monitorear un sistema de retribuciones del personal que procure una positiva motivación, coherente con la cultura Bica.

## **10.2 Composición**

La Dirección y Administración de Banco Bica Sociedad Anónima estará a cargo de un Directorio compuesto del número de miembros que fije la asamblea entre un mínimo de tres (3) y máximo de siete (7) quienes durarán en sus funciones tres (3) ejercicios. Los directores titulares serán renovados por tercios, en oportunidad de cada asamblea ordinaria anual.

Con respecto a las cualidades morales y técnicas de los directores, el B.C.R.A. establece a través de sus circulares CREFI – Creación y Funcionamiento de Entidades Financieras, los criterios de valoración seguidos a los efectos de otorgar la autorización a los directores designados por la Asamblea de Accionistas.

Todos los Directores de la Entidad deberán contar con amplia experiencia en la actividad financiera y ser moral y éticamente idóneos, cumpliendo con la exigencia del B.C.R.A. que obliga a que el Directorio debe estar integrado, al menos en un 80% por personas con idoneidad y experiencia vinculada con la actividad.

### **10.3 Integración del Directorio por ex ejecutivos**

El Directorio no considera necesaria la implementación de una política específica respecto de vedar o favorecer que ex ejecutivos formen parte del Directorio, no obstante se considera provechoso para el Banco que ex ejecutivos de la Entidad integren su composición ya que la experiencia en la actividad les ha permitido absorber los valores y cultura de la Institución.

### **10.4 Evaluación de desempeño del Directorio**

La Asamblea de Accionistas evalúa anualmente la gestión y desempeño del Directorio en oportunidad de celebrar la correspondiente Asamblea Ordinaria que considera las cuestiones contempladas en los incisos 1° y 2° del artículo 234 de la Ley de Sociedades Comerciales.

El Directorio deberá realizar una autoevaluación de cada uno de sus miembros anualmente.

### **10.5 Objetivos estratégicos y valores de la Organización**

El Directorio de Banco Bica es responsable de la administración de la Entidad y, como tal, aprueba las políticas y estrategias generales adecuadas a los diferentes momentos de existencia de la Sociedad, y en particular:

a) El Plan Estratégico o de negocios: que contempla los objetivos de gestión y el presupuesto anual. Con el fin de promover una gestión transparente, el Directorio es responsable de la elaboración del Plan Estratégico o de Negocios. Asimismo, el Plan de Negocios debe ser presentado al B.C.R.A., en cumplimiento de las disposiciones normativas vigentes.

b) La política de gobierno societario: que responde con carácter general a los lineamientos que se exponen en el presente Código.

c) La política de gestión integral de riesgos: que responde a los lineamientos del B.C.R.A. aprobándose marcos de gestión para los principales riesgos a los la entidad está expuesta.

El Directorio de Banco Bica para promover entre la Alta Gerencia y sus Agentes los objetivos estratégicos y los valores:

- Exige el conocimiento del Código de Ética, en el que se encuentran incluidos los valores organizacionales.
- Actúa con honradez e integridad, evitando cualquier conflicto de intereses, real o potencial, que se derive de las relaciones personales o de negocios.
- Actúa en el pleno respeto de las normas, leyes y reglamentos a los que la Entidad esté sujeta.
- Actúa con la mayor objetividad profesional, evitando que su independencia de juicio esté indebidamente influenciada por circunstancias externas.
- Trata con confidencialidad el uso de información que no sea de dominio público, que llegue a su conocimiento gracias al puesto que ocupa en la Entidad, y evita el uso de dicha información para su ventaja personal o para ventaja de terceros.
- Promueve entre sus colaboradores un comportamiento inspirado en los más altos niveles de integridad y corrección.

Cualquier situación que suponga o pueda suponer un conflicto de intereses es comunicada de inmediato al a la Gerencia de Potencial Humano.

## **10.6 Independencia**

Los integrantes del Directorio poseen una vasta trayectoria y experiencia en el sistema financiero lo que les permite adoptar las mejores decisiones al interés de la Institución. Atendiendo a las normas del Banco Central de la República Argentina, algunos de sus directores son considerados personas vinculadas con los accionistas y otros cumplen funciones ejecutivas en el Banco, lo que podría interpretarse como una pérdida de su independencia.

Con tal motivo, y a fin de neutralizar el riesgo asociado a la falta de independencia de sus miembros, el Directorio decidió que en caso de existir conflicto de intereses entre los Directores y los Accionistas, se dejará constancia en acta de Directorio sobre el tema en cuestión, el análisis, tratamiento y resolución adoptada.

## **11 Alta Gerencia**

La Alta Gerencia de Banco Bica está comprendida por el Gerente General, las Sub Gerencias Generales, los Gerentes Departamentales y determinados dependientes directos del Gerente General.

## 11.1 Gerencia General

El Directorio designa la Gerencia General y puede delegar en ella las funciones ejecutivas de la administración. Su designación, no excluye la responsabilidad de los Directores.

La Gerencia General tiene a su cargo el ejercicio de la dirección administrativa, funcional y técnica del Banco, cumpliendo y haciendo cumplir, los procesos y tareas conducentes al logro de los objetivos del Banco.

Las funciones de la Gerencia General son:

- Dirigir, coordinar y supervisar a las Gerencias Departamentales y demás dependencias administrativas del Banco, de manera consistente con las estrategias y políticas aprobadas por el Directorio, considerando la opinión de los Comités y fomentando la asunción de responsabilidades.
- Supervisar la implementación y el cumplimiento de las estrategias, políticas, normas, procedimientos, procesos y controles necesarios aprobados por el Directorio, gestionando las operaciones y los riesgos en forma prudente.
- Elevar, al Directorio, información relevante, íntegra y oportuna que le permita evaluar la gestión y analizar si las responsabilidades que asignó el mismo se cumplen efectivamente.
- Proponer al Directorio el ante-proyecto del Plan de Negocios, el plan de distribución de utilidades y la memoria anual.
- Entender en la gestión de los recursos humanos.
- Proponer al Directorio modificaciones a la Estructura Organizativa de la Entidad, tanto de Áreas Centrales como de Sucursales, en todo de acuerdo con las facultades delegadas.
- Entender la naturaleza y el nivel de riesgo asumido por el Banco y la manera en que ese nivel de riesgo se relaciona con niveles de capital adecuados.
- Atender, implementar y efectuar el seguimiento de las medidas recomendadas por la Gerencia de Auditorías Interna y Externa.
- Promover la actualización y capacitación permanente, respecto de los procedimientos y políticas internas, como así también de las regulaciones y normativas del Banco Central de la República Argentina y demás entes que regulan las operaciones de la Entidad.

- Asegurar el cumplimiento de las normativas emitidas por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.) y la Unidad de Información Financiera (U.I.F.) en lo atinente al tema de Responsabilidad de Prevención de Lavado de Dinero.
- Asistir con voz y sin voto a las reuniones de Directorio.
- Disponer la instrucción de sumarios administrativos, con obligación de dar cuenta de su iniciación y resultado al Directorio.
- Aprobar las normas de procedimientos a ser implementadas en las distintas áreas del Banco y sus modificaciones, excepto el manual de Organización y Funciones el que será aprobado por el Directorio.
- Administrar y efectuar el seguimiento de la correspondencia con el Banco Central de la República Argentina, conforme a la normativa vigente.
- Participar en los distintos Comités en los que fuera integrante o invitado.

## **11.2 Sub Gerencias Generales**

El Directorio designa a las Sub Gerencias Generales que apoyarán la gestión de la Gerencia General. Su designación, no excluye la responsabilidad de los Directores.

Junto a la Gerencia General cada Sub Gerencia General a su cargo las funciones específicas que le fueron asignadas, cumpliendo y haciendo cumplir, los procesos y tareas conducentes al logro de los objetivos del Banco.

## **11.3 Gerencias Departamentales y Otros Dependientes**

Banco Bica tiene una estructura organizacional compuesta por una serie de Gerencias Departamentales que obedece a una división funcional y que dependen de una Sub Gerencia General específica o de la Gerencia General.

Las funciones de cada una de estas áreas están debidamente listadas en el correspondiente Manual de Organización, estando las mismas alineadas a las buenas prácticas de los Códigos de Ética y de Gobierno Societario.

## **12 Comités Especializados**

Banco Bica ha adoptado una estructura de Comités Especializados para facilitar la tarea de control y gestión. Dicha estructura obedece a las características y dimensión de la Entidad.

La conformación de cada uno de los Comités se encuentra detallada en el "Manual de Estructura Comités".

## **12.1 Comités de Control**

### **12.1.1 Comité de Auditoría**

El Comité de Auditoría será responsable de asistir, en el marco de sus funciones específicas, al Directorio o autoridad equivalente en el monitoreo de:

- los controles internos, gestión de riesgos individuales y corporativos y el cumplimiento de normas establecidas por la entidad, por el Banco Central de la República Argentina y por las leyes vigentes,
- el proceso de emisión de los estados financieros,
- la idoneidad e independencia del Auditor Externo,
- el desempeño de la Auditoría Interna y Externa,
- la solución de las observaciones emanadas de las Auditorías Interna y Externa, del Banco Central de la República Argentina y de otros organismos de contralor, mediante la evaluación y seguimiento de los plazos y las medidas adoptadas para su regularización.

Adicionalmente, será responsable de la coordinación de las funciones de auditoría interna y externa que interactúan en la entidad financiera.

### **12.1.2 Comité de Control y Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

Su misión será contribuir a la observancia de las obligaciones emergentes de la normativa aplicable para la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo, establecidas por el B.C.R.A. y la U.I.F.

### **12.1.3 Comité de Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento**

Su misión es entender en el proceso de gestión integral de todos los riesgos significativos que pudieran afectar a la Entidad.

## **12.2 Comités de Gestión**

### **12.2.1 Comité Ejecutivo**

Su misión es entender en el seguimiento y aprobación del otorgamiento de financiamiento a clientes, tanto individuos como de Banca Empresas, en todos los aspectos vinculados a las finanzas del Banco y en temas inherentes al Área de Administración que por su relevancia así lo ameriten.

Los Directores que integren el Comité Ejecutivo deberán contar con experiencia en gestión crediticia y financiera.

### **12.2.2 Comité de Créditos**

Sus facultades son tratar y aprobar todos los márgenes de crédito y/o las operaciones extraordinarias que excedan las atribuciones del régimen establecido en la Política de Créditos. Además aprobar prórrogas de calificaciones vencidas, que fueran otorgadas anteriormente por este Comité.

### **12.2.3 Comité de Tecnología Informática y Sistemas**

El Comité de Tecnología Informática y Sistemas tendrá a su cargo asegurar que los sistemas de información y tecnologías relacionadas concuerden con las necesidades de negocio de la entidad financiera y estén alineados con los planes estratégicos de la misma.

Los Directores y funcionarios que integren el Comité de Tecnología Informática y Sistemas, asumen respecto de sus demás pares del órgano directivo, una responsabilidad primaria frente a eventuales incumplimientos a las normas del B.C.R.A.

## **13 Controles Internos, Auditorías Interna y Externa**

Banco Bica ha estructurado respecto a Control Interno, políticas, normas y procedimientos que dan respuesta a sus requerimientos y permiten verificar la exactitud y confiabilidad de la información que utiliza, promoviendo la eficiencia y el cumplimiento de las normas aplicables a la Organización, hechos que evidencian el alto compromiso del Directorio para la estabilización de una transparente cultura de control y lograr una rutina en los procesos.

Como metodología de evaluación de los controles internos, se aplica, siguiendo la normativa vigente del B.C.R.A., el modelo COSO.

Los informes de cada ciclo relevado son considerados y debatidos en el Comité de Auditoría y puestos a conocimiento y consideración del Directorio.

**El Comité de auditoría realizará el seguimiento de las observaciones surgidas de las tareas de la Auditoría Interna, Externa, del BCRA, de la Comisión Fiscalizadora y de otros organismos de control, con periodicidad mensual.**

El Directorio y la Alta Gerencia reconocen la importancia de los procesos de auditoría tanto interna como externa y lo comunican a todos los integrantes de la Entidad.

La Alta Gerencia comunica, en forma oportuna y eficaz, los resultados y conclusiones de la Auditoría Interna y exige a las Gerencias y Responsables la rápida implementación de planes de adecuación o mitigación de los riesgos y de las debilidades observadas.

La Entidad fomenta la total independencia de la Auditoría Interna y de la gestión de todos los riesgos respecto de los distintos sectores y procesos que son auditados o monitoreados.

### **13.1 Auditoría Interna**

La Gerencia de Auditoría Interna será responsable por la evaluación y el monitoreo del control interno, incluyendo la evaluación de la gestión de riesgos y el gobierno societario. La función de auditoría interna debe realizar exámenes independientes de la gestión de riesgos de la entidad financiera y de sus controles internos, teniendo en consideración los Lineamientos para el Gobierno Societario y para la Gestión de Riesgos en Entidades Financieras establecidos por el Banco Central de la República Argentina. También debe determinar la efectividad de los controles internos ya que los controles no sólo deben estar bien definidos en los procedimientos, sino que también deben aplicarse correctamente.

Es necesario que los auditores internos tengan la capacitación y experiencia necesarias para la evaluación de temas relacionados con los aspectos regulatorios que deben cumplir las entidades financieras. En particular, la auditoría interna deberá tener la capacidad para evaluar aspectos clave de la gestión integral de riesgos y de cada riesgo en particular, evaluando, entre otros tópicos, la efectividad, eficiencia y confiabilidad de los sistemas de administración de riesgos y las metodologías de medición de los riesgos y modelos de estimación de capital económico, el control de liquidez y de la suficiencia del capital regulatorio, y las funciones de cumplimiento regulatorio.

Para desarrollar su actividad, tiene a su cargo las siguientes funciones:

- Elaborar el Plan Anual de Auditoría proponiéndolo al Comité de Auditoría para su tratamiento y posterior elevación al Directorio.
- Ejecutar el Plan Anual de Auditoría aprobado por Directorio.
- Informar al Comité de Auditoría sobre las debilidades detectadas y las recomendaciones para su regularización, como así también el seguimiento de las observaciones.
- Efectuar el seguimiento de la implementación de las medidas recomendadas por Auditoría Externa y los Organismos de Control Externo.



- Asesorar al Directorio y a la Alta Gerencia en las gestiones de su competencia.
- Asesorar respecto del control interno, en las instancias de diseño de procesos e implementación de nuevos productos, sistemas, normas, etc.
- Formular los dictámenes relacionados a las investigaciones especiales solicitadas al área.
- Coordinar y controlar las actividades de las Áreas bajo su dependencia, estableciendo objetivos y evaluando su desempeño.
- Promover la actualización y capacitación permanente respecto de los procedimientos y políticas internas, como así también de las regulaciones y normativas del Banco Central y demás entes que regulan las operaciones de la Entidad.
- Participar en los distintos Comités en los que fuera integrante o invitado.
- Ser el nexo en la interrelación con funcionarios del B.C.R.A., Auditoría Externa y Comisión Fiscalizadora, entre otros.

### **13.2 Auditoría Externa**

Con la finalidad de que las tareas de Auditoría Externa sean realizadas cumpliendo con los más altos estándares y de manera eficiente Banco Bica ha decidido seleccionar para esta tarea a Estudios que integran la nómina de los autorizados por el B.C.R.A. con reconocida trayectoria, idoneidad y capacidad a nivel nacional e internacional.

**El Comité de Auditoría debe recomendar al Directorio los candidatos para desempeñarse como Auditor Externo de la Entidad, así como las condiciones de contratación.**

La Auditoría Externa lleva a cabo la evaluación de los procesos de control interno relacionados con la información de los estados contables ejerciendo la debida diligencia profesional y cumpliendo con los más altos estándares de calidad.

La Auditoría Externa debe revestir en todo momento el carácter de independencia con respecto de la Organización, conforme a la normativa que le resulte aplicable.

## **14 Control de Gestión**

Banco Bica cuenta con un sistema de control de gestión implementado con el fin de asegurar la generación, interpretación y análisis de la información estratégica, adecuada para el control de la gestión y presupuestos de la Entidad. Esto permite una ordenada y completa asistencia a los niveles directivos y gerenciales en la toma de decisiones.

## **15 Política de Transparencia**

El objetivo de la Política de Transparencia en el Gobierno Societario es proveer a los depositantes, inversores, accionistas y público en general, la información necesaria para que evalúen la efectividad en la gestión del Directorio y de la Alta Gerencia; por ello, y con el fin de promover un buen gobierno societario, el Banco se compromete a realizar una apropiada divulgación de la información hacia los clientes, accionistas y público en general.

Sin perjuicio de ello, el Directorio vela por la protección de la información confidencial, la cual sólo podrá ser divulgada de conformidad con las políticas de la Entidad o en virtud de exigencias legales.

El Código de Ética de la Entidad define la transparencia y veracidad en la información como un principio básico que debe regir en toda la Organización.

El B.C.R.A. publica información de la Entidad relacionada con sus Directivos, Accionistas, Auditores, Estados Contables, Situación de Deudores, Indicadores económicos e Información acerca de su estructura operativa y financiera.

Finalmente, Banco Bica difunde a través de su sitio Web y de las notas de sus Estados Contables, la información que se entiende necesaria para los interesados en tomar conocimiento de ella.

## **16 Política conozca su Estructura Organizacional**

El Directorio comprende la importancia de que todos los agentes del Banco conozcan, comprendan y colaboren en la difusión de su estructura organizacional.

Para contribuir a esta labor, el Banco se compromete a comunicar y publicar sus estrategias, políticas y manuales de procedimientos de relevancia y funciones en Intranet, de modo que todo el personal pueda tener acceso a dicha información.

## **17 Aplicación y actualización del presente Código**

Las normas contenidas en el presente serán de aplicación a todos los integrantes de Banco Bica S.A. El Directorio, la Gerencia y demás Agentes asumen expresamente el conocimiento y su actuación en sus actividades y negocios a las normas contenidas en este Código.

El Directorio es responsable de la difusión del presente Código en todos los niveles del Banco y de su necesaria actualización.