POLÍTICA – CÓDIGO DE GOBIERNO SOCIETARIO

ÍNDICE

1.	Objetivo e Introducción.....	2
2.	Alcance.....	2
3.	Recursos Involucrados.....	2
4.	Consideraciones Generales.....	3
4.1.	Naturaleza jurídica y objeto social.....	3
4.2.	Marco de relacionamiento – Grupos de interés.....	3
5.	Asamblea General de Accionistas.....	3
6.	Directorio.....	3
6.1.	Conformación del Directorio.....	4
6.2.	Designación de Directores/as.....	4
6.3.	Presidente/a y Vicepresidente/a del Directorio.....	4
6.4.	Responsabilidades de los/las Directores/as.....	5
6.5.	Funciones del Directorio.....	6
6.6.	Objetivos estratégicos y valores organizacionales.....	7
7.	Gerencia General.....	7
7.1.	Designación.....	7
7.2.	Responsabilidades.....	7
7.3.	Decisiones Gerenciales.....	8
8.	Comités.....	8
9.	Arquitectura de control.....	9
9.1.	Auditoría Interna.....	9
9.2.	Auditoría Externa.....	9
9.3.	Independencia.....	10
9.4.	Acceso a la información.....	10
9.5.	Controles internos.....	10
10.	Conflictos de Interés y operaciones con partes vinculadas.....	11
11.	Políticas organizacionales.....	11
11.1.	Política de transparencia.....	11
11.2.	Política de "conozca su estructura organizacional".....	12
11.3.	Política de gestión de riesgos.....	13
11.4.	Política de incentivos económicos al personal.....	14
11.5.	Programa de Integridad.....	14
11.6.	Readmisión de ex-empleados.....	14
12.	Evaluación y Cumplimiento de las normas de gobierno societario.....	15

1. Objetivo e Introducción

El presente Código de Gobierno Societario consolida las prácticas y principios adoptados por el BICE para fortalecer la adecuada administración del Banco, disminuir la existencia de eventuales conflictos de interés, mitigar los riesgos relacionados con la administración del mismo y del grupo económico que integra, asegurar la capacidad para la toma de decisiones y mejorar la calificación de riesgo del Banco.

A través de este Código se establecen los principios que rigen la administración del Banco en atención a su objeto y al cumplimiento estricto de las leyes y de su Estatuto. Asimismo, constituye un documento articulador en el que se señalan las referencias documentales y no documentales en las que se concretan tales principios dentro del Banco.

Los principios incluidos en el presente están orientados a transparentar la relación con sus accionistas y partes relacionadas, fomentando la ética empresarial en cada una de sus operaciones.

El presente Código da cumplimiento al T.O. de las normas sobre “Lineamientos para el gobierno societario en entidades financieras” y al T.O. de las normas sobre “Autoridades de entidades financieras” del B.C.R.A.

2. Alcance

El Código de Gobierno Societario se refiere a la manera en la que el Directorio y la Gerencia General del BICE dirigen sus actividades y negocios, lo cual influye en la forma de:

- Establecer las políticas para cumplir los objetivos societarios;
- Asegurar que las actividades del Banco cumplan con niveles de seguridad y solvencia necesarios y que se ajusten a las leyes y demás normas vigentes que le resulten aplicables;
- Definir los riesgos a asumir por el Banco;
- Definir y ejecutar las directrices estratégicas del BICE;
- Proteger los derechos de los accionistas;
- Proteger los intereses de los Clientes;
- Asumir sus responsabilidades frente a los accionistas y tener en cuenta los intereses de otros terceros relacionados;
- Reconocer los derechos de los grupos de interés de la Sociedad, ya sean internos: los accionistas, directores y empleados/as, como externos: Clientes, acreedores y proveedores;
- Fomentar una cultura ética, íntegra y de transparencia;
- Realizar las operaciones diarias;
- Asegurar la correcta comunicación y la transparencia de la información.

3. Recursos Involucrados

Si bien el presente Código es de aplicación en todo el Banco, es de vital importancia su conocimiento y aplicación por parte del Directorio y la Gerencia General.

Se establece como personal clave a los miembros del Directorio y de la Gerencia General, de acuerdo con la autoridad y responsabilidad que poseen para planificar, dirigir y controlar las actividades del BICE, ya sea, directa o indirectamente.

Asimismo, alcanza a los accionistas, a los proveedores, acreedores, Clientes, en la medida en que

tengan relación con el Banco, de manera que se garantice el cumplimiento de los principios generales de “buen gobierno” dentro de éste.

4. Consideraciones Generales

4.1. Naturaleza jurídica y objeto social

El BICE es una Entidad Financiera, constituida como una sociedad anónima, con participación estatal mayoritaria, cuyo accionista principal es el Estado Nacional a través del Ministerio de Economía. La creación del BICE fue autorizada mediante el Decreto N° 2703 del Poder Ejecutivo Nacional, de fecha 20 de diciembre de 1991, y fue autorizado a operar por el B.C.R.A. mediante la Resolución de Directorio N° 65 de fecha 21 de febrero de 1992, fijándose el inicio de sus actividades como Banco comercial de categoría “C”, a partir del 18 de agosto de 1992.

El BICE tiene por principal objeto fomentar la inversión productiva y el comercio exterior de empresas argentinas; para ello, puede realizar las operaciones activas, pasivas y de servicios propias de los Bancos comerciales de segundo grado, conforme a las prescripciones establecidas por las Leyes N° 21.526 y N° 24.144, o las que en el futuro las modifiquen o sustituyan, así como por las disposiciones dictadas por el B.C.R.A. para ese tipo de Entidades Financieras. El término de duración del BICE, de acuerdo con el artículo segundo de su Estatuto, es de 99 (noventa y nueve) años contados desde el 18 de abril de 1995.

4.2. Marco de relacionamiento – Grupos de interés

Los grupos de interés son aquellos que participan o están interesados directa o indirectamente en el Banco y en su evolución. Estos grupos están compuestos por todas las personas, organizaciones y empresas que tienen interés en el BICE. Ejemplos de grupos de interés son: los accionistas, los/las empleados/as, los Clientes, otras entidades financieras, inversores, entidades multilaterales, los proveedores de bienes y servicios, los proveedores de capital, la comunidad y la sociedad.

En BICE, cada una de sus relaciones con los grupos de interés se fundamenta en una filosofía y unos lineamientos generales de manejo y coordinación, con el fin de otorgarles plenas garantías y una adecuada protección de sus derechos. Siguiendo estos fundamentos, en BICE se fomenta una activa participación y cooperación con los grupos de interés para la creación de valor, además se desarrollan mecanismos de mejoras de desempeño que los involucran, buscando, a su vez, el beneficio mutuo y garantizando la transparencia en las relaciones.

5. Asamblea General de Accionistas

Se trata del órgano de gobierno del Banco, que en su Estatuto establece los lineamientos generales en cuanto a reuniones de la Asamblea General de Accionistas, convocatoria, quórum y representación de accionistas, en concordancia con la Ley N° 19.550 “Ley General de Sociedades”, entre otros aspectos.

De acuerdo con el artículo 22 del Estatuto Social, las reuniones pueden celebrarse a distancia utilizando medios que permitan a los accionistas comunicarse simultáneamente entre ellos. La Asamblea de accionistas evalúa anualmente al Directorio, y fija las pautas de su retribución conforme lo establecido en el Estatuto del Banco y en la Ley General de Sociedades N° 19.550.

6. Directorio

El Directorio es el órgano de administración del Banco, tiene facultades de organización, dirección y administración, las cuales surgen de su Estatuto Social. En dicho Estatuto se regulan los aspectos

inherentes a la integración del Directorio, la designación y remoción de sus miembros, su remuneración, convocatoria y quórum de las reuniones del órgano, como así también, sus facultades.

Es el órgano encargado de impartir las instrucciones generales para la administración del Banco y de asegurar el efectivo cumplimiento de sus decisiones, y de las que se originen en la Asamblea General de Accionistas, adoptando las medidas necesarias que le permitan la evaluación de la actividad del Banco, especialmente, de la Gerencia General del BICE.

6.1. Conformación del Directorio

El Directorio emitió un Reglamento que recoge los principios que conforman el Gobierno Societario de la Institución y comprende las normas que regulan su propia organización y funcionamiento, los cuales se complementan con las responsabilidades y funciones detalladas en el presente Código.

Los miembros del Directorio deben contar con los conocimientos y competencias necesarias para asumir y llevar a cabo sus responsabilidades y funciones dentro del Gobierno Societario, y obrar con lealtad y debida diligencia de un buen hombre de negocios en la gestión de los asuntos del Banco, conforme al artículo 59 de la Ley N° 19.550 "Ley General de Sociedades".

En caso de que el/la Presidente/a del Directorio desempeñe también funciones ejecutivas, el Directorio debe adoptar las medidas necesarias como parte del sistema de control y equilibrio de poderes que corresponde a un adecuado Gobierno Societario, a los efectos de que las decisiones se mantengan en línea con los objetivos societarios, en un marco de transparencia, a fin de evitar posibles o eventuales conflictos de intereses.

6.2. Designación de Directores/as

Los/las Directores/as Titulares son designados/as, de conformidad con lo establecido en el Estatuto del BICE, por los accionistas en Asamblea General Ordinaria, pudiendo durar en sus mandatos hasta 2 (dos) ejercicios, pudiendo ser reelegidos indefinidamente. Asimismo, la designación de nuevos/as Directores/as debe ser autorizada por el B.C.R.A. Pueden asumir los cargos en comisión, "ad referéndum" de la pertinente resolución de autorización del B.C.R.A. y de la validez de los actos en que participen durante ese período en los términos de lo establecido en el T.O. de las normas sobre "Autoridades de entidades financieras" del B.C.R.A.

6.3. Presidente/a y Vicepresidente/a del Directorio

El Directorio en su primera sesión del ejercicio debe designar, de entre sus miembros, a un/a Presidente/a y a un/a Vicepresidente/a, quienes duran en el cargo 1 (un) año, pudiendo ser reelegidos.

El/la Presidente/a del Directorio es quien ejerce la representación legal del Banco, y es reemplazado/a por el/la Vicepresidente/a en caso de renuncia, fallecimiento, incapacidad, inhabilidad, remoción o ausencia temporaria o definitiva de aquel/aquella. En todos estos casos, salvo en el de ausencia temporaria, el Directorio debe elegir nuevo/a Presidente/a dentro de los 60 (sesenta) días de producida la vacancia. En caso de producirse la vacancia por ausencia temporaria del/de la Presidente/a, y del/de la Vicepresidente/a, conjuntamente, el Directorio debe designar de entre sus pares la persona a desempeñarse en el cargo transitoriamente hasta que las razones que provocaron la vacancia sean subsanadas o atendidas.

El/la Presidente/a, o quien lo/la reemplace, tiene derecho a doble voto en caso de empate, y son sus facultades y deberes: (I) ejercer la representación legal del Banco conforme a lo dispuesto en el Artículo 268 de la Ley N° 19.550 y, cumplir y hacer cumplir las leyes, los decretos, el Estatuto Social

y las resoluciones que tome la Asamblea, el Directorio y los Comités que en su caso fueren creados cuando no fuere necesaria la aprobación del Directorio; (II) convocar y presidir las reuniones del Directorio con voto en todos los casos; (III) firmar letras de cambio como librador, aceptante o endosante; librar y endosar cheques y otorgar papeles de comercio contra fondos del Banco, sin perjuicio de las delegaciones de firmas o de poderes que el Directorio haya conferido; (IV) ejecutar o hacer ejecutar las resoluciones del Directorio y de los Comités que en su caso fueren creados, sin perjuicio de que éstos dos últimos cuerpos, resuelvan asumir por sí la ejecución de una resolución o de un tipo de funciones o atribuciones determinadas.

6.4. Responsabilidades de los/las Directores/as

Los miembros del Directorio que en ejercicio de sus funciones adopten decisiones, tienen respecto de las mismas las obligaciones que la ley atribuye a los administradores, y responden como tal ante el Banco, sus accionistas, y las demás personas interesadas.

Los miembros del Directorio del Banco deben obrar, no sólo dentro del marco de la ley, sino dentro del principio de buena fe y de conformidad con el interés social. Por consiguiente, el Directorio del BICE, entre otros aspectos, es responsable de:

1. Aprobar y supervisar la implementación del Código de Gobierno Societario y de los principios y valores societarios;
2. Promover y revisar en forma periódica las estrategias generales de negocios y las políticas del Banco, incluida las de gestión de riesgos y la determinación de sus niveles aceptables;
3. Controlar que los niveles gerenciales adopten los mecanismos necesarios para identificar, evaluar, monitorear, controlar y mitigar los riesgos asumidos por el BICE;
4. Especificar sus facultades y responsabilidades, definir y aprobar con claridad las de la Gerencia General;
5. Supervisar la gestión de la Gerencia General y su consistencia con las políticas definidas por el Directorio, como parte del sistema de control y equilibrio de poderes que corresponde a un adecuado Gobierno Societario;
6. Asegurar que las actividades delegadas en terceros, sobre las que resulta responsable, se ajusten a la normativa vigente. Para ello, se asegura que se practique una “debida diligencia” para seleccionar a los proveedores, se fije una política vinculada a la delegación de actividades y a la selección del proveedor, asegurándose de que la delegación no perjudique a los Clientes ni la seguridad de las operaciones del Banco; de mantener vigentes los planes de contingencia y que el vínculo con el proveedor se establezca mediante contratos que contemplen claramente los derechos, obligaciones y responsabilidades de las partes. Asimismo, evalúa y gestiona el riesgo que supone concentrar actividades en uno o pocos proveedores;
7. Utilizar efectivamente el trabajo llevado a cabo por las auditorías interna y externa, y las funciones relacionadas con el sistema de control interno, conforme a lo establecido en los apartados *Auditoría Interna*, *Auditoría Externa* y *Controles internos*;
8. Aprobar, vigilar, revisar y asegurar que las políticas y prácticas de retribución del Banco sean consistentes con su cultura, con sus objetivos de largo plazo, con su estrategia y con su ambiente de control;
9. Entender la estructura operativa del Banco, conforme a lo previsto en el apartado *Política de “conozca su estructura organizacional”*.
10. Promover y reforzar la cultura ética y de “no tolerancia” al fraude, corrupción y otras prácticas prohibidas.

6.5. Funciones del Directorio

El Directorio y cada uno de sus miembros, deben velar por la liquidez y solvencia del Banco, siendo los responsables últimos de las operaciones, de aprobar la estrategia global del negocio y la política del Banco, y de instruir a la Gerencia General para que implemente los procedimientos de gestión de riesgos, los procesos y controles en esa materia. A tales fines, el Directorio debe:

1. Evaluar anualmente si el Código de Gobierno Societario y el Programa de Integridad implementados por el Banco son adecuados a su perfil, complejidad e importancia, debiendo dejar constancia, en el acta correspondiente, de la evaluación realizada;
2. Monitorear el perfil de riesgo del Banco y del grupo económico que integra;
3. Evitar conflictos de intereses, incluso potenciales, en relación con sus actividades y compromisos con otras organizaciones;
4. Abstenerse de tomar decisiones cuando haya conflicto de intereses que le impida desempeñarse adecuada y objetivamente en sus obligaciones con el BICE;
5. Comprometer el tiempo y la dedicación necesarios para cumplir con sus responsabilidades;
6. Promover la capacitación y desarrollo de los/las Directores/as y Gerentes/as, y definir programas de entrenamiento continuo para sus miembros y la Gerencia General, de manera tal de mantener un nivel adecuado de conocimiento y experiencia a medida que el BICE crece en tamaño y complejidad;
7. Realizar la autoevaluación de su desempeño como Órgano, y de cada uno de sus miembros, con indicación del procedimiento y/o modalidades aplicables;
8. Establecer estándares de desempeño para la Gerencia General compatibles con los objetivos y estrategias del Banco;
9. Supervisar a la Gerencia General, ejerciendo su autoridad para obtener información suficiente en tiempo y forma que permita evaluar su desempeño;
10. Reunirse con regularidad con la Gerencia General para revisar las políticas, establecer canales de comunicación y monitorear el cumplimiento de los objetivos societarios;
11. Reunirse con regularidad con los auditores internos para revisar los resultados que surjan del monitoreo del control interno;
12. Fomentar el buen funcionamiento del Banco, comprender el marco regulatorio y asegurar una relación efectiva con los supervisores;
13. Ejercer la debida diligencia en el proceso de contratación y seguimiento de la labor de los auditores externos, previa opinión del Comité de Auditoría;
14. Asegurarse de que la Gerencia General realice un seguimiento apropiado y consistente de la implementación de sus políticas;
15. Aprobar, vigilar y revisar el diseño y el funcionamiento en el Banco del sistema de retribuciones de todo el personal y, de corresponder, del sistema de incentivos económicos al personal, conforme las disposiciones legales vigentes, asegurándose de que se implementen conforme lo previsto;
16. Tomar conocimiento de la Política de Gobierno Societario de sus vinculadas;
17. Aprobar políticas de selección de personal que promuevan ámbitos de trabajo inclusivos y diversos en términos de género, origen geográfico, edad, perfil étnico, experiencia

- profesional, composiciones familiares y responsabilidades de cuidado;
18. Aprobar políticas de educación y entrenamiento del personal en materia de género y violencia de género;
 19. Promover mecanismos de gestión con equidad de género, basados en la igualdad de oportunidades y la no discriminación por género, aplicables en las distintas instancias del desarrollo de la operatoria de la entidad;
 20. Velar por la observancia de las pautas establecidas en las normas sobre ética pública vigentes, y en las normas propias del Banco que componen el Programa de Integridad.

6.6. Objetivos estratégicos y valores organizacionales

Con ajuste al objeto establecido en el Estatuto Social del BICE, el Directorio aprueba y supervisa los objetivos estratégicos y los valores societarios, comunicándolos a todo el Banco. A esos efectos, el Directorio:

1. Establece los objetivos estratégicos y un Código de Ética y Conducta que reúne los estándares de conducta profesional del Banco, y se responsabiliza de que esos objetivos y estándares sean ampliamente difundidos dentro del BICE. El Código contiene estándares profesionales y valores societarios -códigos de conductas y reglas inherentes a la responsabilidad social, tanto interna, como externa- para el Directorio, para la Gerencia General y para todo el personal. Asimismo, contempla los deberes éticos inherentes al ejercicio de la función pública y el marco del Programa de Integridad, compuesto por varias políticas y procedimientos.
2. Se asegura 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, tales como:
 - a. Conflictos de intereses entre el Banco, el Directorio, la Gerencia General y los accionistas;
 - b. Operar con sus directores y administradores, y con empresas o personas vinculadas con ellos, en condiciones más favorables que las acordadas de ordinario a su clientela, según las definiciones adoptadas en la materia por el B.C.R.A.

7. Gerencia General

Los integrantes de la Gerencia General deben tener la idoneidad y experiencia necesarias en la actividad financiera para gestionar el negocio bajo su supervisión, así como el control apropiado del personal de esas áreas.

7.1. Designación

La Gerencia General es designada por el Directorio del Banco. El nombramiento del/de la Gerente/a General, o quien ejerza sus funciones, se encuentra sujeto a la previa evaluación de sus antecedentes por el B.C.R.A. de acuerdo a lo dispuesto en el *Apartado Designación de Directores/as*.

7.2. Responsabilidades

La Gerencia General, entre otros aspectos, es responsable de:

1. Implementar las estrategias y políticas aprobadas por el Directorio;

POLÍTICA – CÓDIGO DE GOBIERNO SOCIETARIO

2. Desarrollar procesos que identifiquen, evalúen, monitoreen, controlen y mitiguen los riesgos en que incurre el BICE;
3. Implementar sistemas apropiados de control interno y monitorear su efectividad, reportando periódicamente al Directorio sobre el cumplimiento de los objetivos;
4. Asegurar que las actividades del Banco sean consistentes con la estrategia del negocio, las políticas aprobadas por el Directorio y los riesgos a asumir;
5. Implementar las políticas, procedimientos, procesos y controles necesarios para gestionar las operaciones y riesgos en forma diligente y prudente, cumplir con los objetivos estratégicos fijados por el Directorio y asegurar que éste reciba información relevante, íntegra y oportuna que le permita evaluar la gestión y analizar si las responsabilidades que asigne se cumplen efectivamente;
6. Monitorear a los/las Directores/as y Gerentes/as de las distintas áreas de manera consistente con las políticas y procedimientos establecidos por el Directorio. Uno de los roles clave de la Gerencia General es establecer, en el marco de las políticas establecidas por el Directorio, un sistema de control interno efectivo;
7. Asignar responsabilidades al personal del Banco, sin perder de vista su obligación de vigilar el ejercicio de éstas, y de establecer una estructura gerencial que fomente la asunción de responsabilidades;
8. Los resultados por su gestión en el Banco frente al Directorio;
9. Utilizar efectivamente el trabajo llevado a cabo por las auditorías interna y externa y las funciones relacionadas con el sistema de control interno, conforme a lo establecido en el apartado *Comités*;
10. Entender en la estructura operativa del Banco, conforme a lo contemplado en el apartado *Política de Conozca su estructura organizacional*;
11. Promover y reforzar la cultura ética y de “no tolerancia” al fraude, corrupción y otras prácticas prohibidas.

7.3. Decisiones Gerenciales

Las principales decisiones gerenciales, en orden a las buenas prácticas, son adoptadas por más de una persona, o en su defecto, sujetas a un ulterior control.

La Gerencia General está estructurada con el objeto de dar seguridad sobre el sometimiento de la administración a las normas legales y estatutarias del Banco, así como acerca de la conducta que ha de observar en procura de la fidelidad de los estados financieros.

A tales efectos, la Gerencia General:

1. No se involucra en la toma de decisiones en cuestiones menores, o de detalle de los negocios del Banco;
2. Gestiona las distintas Áreas teniendo en cuenta las opiniones de los Comités afines a dichas Áreas;
3. Ejerce el control de las actividades de los/las Directores/as y Gerentes/as más influyentes, especialmente, cuando obtienen rendimientos superiores a expectativas razonables.

8. Comités

Los Comités del BICE se constituyen a fin de que el Directorio delegue en un cuerpo colegiado

compuesto por algunos de sus miembros y funcionarios de distintas áreas del Banco, determinados asuntos que pueda analizar y resolver de manera independiente.

En la normativa interna **Política - Estructura, Competencias e Integración de los Comités del Directorio** y **Política - Reglamento del Comité de Auditoría** se detallan el funcionamiento, la conformación y las competencias de los distintos Comités dependientes del Directorio del BICE.

Dichos documentos comprenden desde, los aspectos generales que afectan a todos los Comités (convocatorias, temarios, actas, quórum y mayorías, entre otros), hasta la definición de la conformación y competencias de cada Comité en particular.

9. Arquitectura de control

9.1. Auditoría Interna

El BICE cuenta con una Auditoría Interna que se encarga de revisar y evaluar los mecanismos de control internos y operaciones, con base en los procedimientos de auditoría generalmente aceptados, con el fin de verificar la aplicación y el logro de las políticas, permitiendo la adecuada realización del objeto social y el alcance de sus metas.

De esta manera, ayuda al cumplimiento de los propósitos del gobierno societario al proveer una visión independiente de la adecuación y cumplimiento con las políticas y procedimientos establecidos por el Banco, y al evaluar, entre otros, el funcionamiento del Sistema de Gestión de Riesgos y de los sistemas de control interno.

Dicha Auditoría Interna ejecuta sus actividades en función de la **Política - Auditoría Interna**, la cual proporciona procedimientos, cuestionarios y guías de trabajo para la ejecución de las auditorías internas - integrales - con el objeto de evaluar, la suficiencia, la eficacia, la eficiencia y la efectividad del sistema de control interno del Banco, confiabilidad de la información contable y cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Para mejorar la eficacia de la Auditoría Interna en la identificación de problemas en los sistemas de gestión de riesgos y de control interno, el Directorio y la Gerencia General son responsables de:

1. Reconocer la importancia de los procesos de auditoría y control interno y comunicarla a todo el Banco;
2. Utilizar en forma oportuna y eficaz las conclusiones de la Auditoría Interna, y exigir a las gerencias la rápida corrección de los problemas;
3. Fomentar la independencia del auditor interno respecto de las áreas y procesos controlados por la Auditoría Interna;
4. Encargar a los auditores internos que evalúen la eficacia de los controles internos clave.

9.2. Auditoría Externa

El BICE contrata los servicios de Auditoría Externa de acuerdo a lo establecido en el T.O. de las "Normas Mínimas de Auditorías Externas para Entidades Financieras" del B.C.R.A. y los lineamientos para contrataciones establecidas en la **Política – Compras y contrataciones** del Banco.

A tales efectos, promueve la realización de procedimientos de selección mediante la convocatoria a empresas privadas de reconocida trayectoria que brindan dichos servicios y que reúnan las condiciones técnicas requeridas por los lineamientos del B.C.R.A. y del BICE, entre las cuales realiza un proceso de licitación privada, del cual se selecciona la empresa que presenta la propuesta técnica y económica más conveniente para el Banco.

Asimismo, de acuerdo con lo establecido en la Ley N° 24.156 de Administración Financiera y de los Sistemas de Control del Estado, el Banco es auditado por la Auditoría General de la Nación (AGN) en su rol de ente de control externo del sector público nacional.

Para mejorar la eficacia de la Auditoría Externa, en su tarea de obtener una razonable conclusión, respecto a que los estados contables representan adecuadamente la situación financiera y los resultados del Banco, el Directorio, a través de la intervención del Comité de Auditoría y la Gerencia General es responsable de:

1. Monitorear que los auditores externos cumplan con los estándares profesionales para la auditoría externa;
2. Proveer los mecanismos para que los informes a ser presentados por los auditores externos del Banco no contengan limitaciones en el alcance como consecuencia de que parte de la tarea ha sido desarrollada por otro auditor externo;
3. Encomendar a los auditores externos la evaluación de los procesos de control interno relacionados con la información de los estados contables;
4. Asegurarse de que los auditores externos comprendan que tienen el deber de ejercer la debida diligencia profesional en la realización de la auditoría.

9.3. Independencia

Es política del BICE que el/la Responsable de la Auditoría Interna del Banco sea un/una profesional independiente que le permita evitar cualquier conflicto de intereses en el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades. Asimismo, se asegura que no pertenezca al equipo de profesionales de las empresas que ejercen la función de auditoría externa, de modo de no afectar la independencia y objetividad de ambas funciones.

9.4. Acceso a la información

El Directorio, a través de la intervención del Comité de Auditoría, asegura que tanto la función de auditoría interna como la de auditoría externa tengan acceso irrestricto a todos los sectores y a toda la información del Banco.

El Comité de Auditoría debe coordinar los esfuerzos de las auditorías externa e interna, mantener un diálogo fluido con éstas, y monitorear el cumplimiento de las tareas comprometidas. Además, debe mantener un diálogo con las instituciones de auditorías estatales y otros organismos de supervisión estatal responsables.

9.5. Controles internos

El Directorio designa a un/una responsable interno con nivel jerárquico equivalente al gerencial o directivo para supervisar la administración del riesgo de cumplimiento del Banco. Dicho/a responsable monitorea regularmente junto a los encargados de distintas áreas el cumplimiento de las reglas de gobierno societario y de las regulaciones, códigos y políticas a las cuales está sujeto el Banco. Cualquier desviación es reportada al Directorio a través del Comité de Integridad Financiera y Compliance.

El BICE tiene implementado, a través de manuales y normas de procedimientos escritos, controles internos adecuados a su estructura y que comprenden todas las actividades del Banco. Todos los sectores que conforman la organización son responsables de cumplir la legislación y regulación aplicables, como así también las normas internas y decisiones impartidas por el Directorio y la Gerencia General que le incumban en función de sus responsabilidades y funciones delegadas y/o

asignadas.

10. Conflictos de Interés y operaciones con partes vinculadas

Los/las Directores/as del BICE deben abstenerse de tomar decisiones cuando haya conflicto de intereses que les impida desempeñarse adecuadamente en sus obligaciones con la entidad.

Los/las Directores/as informan, en los términos de lo establecido en el T.O. de las normas sobre “Grandes Exposiciones al Riesgo de Crédito” del B.C.R.A., mediante declaración jurada, sus vinculaciones con otras entidades u organizaciones, así como los datos de sus familiares.

La Gerencia General y la Comisión Fiscalizadora verifican, mensualmente, la existencia, o no, de operaciones con personas humanas o jurídicas vinculadas e informan al Directorio sobre este tema.

Por su parte, los/las Directores/as no toman decisiones que impliquen conflicto de intereses por existir una vinculación entre el/la Director/a y otra entidad o empresa.

11. Políticas organizacionales

11.1. Política de transparencia

Es política del Banco que la información que se entregue al mercado sobre los productos financieros que ofrece, permita que los Clientes y usuarios en general tengan la posibilidad de adquirir un cabal conocimiento sobre éstos, y así estén en situación de adoptar las decisiones que consideren más adecuadas.

El presente Código de Gobierno Societario está permanentemente a disposición de los accionistas y es difundido a través de la página web del BICE. El Código se actualiza mediante las modificaciones que apruebe el Directorio.

El objetivo de la política de transparencia en el gobierno societario es proveer a los terceros precitados de la información necesaria para que evalúen la efectividad en la gestión del Directorio y de la Gerencia General.

La publicación de informes sobre los aspectos del gobierno societario puede asistir a los participantes del mercado y a otras partes interesadas en el monitoreo de la fortaleza y solvencia del Banco.

Atento a lo expuesto, el Banco difunde a través de su página web, y/o en nota, memoria a los Estados Contables y/o en otros informes periódicos que el Banco emite, la siguiente información:

1. Estructura del Directorio (conformación según el Estatuto, número de integrantes, proceso de selección, antecedentes, criterio de independencia, políticas de conflictos de intereses) y de la Gerencia General (responsabilidades, líneas de reportes, calificaciones y experiencia) y miembros de los Comités (Misión, Objetivos y Responsabilidades);
2. Estructura propietaria básica (principales accionistas, su participación en el capital y derecho a voto y representación en el Directorio);
3. Estructura organizacional (organigrama general, líneas de negocios, comités);
4. En caso de corresponder, información relativa a las prácticas de incentivos económicos al personal: información sobre el proceso de decisión utilizado para determinar la política de incentivos, características más importantes del diseño del sistema, e información cuantitativa agregada del monto de los incentivos, entre otros;
5. Código de Ética y Conducta;
6. El rol de agente financiero del sector público no financiero en el marco de las disposiciones del

B.C.R.A.;

7. La definición de la política del Banco en función de la naturaleza jurídica conforme el Estatuto;
8. Las políticas relativas a los conflictos de intereses, la naturaleza y extensión de las operaciones con vinculados/as, incluyendo los asuntos relacionados con el BICE en los cuales los miembros del Directorio y/o la Gerencia General tengan intereses directos, indirectos o en nombre de terceros distintos del Banco;
9. En los casos en que se utilicen estructuras complejas, de cuya exposición en los estados contables no surjan suficientes datos en materia de negocios y riesgos: información adecuada sobre el propósito, estrategias, riesgos y controles respecto de tales actividades;
10. Poner a disposición de los Clientes y del público en general, la memoria del Directorio y los estados contables completos, con sus notas, anexos e informes del síndico y del auditor externo, de modo de brindar una información clara y exhaustiva de la situación económico-financiera de la Entidad;
11. Políticas y prácticas en materia de género, informando el porcentaje de representación de cada género en el Directorio, el órgano de fiscalización, la Gerencia General y el resto de la organización.

11.2. Política de "conozca su estructura organizacional"

En línea con las buenas prácticas de Gobierno Societario, el Directorio y la Gerencia General son responsables de entender en la estructura operativa del Banco, incluidas las estructuras complejas (tales como los fideicomisos).

El Directorio establece políticas y límites para operar con determinadas jurisdicciones del exterior y para el uso de estructuras complejas o de menor transparencia, para operaciones propias o por cuenta de terceros. Asimismo, asegura que la Gerencia General dé cumplimiento a las políticas referidas a la identificación y gestión de los riesgos -incluso legal y de reputación- asociados a tales operaciones, actividades o estructuras. Por su parte, la Gerencia General bajo la supervisión del Directorio, documenta este proceso de evaluación, autorización y gestión del riesgo, para dotarlo de mayor transparencia para los auditores y supervisores.

El Directorio adopta medidas y asegura que los riesgos de estas actividades se comprendan y gestionen adecuadamente, tales como:

1. Comprobar que la Gerencia General siga políticas claras que eviten la realización de actividades a través de estructuras societarias o jurisdicciones del exterior que puedan obstaculizar la transparencia;
2. Comprobar que el Comité de Auditoría supervise la labor de Auditoría Interna sobre los controles realizados respecto de estas estructuras y actividades, informando al Directorio sobre sus conclusiones con periodicidad anual, o cuando se hayan identificado acontecimientos o deficiencias importantes;
3. Definir políticas, procedimientos y estrategias adecuados para aprobar estructuras o instrumentos financieros complejos, utilizados o vendidos por el Banco, y que permitan la evaluación periódica de la utilización y/o venta de esas estructuras, productos o instrumentos, como parte del examen habitual de gestión.

Se deben evaluar previamente y gestionar adecuadamente los riesgos derivados de la utilización y comercialización, incluidos los riesgos legales y de reputación, de este tipo de estructuras, productos o instrumentos.

POLÍTICA – CÓDIGO DE GOBIERNO SOCIETARIO

En este sentido, el Directorio y la Gerencia General son responsables de asegurar que se apliquen políticas y procedimientos, respectivamente, para:

- a. Evitar la realización de actividades a través de estructuras societarias o de jurisdicciones que obstaculicen la transparencia;
- b. Identificar, evaluar y gestionar los riesgos originados en tales actividades, como por ejemplo el riesgo legal y el de reputación;
- c. Establecer procesos adecuados para la aprobación de operaciones y nuevos productos, en especial, en relación con dichas actividades (por ejemplo, límites aplicables, medidas para mitigar el riesgo legal y de reputación, exigencias de información, entre otros);
- d. Establecer claramente las responsabilidades en materia de gobierno societario para cada línea de negocio dentro de la organización;
- e. Definir y entender el propósito de estas actividades y comprobar que se cumple en la práctica;
- f. Vigilar la evaluación periódica del cumplimiento de la legislación y regulación aplicables, así como de las políticas internas;
- g. Cerciorarse de que los controles internos sobre las actividades realizadas a través de dichas estructuras o jurisdicciones se encuentran en un plano de igualdad respecto de los que aplica el Banco, y de que son objeto de revisión por parte de sus auditores internos y externos;
- h. Asegurarse de que la información sobre estas actividades y sus riesgos esté disponible en la sede del Banco, y de que se notifique al Directorio y a los supervisores sobre tales operaciones (incluyendo la información pertinente sobre su propósito, sus estrategias, estructuras, volumen, riesgos y control) y de que también esa información se encuentra a disposición del público.

11.3. Política de gestión de riesgos

El BICE cuenta con un proceso integral para la gestión de riesgos mediante el cual se asegura la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de todos los riesgos significativos del BICE, en cumplimiento de lo establecido en el T.O. de las normas sobre “Lineamientos para la gestión de riesgos en las entidades financieras” del B.C.R.A.

El esquema organizativo del Banco que sustenta la administración integral de riesgos se encuentra segmentado en dos grandes estructuras de responsabilidad:

1. Estructura Estratégica: Compuesta por el Directorio y el Comité de Gestión Integral de Riesgos, los que tienen como función principal la definición y aprobación de los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos de la institución, así como también, asegurar la existencia de los recursos necesarios para la correcta implantación de las mismas;
2. Estructura Operativa: Compuesta por el resto de instancias del Banco las cuales deben ejecutar los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos, definidas y aprobadas por la Estructura Estratégica, en el desarrollo de las funciones que cada una tenga asignada dentro de la institución.

Entre estas dos estructuras existen flujos de información bidireccionales de forma que se garantice la eficiencia de la administración integral de riesgos dentro de la institución. En este sentido, se tienen los siguientes lineamientos generales:

- La Estructura Estratégica debe comunicar al resto de la organización, de forma clara y explícita, los objetivos, lineamientos y las políticas que han definido. Asimismo, tiene la responsabilidad

de crear y definir una cultura corporativa de gestión de riesgos que ayude a interiorizar a todos los estamentos del BICE sobre la importancia de dicho estilo de gestión.

- La Estructura Operativa debe informar a la Estructura Estratégica, sobre los aspectos relevantes en relación con la ejecución de los objetivos, lineamientos y políticas de la administración integral de riesgos, de forma que el proceso pueda enriquecerse y adaptarse a las necesidades de la institución y del mercado en cada momento.

11.4. Política de incentivos económicos al personal

El BICE cuenta con un “Programa de Remuneración Variable por Objetivos” (el “Programa”), que tiene como propósito principal fomentar la productividad y la mejora continua de los resultados de la entidad financiera y reconocer el desempeño del personal, en línea con las prácticas recomendadas en el Texto Ordenado de las normas sobre “Lineamientos para el Gobierno Societario en Entidades Financieras” del B.C.R.A.

El Directorio y la Gerencia General son los responsables máximos del funcionamiento del “Programa” con el fin de asegurarse de que cumpla con las políticas y procedimientos aprobados, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la **Política – Recursos Humanos** y, en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes.

11.5. Programa de Integridad

El Programa de Integridad tiene por objetivo desalentar toda conducta irregular, tanto internamente como en su relación con terceras partes, en particular la posible comisión o participación en conductas constitutivas de los delitos individualizados en el artículo 1 de la Ley 27.401¹, relacionados con la corrupción.

En ese sentido, el Directorio del BICE está comprometido a llevar adelante las actividades del Banco de manera ética e íntegra, en tanto estas prácticas fortalecen las capacidades institucionales, promoviendo la transparencia y efectividad en la gestión, por lo que implementa las mejores prácticas de Integridad definiendo reglas claras, incluyendo líneas de denuncias y capacitaciones al personal.

11.6. Readmisión de ex-empleados

El BICE establece que para los casos de readmisiones de ex-empleados que hayan sido desvinculados, habiendo percibido suma de dinero en concepto de indemnización/gratificación o acuerdo de retiro, no pueden ser reincorporados al BICE o a sus vinculadas, por el plazo de 3 (tres) años, contados desde la desvinculación. Sin perjuicio de ello, en caso de considerarse la reincorporación de un ex-empleado, por motivos debidamente fundados y, no habiendo transcurrido los 3 (tres) años, el Directorio debe aprobar dicha reincorporación.

¹ El artículo 1 de la Ley 27.401 de Responsabilidad Penal menciona lo siguiente: “La presente ley establece el régimen de responsabilidad penal aplicable a las personas jurídicas privadas, ya sean de capital nacional o extranjero, con o sin participación estatal, por los siguientes delitos:

1. Cohecho y tráfico de influencias, nacional y transnacional, previstos por los artículos 258 y 258 bis del Código Penal;
2. Negociaciones incompatibles con el ejercicio de funciones públicas, previstas por el artículo 265 del Código Penal;
3. Concusión, prevista por el artículo 268 del Código Penal;
4. Enriquecimiento ilícito de funcionarios y empleados, previsto por los artículos 268 (1) y (2) del Código Penal;
5. Balances e informes falsos agravados, previsto por el artículo 300 bis del Código Penal.

12. Evaluación y Cumplimiento de las normas de gobierno societario

El BICE realiza con una periodicidad anual una revisión de la Política sobre Código de Gobierno Societario, con el objeto de verificar que el sistema de gobierno societario se adecúe a las normas vigentes en la materia y eventualmente determinar planes de acción de aquellas propuestas o mejores prácticas que se evalúen incorporar.