

## **RESULTADOS AUTOEVALUACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA 2019**

En atención a las disposiciones Estatutarias de **CREDIFAMILIA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.**, se presenta informe a la Asamblea General de Accionistas, correspondiente a los resultados de la autoevaluación de la Junta Directiva para el período correspondiente al año 2019.

Como se podrá evidenciar, se realizó la evaluación de los cuatro (4) principales aspectos correspondientes al funcionamiento de la Junta Directiva, a saber:

- I. ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LA JUNTA DIRECTIVA**
- II. INFORMACIÓN Y CONTENIDOS**
- III. RÉGIMEN INTERNO**
- IV. RESPONSABILIDADES DE LOS MIEMBROS**

Obteniendo los siguientes resultados sobre cada uno de los puntos. Cabe traer de presente que de los siete (7) miembros de Junta Directiva se obtuvo respuesta por parte de cinco (5) de ellos.

### **I. ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LA JUNTA DIRECTIVA**

En lo correspondiente a este punto, se le solicita a cada uno de los miembros de la Junta Directiva exponer su punto de vista sobre la composición de la Junta Directiva, la frecuencia de sus reuniones, la duración y horario de las mismas, y de los Comités respectivos, así como la relación que existe entre la Junta Directiva y la Gerencia de la Compañía.

Adicionalmente dentro de éste ítem, se les solicita a los miembros de Junta Directiva informar sobre su percepción correspondiente a la forma en que se hizo seguimiento al Plan Estratégico de la Compañía, así como su elaboración.

En este orden de ideas, sobre aquellos puntos relacionados con la composición de la Junta Directiva, la frecuencia de sus reuniones, duración y horario; así como la relación que existe entre esta y la administración, se presentó un resultado positivo, donde el 100% de los miembros se encuentra de acuerdo con la metodología con la cual se llevan a cabo las reuniones.

Por otro lado, en lo correspondiente a la periodicidad con la cual se celebran los Comités de Junta Directiva, se obtuvo un resultado positivo correspondiente al 80%. Y un 20% en desacuerdo con la periodicidad con la cual se llevan a cabo los comités. Sobre el particular se sugiere lo siguiente “*Podría ser interesante revisar el alcance y las agendas del comité de nombramientos y compensaciones e incorporar temas relacionados con el desarrollo estratégico del talento humano*”.

Ahora bien, en cuanto a la percepción que se tiene sobre el cumplimiento de las funciones de la Junta Directiva, de una calificación de 1 a 5, donde 5 es la máxima calificación y 1 la mínima, el 80% de los

integrantes de la Junta Directiva expone una calificación de 4 y el 20% de 5, lo que evidencia una percepción adecuada sobre el cumplimiento de sus funciones.

### **Planeación Estratégica**

En lo correspondiente al proceso de Planeación Estratégica el 60% considera que el proceso fue realizado de manera adecuada, y el 40% no lo considera así. Sobre el particular se señalaron los siguientes comentarios:

1. *“Se debe realizar una inmersión de 1 día completo con información previa relevante”.*
2. *“No obstante la respuesta positiva, hay oportunidades de mejora en este aspecto”.*
3. *“Buena voluntad, falta realización formal”*

Por otro lado, en relación con el seguimiento efectuado al Plan Estratégico de la Compañía, el 60% considera que este no fue adecuado, el 60% no lo considera así, presentando siguientes comentarios:

1. *“Nos falta revisar el mismo por lo menos una vez”*
2. *“Faltó tiempo”*
3. *“Buena voluntad, falta realización formal”*

## **II. INFORMACIÓN Y CONTENIDOS**

En este punto, los miembros de Junta Directiva presentan su punto de vista en lo correspondiente a los temas a tratar durante el transcurso de cada reunión, así como la suficiencia de la documentación o información entregada para su discusión y toma de decisiones, la calidad de los debates que se presentan, y el seguimiento que realiza la Junta Directiva sobre la formulación y seguimiento del presupuesto.

Al respecto, el 100% de los miembros de Junta Directiva considera que: 1. En las reuniones se tratan todos los temas requeridos; 2. La información suministrada para la toma de decisiones es amplia y suficiente; 3. La Junta Directiva está adecuadamente involucrada en la formulación y seguimiento del presupuesto; 4. La Junta Directiva recibe información adecuada sobre las actividades de la Compañía; y 5. La información de los estados de resultados son fidedignos.

En relación con la información que la Junta Directiva considera debe ampliarse se señaló:

1. *“Como ya se ha comentado, puede ser de interés incorporar esporádicamente, temas relacionados con el desarrollo estratégico del talento humano.”*

Por otro lado, en lo correspondiente a la valoración de los debates, de 1 a 5, donde 5 es la máxima calificación y 1 la mínima, el 60% consideró que su calidad es de 5 y el 40% de 4.

En lo correspondiente a la información que contiene cada uno de los informes expuestos, se presentaron los siguientes comentarios, a saber: 1. *“Análisis del sector trimestral”* y 2. *“temas de seguimiento”*.

## **III. RÉGIMEN INTERNO**

Dentro de este punto son desarrollados temas como la confidencialidad con la cual se llevan los temas tratados al interior de la Junta Directiva, la remuneración otorgada a cada uno de los miembros, el sistema de revisión de Actas de Junta Directiva, así como su contenido.

Sobre el particular, el 100% de los miembros de Junta Directiva señala conocer de manera suficiente el Reglamento de la Junta Directiva, se encuentra de acuerdo con la forma en que se tratan los temas confidenciales, cuenta con una percepción adecuada sobre el comportamiento honesto y transparente de la gerencia y los miembros de la alta dirección, así como con el contenido de las Actas de Junta Directiva y su metodología de revisión.

Adicionalmente, en lo que corresponde a la política de remuneración de los miembros de Junta Directiva el 80% estuvo de acuerdo con la misma, y el 20% restante consideró que esta debería ser mayor. Sobre el particular se recibió el siguiente comentario al señalar que esta no era suficiente *“tres (3) salarios mínimos”*.

Por otro lado, sobre la posibilidad de llevar a cabo con cierta periodicidad reuniones de Junta Directiva sin presencia de la Administración en ánimo de evaluar su gestión, el 20% consideró que podrían llevarse a cabo reuniones de este tipo como buena práctica, si no semestralmente al menos una vez al año.

En relación con los temas tratados al interior de cada una de las reuniones, dando como opción entre temas estratégicos y operativos, el 40% de los miembros consideró que se dedica más tiempo a temas operativos, y el 60% restante señaló que existe un equilibrio entre ambos.

#### **IV. RESPONSABILIDADES DEL MIEMBRO DE JUNTA DIRECTIVA**

En lo correspondiente a éste punto, los miembros de Junta Directiva tienen la oportunidad de evaluar a la Junta en conjunto, así como autoevaluarse individualmente sobre varios aspectos de funcionamiento de dicho órgano, tales como:

|   |
|---|
| Opinar con criterio propio, después de escuchar todos los puntos de vista   |
| Dedicar tiempo fuera de las reuniones para ampliar conocimiento sobre necesidades y oportunidades   |
| Presentar un punto de vista contrario de un modo constructivo   |
| Sintetizar nueva información y entender los asuntos complejos de estrategia   |
| Asistir a las reuniones de la JD permaneciendo hasta el final de la reunión   |
| Participar activamente en los debates, manteniéndose activo durante toda la reunión   |
| Ser un líder experimentado en otro ámbito para ofrecer experiencia relevante a la JD de Credifamilia  |
| No tener conflictos de interés ni realmente ni en apariencia  |
| Entender las responsabilidades legales y fiduciarias de Miembros de la JD   |
| Abogar por un buen entendimiento entre los componentes de la compañía y proporcionar contactos que ayuden al Presidente y a la organización |
| Mantener la confidencialidad  |

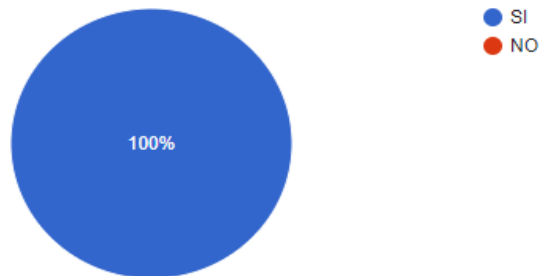
Donde los miembros tenían la oportunidad de calificar cada uno de los puntos de 1 a 3, donde 1 significa “Necesita Mejorar”, 2 “Aceptable” y 3 “Sobresaliente”. Evidenciándose que el 95% de las respuestas se encontraban entre 2 y 3. Y el porcentaje restante que se ubicaba en la calificación de 1, correspondió a: “Dedicar tiempo fuera de las reuniones para ampliar conocimiento sobre necesidades y oportunidades”.

## ANEXOS

### A. ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LA JUNTA DIRECTIVA

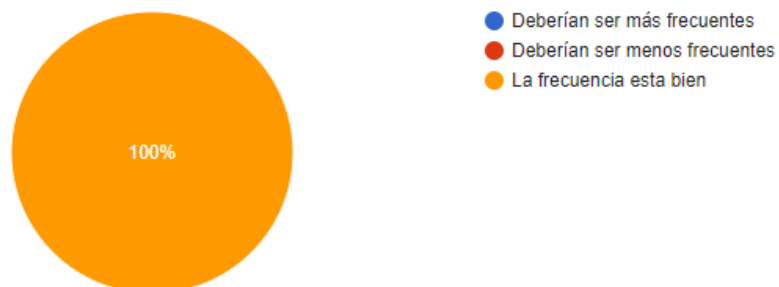
1. La Junta Directiva de Credifamilia la componen 7 miembros Principales ¿Considera Usted que el tamaño es el adecuado?

5 responses



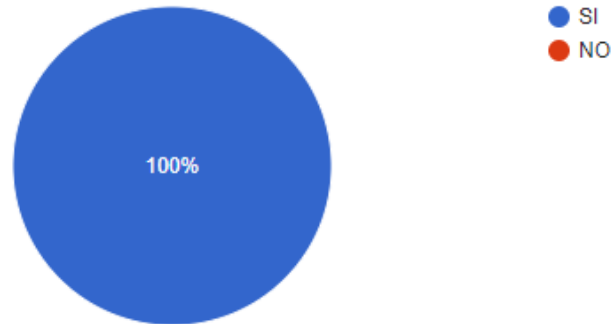
2. En relación con la frecuencia de las reuniones, en su opinión:

5 responses



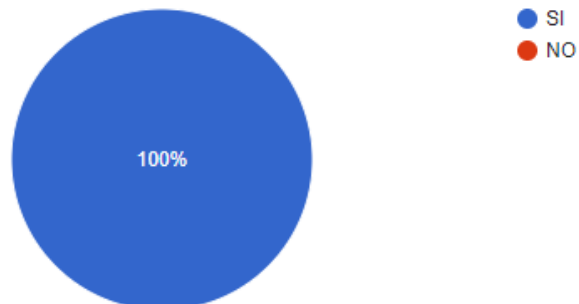
3. ¿Considera Usted que la duración de las reuniones es adecuada para el conocimiento y debate del Orden del Día?

5 responses



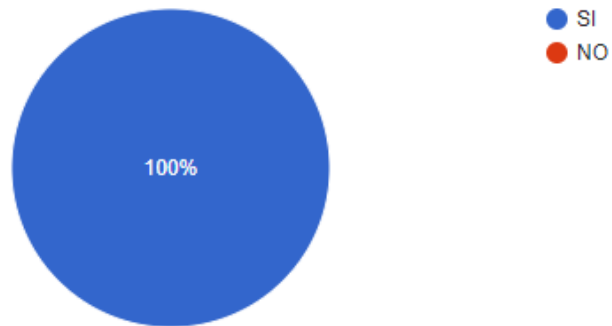
4. ¿Considera Usted que la hora y día de las reuniones de JD es adecuada?

5 responses



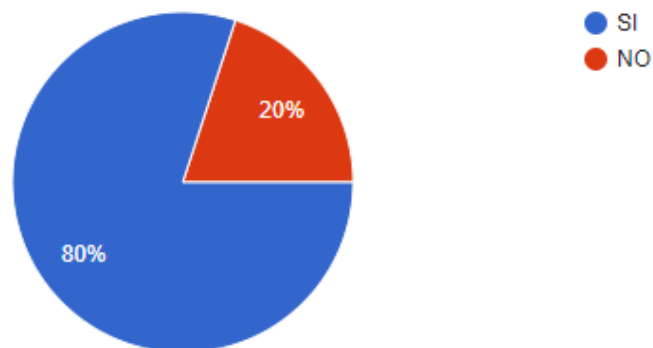
5. ¿Considera Usted que hay una relación fluida entre la JD y el Equipo de Dirección?

5 responses



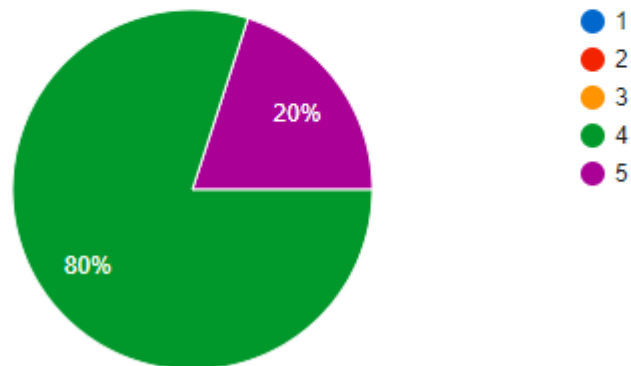
6. Considera Usted que la periodicidad con al cual se celebran los Comités de Junta Directiva es adecuada:

5 responses



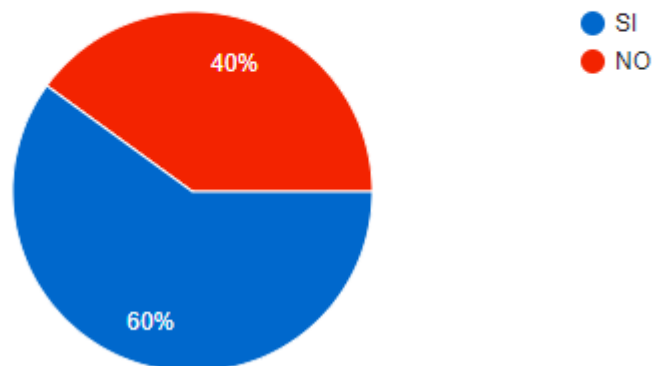
7.Cuál es su percepción sobre el cumplimiento de las funciones que tiene la Junta Directiva. Valore de 1 a 5, siendo 5 la calificación máxima y 1 la mínima , dicho cumplimiento con alguno de los siguientes puntajes:

5 responses



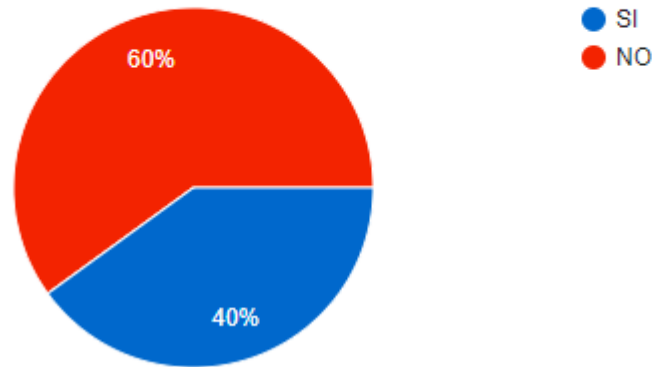
8. Considera Usted que la Junta Directiva realizó un buen proceso de Planeación Estratégica?

5 responses



9. Considera Usted que la Junta Directiva realizó un seguimiento adecuado del Plan Estratégico:

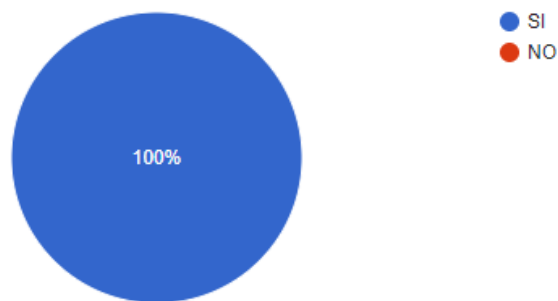
5 responses



## B. INFORMACIÓN Y CONTENIDOS

10. ¿Considera Usted que en las reuniones de Junta Directiva se tratan todos los temas requeridos?

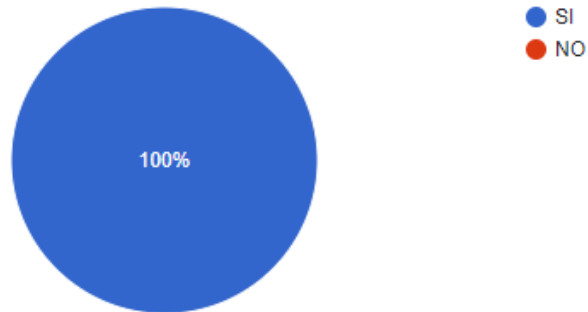
5 responses





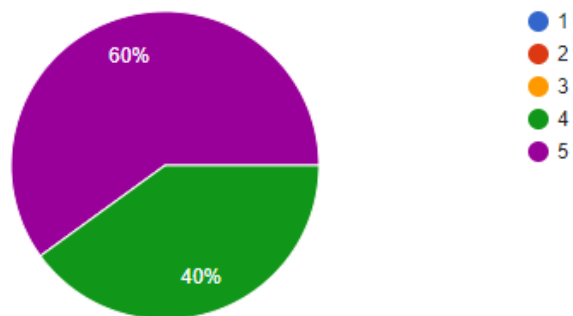
12. ¿Considera Usted que la información suministrada para la toma de decisiones es amplia y suficiente?

5 responses



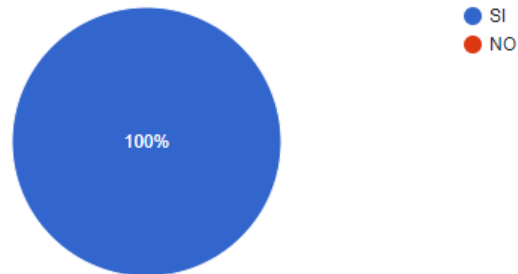
13. Valore la calidad de los debates que se generan en las reuniones de la JD.

5 responses



14. ¿Considera Usted que la JD está adecuadamente involucrada en la formulación y seguimiento del presupuesto?

5 responses



15. ¿La JD recibe información adecuada sobre las actividades de Credifamilia?

5 responses



16. ¿Qué información cree que deberían contener los informes y presentaciones?  
¿Qué información adicional le parece pertinente que sea enviada?

5 responses

NA

Ya fue respondida en otra pregunta.

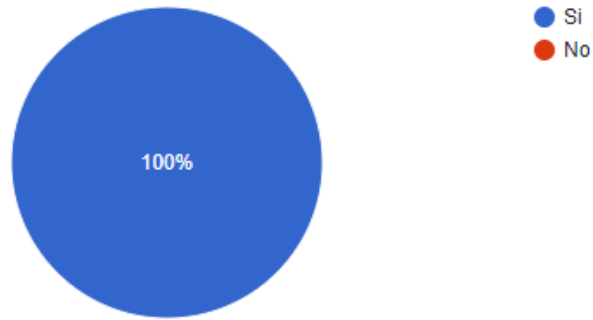
Temas de seguimient

ANALISIS DEL SECTOR TRIMESTRAL

Na

17. ¿En su percepción, la información de los estados de resultados son fidedignos?

5 responses



### C. RÉGIMEN INTERNO

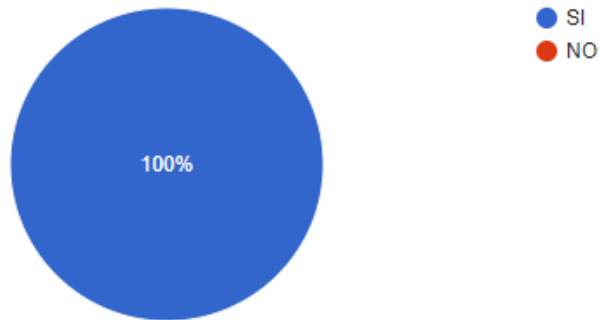
18. ¿Conocen de manera suficiente los Directores el Reglamento de la Junta Directiva?

5 responses



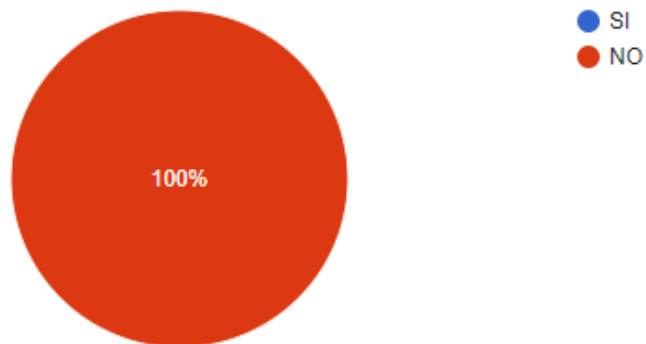
19. ¿Se mantiene la confidencialidad de los temas tratados en la JD?

5 responses



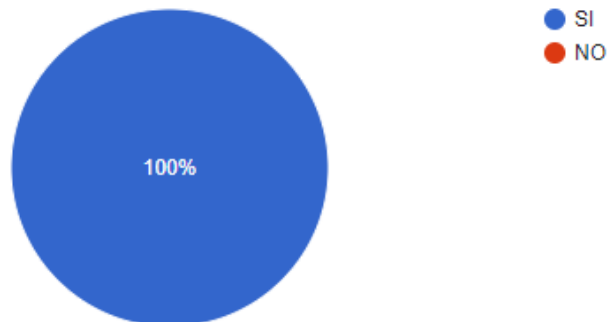
20. ¿Le parece que deberían adoptarse medidas especiales para garantizar la confidencialidad de los debates de la JD?

5 responses



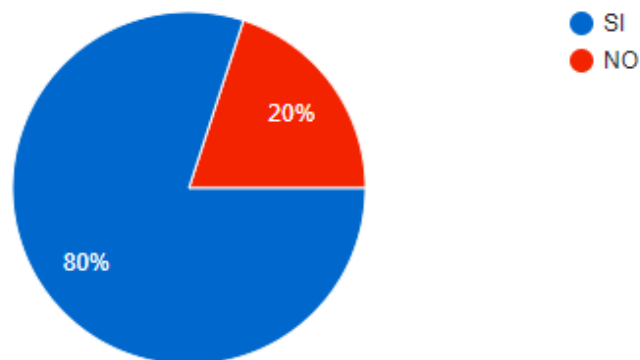
21. ¿Le parece apropiada la utilización de su correo electrónico (e-mail) para todas las comunicaciones entre Credifamilia y los Directores (convocatorias, informaciones, actas, etc.)?

5 responses



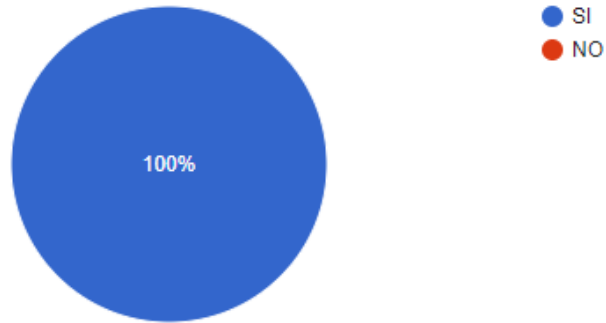
22. Remuneración. Considera que la política de remuneración por su trabajo en la JD de Credifamilia, ¿es suficiente?

5 responses



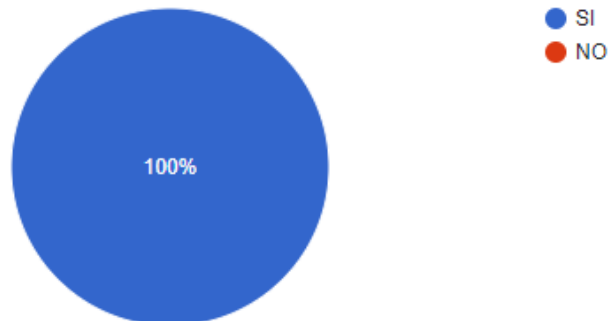
23. ¿Le parece adecuado el sistema de revisión de las actas?

5 responses



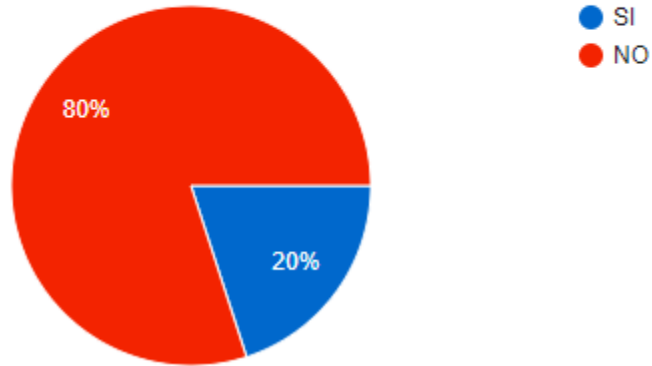
24. En su opinión ¿Reflejan las actas de la JD adecuadamente, los temas tratados y las decisiones tomadas?

5 responses



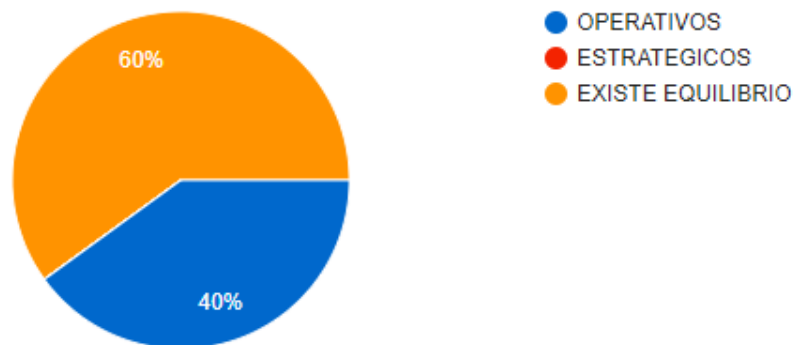
25. ¿Cree que sería útil llevar a cabo reuniones de la JD sin la presencia de la Administración para evaluar su gestión?

5 responses



26. ¿Considera Usted que la Junta Directiva se dedica a temas más operativos o estratégicos?

5 responses



27. ¿En su percepción considera que la gerencia y los miembros de alta dirección se comportan de manera honesta y transparente?

5 responses

