

Anexo 1

ENCUESTA CÓDIGO PAÍS. CÓDIGO DE MEJORES PRÁCTICAS CORPORATIVAS - COLOMBIA

Nombre del emisor: Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. - Bancóldex
 NIT del Emisor: 800.149.923-6
 Nombre del Representante Legal: José Alberto Garzón Gaitán
 Documento de identificación: 79'541.307
 Período evaluado: 01/01/2008 a 31/12/2008
 Naturaleza jurídica de la Entidad: Establecimiento Bancario
 Código de entidad asignado SFC: Tipo 22 Código 1

I. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

Convocatoria de la asamblea

Pregunta 1

	SI	NO
Pregunta: En la última Asamblea General de Accionistas, fue puesta a disposición de aquellos, dentro del término de la convocatoria y en el domicilio social, la documentación necesaria para su debida información sobre los temas a tratar? (Medida 1)	X	
Comentarios:		
La información relacionada con la Asamblea de Accionistas estuvo a disposición de estos por el término de ley.		

Pregunta 2

	SI	NO
Pregunta: La información puesta a disposición de los accionistas, durante el término de la Convocatoria a la Asamblea General de Accionistas, contiene la propuesta de candidatos a integrar la Junta Directiva? (Medida 2)	X	
Comentarios:		
Se incluyó el tema en el orden del día, pero la propuesta fue presentada durante la reunión.		

Pregunta 3

	SI	NO	N/A
Supuesto: En caso de que el emisor tenga vinculación con una matriz y/o subordinadas, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El emisor tuvo a disposición de los accionistas la información financiera sobre las sociedades subordinadas y la matriz del emisor? (Medida 2).	X		
Comentarios			

De forma previa a la realización de la Asamblea de Accionistas, el Banco tuvo a disposición de estos la información consolidada con sus subordinadas.

Pregunta 4

	SI	NO	N/A
Supuesto: En caso de que el emisor tenga página Web, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: La convocatoria de la última Asamblea General de Accionistas y de cualquier otra información necesaria para el desarrollo de la misma, fue difundida en la página Web del emisor? (Medida 3)	X		
Comentarios			
Adicionalmente se publicó de acuerdo con los estatutos en un diario de amplia circulación nacional y como información relevante en la pagina WEB de la Superintendencia Financiera de Colombia.			

Pregunta 5

	SI	NO
Pregunta: Se desagregaron los diferentes asuntos por tratar en el orden del día establecido para las Asambleas de Accionistas llevada a cabo durante el período evaluado? (Medida 4)	X	
Comentarios		
Se desagregó en el orden del día pero no en la convocatoria, toda vez que se trató de una reunión ordinaria.		

Celebración de la asamblea

Pregunta 6

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso de haberse adelantado una segregación en los términos del glosario, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: La segregación fue aprobada por la Asamblea General de Accionistas? (Medida 5)			X
Comentarios			
No hubo segregación.			

Pregunta 7

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso de haberse adelantado una segregación en los términos del glosario, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: La segregación fue incluida en la Convocatoria de			X

la Asamblea dónde fue adoptada? (Medida 6)			
Comentarios			
No hubo segregación.			

Pregunta 8

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso de haberse modificado el objeto social del emisor, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El cambio de objeto social fue incluido en la Convocatoria de la Asamblea dónde fue adoptada? (Medida 6)			X
Comentarios			

Pregunta 9

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso de haberse adoptado en la asamblea de accionistas la renuncia al derecho de preferencia en la suscripción, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: La renuncia al derecho de preferencia en la suscripción, fue incluida en la Convocatoria de la Asamblea dónde fue adoptada? (Medida 6)			X
Comentarios			
Durante el período evaluado no hubo emisión ni suscripción de acciones.			

Pregunta 10

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que la Asamblea de Accionistas haya modificado el domicilio social, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El cambio del domicilio social, fue incluido en la Convocatoria de la Asamblea dónde fue adoptada? (Medida 6)			X
Comentarios			
No se modificó el domicilio social.			

Pregunta 11

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que la Asamblea de Accionistas haya adoptado la disolución anticipada, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: La disolución anticipada, fue incluida en la Convocatoria de la Asamblea dónde fue adoptada?			X

Comentarios
No se adoptó la disolución anticipada.

Pregunta 12

	SI	NO
Pregunta: El emisor cuenta con mecanismos electrónicos que permitan a los accionistas que no pueden asistir a la Asamblea de Accionistas, accedan a información sobre su desarrollo? (Medida 7)	X	
Comentarios		
<p>El Banco realiza todas las publicaciones establecidas por la ley y por la Superintendencia Financiera, encaminadas a informar de manera suficiente y clara, la realización de las Asambleas de Accionistas.</p> <p>De otra parte, el Decreto 089 de 2008 y la reglamentación de la Superintendencia Financiera exigen la publicación en página WEB, de la información financiera considerada por la Asamblea de Accionistas.</p>		

Aprobación de Operaciones Relevantes

Pregunta 13

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que durante el período evaluado se hayan realizado operaciones relevantes con vinculados económicos diferentes a aquellas respecto de las cuales concurren simultáneamente las siguientes condiciones: a. Que se realicen a tarifas de mercado, fijadas con carácter general por quien actúe como suministrador del bien o servicio del que se trate, y b. Que se trate de operaciones del giro ordinario del emisor, que no sean materiales? Responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: Las operaciones relevantes realizadas con vinculados económicos a que hace referencia el supuesto, salvo que por disposición legal expresa el emisor no pueda adelantar, fueron aprobadas por la Asamblea General de Accionistas? (Medida 8)			X
Comentarios			
No se realizaron operaciones con vinculados con las condiciones descritas.			

Derecho y trato equitativo de los accionistas

Pregunta 14

	SI	NO
Pregunta: El emisor da a conocer al público con claridad, exactitud e integridad, los derechos y obligaciones inherentes a la calidad de accionistas? (Medida 9)	X	
Comentarios		

En el artículo 10 de los Estatutos Sociales del Banco, se establece que los accionistas e inversionistas del Banco contarán con todos los derechos que le corresponden de acuerdo con lo establecido en la Ley. Adicionalmente, en el numeral 4.10 del Código de Buen Gobierno del Banco se establece la difusión de los derechos y obligaciones de los accionistas y demás inversionistas del Banco. Por último, en los prospectos de información de las emisiones de Bonos del Banco se relacionan los derechos y obligaciones de los tenedores de bonos.

Es oportuno mencionar también, que el Código de Buen Gobierno, los Estatutos Sociales del Banco y el prospecto de información de los bonos, se encuentra publicados en la página WEB del Banco.

Pregunta 15

	SI	NO
Pregunta: El emisor pone en conocimiento del público de manera permanente las clases de acciones emitidas? (Medida 10)	X	
Comentarios		
En el artículo 9° de los Estatutos Sociales del Banco se establece con claridad las clases de acciones que componen el capital social del Banco. Es oportuno mencionar que los Estatutos Sociales del Banco se encuentran publicados en la página WEB del Banco.		

Pregunta 16

	SI	NO
Pregunta: El emisor pone en conocimiento del público de manera permanente la cantidad de acciones emitidas? (Medida 10)	X	
Comentarios		
En el Certificado de Existencia y Representación expedido por la Cámara de Comercio del Banco, el cual es un documento de carácter público al que tiene acceso cualquier ciudadano, se indica el número de acciones emitidas por el Banco.		

Pregunta 17

	SI	NO
Pregunta: El emisor pone en conocimiento del público de manera permanente la cantidad de acciones en reserva para cada clase de acciones? (Medida 10)	X	
Comentarios		
En el Certificado de Existencia y Representación expedido por la Cámara de Comercio del Banco, el cual es un documento de carácter público al que tiene acceso cualquier ciudadano, se indica el número de acciones en reserva con las que cuenta actualmente el Banco.		

Pregunta 18

	SI	NO
Pregunta: El emisor cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la asamblea general de accionistas? (Medida 11)		X
Comentarios		
Aunque no se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Asamblea General de Accionistas, en los artículos 36 a 34 de los Estatutos del Banco, se establecen con claridad la forma de funcionar de la Asamblea General de Accionistas del Banco. De otra parte, en el numeral 3.8 del Código de Gobierno Corporativo del Banco se reglamenta expresamente el tema de la convocatoria para la realización de la Asamblea general de Accionistas.		

Pregunta 19

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Asamblea de Accionistas, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El Reglamento Interno de Funcionamiento de la Asamblea General de Accionistas incluye medidas sobre su Convocatoria? (Medida 11)			X
Comentarios			
No se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Asamblea.			

Pregunta 20

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Asamblea de Accionistas, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El Reglamento Interno de Funcionamiento de la Asamblea General de Accionistas incluye medidas sobre su Celebración? (Medida 11)			X
Comentarios			
No se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Asamblea.			

II. JUNTA DIRECTIVA

Tamaño, Conformación y Funcionamiento

Pregunta 21

	SI	NO
Pregunta: La Junta Directiva del emisor esta conformada por un número impar de miembros suficiente para el adecuado desempeño de sus funciones? (Medida 12)	X	

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Comentarios
La Junta Directiva cuenta con cinco (5) miembros principales y con cinco (5) miembros suplentes.

Pregunta 22

	SI	NO
Pregunta: La Junta Directiva del emisor se reúne al menos una vez por mes? (Medida 13)	X	
Comentarios		
La Junta Directiva del Banco se reúne por lo menos una vez al mes.		

Pregunta 23

	SI	NO
Pregunta: La Junta Directiva cuenta con Reglamento Interno de Funcionamiento? (Medida 14)		X
Comentarios		
Aunque no se cuenta con un reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva del Banco, en los artículos 45 al 51 de los Estatutos Sociales del Banco, se encuentran reglamentadas las funciones y funcionamiento de la Junta Directiva del Banco.		

Pregunta 24

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Junta Directiva, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El Reglamento Interno de Funcionamiento de la Junta Directiva fue informado a todos los accionistas del emisor? (Medida 14)			X
Comentarios			
No se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Junta Directiva.			

Pregunta 25

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Junta Directiva, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El Reglamento Interno de Funcionamiento de la Junta Directiva tiene carácter vinculante para todos los miembros de la misma? (Medida 14)			X
Comentarios			
No se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Junta			

Directiva.

Pregunta 26

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Junta Directiva, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El Reglamento Interno de Funcionamiento de la Junta Directiva contempla el tema de la información que se debe poner a disposición de los miembros de Junta Directiva nombrados por primera vez y en general lo sugerido en la Medida 18? (Medida 14)</p>			X
Comentarios			
No se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Junta Directiva.			

Pregunta 27

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Junta Directiva, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El reglamento interno de funcionamiento de la Junta Directiva contempla que en las actas de las reuniones se identifiquen los soportes que sirvieron de base para la toma de decisiones, así como las razones de conformidad o disconformidad tenidas en cuenta para la toma de las mismas y en general lo sugerido en la Medida 19? (Medida 14)</p>			X
Comentarios			
No se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Junta Directiva.			

Pregunta 28

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Junta Directiva, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El reglamento interno de funcionamiento de la Junta Directiva contempla el término de antelación a la reunión de Junta Directiva dentro del cual se presentará la información a los miembros y en general lo sugerido en la Medida 20? (Medida 14)</p>			X
Comentarios			
No se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Junta			

Directiva.

Pregunta 29

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Junta Directiva, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El término de antelación a la reunión dentro del cual se presentará la información a los miembros de Junta estipulado en el Reglamento Interno de Funcionamiento es inferior a dos (2) días? (Medida 20)</p>			X
Comentarios			
No se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Junta Directiva.			

Pregunta 30

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Junta Directiva, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El Reglamento Interno de Funcionamiento de la Junta Directiva establece los medios a través de los cuales los miembros de Junta Directiva podrán recabar la información presentada a los mismos antes de la reunión? (Medida 20)</p>			X
Comentarios			
No se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Junta Directiva.			

Pregunta 31

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Junta Directiva, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El Reglamento Interno de Funcionamiento de la Junta Directiva contempla la posibilidad que dicho órgano, a solicitud de cualquiera de sus miembros, pueda contratar un asesor externo para contribuir con elementos de juicio necesarios para la adopción de determinadas decisiones? (Medida 22)</p>			X
Comentarios			
No se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Junta Directiva.			

Pregunta 32

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Junta Directiva, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El Reglamento Interno de Funcionamiento de la Junta Directiva contempla las condiciones bajo las cuales dicho órgano, a solicitud de cualquiera de sus miembros, puede contratar un asesor externo para contribuir con elementos de juicio necesarios para la adopción de determinadas decisiones? (Medida 22)</p>			X
Comentarios			
No se cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la Junta Directiva.			

Pregunta 33

	SI	NO
<p>Pregunta: Para designar un miembro de la Junta Directiva, el emisor tiene en cuenta que el potencial miembro cumpla con requisitos de trayectoria profesional, formación académica y de experiencia para el mejor desarrollo de sus funciones? (Medida 15)</p>	X	
Comentarios		
<p>Antes de la designación, la Asamblea evalúa las condiciones del candidato cuando se trata del renglón que le corresponde nombrar. Lo anterior, dado que de conformidad con el numeral 3 del artículo 281 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, la composición de la Junta Directiva del Banco tiene carácter legal. No obstante, previamente a adelantar la posesión del nuevo miembro de la Junta Directiva, se verifican las condiciones requeridas por la Superintendencia Financiera.</p>		

Pregunta 34

	SI	NO
<p>Pregunta: La mayoría de los miembros de la Junta Directiva u órgano que haga sus veces es independiente? (Medida 16)</p>	X	
Comentarios		
<p>Los miembros de la Junta Directiva del Banco cuentan con las condiciones de independencia enunciadas en el artículo 44 de la Ley 964 de 2005.</p>		

Deberes y derechos del miembro de Junta Directiva

Pregunta 35

	SI	NO
<p>Pregunta: Los miembros de Junta Directiva informan la existencia de relaciones directas o indirectas que mantienen con algún grupo de interés, de las que puedan derivarse</p>	X	

situaciones de conflicto de interés o influir en la dirección de su opinión o voto ? (Medida 17)		
Comentarios		
Cuando estas circunstancias se presentan, los miembros afectados lo manifiestan a la Junta Directiva y se apartan de la discusión y decisión del tema en concreto.		

Pregunta 36

	SI	NO
Pregunta: El emisor pone a disposición de sus miembros de Junta Directiva nombrados por primera vez, la información suficiente para que pueda tener un conocimiento específico respecto del emisor y del sector en que se desarrolla? (Medida 18)	X	
Comentarios		
Cuando se nombra a una persona como miembro de Junta Directiva, la administración del Banco se encarga de poner a disposición del nuevo integrante toda la información del Banco y del sector en el cual desarrolla sus actividades. Adicionalmente, se hace una reunión en la que se hace una inducción del Banco y de su plan estratégico. Así mismo, el miembro de Junta Directiva puede solicitar que se complemente cualquier información que considere relevante para el adecuado ejercicio de sus funciones.		

Pregunta 37

	SI	NO
Pregunta: El emisor pone a disposición de sus miembros de Junta Directiva nombrados por primera vez, la información relacionada con las responsabilidades, obligaciones y atribuciones que se derivan del cargo? (Medida 18)	X	
Comentarios		
La administración del Banco pone en conocimiento del nuevo miembro de Junta Directiva la información relacionada con las responsabilidades, atribuciones y obligaciones que se derivan del cargo.		

Pregunta 38

	SI	NO
Pregunta: Las actas de las reuniones de Junta Directiva identifican los estudios, fundamentos y demás fuentes de información que sirven de base para la toma de decisiones? (Medida 19)	X	
Comentarios		
El texto de las actas incorpora la información que se presentó a la Junta Directiva como sustento para la toma de una determinada decisión.		

Pregunta 39

	SI	NO
Pregunta: Las actas de las reuniones de Junta Directiva incluyen las razones de conformidad y disconformidad tenidas en cuenta para la toma de decisiones? (Medida 19)	X	
Comentarios		
El texto de las actas incorpora las manifestaciones que en uno u otro sentido realizan los miembros de la Junta Directiva respecto de un determinado tema sometido a su consideración.		

Pregunta 40

	SI	NO
Pregunta: El emisor pone a disposición de los miembros de la Junta Directiva, con por lo menos dos (2) días o más de anticipación la información que sea relevante para la toma de decisiones, de acuerdo con el orden del día contenido en la Convocatoria ? (Medida 20)		X
Comentarios		
Se hace básicamente en casos particulares.		

Pregunta 41

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que la junta directiva del emisor cuente con miembros suplentes, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El emisor cuenta con mecanismos que permitan que los Miembros Suplentes se mantengan adecuadamente informados de los temas sometidos a consideración de la Junta Directiva, de manera que cuando reemplacen a los miembros principales, cuente con el conocimiento necesario para desempeñar esta labor? (Medida 21)	X		
Comentarios			
Los miembros suplentes son invitados a todas las reuniones, conocen las actas, y cuando no están presentes, la Administración les remite los documentos que son sometidos a consideración de ese órgano.			

Pregunta 42

	SI	NO
Pregunta: El emisor cuenta con una partida presupuestal que respalda la eventual contratación de un asesor externo, por parte de la Junta Directiva, a solicitud de cualquiera de sus miembros, para contribuir con elementos de juicio necesarios para la adopción de determinadas decisiones? (Medida 22)	X	
Comentarios		
La Presidencia del Banco cuenta con una partida presupuestal aprobada por la Junta Directiva para la contratación de asesores externos.		

--

Comités de apoyo

Pregunta 43

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que exista un comité permanente, diferente al exigido legalmente, que tenga como función, entre otras, apoyar a la Junta Directiva en temas de nombramientos y retribuciones, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El comité de Nombramientos y Retribuciones esta conformado con por lo menos un miembro de la Junta Directiva? (Medida 23)</p>			X
Comentarios			
No existe un comité permanente de nombramientos y retribuciones. La competencia radica exclusivamente en la Junta Directiva.			

Pregunta 44

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que exista un comité permanente, diferente al exigido legalmente, que tenga como función, entre otras, apoyar a la Junta Directiva en temas de nombramientos y retribuciones, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El comité de Nombramientos y Retribuciones apoya a la Junta Directiva en la revisión del desempeño de la alta gerencia, entendiendo por ella al Presidente y a los funcionarios del grado inmediatamente inferior? (Medida 24)</p>			X
Comentarios			
<p>Aunque no existe un comité de nombramientos y retribuciones, por disposición de los Estatutos del Banco, se establece que la Junta Directiva adoptará mecanismos que le permitan la evaluación de las actividades de los administradores, principales ejecutivos y directores. Para dar cumplimiento a este mandato, se han establecido los siguientes mecanismos: (i) La Junta Directiva, previamente a la reunión de la Asamblea General de Accionistas, evaluará el informe anual del Presidente y determinará el resultado de la gestión. N (ii) La Junta Directiva podrá adoptar el informe anual del Presidente y determinará el resultado de la gestión. (iii) La Junta Directiva deberá establecer mecanismos de auto evaluación de sugestión, y de la evaluación de la administración, y de sus principales ejecutivo, de acuerdo con la misión, visión y objetivos del Banco. (iv) La Junta Directiva deberá considerar los informes presentados por el Revisor Fiscal en los que se haga la evaluación de la gestión de la entidad. (Artículo 50 parágrafo 2°). Tales funciones se encuentran replicadas en el artículo 4.1.2. del Código de Gobierno Corporativo del Banco.</p>			

Pregunta 45

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que exista un comité permanente, diferente al exigido legalmente, que tenga como función, entre otras, apoyar a la Junta Directiva en temas de nombramientos y retribuciones, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El comité de Nombramientos y Retribuciones propone una política de remuneraciones y salarios para los empleados del emisor, incluyendo la alta gerencia? (Medida 24)</p>			X
Comentarios			
No existe un comité permanente de nombramientos y retribuciones. La competencia radica exclusivamente en la Junta Directiva.			

Pregunta 46

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que exista un comité permanente, diferente al exigido legalmente, que tenga como función, entre otras, apoyar a la Junta Directiva en temas de nombramientos y retribuciones, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El comité de Nombramientos y Retribuciones propone el nombramiento, remuneración y remoción del Presidente de la compañía o quien haga sus veces? (Medida 24)</p>			X
Comentarios			
No existe un comité permanente de nombramientos y retribuciones. La competencia radica exclusivamente en la Junta Directiva.			

Pregunta 47

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que exista un comité permanente, diferente al exigido legalmente, que tenga como función, entre otras, apoyar a la Junta Directiva en temas de nombramientos y retribuciones, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: El comité de Nombramientos y Retribuciones propone los criterios objetivos por los cuales el emisor contrata a sus principales ejecutivos? (Medida 24)</p>			X
Comentarios			
No existe un comité permanente de nombramientos y retribuciones. La competencia radica exclusivamente en la Junta Directiva.			

Pregunta 48

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que exista un comité permanente,			X

diferente al exigido legalmente, que tenga como función, entre otras, apoyar a la Junta Directiva en temas gobierno corporativo, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El comité de Gobierno Corporativo esta conformado con por lo menos un miembro de la Junta Directiva? (Medida 23)			
Comentarios			
No existe un comité permanente de gobierno corporativo. La competencia radica en la Junta Directiva.			

Pregunta 49

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que exista un comité permanente, diferente al exigido legalmente, que tenga como función, entre otras, apoyar a la Junta Directiva en temas gobierno corporativo, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El comité de Gobierno Corporativo propende por que los accionistas y el mercado en general, tengan acceso de manera completa, veraz y oportuna a la información del emisor que deba revelarse ? (Medida 25)			X
Comentarios			
Aunque no existe un Comité de Gobierno Corporativo, el Comité de Auditoria tiene entre sus funciones, la de velar por la transparencia de la información financiera que prepara el Banco y su apropiada revelación. Para ello, vigila que existan los controles necesarios y los instrumentos adecuados para verificar que los estados financieros revelan la situación de la empresa y el valor de sus activos.			

Pregunta 50

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que exista un comité permanente, diferente al exigido legalmente, que tenga como función, entre otras, apoyar a la Junta Directiva en temas gobierno corporativo, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El comité de Gobierno Corporativo informa acerca del desempeño del Comité de Auditoría? (Medida 25)			X
Comentarios			
No existe un comité permanente de gobierno corporativo			

Pregunta 51

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que exista un comité permanente, diferente al exigido legalmente, que tenga como función, entre otras, apoyar a la Junta Directiva en temas gobierno			X

corporativo, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El comité de Gobierno Corporativo revisa y evalúa la manera en que la Junta Directiva dio cumplimiento a sus deberes durante el período? (Medida 25)			
Comentarios			
No existe un comité permanente de gobierno corporativo.			

Pregunta 52

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que exista un comité permanente, diferente al exigido legalmente, que tenga como función, entre otras, apoyar a la Junta Directiva en temas gobierno corporativo, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El comité de Gobierno Corporativo monitorea las negociaciones realizadas por miembros de la Junta con acciones emitidas por la compañía o por otras compañías del mismo grupo? (Medida 25)			X
Comentarios			
No existe un comité permanente de gobierno corporativo.			

Pregunta 53

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que exista un comité permanente, diferente al exigido legalmente, que tenga como función, entre otras, apoyar a la Junta Directiva en temas gobierno corporativo, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: El comité de Gobierno Corporativo supervisa el cumplimiento de la política de remuneración de administradores? (Medida 25)			X
Comentarios			
No existe un comité permanente de gobierno corporativo.			

Pregunta 54

	SI	NO
Además de las funciones establecidas en la ley o los estatutos, el Comité de Auditoría se pronuncia, mediante la producción de un informe escrito, respecto de las posibles operaciones que se planean celebrar con vinculados económicos? (Medida 26)	X	
Comentarios		
Este informe se incluye en los documentos que se someten a consideración de la Junta Directiva y la Asamblea General de Accionistas para la reunión ordinaria de accionistas.		

--

Pregunta 55

	SI	NO
Además de las funciones establecidas en la ley o los estatutos, el Comité de Auditoría verifica que las posibles operaciones que se planean celebrar con vinculados económicos se realicen en condiciones de mercado y que no vulneran la igualdad de trato entre los accionistas? (Medida 26)	X	
Comentarios		
La Administración hace esta verificación, e incluye el resultado en el informe especial que es considerado por el Comité de Auditoría y la Junta Directiva para la reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas.		

Pregunta 56

	SI	NO
Además de las funciones establecidas en la ley o los estatutos, el Comité de Auditoría establece las políticas, criterios y prácticas que utilizará el emisor en la construcción, revelación y divulgación de su información financiera? (Medida 26)	X	
Comentarios		
El Comité de Auditoría revisa los procedimientos de control interno y los informes de los órganos de control, así como las respuestas de la Administración, de manera que se acojan las recomendaciones y se implementen las políticas, criterios y prácticas adecuadas a todos los procesos del Banco, incluida la revelación y divulgación de la información financiera.		

Pregunta 57

	SI	NO
Además de las funciones establecidas en la ley o los estatutos, el Comité de Auditoría define mecanismos para consolidar la información de los órganos de control del emisor para la presentación de la información a la Junta Directiva? (Medida 26)	X	
Comentarios		
El Comité de Auditoría tiene entre sus funciones, la de evaluar los informes de control interno practicados por la Contraloría y los revisores fiscales, verificando que la administración haya atendido sus sugerencias y recomendaciones. Además, el Comité de Auditoría tiene por función, la de colaborar con la Administración del Banco y con su Junta Directiva, en la elaboración del informe sobre las labores desarrolladas por el Comité, que la Junta Directiva deberá presentar a la Asamblea General de Accionistas al cierre del ejercicio económico respectivo.		

III. REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y NO FINANCIERA

Solicitudes de información

Pregunta 58

	SI	NO
Pregunta: El emisor cuenta con un punto de atención o de contacto, a disposición de sus inversionistas que sirve de canal de comunicación entre estos y aquella? (Medida 27)	X	
Comentarios		
En el Código de Gobierno Corporativo del Banco, se establece que la Contraloría interna del Banco hace las veces de oficina de atención al inversionista. Adicionalmente, la Secretaría General atiende directamente todas las relaciones con los accionistas del Banco.		

Pregunta 59

	SI	NO
Cuándo a criterio del emisor, se considera que la respuesta a un inversionista puede colocarlo en ventaja, éste garantiza el acceso a dicha respuesta a los demás inversionistas de manera inmediata, de acuerdo con los mecanismos que el emisor ha establecido para el efecto, y en las mismas condiciones económicas? (Medida 28)	X	
Comentarios		
De acuerdo con lo establecido en el artículo 3.9 del Código de Gobierno Corporativo y en el artículo 10° de los Estatutos Sociales del Banco, el Banco, siempre deberá velar por que a sus accionistas e inversionistas en general, se les brinde un trato equitativo.		

Pregunta 60

	SI	NO
Pregunta: Un grupo de accionistas puede solicitar la realización de auditorías especializadas? (Medida 29)	X	
Comentarios		
El parágrafo del artículo 68 de los Estatutos del Banco establece en cabeza de los accionistas y demás inversionistas del Banco, la facultad de encargar la realización de auditorías especializadas. La misma previsión se encuentra establecida en el numeral 3.6 del Código de Buen Gobierno del Banco.		

Pregunta 61

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que un grupo de accionistas pueda solicitar la realización de auditorías especializadas, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: Existe un procedimiento que precise el porcentaje accionario a partir del cual se puede solicitar auditorías especializadas? (Medida 30)	X		
Comentarios			

No se requiere de un porcentaje específico. Cualquier accionista o inversionista las puede requerir, siempre que se agote el procedimiento establecido para tal efecto en el Código de Gobierno Corporativo del Banco.
--

Pregunta 62

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que un grupo de accionistas pueda solicitar la realización de auditorías especializadas, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: Existe un procedimiento que precise las razones por las cuales se definió el porcentaje accionario a partir del cual se puede solicitar auditorías especializadas? (Medida 30)</p>	X		
Comentarios			
Como se indicó en la pregunta anterior, cualquier accionista o inversionista del Banco puede solicitar la realización de auditorías especializadas. En cuanto a las razones que se debe esgrimir para realizar la auditoría, sólo se exige el respeto de la confidencialidad de cierta información relevante para el negocio desarrollado por el Banco y la asunción de los gastos por cuenta del solicitante.			

Pregunta 63

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que un grupo de accionistas pueda solicitar la realización de auditorías especializadas, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: Existe un procedimiento que precise los requisitos de la solicitud de auditoría especializada?</p>	X		
Comentarios			
Para la realización de la auditoría especializada, se requiere de la previa suscripción de un acuerdo de confidencialidad entre en el Banco y el accionista que la solicita, y un acuerdo de confidencialidad entre el Banco y la firma que va a realizar la auditoría. La auditoría sólo podrá referirse a temas específicos y no podrá versar sobre temas sujetos a reserva comercial o bancaria. La firma que realice la auditoría debe contar con una reconocida reputación y experiencia en el sector financiero.			

Pregunta 64

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que un grupo de accionistas pueda solicitar la realización de auditorías especializadas, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A.</p> <p>Pregunta: Existe un procedimiento que precise a quién corresponde la práctica de la auditoría especializada y cómo se procede a su designación? (Medida 30)</p>		X	
Comentarios			

Dado que los accionistas interesados asumen los costos de la auditoría, son ellos quienes los designan, no obstante lo cual, el Código de Buen Gobierno, define que la firma que realice la auditoría, debe contar con una reconocida reputación y experiencia en el sector financiero.

Pregunta 65

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que un grupo de accionistas pueda solicitar la realización de auditorías especializadas, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: Existe un procedimiento que precise quién debe asumir el costo de la auditoría especializada? (Medida 30)</p>	X		
Comentarios			
En el artículo 68 de los estatutos del Banco y en el artículo 3.6 del Código de Gobierno Corporativo del Banco, se establecen los costos que se deriven de la realización de auditorías especializadas correrán por cuenta del accionista o del inversionista interesado en su realización.			

Pregunta 66

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que un grupo de accionistas pueda solicitar la realización de auditorías especializadas, responda la pregunta si o no y en caso contrario, responda N/A. Pregunta: Los plazos previstos para cada una de las etapas o pasos del procedimiento relativo a la contratación de la auditoría especializada, son precisos? (Medida 30)</p>			X
Comentarios			
No se tienen plazos para las etapas de contratación de la auditoría especializada, dado que el procedimiento corresponde a los accionistas interesados.			

Información al mercado

Pregunta 67

	SI	NO
<p>Pregunta: Existen mecanismos previstos por el emisor, que permiten divulgar a los accionistas y demás inversionistas, los hallazgos materiales resultantes de actividades de control interno? (Medida 31)</p>	X	
Comentarios		
Al Comité de Auditoría del Banco le corresponde a analizar los informe de control interno, cuyos resultados son presentados a la Junta Directiva. A su turno, el resultado de esos informes es presentado a la Asamblea General de Accionistas. Adicionalmente, en el artículo 3.7. del Código de Gobierno Corporativo, se establece que es función del Comité de Auditoría la de poner a disposición de los accionistas y demás inversionistas indicados por las normas legales y reglamentarias los apartes pertinentes de sus actas, relativos a los		

hallazgos relevantes y al seguimiento del Sistema de Control Interno.

Pregunta 68

(Medida 32). El emisor divulga al mercado las políticas generales aplicables a la remuneración y a cualquier beneficio económico que se concede a:		
	SI	NO
Miembros de Junta Directiva		X
Representante legal		X
Revisor Fiscal		X
Asesores externos		X
Auditores externos		
Comentarios		
El Banco sigue criterios de austeridad, así como los análisis de competitividad salarial de entidades de similares características, dichas políticas se enuncian en el Código de Buen Gobierno del Banco.		

Pregunta 69

	SI	NO
Pregunta: El emisor divulga al mercado los contratos celebrado con sus directores, administradores, principales ejecutivos y representantes legales, incluyendo sus parientes, socios y demás relacionados? (Medida 33)	X	
Comentarios		
La política del Banco es la de no realizar transacciones con accionistas o administradores. Solamente se realizan operaciones con estos que se vayan a ejecutar en condiciones de mercado, y para satisfacer necesidades específicas de vivienda, educación, salud y transporte. En el informe presentado por la administración a la Asamblea General de Accionistas se incluye un capítulo específico en el que se hace referencia a las operaciones de este tipo que realizó el Banco. Dentro de esta prohibición no están incluidos expresamente los familiares de los accionistas o administradores.		

Pregunta 70

	SI	NO
Pregunta: El emisor divulga al mercado sus normas internas sobre resolución de conflictos? (Medida 34)	X	
Comentarios		
Las normas sobre conflictos de intereses se encuentran contenidas en el Código de Gobierno Corporativo del Banco, el cual es un documento público que se encuentra publicado en la página Web del Banco.		

Pregunta 71

	SI	NO
Pregunta: El emisor divulga al mercado los criterios aplicables a las negociaciones que sus directores, administradores y	X	

funcionarios realicen con las acciones y los demás valores emitidos por ellas, como por ejemplo el derecho de preferencia? (Medida 35)		
Comentarios		
En los Estatutos del Banco se encuentran previstos los criterios aplicables a las negociaciones de acciones.		

Pregunta 72

	SI	NO
Pregunta: El emisor divulga al mercado las hojas de vida de los miembros de las Juntas Directivas y de los órganos de control interno, y de no existir éstos, de los órganos equivalentes, al igual que de los representantes legales, de tal manera que permitan conocer su calificación y experiencia, con relación a la capacidad de gestión de los asuntos que les corresponda atender? (Medida 36)	X	
Comentarios		
En los prospectos de información de las diferentes emisiones de bonos que ha realizado el Banco se mencionan a los administradores de la sociedad y se realiza una breve mención a sus hojas de vida, esta información también se encuentra publica en la información relevante que debe ser suministrada el mercado por los emisores de valores. Adicionalmente, esta información es administrada por la Secretaría General del Banco, quien podrá suministrarla, previo estudio de la solicitud presentada.		

Revisor Fiscal

Pregunta 73

	SI	NO
Pregunta: El emisor designó como revisor fiscal a personas o firmas que hayan recibido ingresos de la compañía y/o de sus vinculados económicos, que representan el 25% o más de sus últimos ingresos anuales? (Medida 37)		X
Comentarios		
No se designó a un revisor fiscal que cumpla las características descritas.		

Pregunta 74

	SI	NO
Pregunta: El emisor o sus vinculados económicos contratan con el Revisor Fiscal servicios distintos a los de auditoría? (Medida 38)		X
Comentarios		
No se contratan con el Revisor Fiscal servicios distintos a los de auditoría.		

Pregunta 75

	SI	NO
Pregunta: Los contratos del emisor con el revisor fiscal establecen cláusulas de rotación de las personas naturales que efectúan la función de revisoría con una periodicidad de cinco (5) años? (Medida 39)		X
Comentarios		
Actualmente no se incluyen este tipo de cláusulas en los contratos.		

Pregunta 76

	SI	NO
Pregunta: El emisor exige al revisor fiscal que la persona que haya sido rotada deba esperar por lo menos dos (2) años para retomar la revisoría de la misma compañía? (Medida 39)		X
Comentarios		
No se hace esta exigencia al revisor fiscal.		

IV. RESOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS

Pregunta 77

	SI	NO
Pregunta: El emisor adopta medidas necesarias para informar a sus accionistas del procedimiento jurisdiccional con que cuentan para hacer efectiva la protección de sus derechos ante la Superintendencia Financiera de Colombia? (Medida 40)	X	
Comentarios		
En el artículo 3.7.1. del Código de Gobierno Corporativo, se establece que los conflictos que se originen por el ejercicio del Derecho de Inspección, serán resueltos por la entidad que ejerza funciones de inspección y control sobre el Banco.		

Pregunta 78

	SI	NO
Pregunta: El emisor ha adoptado, para la solución de conflictos que se presenten entre el emisor con los accionistas, entre los accionistas y administradores y entre los accionistas, la vía de arreglo directo? (Medida 41)	X	
Comentarios		
En el artículo 88 de los Estatutos del Banco se establece la existencia de una cláusula compromisoria para resolver las diferencias que surjan de la ejecución del contrato de sociedad.		

Pregunta 79

	SI	NO
Pregunta: El emisor prevé una forma alternativa de solución, para los conflictos que se presenten entre el emisor con los accionistas, entre los accionistas y administradores y entre los accionistas? (Medida 41)	X	
Comentarios		
En el artículo 88 de los Estatutos del Banco se establece la existencia de una cláusula compromisoria para resolver las diferencias que surjan de la ejecución del contrato de sociedad.		

Pregunta Opcional

Pregunta 80

Si se cuenta con prácticas de gobierno corporativo adicionales a las recomendadas por el Código de Mejores Prácticas Corporativas, en esta sección se da la opción para que el emisor las dé a conocer.

Rt/. Las prácticas de gobierno corporativo que ha acogido Bancóldex, corresponden básicamente a las establecidas en la antigua Resolución 275 de 2001 y en el Código de Mejores Prácticas Corporativas.