

Anexo 1

ENCUESTA CÓDIGO PAÍS. CÓDIGO DE MEJORES PRÁCTICAS CORPORATIVAS - COLOMBIA

Nombre del emisor: **BCSC S.A.**
 NIT del Emisor: **860.007.335-4**
 Nombre del Representante Legal: **LUIS DANIEL CORTÉS URQUIJO**
 Documento de identificación: **79.466.066**
 Período evaluado: **Enero - Diciembre de 2008.**
 Naturaleza jurídica de la Entidad: **Establecimiento Bancario**
 Código de entidad asignado SFC: **1-30**

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	
Explicación*: Se mantuvo la información de los temas a tratar en la Asamblea a disposición de los accionistas en la Oficina de Atención al Inversionista, por el término de la convocatoria, de conformidad con lo establecido en los Estatutos Sociales y el Código de Buen Gobierno de la entidad.		

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	
Explicación*: La entidad pone a disposición de los Accionistas la información de los candidatos a integrar la Junta Directiva, en la medida en que recibe tal información.		

Pregunta 3

	SI	NO	N/A
Supuesto: En caso de que el emisor tenga vinculación con una matriz y/o subordinadas, responda la pregunta, en caso contrario, responda N/A.	x		
Pregunta: El emisor tuvo a disposición de los accionistas la información financiera sobre las sociedades subordinadas y			

* Este modelo exige un pronunciamiento concreto sobre las recomendaciones adoptadas del Código País y permite que las entidades puedan voluntariamente añadir cualquier otra información, aclaración o modalidad relacionadas con sus prácticas de gobierno corporativo en la medida que resulten relevantes para la comprensión de las respuestas, por esto, el espacio destinado para la explicación de las recomendaciones es ilimitado.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

la matriz del emisor? (Medida 2).			
Explicación*: El emisor no tiene sociedades subordinadas. En cuanto a la información de la matriz, la misma se remite de manera regular a todos los accionistas del Banco.			

Pregunta 4

	SI	NO	N/A
Supuesto: En caso de que el emisor tenga página Web, responda la pregunta, 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		
Explicación*: La convocatoria a la Asamblea se realizó mediante comunicaciones escritas dirigidas a <u>todos</u> los accionistas de la entidad y se publicó en la página de Internet de la Entidad.			

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	
Explicación*: El orden del día de las asambleas de accionistas fue desagregado por temas y se dio a los mismos una secuencia lógica.		

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, en caso contrario responda N/A. Pregunta: La segregación fue aprobada por la Asamblea General de Accionistas? (Medida 5)			x
Explicación*:			

Pregunta 7

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso de haberse adelantado una segregación en los términos del glosario responda la			x

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

pregunta, en caso contrario responda N/A. Pregunta: La segregación fue incluida en la Convocatoria de la Asamblea dónde fue adoptada? (Medida 6)			
Explicación*:			

Pregunta 8

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso de haberse modificado el objeto social del emisor responda la pregunta, 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
Explicación*:			

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, 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		
Explicación*: La renuncia al derecho de preferencia en la suscripción, sí fue incluida en el orden del día de la Convocatoria de la Asamblea donde fue adoptada			

Pregunta 10

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que la Asamblea de Accionistas haya modificado el domicilio social, responda la pregunta, 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
Explicación*:			

Pregunta 11

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que la Asamblea de Accionistas haya adoptado la disolución anticipada, responda la pregunta, en caso contrario responda N/A.			x

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Pregunta: La disolución anticipada, fue incluida en la Convocatoria de la Asamblea dónde fue adoptada?			
Explicación*:			

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	
Explicación*: Se cuenta con mecanismos aún cuando los mismos no fueron empleados toda vez que los ocho (8) accionistas de la entidad, es decir el 100%, asistió a la totalidad de las Asambleas de Accionistas celebradas durante el término respecto del cual se diligencia la presente encuesta.		

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, 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	
Explicación*: Por política, la Entidad realiza todas sus operaciones con vinculados económicos a precios de mercado. La única operación material celebrada en el periodo con vinculados económicos, fue informada previamente a todos los accionistas y aprobada de manera unánime por la Junta Directiva. Igualmente, dicha operación fue informada de manera oportuna al mercado.			

Derecho y trato equitativo de los accionistas

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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	
Explicación*: Los derechos y obligaciones propios de la calidad de accionistas están plasmados en los Estatutos Sociales y el Código de Buen Gobierno que se publican en la página de Internet de la Entidad.		

Pregunta 15

	SI	NO
Pregunta: El emisor pone en conocimiento del público de manera permanente las clases de acciones emitidas? (Medida 10)	X	
Explicación*: La información se encuentra publicada en el registro mercantil.		

Pregunta 16

	SI	NO
Pregunta: El emisor pone en conocimiento del público de manera permanente la cantidad de acciones emitidas? (Medida 10)	x	
Explicación*: La información se encuentra publicada en el registro mercantil.		

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	
Explicación*: La información se encuentra publicada en el registro mercantil.		

Pregunta 18

	SI	NO
Pregunta: El emisor cuenta con un reglamento interno de funcionamiento de la asamblea general de accionistas? (Medida 11)	X	
Explicación*: La Asamblea General de Accionistas cuenta con su propio reglamento aprobado el 11 de junio de 2002.		

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Pregunta 19

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Asamblea de Accionistas, responda la pregunta, en caso contrario responda N/A.</p> <p>Pregunta: El Reglamento Interno de Funcionamiento de la Asamblea General de Accionistas incluye medidas sobre su Convocatoria? (Medida 11)</p>	x		
<p>Explicación*: El Reglamento de la Asamblea de Accionistas establece que la convocatoria a la Asamblea se realizará en los términos y condiciones previstos en los Estatutos Sociales de la Entidad.</p>			

Pregunta 20

	SI	NO	N/A
<p>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.</p> <p>Pregunta: El Reglamento Interno de Funcionamiento de la Asamblea General de Accionistas incluye medidas sobre su Celebración? (Medida 11)</p>	x		
<p>Explicación*: El Reglamento Interno de la Asamblea de Accionistas incluye medidas relacionadas con la representación de los accionistas dentro de la Asamblea, el trato igualitario a los accionistas, la adopción de decisiones, su participación en la reunión y el ejercicio de sus derechos políticos, entre otros.</p>			

II. JUNTA DIRECTIVA

Tamaño, Conformación y Funcionamiento

Pregunta 21

	SI	NO
<p>Pregunta: La Junta Directiva del emisor esta conformada por un número impar de miembros suficiente para el adecuado desempeño de sus funciones? (Medida 12)</p>	X	
<p>Explicación*: La Junta Directiva está conformada por siete (7) miembros principales y siete (7) miembros suplentes, lo que permite un adecuado desempeño de sus funciones.</p>		

Pregunta 22

	SI	NO
<p>Pregunta: La Junta Directiva del emisor se reúne al menos una vez por mes? (Medida 13)</p>	X	
<p>Explicación*:</p>		

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Tal como lo establecen los Estatutos Sociales. Adicionalmente, por decisión del órgano social, la programación anual prevé dos reuniones al mes una destinada a los temas ordinarios de la entidad y otra a los temas estratégicos. Durante el periodo respecto del cual se diligencia la encuesta la Junta Directiva se reunió más de una vez al mes.

Pregunta 23

	SI	NO
Pregunta: La Junta Directiva cuenta con Reglamento Interno de Funcionamiento? (Medida 14)		x
Explicación*: La Junta Directiva se rige por las disposiciones de la Ley, los Estatutos Sociales y el Código de Buen Gobierno de la Entidad, que regulan todos los elementos necesarios para el normal funcionamiento de dicho órgano social		

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, 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
Explicación*: La Junta Directiva se rige por las disposiciones de la ley, los Estatutos Sociales y el Código de Buen Gobierno de la entidad. Estos dos últimos documentos son publicados en la página de Internet de la entidad con el objeto de que los accionistas, inversionistas y el público en general los conozcan.			

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, 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
Explicación*: Los Estatutos que contienen todos los aspectos relacionados con el funcionamiento de la Junta Directiva son de carácter vinculante para todos los miembros de la misma.			

Pregunta 26

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un reglamento interno de Funcionamiento de la Junta Directiva,			x

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

<p>responda la pregunta, en caso contrario responda N/A. 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>			
<p>Explicación*: Aún cuando no existe Reglamento Interno de Funcionamiento de Junta Directiva, siempre que se designa un nuevo miembro de la Junta Directiva, les es puesta a su disposición la información suficiente para que pueda tener un conocimiento específico de la Entidad. De igual manera, le es entregada la información relacionada con sus responsabilidades como miembro de ese Órgano.</p>			

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, en caso contrario responda N/A. 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
<p>Explicación*: Aún cuando no existe Reglamento Interno de Funcionamiento de Junta Directiva, en las actas de las reuniones se identifican y se anexan a las mismas las presentaciones y demás fuentes de información que sirvieron de base para la toma de las decisiones, así como las razones para la toma de las mismas.</p>			

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, en caso contrario responda N/A. 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
<p>Explicación*:</p>			

Pregunta 29

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que el emisor cuente con un</p>			x

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

<p>reglamento interno de Funcionamiento de la Junta Directiva, responda la pregunta, en caso contrario responda N/A. 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>			
Explicación*:			

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, en caso contrario responda N/A. 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
Explicación*:			

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, en caso contrario responda N/A. 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
Explicación*:			

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, en caso contrario responda N/A. 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
Explicación*:			

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Pregunta 33

	SI	NO
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)	x	
Explicación*: Para la elección de los miembros de Junta Directiva se efectúa un profundo y juicioso proceso de selección que garantiza que los miembros del Directorio cuenten con la formación académica, profesional y la idoneidad moral necesarias para el desempeño de sus funciones.		

Pregunta 34

	SI	NO
Pregunta: La mayoría de los miembros de la Junta Directiva u órgano que haga sus veces es independiente? (Medida 16)	x	
Explicación*: Por política ninguno de los miembros del Directorio tiene vínculo laboral con la Entidad.		

Deberes y derechos del miembro de Junta Directiva

Pregunta 35

	SI	NO
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 situaciones de conflicto de interés o influir en la dirección de su opinión o voto ? (Medida 17)	x	
Explicación*: Tal como lo establecen los Estatutos Sociales de la Entidad y su Código de Buen Gobierno.		

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	
Explicación*: Siempre que se designa un nuevo miembro de la Junta Directiva, les es puesta a su disposición la información suficiente para que pueda tener un		

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

conocimiento específico de la Entidad. De igual manera, le es entregada la información relacionada con sus responsabilidades como miembro de ese Órgano.

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	
Explicación*: Junto con la información que se suministra para el ejercicio de su cargo, al Director se le comunica acerca de sus responsabilidades, obligaciones, atribuciones como órgano colegiado y periodicidad de las reuniones, entre otros aspectos.		

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	
Explicación*: En las Actas de Junta Directiva se identifican los estudios, fundamentos y demás fuentes de información y, en los casos en que a ello haya lugar, se adjuntan para que formen parte integral de las mismas.		

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	
Explicación*: En las actas de Junta Directiva se anotan las opiniones y razones en pro y en contra que corresponda, así como las conclusiones.		

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
Explicación*: Se precisa que las decisiones de gran magnitud no se toman en una sola reunión de la Junta Directiva, de forma que los miembros del Directorio cuentan con el tiempo suficiente para informarse, analizar el tema y tomar la		

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

decisión que corresponda.

Pregunta 41

	SI	NO	N/A
<p>Supuesto: En el caso en que la junta directiva del emisor cuente con miembros suplentes, responda la pregunta, en caso contrario responda N/A.</p> <p>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)</p>		x	
Explicación*:			

Pregunta 42

	SI	NO
<p>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)</p>	x	
Explicación*:		
La Entidad cuenta con disponibilidad presupuestal suficiente para pagar los honorarios de un asesor externo en caso de que por solicitud de la Junta Directiva sea contratado.		

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, 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
Explicación*:			
Existe una política salarial para todo el grupo empresarial al que pertenece el Banco, adoptada por el Consejo Directivo de la matriz para las distintas empresas que hacen parte del mismo.			

Pregunta 44

	SI	NO	N/A

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

<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, 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
Explicación*:			

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, 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
Explicación*: Existe una política salarial para todo el grupo empresarial al que pertenece el Banco, adoptada por el Consejo Directivo de la matriz para las distintas empresas que hacen parte del mismo.			

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, 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
Explicación*: Es la Junta Directiva la encargada de asumir directamente dicha función.			

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>			x

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Pregunta: El comité de Nombramientos y Retribuciones propone los criterios objetivos por los cuales el emisor contrata a sus principales ejecutivos? (Medida 24)			
Explicación*:			

Pregunta 48

	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, en caso contrario responda N/A.			x
Pregunta: El comité de Gobierno Corporativo esta conformado con por lo menos un miembro de la Junta Directiva? (Medida 23)			
Explicación*: Los aspectos relacionados con el Gobierno Corporativo de la Entidad son conocidos y tratados por la Junta Directiva y trabajados acorde con los lineamientos dados por la Fundación Social, matriz del grupo empresarial al que pertenece el Banco.			

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, en caso contrario responda N/A.			x
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)			
Explicación*: El Directorio de la Entidad propende porque los accionistas, inversionistas, clientes, el mercado y el público en general tengan acceso a la información del emisor que éste debe revelar.			

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, en caso contrario responda N/A.			x
Pregunta: El comité de Gobierno Corporativo informa acerca			

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

del desempeño del Comité de Auditoría? (Medida 25)			
Explicación*: El Comité de Auditoria rinde directamente a la Junta Directiva informe de sus actividades y desempeño.			

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 corporativo, responda la pregunta, 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)			x
Explicación*:			

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, 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
Explicación*: Ninguno de los miembros de Junta Directiva es accionista de la Entidad ni de las compañías del grupo empresarial al que ésta pertenece.			

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, 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
Explicación*:			

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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
Explicación*:		

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
Explicación*:		

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	
Explicación*: De conformidad con el Reglamento del Comité de Auditoría una de las funciones de ese Órgano es establecer las políticas, criterios y prácticas utilizadas por la entidad en la construcción, 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	
Explicación*: De conformidad con el Reglamento del Comité de Auditoría una de las funciones de ese Órgano es definir los criterios para consolidar la información de los órganos de control de BCSC para la presentación de la información a la Junta Directiva.		

III. REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y NO FINANCIERA

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

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	
Explicación*: La Oficina de Atención al Inversionista		

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	
Explicación*: La Oficina de Atención al Inversionista está a disposición de todos los inversionistas de la Entidad y, tal como lo establecen los Estatutos Sociales y en el Código de Buen Gobierno de la Entidad, les permite el acceso a la información en igualdad de condiciones.		

Pregunta 60

	SI	NO
Pregunta: Un grupo de accionistas puede solicitar la realización de auditorias especializadas? (Medida 29)	x	
Explicación*: Esta facultad está expresamente prevista en los Estatutos Sociales y en el Código de Buen Gobierno de la Entidad.		

Pregunta 61

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que un grupo de accionistas pueda solicitar la realización de auditorias especializadas, responda la pregunta, en caso contrario responda N/A. Pregunta: Existe un procedimiento que precise el porcentaje accionario a partir del cual se puede solicitar auditorias especializadas? (Medida 30)	x		
Explicación*: Está previsto en los Estatutos Sociales y en el Código de Buen Gobierno de la Entidad que cualquier accionista o grupo de accionistas puede solicitar la realización de auditorias especializadas.			

Pregunta 62

	SI	NO	N/A

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

<p>Supuesto: En el caso en que un grupo de accionistas pueda solicitar la realización de auditorías especializadas, responda la pregunta, 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		
<p>Explicación*: Dentro de los Estatutos Sociales y el Código de Buen Gobierno del Banco se establece que cualquier accionista o grupo de accionistas pueda solicitar la realización de auditorías especializadas.</p>			

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, en caso contrario responda N/A.</p> <p>Pregunta: Existe un procedimiento que precise los requisitos de la solicitud de auditoría especializada?</p>	x		
<p>Explicación*: Está previsto en el artículo 52 de los Estatutos Sociales y en el artículo 14 del Código de Buen Gobierno de la Entidad.</p>			

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, 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		
<p>Explicación*: Está previsto en el artículo 52 de los Estatutos Sociales y en el artículo 14 del Código de Buen Gobierno de la Entidad.</p>			

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, en caso contrario responda N/A.</p> <p>Pregunta: Existe un procedimiento que precise quién debe asumir el costo de la auditoría especializada? (Medida 30)</p>	x		
<p>Explicación*: Está previsto en el artículo 52 de los Estatutos Sociales y en el artículo 14 del Código de Buen Gobierno de la Entidad.</p>			

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Pregunta 66

	SI	NO	N/A
Supuesto: En el caso en que un grupo de accionistas pueda solicitar la realización de auditorías especializadas, responda la pregunta, en caso contrario responda N/A.	x		
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)			
Explicación*: Está previsto en el artículo 52 de los Estatutos Sociales y en el artículo 14 del Código de Buen Gobierno de la Entidad.			

Información al mercado

Pregunta 67

	SI	NO
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)	x	
Explicación*: Los Organismos de Control informan al Comité de Auditoría acerca de los hallazgos materiales resultantes de sus actividades. A su vez el Comité de Auditoría pone en conocimiento de la Junta Directiva tales hallazgos y ésta, junto con la administración, informa de los mismos a la Asamblea de Accionistas.		

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
Audidores externos		x
Explicación*: El Código de Buen Gobierno, publicado en la página de Internet de la Entidad, indica los aspectos que se tienen en cuenta para la determinación de la política de remuneración de los miembros de Junta Directiva y de sus representantes legales.		

Pregunta 69

	SI	NO
Pregunta: El emisor divulga al mercado los contratos celebrados con sus directores, administradores, principales ejecutivos y representantes legales, incluyendo sus parientes, socios y demás relacionados? (Medida 33)	X	
Explicación*:		

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

La Entidad divulga a través de las notas a los estados financieros los contratos celebrados con directores, administradores, principales ejecutivos y representantes legales.

Pregunta 70

	SI	NO
Pregunta: El emisor divulga al mercado sus normas internas sobre resolución de conflictos? (Medida 34)	x	
Explicación*: Esas normas están establecidas en el artículo 54 de los Estatutos Sociales que son publicados en la página de Internet de la Entidad.		

Pregunta 71

	SI	NO
Pregunta: El emisor divulga al mercado los criterios aplicables a las negociaciones que sus directores, administradores y funcionarios realicen con las acciones y los demás valores emitidos por ellas, como por ejemplo el derecho de preferencia? (Medida 35)	x	
Explicación*: El Código de Buen Gobierno, publicado en la página de Internet de la Entidad, establece los criterios aplicables a las relaciones económicas entre el emisor y sus accionistas, directores y administradores.		

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
Explicación*: No se considera una buena práctica desde el punto de vista de seguridad.		

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
Explicación*:		

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Pregunta 74

	SI	NO
Pregunta: El emisor o sus vinculados económicos contratan con el Revisor Fiscal servicios distintos a los de auditoria? (Medida 38)		X
Explicación*:		

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 revisoria con una periodicidad de cinco (5) años? (Medida 39)		X
Explicación*:		

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 revisoria de la misma compañía? (Medida 39)		X
Explicación*:		

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	
Explicación*: Esta información se publica en la página de Internet del 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	
Explicación*:		

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Está previsto en el artículo 54 de los Estatutos Sociales.

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	
Explicación*: Los mecanismos de solución de conflictos están previstos en el artículo 54 de los Estatutos Sociales.		

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.

El BCSC S.A. cuenta con un Código de Buen Gobierno aprobado por su Junta Directiva que mantiene permanentemente publicado en la página de Internet de cada una de sus redes de oficinas.

Así mismo, la entidad mantiene permanentemente publicados en su página de Internet los estatutos, el informe de gestión, sus estados financieros y el dictamen de la revisoría fiscal.

Adicionalmente, ese Órgano Social ha adoptado un Reglamento de funcionamiento del Comité de Auditoría que abarca temas relacionados con su convocatoria, celebración y funcionamiento.

Finalmente, durante el año 2008 se realizaron estudios en forma conjunta con las demás entidades de grupo empresarial al que pertenece el Banco, con el fin fortalecer medidas de Buen Gobierno adoptadas a nivel de grupo. Como resultado de esa labor en el mes de febrero de 2009 se actualizó el Código de Gobierno Corporativo.