

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Asamblea de Accionistas

Sección 6.1 Información y orden del día de la Asamblea de Accionistas	
1. ¿En el "Orden del Día" se evita agrupar asuntos relacionados con diferentes temas? (Mejor Práctica 1)	SI
COMENTARIO: Invariablemente se listan todos los asuntos a tratar	
2. ¿En el "Orden del Día" se evita el rubro referente a Asuntos Varios? (Mejor Práctica 1)	SI
3. ¿La información sobre cada punto establecido en el "Orden del Día" está disponible por lo menos con quince días naturales de anticipación? (Mejor Práctica 2)	SI
COMENTARIO: La información se pone a disposición con esa anticipación en el apartado de Gobierno Corporativo en el portal electrónico de BanBajío	
4. ¿Se tiene un formulario que contenga en detalle la información y posibles alternativas de voto, con el cual los accionistas puedan girar instrucciones a sus mandatarios sobre el sentido en que deberán ejercer los derechos de voto correspondientes en cada punto del Orden del día? (Mejor Práctica 3)	SI
COMENTARIO: Los formularios de poder se ponen a disposición con esa anticipación en el apartado de Gobierno Corporativo en el portal electrónico de BanBajío	
5. Dentro de la información que se entrega a los accionistas:	
a) ¿Se incluye la propuesta de integración del Consejo de Administración? (Mejor Práctica 4)	SI
COMENTARIO: La propuesta se pone a disposición con esa anticipación en el apartado de Gobierno Corporativo en el portal electrónico de BanBajío	
b) ¿Se incluye el currículum de los candidatos a formar parte del Consejo de Administración con información suficiente para evaluar su categoría y en su caso su independencia? (Mejor Práctica 4)	SI
COMENTARIO: La información curricular de cada consejero se pone a disposición con esa anticipación en el apartado de Gobierno Corporativo en el portal electrónico de BanBajío	

Sección 6.2 Información y Comunicación entre el Consejo de Administración y los Accionistas.	
6. ¿El Consejo de Administración en su "Informe Anual a la Asamblea de Accionistas", incluye aspectos relevantes de los trabajos del o los órganos intermedios o comités, que realizan las funciones de? (Mejor Práctica 5):	
a) Auditoría.***	SI
COMENTARIO: A través del Comité de auditoría y prácticas societarias	
b) Evaluación y compensación.	SI
COMENTARIO: Esta función la lleva a cabo el comité de remuneraciones que establece políticas y procedimientos que norman las remuneraciones ordinarias y extraordinarias, en congruencia con una razonable toma de riesgos. Es facultad del consejo aprobar al menos hasta el segundo nivel jerárquico la estructura orgánica de BanBajío	
c) Finanzas y planeación.	SI
COMENTARIO: Esta función la llevan a cabo la dirección general en coordinación con la dirección ejecutiva de finanzas y tesorería. El consejo aprueba el plan estratégico y el presupuesto anual, a los cuales da seguimiento durante el ejercicio que corresponda	

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

**BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLE**

**CUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO**

d) Riesgo y cumplimiento.	SI
COMENTARIO: A través del Comité de riesgos	
e) Prácticas societarias.***	SI
COMENTARIO: A través del Comité de auditoría y prácticas societarias	
f) Otras (detalle):	
Comité de Transformación Digital y Tecnologías de la Información y Comité de Nominaciones	
7. ¿Los informes de cada órgano intermedio o comité presentados al Consejo, están a disposición de los accionistas junto con el material para la Asamblea, a excepción de aquella información que debe conservarse en forma confidencial? (Mejor Práctica 5)	SI
COMENTARIO: Los informes a que se refiere la Ley del Mercado de Valores y la Circular Única de Emisoras se ponen a disposición del público inversionista en el apartado de Gobierno Corporativo en el portal electrónico de BanBajío	
8. ¿En el Informe Anual presentado a la Asamblea de Accionistas se incluyen los nombres de los integrantes de cada órgano intermedio? (Mejor Práctica 5)	SI
COMENTARIO: La integración de cada órgano intermedio de BanBajío está a disposición del público inversionista en el apartado de Gobierno Corporativo en su portal electrónico	
9. ¿La sociedad cuenta con los mecanismos de comunicación necesarios que le permitan mantener adecuadamente informados a los accionistas inversionistas y los terceros interesados? (Mejor Práctica 6). En caso afirmativo, detalle cuales, y en caso negativo explique por qué.	SI
COMENTARIO: En el portal electrónico de Banbajío se puede conocer su evolución financiera, así como documentos e información básica de gobierno corporativo. Se tiene además una dirección de relación con inversionistas con el propósito de mantener contacto permanente con el público inversionista. A través del Emisnet (medio electrónico de comunicación con la Bolsa Mexicana de Valores) y del STIV2 (medio electrónico de comunicación con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores) se envían los estados financieros, la información económica, contable y administrativa de BanBajío, el "Reporte Trimestral", así como cualquier información de tipo relevante para el público inversionista. En forma trimestral se tiene contacto directo con inversionistas y analistas a través de una conferencia telefónica a la que tiene acceso el público en general, para comentar el Reporte Trimestral	
a) Detalle y/o Explique.	
En el portal electrónico de Banbajío se puede conocer su evolución financiera, así como documentos e información básica de gobierno corporativo. Se tiene además una dirección de relación con inversionistas con el propósito de mantener contacto permanente con el público inversionista. A través del Emisnet (medio electrónico de comunicación con la Bolsa Mexicana de Valores) y del STIV2 (medio electrónico de comunicación con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores) se envían los estados financieros, la información económica, contable y administrativa de BanBajío, el "Reporte Trimestral", así como cualquier información de tipo relevante para el público inversionista. En forma trimestral se tiene contacto directo con inversionistas y analistas a través de una conferencia telefónica a la que tiene acceso el público en general, para comentar el Reporte Trimestral	
10. ¿Se tiene definido un procedimiento para la prevención y solución pacífica y negociada de los conflictos entre los accionistas y/o entre los consejeros, privilegiando los mecanismos alternativos de solución de controversias? (Mejor Práctica 7)	SI
COMENTARIO: Los estatutos y el reglamento del consejo de administración de BanBajío, prevén los supuestos de conflicto de interés y su tratamiento	

Nota: *** Función obligatoria para las sociedades que cotizan con acciones en el mercado de valores, la cual pueden llevar a cabo en forma compartida con otras funciones o en un solo comité.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Consejo de Administración

Sección 7.1 Funciones del Consejo de Administración	
11. ¿El Consejo de Administración realiza las siguientes funciones?: (Mejor Práctica 8)	
a. Se cerciora que todos los accionistas:	
i. Tengan un trato igualitario	SI
ii. Se respeten sus derechos	SI
iii. Se protejan sus intereses	SI
iv. Se les dé acceso a la información de la sociedad	SI
b. Se asegura la creación de valor económico y social para los accionistas, así como la permanencia en el tiempo de la sociedad.	
c. Promueve que la sociedad considere a los terceros interesados en la toma de sus decisiones. Se consideran terceros interesados:	
i. Colaboradores	SI
ii. Clientes	SI
iii. Proveedores	SI
iv. Acreedores	SI
v. La comunidad donde opera la empresa	SI
vi. Otros terceros interesados	SI
d. Asegura la conducción honesta y responsable de la sociedad.	SI
e. Define el rumbo estratégico.	SI
f. Vigila la operación de la sociedad.	SI
g. Aprueba la gestión.	SI
h. Incluye la innovación como parte de la cultura y la forma de pensar de la sociedad.	SI
i. Nombra al director general y a los funcionarios de alto nivel de la sociedad.	SI
j. Evalúa y aprueba la gestión del director general y de los funcionarios de alto nivel de la sociedad.	SI

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

k. Promueve:	
i. La emisión responsable de la información	SI
ii. La revelación responsable de la información	SI
iii. El manejo transparente de la sociedad	SI
l. Promueve el establecimiento de mecanismos de control interno.	SI
m. Promueve el establecimiento de mecanismos de aseguramiento de la calidad de la información.	SI
n. Establece las políticas para las operaciones con partes relacionadas.	SI
o. Aprueba las operaciones con partes relacionadas.	SI
p. Se promueve el establecimiento de un plan formal de sucesión para:	
i. El director general	SI
COMENTARIO: A partir de 2020 se implementó el proyecto denominado Libro de Talento que consiste en identificar, retener y desarrollar a los candidatos a suceder a la alta dirección	
ii. Los funcionarios de alto nivel	SI
COMENTARIO: A partir de 2020 se implementó el proyecto denominado Libro de Talento que consiste en identificar, retener y desarrollar a los candidatos a suceder a la alta dirección	
q. Se asegura el establecimiento de mecanismos para la:	
i. Identificación de los riesgos estratégicos	SI
ii. Análisis de los riesgos estratégicos	SI
iii. Administración de los riesgos estratégicos	SI
iv. Control de los riesgos estratégicos	SI
v. Adecuada revelación de los riesgos estratégicos	SI
r. Se asegura el establecimiento de planes para la continuidad del negocio.	SI
s. Vigila la existencia de planes de recuperación de información en casos de desastre.	SI
t. Promueve que la sociedad sea socialmente responsable. La(s) forma(s) en las cuales se promueve que la sociedad sea socialmente responsable es (son):	
i. Acciones con la comunidad	SI
ii. Cambios en la misión y visión	SI

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

iii. Cambios en la estrategia del negocio	SI
iv. Consideración de los terceros interesados	SI
v. Otras:	
u. Promueve que la sociedad emita y difunda su Código de Ética y promueva la revelación de hechos indebidos, así como la protección a los informantes con acciones concretas como:	
i. Emisión del Código de Ética	SI
ii. Difusión y aplicación del Código interna y externamente	SI
iii. Mecanismos de denuncia a las faltas al Código	SI
iv. Mecanismos de protección a los informantes	SI
v. Otras:	
v. Se cerciora que la sociedad cuente con los mecanismos necesarios que permitan comprobar que cumple con las diferentes disposiciones legales que le son aplicables.	SI
w. Mantiene un mecanismo para la prevención de operaciones ilícitas y prevención de conflictos de interés.	SI
12. Con el objeto de que las líneas de autoridad y de responsabilidad sean transparentes, se separan las actividades de la Dirección General de las del Consejo de Administración (Mejor Práctica 9).	SI

Sección 7.2 Integración del Consejo de Administración.

13. ¿Cuál es el número de consejeros propietarios que integran el Consejo de Administración? (Mejor Práctica 10, LMV) ***	14
14. En caso de haberlos, ¿Cuál es el número de Consejeros Suplentes que integran el Consejo de Administración? (Mejor Práctica 11)	5
15. Si existen Consejeros suplentes indique:	
a) ¿Cada Consejero Propietario sugiere quien será su Suplente? (Mejor Práctica 11)	SI
b) ¿Cada Consejero Propietario Independiente tiene un Consejero Suplente también independiente? (Mejor Práctica 11)	NO
COMENTARIO: Los consejeros independientes no tienen suplentes	
16. ¿Se establece un proceso de comunicación, entre el Consejero Propietario y su Suplente, que les permita una participación efectiva? (Mejor Práctica 11)	SI
17. Los Consejeros independientes al momento de ser nombrados entregan al Presidente de la Asamblea una Manifestación de cumplimiento de los requisitos de independencia tales como: (Mejor Práctica 12).	
a) Cumplimiento de los requisitos de independencia	SI
b) Manifestación de estar libre de conflictos de interés	SI

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

c) No tener su lealtad comprometida	SI
18.¿Los Consejeros independientes representan cuando menos el 25% del total de Consejeros? (Mejor Práctica 13)	SI
COMENTARIO: representan el 50%	
19.Del total de miembros propietarios del Consejo de Administración, cuántos son (Mejor Práctica 13):	
a) Independientes (Es aquel que cumple con los requisitos de independencia).	7
b) Patrimoniales (Accionistas, incluso cuando pertenecen al grupo de control de la sociedad que no forman parte del equipo de dirección).	4
c) Patrimoniales independientes (Accionistas que no ejercen influencia significativa, ni poder de mando, ni están vinculados con el equipo de dirección de la sociedad).	0
d) Relacionados (Es aquel consejero que únicamente es funcionario).	2
e) Patrimoniales relacionados (Son aquellos accionistas que forman parte del equipo de dirección).	1
20.¿Los Consejeros independientes y Patrimoniales en conjunto constituyen al menos el 60% del Consejo de Administración? (Mejor Práctica 14)	SI
COMENTARIO: representan el 62%	
21.¿Se considera la incorporación de la mujer en el Consejo de Administración? (Mejor práctica 15)	SI
a) ¿Cuántas mujeres integran el Consejo de Administración?:	3
i. Propietarias	3
COMENTARIO: Bárbara J. Mair Rowberry, Elizabeth Marvan Fragoso y Blanca Verónica Casillas Placencia	
ii. Suplentes	0
COMENTARIO: los consejeros independientes no tienen suplentes	
b) ¿Qué categoría tienen?:	
i. Independientes	SI
COMENTARIO: 2	
ii. Patrimoniales	NO
iii. Patrimoniales Independientes	NO
iv. Relacionadas	NO
COMENTARIO: 1	
v. Patrimoniales relacionadas	NO

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

22. En el Informe Anual que presenta el Consejo de Administración se señala: (Mejor Práctica 16):

a) La categoría de cada consejero.

SI

COMENTARIO: Si, además la información está a disposición del público inversionista en el apartado de Gobierno Corporativo en el portal electrónico de BanBajío

b) La actividad profesional de cada uno de los consejeros.

SI

COMENTARIO: Si, además la información está a disposición del público inversionista en el apartado de Gobierno Corporativo en el portal electrónico de BanBajío

Nota: *** Las sociedades que cotizan con acciones en el mercado de valores pueden tener un máximo de 21 consejeros.

Sección 7.3 Estructura del Consejo de Administración.

NOTA: Para el cumplimiento de sus funciones, el Consejo de Administración, podrá crear uno o varios comités que le apoyen. En cada una de las siguientes funciones, en comentarios se deberá indicar que órgano la realiza o, en su caso, explicar porque no se lleva a cabo (Mejor Práctica 17).

23. Con el propósito de tomar decisiones más informadas, señale si las siguientes funciones son atendidas por el Consejo de Administración (Mejor Práctica 17):

a) Auditoría.***

SI

COMENTARIO: Esta función la lleva a cabo el comité de auditoría y prácticas societarias

b) Evaluación y Compensación.

SI

COMENTARIO: Esta función la lleva a cabo el comité de remuneraciones

c) Finanzas y Planeación.

SI

COMENTARIO: Esta función la realiza la dirección ejecutiva de finanzas y tesorería

d) Prácticas societarias.***

SI

COMENTARIO: Esta función la lleva a cabo el comité de auditoría y prácticas societarias

e) Riesgo y Cumplimiento

SI

COMENTARIO: Esta función la realiza el comité de riesgos

f) Otros (detalle):

Se cuenta con un comité de Transformación Digital y Tecnologías de la Información y un Comité de Nominaciones

24. Indique que órgano intermedio desarrolla cada una de las siguientes funciones

a) Auditoría.***

comité de auditoría y prácticas societarias

b) Evaluación y Compensación.

comité de remuneraciones

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BBAJIO**

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

CUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

c) Finanzas y Planeación.	
dirección ejecutiva de finanzas	
d) Prácticas societarias.***	
Comité de auditoría y prácticas societarias	
e) Riesgo y Cumplimiento	
comité de riesgos	
f) Otros (detalle):	
f- Comité de transformación digital y tecnologías de la información, encargado de fomentar la alineación de TI con las estrategias de BanBajío, vigilar la estabilidad de los sistemas, la seguridad de la información, revisar inversión y riesgos y, contribuir a soportar los negocios de la entidad dentro de un perfil controlado de los riesgos tecnológicos a los que ésta se expone. Comité de Nominaciones, es responsable entre otros deberes de: (i) proponer a la asamblea de accionistas a las personas que integrarán el consejo de administración de Bajío; (ii) emitir su opinión acerca de la persona que ocupará el cargo de Director General de Bajío, sin perjuicio de las facultades que le corresponden al Comité de Auditoría y Prácticas Societarias; (iii) proponer a la asamblea de accionistas las remuneraciones que corresponderán a los miembros del consejo de administración y de los Comités de Bajío; y (iv) proponer a la asamblea de accionistas la remoción de los miembros del consejo de administración de Bajío.	
25. Señale el número de consejeros propietarios que integran cada uno de los órganos intermedios (Mejor Práctica 18)	
a) Auditoría.***	4
COMENTARIO: Lo integran 3 consejeros propietarios independientes, 1 propietario patrimonial y 1 suplente, lo preside 1 independiente	
b) Evaluación y Compensación.	3
COMENTARIO: Lo integran 3 consejeros, 1 patrimonial propietario, 1 relacionado propietario y 1 independiente propietario que lo preside	
c) Finanzas y Planeación.	0
COMENTARIO: la función la realiza la dirección ejecutiva de finanzas y tesorería	
d) Prácticas societarias.***	4
COMENTARIO: Lo integran 3 consejeros propietarios independientes y 1 propietario patrimonial y 1 suplentes, lo preside 1 independiente	
e) Riesgo y Cumplimiento	6
COMENTARIO: Lo integran 6 consejeros, 3 propietarios independientes, 1 propietario relacionado patrimonial y 2 propietarios relacionados. presidido por uno independiente	
f) Otras (detalle):	
el comité de transformación digital y tecnologías de la información está integrado, entre otros, por 6 consejeros propietarios, 4 de ellos independientes. el comité de nominaciones está integrado por 5 consejeros propietarios, 1 independiente	
26. ¿Con que periodicidad informan estos órganos intermedios de sus actividades al Consejo de Administración? (Mejor Práctica 18)	

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

a) Auditoría.***	Bimestral
b) Evaluación y Compensación.	Semestral
c) Finanzas y Planeación.	Trimestral
d) Prácticas Societarias.***	Bimestral
e) Riesgo y Cumplimiento	Mensual
f) Otras (detalle):	
comité de TD y TI mensual, comité de nominaciones anual	
27.¿El presidente de cada órgano intermedio invita a sus sesiones a los funcionarios de la sociedad cuyas responsabilidades estén relacionadas con las funciones del órgano intermedio? (Mejor Práctica 18)	SI
28.¿Cada uno de los consejeros independientes participa en algún órgano intermedio? (Mejor Práctica 18)	SI
29.Si la respuesta a la pregunta anterior es negativa, explique por qué.	
30.¿El órgano intermedio encargado de la función de auditoría es presidido por un consejero independiente que tiene conocimientos y experiencia en aspectos contables y financieros? (Mejor Práctica 18)	SI
COMENTARIO: lo preside el actuario Gabriel Ramírez Fernández	
31.Si la respuesta a la pregunta anterior es negativa, explique por qué.	

Nota: *** Función obligatoria para las sociedades que cotizan con acciones en el mercado de valores, la cual pueden llevar a cabo en forma compartida con otras funciones o en un solo comité.

Sección 7.4 Operación del Consejo de Administración.	
32.¿Cuántas sesiones realiza el Consejo de Administración durante el ejercicio? (Mejor Práctica 19)	5
33.Si la respuesta a la pregunta anterior es menos de 4, explique cuál sería la razón:	
a) No está a tiempo la información.	
b) Por costumbre.	
c) No se le da importancia.	
d) Otras (detalle):	
34.¿Existen disposiciones por las cuales se pueda convocar a una sesión del Consejo de Administración con el acuerdo del 25% de los consejeros o del Presidente de algún órgano intermedio ? (Mejor Práctica 20)	SI
COMENTARIO: En concordancia con lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, la Ley del Mercado de Valores y los estatutos sociales	

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

CUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

35.Si la respuesta a la pregunta anterior es positiva, detalle dichas disposiciones.	
los estatos sociales de BanBajío al efecto señalan lo siguiente "ARTÍCULO 29.- REUNIONES.- El Consejo de Administración deberá reunirse por lo menos trimestralmente y en forma extraordinaria, cuando sea convocado por su Presidente o por Consejeros que representen, al menos, el 25% (veinticinco por ciento) del total de miembros del Consejo o por cualquiera de los Comisarios.....	
36.¿Con cuántos días de anticipación tienen acceso los miembros del consejo a la información que es relevante y necesaria para la toma de decisiones, de acuerdo al orden del día contenido en la convocatoria? (Mejor Práctica 21)	5
37.¿Existe algún mecanismo que asegure que los consejeros puedan evaluar asuntos que requieran confidencialidad, aun cuando no reciban la información necesaria con cuando menos 5 días hábiles antes de la sesión como lo establece el Código tratándose de asuntos no confidenciales? (Mejor Práctica 21).	SI
38.Si la respuesta a la pregunta anterior es positiva, seleccione ¿cuál o cuáles son los mecanismos?	
a) Vía telefónica.	✓
b) Correo electrónico.	✓
c) Intranet.	
d) Documento Impreso.	
e) Otro (detalle):	
El presidente del Consejo de Administración puede decidir, por razones de confidencialidad, no hacer entrega de determinada información con antelación y advertir de la posibilidad de examinarla en la sede social o efectuar su entrega una vez instalada la sesión	
39.Cuando los consejeros son nombrados por primera vez, ¿se les proporciona la información necesaria para que estén al tanto de los asuntos de la sociedad y puedan cumplir con su nueva responsabilidad? (Mejor Práctica 22)	SI
COMENTARIO: Con anticipación se llevan a cabo reuniones con el presidente del consejo de administración y la alta dirección para tal efecto	

Sección 7.5 Responsabilidades de los Consejeros.	
40.¿A cada consejero, se le proporciona la información necesaria, respecto a las obligaciones, responsabilidades y facultades que implica ser miembro del Consejo de Administración de la sociedad? (Mejor Práctica 23)	SI
COMENTARIO: Se lleva a cabo curso de inducción y se les entregan el código de conducta y el reglamento del consejo de administración para su conocimiento y observancia	
41.¿Los consejeros comunican al Presidente y a los demás miembros del Consejo de Administración cualquier situación en la que exista o pueda derivar en un conflicto de interés, absteniéndose de participar en la deliberación correspondiente? (Mejor Práctica 24)	SI
COMENTARIO: Cuando es el caso así se hace constar en el acta respectiva	
42.¿Los consejeros utilizan los activos o servicios de la sociedad solamente para el cumplimiento del objeto social? (Mejor Práctica 24)	SI
43.¿En su caso, se definen políticas claras que permitan, en casos de excepción, utilizar dichos activos para cuestiones personales? (Mejor Práctica 24)	SI
44.¿Los consejeros dedican a su función el tiempo y la atención necesaria, asistiendo como mínimo al 70 por ciento de las reuniones a las que sean convocados? (Mejor Práctica 24)	SI
45.¿Existe algún mecanismo que asegure que los consejeros mantengan absoluta confidencialidad sobre toda la información que reciben con motivo del desempeño de sus funciones y, en especial, sobre su propia participación y la de otros consejeros, en las deliberaciones que se llevan a cabo en las sesiones del Consejo de Administración? (Mejor Práctica 24)	SI
COMENTARIO: Es uno de los deberes de lealtad. El reglamento del consejo de administración está a disposición para su consulta en el apartado de Gobierno Corporativo en su portal electrónico	

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

46. Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, explique el mecanismo:	
a) Acuerdo de confidencialidad.	
b) Ejercicio de sus deberes fiduciarios.	✓
COMENTARIO: Conforme a lo dispuesto en el código de conducta y reglamento del consejo de administración	
c) Otros (detalle):	
Es uno de los deberes de lealtad. El reglamento del consejo de administración está a disposición para su consulta en el apartado de Gobierno Corporativo en su portal electrónico	
47. ¿Los consejeros propietarios y, en su caso, sus respectivos suplentes, se mantienen mutuamente informados acerca de los asuntos tratados en las sesiones del Consejo de Administración a las que asisten? (Mejor Práctica 24)	SI
COMENTARIO: Se convoca a ambos, se busca que el suplente esté informado de la marcha de BanBajío	
48. ¿Los consejeros propietarios y, en su caso, sus respectivos suplentes, apoyan al Consejo de Administración con opiniones y recomendaciones que deriven del análisis del desempeño de la empresa; con el objeto de que las decisiones que se adopten se encuentren debidamente sustentadas? (Mejor Práctica 24)	SI
49. ¿Existe un mecanismo de evaluación del desempeño y cumplimiento de las responsabilidades y deberes fiduciarios de los consejeros? (Mejor Práctica 24)	SI
COMENTARIO: El Consejo de Administración lleva a cabo una auto-evaluación en donde valora la eficiencia de su desempeño, así como el del director general y otros miembros de la alta dirección	

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Función de Auditoría

Sección 8.1 Funciones Genéricas.	
50. ¿El órgano intermedio que desempeña la función de auditoría realiza las siguientes funciones? (Mejor Práctica 25)	
a) Recomienda al Consejo de Administración:	
i. Los candidatos para auditores externos de la sociedad.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de Crédito y las Disposiciones de carácter general aplicables a las entidades y emisoras supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que contraten servicios de auditoría externa de estados financieros básicos, en adelante la CUB y la CUAE	
ii. Las condiciones de contratación.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
iii. El alcance de los trabajos profesionales.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
b) Recomienda al consejo de administración la aprobación de los servicios adicionales a los de auditoría externa.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
c) Supervisa el cumplimiento de los trabajos profesionales de los auditores externos.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
d) Evalúa el desempeño de la persona moral que proporciona los servicios de auditoría externa.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
e) Analiza documentos que elabore o suscriba el auditor externo, tales como:	
i. Dictamen.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
ii. Opiniones.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
iii. Reportes.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
iv. Informes.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

f) Se reúne por lo menos una vez al año con el auditor externo sin la presencia de funcionarios de la sociedad.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
g) Es el canal de comunicación entre el Consejo de Administración y los auditores externos.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
h) Asegura la independencia y objetividad de los auditores externos.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
i) Revisa:	
i. Programa de trabajo.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
ii. Cartas de observaciones.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
iii. Informes sobre el control interno.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
j) Se reúne periódicamente con los auditores internos sin la presencia de funcionarios de la sociedad, para conocer:	
i. Programa de Trabajo.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
ii. Comentarios y observaciones en el avance de su trabajo.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
iii. Otros:	
k) Da su opinión al Consejo de Administración sobre las políticas y criterios utilizados en la preparación de la información financiera, así como del proceso para su emisión.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
l) Contribuye en la definición de los lineamientos generales de control interno, de la auditoría interna y evalúa su efectividad.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
m) Verifica que se observen los mecanismos establecidos para el control de los riesgos estratégicos a que está sujeta la sociedad.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

n) Coordina las labores del Auditor Externo, Auditor Interno y Comisario.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
o) Verifica que se cuente con los mecanismos necesarios que permitan asegurar que la sociedad cumple con las diferentes disposiciones a las que esté sujeta.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto disponen la CUB y la CUAE	
p) Con qué periodicidad realiza una revisión para informar al Consejo de Administración acerca de la situación legal de la sociedad.	Anual
COMENTARIO: Anual, de conformidad con lo que al efecto dispone la CUB se lleva a cabo una auditoria externa sobre el riesgo legal	
q) Contribuye en el establecimiento de las políticas para las operaciones con partes relacionadas. ***	NO
COMENTARIO: Esta función le corresponde a la dirección de crédito de acuerdo a lo dispuesto por el artículo 73 bis de la Ley de Instituciones de Crédito y la CUB	
r) Analiza y evalúa las operaciones con partes relacionadas para recomendar su aprobación al Consejo de Administración. ***	NO
COMENTARIO: Esta función le corresponde a la dirección de crédito de acuerdo a lo dispuesto por el artículo 73 bis de la Ley de Instituciones de Crédito y la CUB	
s) Decide la contratación de terceros expertos que emitan su opinión sobre las operaciones con partes relacionadas o algún otro asunto, que le permita el adecuado cumplimiento de sus funciones. ***	SI
COMENTARIO: El comité de auditoría Y prácticas societarias puede solicitar la opinión de terceros independientes para asegurar el exacto cumplimiento de la normativa aplicable a las operaciones con partes relacionadas	
t) Verifica el cumplimiento del Código de Ética.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto la CUB	
u) Verifica el cumplimiento del mecanismo de revelación de hechos indebidos y de protección a los informantes.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto la CUB	
v) Auxilia al Consejo de Administración en el análisis de los planes de continuidad del negocio y recuperación de información.	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto la CUB	

Nota: *** Las sociedades que cotizan con acciones en el mercado de valores llevan a cabo estas recomendaciones en la función de Prácticas Societarias.

Sección 8.2 Selección de Auditores.	
51. ¿Se abstiene de contratar aquellos despachos en los que los honorarios percibidos por la auditoría externa y otros servicios adicionales que presten a la sociedad, representen más del 10 por ciento de sus ingresos totales? (Mejor Práctica 26)	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto señalan la CUB y la CUAE	
52. Rotación:	
a) ¿Se cambia al Socio que dictamina los estados financieros al menos cada 5 años? (Mejor Práctica 27)	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto señalan la CUB y la CUAE	

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

b) ¿Se cambia al grupo de trabajo que dictamina los estados financieros al menos cada 5 años? (Mejor Práctica 27)	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto señalan la CUB y la CUAE	
53.¿La persona que firma el dictamen de la auditoría a los estados financieros anuales de la sociedad, es distinta de aquella que actúa como Comisario? (Mejor práctica 28) ***	SI
COMENTARIO: De conformidad con lo que al efecto señalan la CUB y la CUAE	
54.¿Se revela el perfil del Comisario en el informe anual que presenta el Consejo de Administración a la Asamblea? (Mejor Práctica 29) ***	SI
COMENTARIO: Si, además su perfil está a disposición del público inversionista en el apartado de Gobierno Corporativo en el portal electrónico de BanBajío	

Nota: *** Para las sociedades anónimas bursátiles que cotizan en el mercado de valores esta Práctica no aplica.

Sección 8.3 Información Financiera.	
55.¿El órgano intermedio que desempeña la función de auditoría apoya con su opinión al Consejo de Administración para que éste tome decisiones con información financiera confiable? (Mejor Práctica 30)	SI
COMENTARIO: En concordancia con lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, la Ley del Mercado de Valores y los estatutos sociales	
56.Dicha información financiera es firmada por (Mejor Práctica 30):	
a) El Director General.	SI
COMENTARIO: Director General Director de Control Interno Director de Auditoría Interna Director de Finanzas	
b) El director responsable de su elaboración.	SI
COMENTARIO: Director General Director de Control Interno Director de Auditoría Interna Director de Finanzas	
57.¿La sociedad cuenta con un área de auditoría interna? (Mejor Práctica 31)	SI
COMENTARIO: En términos de lo que al efecto dispone la CUB	
58.Si la pregunta anterior es positiva, indique si sus lineamientos generales y planes de trabajo son aprobados por el Consejo de Administración (Mejor Práctica 31).	SI
COMENTARIO: El programa anual de auditoría interna es aprobado por el comité de auditoría y prácticas societarias, previa opinión del director general, mismo que se somete a consideración del consejo de administración	
59.¿El órgano intermedio que desempeña la función de auditoría da su opinión previa al Consejo de Administración para la aprobación de las políticas y criterios contables utilizados para la elaboración de la información financiera de la sociedad? (Mejor Práctica 32)	SI
COMENTARIO: En términos de lo que al efecto dispone la CUB	
60.¿El órgano intermedio que desempeña la función de auditoría da su opinión al Consejo de Administración para aprobar los cambios a las políticas y criterios contables conforme a los cuales se elaboran los estados financieros de la sociedad? (Mejor Práctica 33)	SI
COMENTARIO: En términos de lo que al efecto dispone la CUB	

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

61. ¿El Consejo de Administración aprueba, con la previa opinión del comité que realiza las funciones de auditoría, los mecanismos necesarios para asegurar la calidad de la información financiera que se le presente? (Mejor Práctica 34)	SI
COMENTARIO: En términos de lo que al efecto dispone la CUB	
62. ¿En caso de que la información financiera corresponda a periodos intermedios durante el ejercicio, el comité que realiza las funciones de auditoría vigila que se elabore con las mismas políticas, criterios y prácticas con las que se prepara la información anual? (Mejor Práctica 34)	SI
COMENTARIO: En términos de lo que al efecto dispone la CUB	

Sección 8.4 Control Interno.	
63. ¿Los lineamientos generales de Control Interno y, en su caso, las revisiones al mismo son sometidos a la aprobación del Consejo de Administración, previa opinión del órgano intermedio que realiza la función de auditoría? (Mejor Práctica 35)	SI
COMENTARIO: En términos de lo que al efecto dispone la CUB	
64. Se apoya al Consejo de Administración para (Mejor Práctica 36):	
a) Asegurar la efectividad del Control Interno.	SI
COMENTARIO: En términos de lo que al efecto dispone la CUB	
b) Asegurar el proceso de emisión de la información financiera.	SI
COMENTARIO: En términos de lo que al efecto dispone la CUB	
65. Los auditores internos y externos (Mejor Práctica 37):	
a) ¿Evalúan, conforme a su programa normal de trabajo, la efectividad del Control Interno, así como del proceso de emisión de la información financiera?	SI
COMENTARIO: En términos de lo que al efecto dispone la CUB	
b) ¿Se comentan con ellos los resultados señalados en la carta de situaciones a informar?	SI
COMENTARIO: En términos de lo que al efecto dispone la CUB	

Sección 8.5 Partes Relacionadas.	
66. El órgano intermedio encargado de la función de auditoría, apoya al Consejo de Administración en (Mejor Práctica 38) ***	
a) El establecimiento de políticas para las operaciones con partes relacionadas.	NO
COMENTARIO: Esta función le corresponde a la dirección de crédito de acuerdo a lo dispuesto por el artículo 73 bis de la Ley de Instituciones de Crédito y la CUB	
b) El análisis del proceso de aprobación de las operaciones con partes relacionadas.	NO
COMENTARIO: Esta función le corresponde a la dirección de crédito de acuerdo a lo dispuesto por el artículo 73 bis de la Ley de Instituciones de Crédito y la CUB	

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

c) El análisis de las condiciones de contratación de las operaciones con partes relacionadas.	NO
COMENTARIO: Esta función le corresponde a la dirección de crédito de acuerdo a lo dispuesto por el artículo 73 bis de la Ley de Instituciones de Crédito y la CUB	
67.¿El órgano intermedio encargado de la función de auditoría apoya al Consejo de Administración en análisis de las propuestas para realizar operaciones con partes relacionadas fuera del giro habitual de la sociedad? (Mejor Práctica 39) ***	NO
COMENTARIO: No se ha presentado el supuesto, si fuera el caso la respuesta sería sí	
68.¿Las operaciones con partes relacionadas fuera del giro habitual que lleguen a representar más del 10 por ciento de los activos consolidados de la sociedad se presentan a la aprobación de la Asamblea de Accionistas? (Mejor Práctica 39) ***	NO
COMENTARIO: No se ha presentado el supuesto, si fuera el caso la respuesta sería sí	

Nota: *** Las sociedades que cotizan con acciones en el mercado de valores llevan a cabo estas recomendaciones en la función de Prácticas Societarias.

Sección 8.6 Revisión del cumplimiento de disposiciones.	
69.¿El órgano intermedio encargado de la función de auditoría se asegura de la existencia de mecanismos que permitan determinar si la sociedad cumple debidamente con todas las disposiciones legales a que está sujeta la sociedad? (Mejor Práctica 40)	SI
COMENTARIO: Se llevan a cabo auditorías internas y externas de riesgo legal en forma periódica, además el área de cumplimiento normativo de BanBajío es la encargada de asegurar el cumplimiento de toda la regulación a que está sujeto BanBajío	
70.Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, seleccione los mecanismos.	
a) Auditoría legal.	✓
b) Informes de asuntos legales pendientes.	✓
c) Otros (detalle):	
Área de cumplimiento normativo	

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Función de Evaluación y Compensación

Sección 9.1 Funciones Genéricas.	
71. ¿El órgano intermedio encargado de la función de evaluación y compensación presenta al Consejo de Administración para su aprobación lo siguiente? (Mejor Práctica 41)	
a) Los criterios para designar o remover al Director General y a los funcionarios de alto nivel. ***	NO
COMENTARIO: Conforme al artículo 30 de los estatutos sociales, es facultad del consejo de administración designar y remover al Director General y a los funcionarios con la primera jerarquía inmediata inferior a la del Director General, con la previa opinión del comité de auditoría y prácticas societarias	
b) Los criterios para la evaluación y compensación del Director General y de los funcionarios de alto nivel. ***	NO
COMENTARIO: El comité de remuneraciones en términos de lo que al efecto señala la CUB, establece políticas y procedimientos que norman las remuneraciones ordinarias y extraordinarias, en congruencia con una razonable toma de riesgos	
c) Los criterios para determinar los pagos por separación del Director General y funcionarios de alto nivel.	NO
COMENTARIO: Es facultad del consejo de administración determinar los pagos por separación de la alta dirección	
d) Los criterios para asegurar que el talento y la estructura de la organización estén alineados al plan estratégico aprobado por el Consejo de Administración.	SI
e) Los criterios para definir el perfil, así como la contratación, evaluación del desempeño y la compensación de los consejeros.	NO
COMENTARIO: Es el comité de nominaciones quien conforme al reglamento de dicho órgano colegiado lleva a cabo esta función para su propuesta a la asamblea general ordinaria anual	
f) La propuesta realizada por el Director General acerca de la estructura y criterios para la compensación del personal.	NO
COMENTARIO: Es el director general el que propone al consejo de administración los cambios a la estructura organizacional, los criterios de compensación al personal, diferente a la alta dirección, están establecidos en el manual de capital humano	
g) El Código de Ética de la sociedad.	NO
COMENTARIO: El director general lo somete a consideración del consejo de administración, previa opinión del comité de auditoría y prácticas societarias	
h) El sistema de información de hechos indebidos y la protección a los informantes, así como su adecuado funcionamiento.	NO
COMENTARIO: El grupo de ética es el responsable de esta función conforme a lo dispuesto en el código de conducta, supervisado a través del comité de auditoría y prácticas societarias	
i) El sistema formal de sucesión del Director General y los funcionarios de alto nivel, y verifica su cumplimiento.	NO
COMENTARIO: A partir de 2020 se implementó el proyecto denominado Libro de Talento que consiste en identificar, retener y desarrollar a los candidatos a suceder a la alta dirección	
72. ¿El Director General y los funcionarios de alto nivel se abstienen de participar en la deliberación de los asuntos mencionados en la pregunta 71, a), b) y c) con objeto de prevenir un posible conflicto de interés? (Mejor Práctica 42)	SI

Nota: *** Las sociedades que cotizan con acciones en el mercado de valores llevan a cabo estas recomendaciones en la función de Prácticas Societarias.

Sección 9.2 Aspectos Operativos.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

73.¿Para la determinación de las remuneraciones del Director General y los funcionarios de alto nivel se consideran aspectos relacionados con sus funciones, el alcance de sus objetivos, evaluación de su desempeño, su contribución a los resultados y que estén alineados al plan estratégico de la sociedad? (Mejor Práctica 43)	SI
COMENTARIO: Existe una política de compensación variable ligada al alcance de sus metas y evaluación del desempeño establecida por el comité de remuneraciones	
74.¿En el informe anual presentado por el Consejo de Administración a la Asamblea de Accionistas se revelan las políticas utilizadas y los componentes que integran los paquetes de remuneración del Director General y de los funcionarios de alto nivel de la sociedad? (Mejor Práctica 44)	NO
COMENTARIO: El informe anual del sistema de remuneración está a disposición del público inversionista en el apartado de Nuestro Banco en el portal electrónico de BanBajío	
75.¿El órgano intermedio encargado de la función de evaluación y compensación apoya al Consejo de Administración en revisar previamente las condiciones de contratación del Director General y de los funcionarios de alto nivel, a fin de asegurar que sus pagos probables por separación de la sociedad se apeguen a los lineamientos aprobados por el Consejo de Administración? (Mejor Práctica 45)	NO
COMENTARIO: Es facultad del consejo de administración conforme a lo señalado en la CUB y los estatutos sociales en su artículo 31	
76.¿El órgano intermedio encargado de la función de evaluación y compensación apoya al Consejo de Administración en la definición del perfil de los consejeros, sus objetivos, así como del mecanismo para su contratación, evaluación y compensación? (Mejor Práctica 46).	NO
COMENTARIO: Esta función la lleva a cabo el comité de nominaciones acorde a lo que señala el reglamento de dicho órgano colegiado	
77.¿Con objeto de asegurar un proceso de sucesión estable se tiene un plan formal de sucesión para el Director General y los funcionarios de alto nivel de la sociedad alineado con el plan estratégico? (Mejor Práctica 47)	SI
COMENTARIO: A partir de 2020 se implementó el proyecto denominado Libro de Talento que consiste en identificar, retener y desarrollar a los candidatos a suceder a la alta dirección	
78.Si la respuesta a la pregunta anterior es negativa, explique por qué o seleccione una de las siguientes razones:	
a) La sociedad es de reciente creación.	
b) Los funcionarios son jóvenes.	
c) Los funcionarios se contrataron recientemente.	
d) No es un tema importante.	
e) Otras (detalle):	
79.¿La familia de los accionistas de la sociedad cuenta con un acuerdo que señale claramente la forma como serán representados sus intereses en la Asamblea de Accionistas y en el Consejo de Administración? (Mejor práctica 48)	NO

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Función de Finanzas y Planeación

Sección 10.1 Funciones Genéricas.	
80.¿El órgano intermedio encargado de la función de finanzas y planeación realiza las siguientes actividades? (Mejor Práctica 49):	
a) Estudia y propone al Consejo de Administración el rumbo estratégico de la sociedad para asegurar su estabilidad y permanencia en el tiempo.	SI
COMENTARIO: En términos de la CUB y del artículo 35 de los estatutos sociales, la dirección general en coordinación con la dirección ejecutiva de finanzas es el responsable de someter a la aprobación del consejo de administración las estrategias de negocio de Banbajío y personas morales que éste controle	
b) Analiza y propone lineamientos generales para la determinación y seguimiento del plan estratégico de la sociedad.	SI
COMENTARIO: En términos de la CUB y del artículo 35 de los estatutos sociales, la dirección general en coordinación con la dirección ejecutiva de finanzas es el responsable de someter a la aprobación del consejo de administración las estrategias de negocio de Banbajío y personas morales que éste controle	
c) Asegurar que el plan estratégico contemple la generación de valor económico y social para los accionistas, así como las fuentes de empleo y la existencia de los terceros interesados.	SI
COMENTARIO: Estos aspectos están considerados en la definición del plan estratégico	
d) Asegurar que el plan estratégico esté alineado con el rumbo a largo plazo establecido por el Consejo de Administración.	SI
COMENTARIO: Estos aspectos están considerados en la definición del plan estratégico	
e) Evalúa y opina sobre las políticas de inversión y de financiamiento de la sociedad propuestas por la Dirección General.	SI
COMENTARIO: La dirección ejecutiva de tesorería y finanzas define la política al respecto para su aprobación por el comité de riesgos como el órgano intermedio que tiene por objeto la administración de los riesgos a que se encuentra expuesto BanBajío y posterior presentación al consejo de administración	
f) Opina sobre las premisas del presupuesto anual y le da seguimiento a su aplicación, así como a su sistema de control.	SI
COMENTARIO: La dirección general en coordinación con la dirección ejecutiva de finanzas y tesorería es la encargada de establecer las premisas del presupuesto anual y su seguimiento en coordinación con la Dirección General. Los objetivos y lineamientos del Sistema de Control Interno, elaborados por el director general, son presentados para su aprobación al consejo de administración a través del comité de auditoría y prácticas societarias, teniendo éste la obligación anual de informar al consejo el estado que guarda el sistema de control interno	

Sección 10.2 Aspectos Operativos.	
81.¿El órgano intermedio encargado de la función de finanzas y planeación apoya al Consejo de Administración para que una de las sesiones sea dedicada a la definición o actualización del rumbo a largo plazo de la sociedad? (Mejor Práctica 50)	SI
COMENTARIO: La dirección general en coordinación con la dirección ejecutiva de finanzas y tesorería presentan al consejo de administración la revisión del plan estratégico de BanBajío en forma anual	
82.¿El órgano intermedio encargado de la función de finanzas y planeación apoya al Consejo de Administración en la revisión del plan estratégico que presente la Dirección General para su aprobación? (Mejor Práctica 51)	SI
COMENTARIO: La función es realizada por la dirección ejecutiva de finanzas y tesorería	
83.El órgano intermedio encargado de la función de finanzas y planeación apoya al Consejo de Administración en el análisis de las políticas que presente para su aprobación el Director General sobre: (Mejor Práctica 52)	

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

a) El manejo de la tesorería.	SI
COMENTARIO: La dirección ejecutiva de finanzas y tesorería propone la política al respecto al comité de riesgos para su posterior presentación al consejo de administración	
b) La contratación de productos financieros derivados.	SI
COMENTARIO: La dirección ejecutiva de finanzas y tesorería propone la política al respecto al comité de riesgos para su posterior presentación al consejo de administración	
c) La inversión en activos.	SI
COMENTARIO: La dirección ejecutiva de finanzas y tesorería propone la política al respecto al comité de riesgos para su posterior presentación al consejo de administración	
d) Contratación de pasivos.	SI
COMENTARIO: La dirección ejecutiva de finanzas y tesorería propone la política al respecto al comité de riesgos para su posterior presentación al consejo de administración	
e) ¿Están alineadas con el Plan Estratégico?	SI
f) ¿Corresponde al giro normal de la sociedad?	SI
84.¿El órgano intermedio encargado de la función de finanzas y planeación se asegura que las premisas del presupuesto anual estén alineados con el plan estratégico? (Mejor Práctica 53)	SI

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Función de Riesgo y Cumplimiento

Sección 11.1 Funciones Genéricas.	
85. ¿El órgano encargado de la función de Riesgo y Cumplimiento realiza las siguientes actividades? (Mejor práctica 54).	
a) Evalúa los mecanismos que presenta la Dirección General para la identificación, análisis, administración y control de los riesgos a que esté sujeta la sociedad y da su opinión al Consejo de Administración.	SI
COMENTARIO: Comité de riesgos	
b) Analiza los riesgos identificados por la Dirección General.	SI
COMENTARIO: Comité de riesgos	
c) Define los riesgos estratégicos a los que dará seguimiento el Consejo de Administración.	SI
COMENTARIO: Comité de riesgos	
d) Define los riesgos financieros y de la operación a los que dará seguimiento la Dirección General.	SI
COMENTARIO: Comité de riesgos	
e) Evalúa los criterios que presente el Director General para la revelación de los riesgos a que está sujeta la sociedad y da su opinión al Consejo de Administración.	SI
COMENTARIO: Comité de riesgos	
f) Conoce las disposiciones legales a que está sujeta la sociedad y da seguimiento estricto a su cumplimiento.	SI
COMENTARIO: Comité de riesgos	
g) Conoce los asuntos legales pendientes y da su opinión al Consejo de Administración.	SI
COMENTARIO: El informe de riesgo legal lo presenta al comité de riesgos la dirección jurídica corporativa quien emite opinión sobre el estado de los mismos	

Sección 11.2 Aspectos Operativos.	
86. ¿El Consejo de administración revisa por lo menos una vez al año la evaluación de los riesgos estratégicos de la sociedad para asegurar la estabilidad y permanencia en el tiempo de la sociedad? (Mejor práctica 55).	SI
COMENTARIO: Trimestralmente el comité de riesgos informa al consejo de administración	
87. ¿El órgano intermedio apoya al Consejo de Administración en el seguimiento de la mitigación de los riesgos estratégicos identificados? (Mejor práctica 56).	SI
COMENTARIO: Comité de riesgos	
88. El órgano intermedio apoya al Consejo de Administración en la evaluación de mecanismos para: (Mejor práctica 57).	
a) Identificación de riesgos.	SI

CLAVE DE COTIZACIÓN: BBAJIO

BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MÚLTIPLECUESTIONARIO DE PRINCIPIOS Y MEJORES
PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

b) Análisis de riesgos.	SI
c) Administración de riesgos.	SI
d) Control de riesgos.	SI
89. ¿Se presenta al Consejo de Administración en cada sesión, por parte del Director General, un informe sobre la situación que guarda la administración de cada uno de los riesgos identificados? (Mejor Práctica 58).	
a) El Informe del Director General al Consejo de Administración incluye el tema de la gestión de los riesgos identificados y se aprueba por el Consejo de Administración.	SI
COMENTARIO: En forma trimestral el reporte lo hace el comité de riesgos. El informe anual del Director General se presenta al consejo de administración y a la asamblea, está disponible para su consulta en el portal electrónico de BanBajío	
b) El Informe del Director General al Consejo de Administración incluye nuevos riesgos identificados.	SI
COMENTARIO: En forma trimestral el reporte lo hace el comité de riesgos. El informe anual del Director General se presenta al consejo de administración y a la asamblea, está disponible para su consulta en el portal electrónico de BanBajío	
90. ¿El órgano intermedio vigila que se dé cumplimiento a todas las disposiciones legales a que está sujeta la sociedad? (Mejor práctica 59).	
a) ¿Toma conocimiento de un informe detallado de todas las disposiciones legales a que está sujeta la sociedad y los efectos contingentes o de incumplimiento?	SI
COMENTARIO: Se lleva a cabo en forma anual una auditoría de riesgo legal por parte de un externo quien rinde su informe al comité de riesgos, en términos de lo que al efecto señala la CUB	
b) ¿Existe un proceso formal para asegurar el cumplimiento de las obligaciones legales a que está sujeta la sociedad?	SI
COMENTARIO: Si conforme a lo que al efecto señala la CUB y se plasma en los manuales de BanBajío	
i. Explique cómo	
Si conforme a lo que al efecto señala la CUB y se plasma en los manuales de BanBajío	
c) ¿Con qué frecuencia se informa al Consejo de Administración sobre este tema (número de veces al año)?	4
91. ¿Está informado el Consejo de Administración sobre todos los litigios legales pendientes que tiene la sociedad y su posible riesgo? (Mejor Práctica 60).	
a) ¿El Director General informa periódicamente sobre el estado de todos los litigios legales que tiene la sociedad?	SI
COMENTARIO: Esta función la realiza el comité de riesgos con apoyo de la dirección jurídica corporativa	
b) ¿Existe un proceso formal que le dé seguimiento a todos los litigios legales pendientes?	SI
COMENTARIO: Si, existe una dirección jurídica para ese efecto cuyos procesos están plasmados en los manuales de BanBajío acorde con la CUB y las políticas internas de BanBajío	
i. Explique cómo	
Si, existe una dirección jurídica para ese efecto cuyos procesos están plasmados en los manuales de BanBajío acorde con la CUB y las políticas internas de BanBajío	

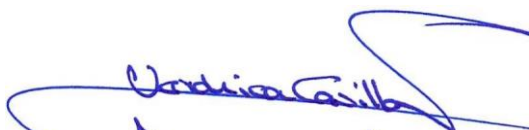
León, Gto., 22 de mayo de 2023

Bolsa Mexicana de Valores, S.A.B. de C.V.

Presente

La suscrita, manifiesto bajo protesta de decir verdad que, a mi leal saber y entender, la información relativa a la emisora **Banco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple** contenida en el presente cuestionario sobre el grado de adhesión al Código de Principios y Mejores Prácticas de Gobierno Corporativo, refleja razonablemente su situación; asimismo manifiesto que no tengo conocimiento de información relevante que haya sido omitida en este cuestionario o que el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas u otros usuarios de dicha información.

Atentamente



Blanca Verónica Casillas Placencia

Secretaria del Consejo de Administración