

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2019-2020**

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2019-2020**

Señores Asamblea General de Accionistas, en aras de dar aplicación a las Mejores Prácticas de Buen Gobierno Corporativo, la Junta Directiva de **CREDIFAMILIA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.** (*en adelante CREDIFAMILIA CF*) presenta informe de Gobierno Corporativo para el período 2018-2019.

I. ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD DE LA SOCIEDAD

1.1. Composición accionaria a 31 de diciembre de 2019

Sobre el particular se informa que durante el año 2019 se realizó la inscripción de las 36.061.235 acciones de Credifamilia CF en la Bolsa de Valores de Colombia (BVC).

A continuación, se relacionan los primero 30 accionistas de Credifamilia CF con corte a 31 de diciembre de 2019. Adjunto al presente informe se encuentra la composición accionaria completa de la Compañía:

Accionista / Shareholder	Tipo de identificación	No. de Identificación	No. de acciones	% participación
MARVAL S.A	NIT	8902056450	4042952	11,21%
SERRA INVERSIONES S.A.S.	NIT	9003548214	3551231	9,85%
PROMOTORA 3 S.A.S	NIT	9003316004	3533181	9,80%
PROTERRENOS S.A.S	NIT	9000968310	3475849	9,64%
GLOBAL TUITION & EDUCATION INSURANCE CORPORATION	NIT	830050991	3224160	8,94%
GLOBAL TUITION TRUST	IE	34439	3078543	8,54%
APIROS S.A.S.	NIT	8002407245	2749238	7,62%
GRUPO 190305 S.A.S	NIT	9003975586	1553435	4,31%
ECHE SAS	NIT	9008774889	1304248	3,62%
CUARZO AMARILLO SAS	NIT	9008775357	1304246	3,62%
BEMA SAS	NIT	9008752726	1304246	3,62%
P76 BUSINESS INC	NIT	9004024676	930841	2,58%
LUIS ALBERTO FORERO POMBO	CC	2924124	830366	2,30%
CCONGOTE SAS	NIT	9001972347	776691	2,15%
JUAN SEBASTIÁN PARDO LANZETTA	CC	79965740	541655	1,50%
MARIA DEL ROSARIO CORDOBA GARCES	CC	41541481	521253	1,45%
B&D INVESTMENTS LIMITED	NIT	9001016498	504973	1,40%
ANA UMAÑA MONTAÑA	PA	522591278	354286	0,98%
ELISA UMAÑA MONTAÑA	PA	501076464	354286	0,98%
GREGORIO UMAÑAN MONTAÑA	PA	568645058	354284	0,98%
MATILDE CORDOBA DE BOSHELL	CC	41541218	283296	0,79%
MARIA ANGELA CORDOBA GARCES	CC	51616240	265683	0,74%
GLOBAL SEGUROS DE VIDA SA	NIT	8600021821	262839	0,73%
JUAN PABLO CORDOBA GARCES	CC	80407057	245055	0,68%
INVERSIONES TRENZO SAS	NIT	9004242524	141773	0,39%
LA NIJUA SAS	NIT	9003927350	141772	0,39%
BULANG SAS	NIT	9004216817	141771	0,39%
LA QUEBRADA SAS	NIT	9004250095	141476	0,39%
GABRIEL PARDO OTERO	CC	437568	123147	0,34%
ADA INVESTMENTS SAS	NIT	9005254255	21049	0,06%

*La presente relación corresponde a los primero 30 accionistas de Credifamilia CF

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2019-2020**

1.2. Evolución del Capital Social en los últimos tres (3) años

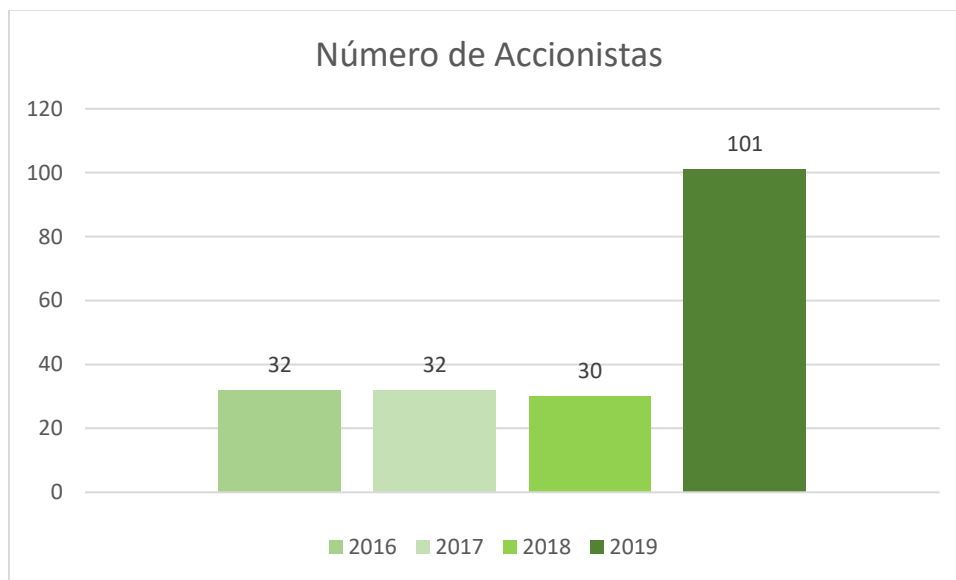
Al 31 de diciembre de 2019, el capital autorizado de Credifamilia CF corresponde a sesenta mil millones de Pesos m/cte. (\$ 60.000.000.000), divididos y representados en sesenta millones (60.000.000) de acciones ordinarias y nominativas de valor nominal de mil Pesos m/cte. (COP \$ 1.000) cada una, y el capital suscrito y pagado corresponde a treinta y seis mil sesenta y un millones doscientos treinta y cinco mil Pesos m/cte. (\$36.061.235.000). A continuación, se presenta la evolución del capital social de Credifamilia CF:

La evolución del capital del emisor en los últimos tres (3) años, con corte a 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

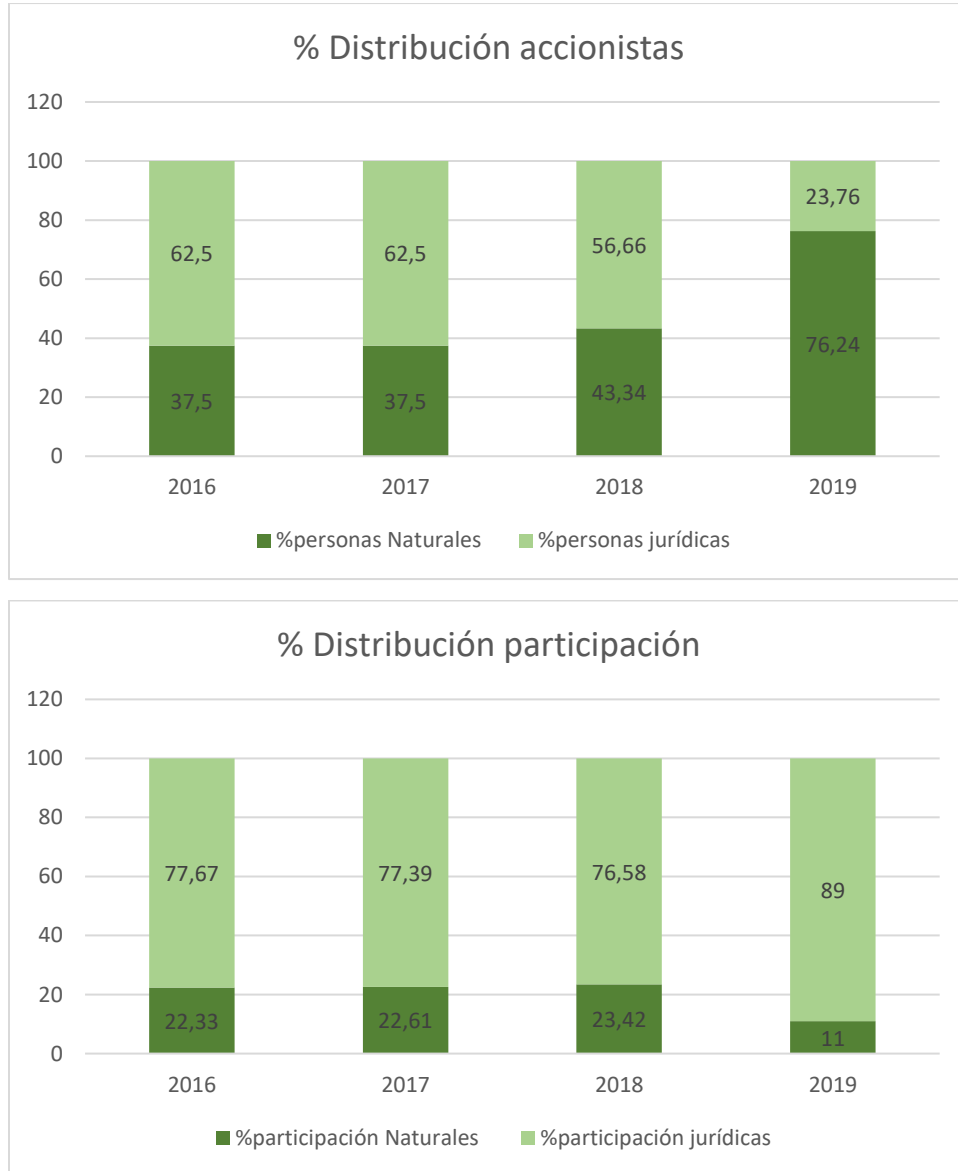
Año	2017	2018	2019
Capital autorizado	60.000.000.000 COP	60.000.000.000 COP	60.000.000.000 COP
Capital suscrito y pagado	36.061.235.000 COP	36.061.235.000 COP	36.061.235.000 COP
Valor nominal de cada acción	1.000 COP	1.000 COP	1.000 COP

1.3. Modificaciones presentadas en la composición accionaria durante el período

Se informa que durante el período las principales modificaciones en la estructura de la composición accionaria corresponden a un incremento en el número de accionistas en la compañía, como resultado de la transferencia de acciones por parte de algunos de los accionistas a diferentes personas, tanto naturales como jurídicas, en porcentajes menores. A cierre del año 2018 se contaba con treinta (30) accionistas en la Compañía, a 31 de diciembre de 2019, se contaba con ciento un (101) accionistas, evidenciando entonces los siguientes cambios en la composición accionaria de un período a otro:



**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2019-2020**



En lo correspondiente a la estructura en la composición accionaria de la Compañía, se evidencia que, aún cuando el porcentaje en número de accionistas es mayor, para el caso de las personas naturales, correspondiendo este a un 76,24% al 31 de diciembre de 2019, el porcentaje de participación accionaria para este grupo de accionistas es menor al que representa para el caso de las personas jurídicas, siendo este igual al 89% de la participación accionaria de Credifamilia. Manteniendo el mismo comportamiento durante los últimos cuatro (4) años de funcionamiento.

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2019-2020**

1.4. Participación Accionaria Directivos

1.4.1. Participación accionaria de los miembros de Junta Directiva

A 31 de diciembre de 2019 tres (3) de los actuales miembros de Junta Directiva cuentan con participación accionaria de manera indirecta, por su calidad de Representantes Legales y/o accionistas de Personas Jurídicas accionistas de Credifamilia CF, a saber:

Miembro de Junta Directiva	Accionista (s) Relacionado (s)	Cargo que ocupa en el accionista relacionado	Opciones Existentes
Juan Antonio Pardo Soto	Proterrenos S.A.S y Bulang S.A.S	Gerente General	Ninguna
Sergio Marín Valencia	Marval S.A.	Gerente General	Ninguna
Felipe Daza Ferreira	Global Seguros de Vida S.A.	Representante Legal	Ninguna
Felipe Daza Ferreira	Global Tuition and Education Insurance Corporation	Representante Legal	Ninguna

1.4.2. Participación accionaria de los funcionarios que conforman el nivel directivo

Al 31 de diciembre de 2019, uno de los funcionarios directivos de Credifamilia CF cuenta con participación directa e indirecta en la Compañía, tal como se relaciona a continuación:

Nombre	Cargo	Participación Indirecta	Participación Directa	Opciones Existentes
Juan Sebastián Pardo Lanzetta	Presidente	A través de Serra Inversiones S.A.S y P76 Business Inc como Representante Legal y accionista de cada una de ellas, con un porcentaje de participación de 12,43%	Juan Sebastián Pardo Lanzetta, con una participación del 1,50%	Ninguna

II. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA SOCIEDAD

2.1. A 31 de diciembre de 2019, la Junta Directiva de Credifamilia CF, se encontraba conformada de la siguiente manera:

Renglón	Nombre	Calidad	Última Fecha de elección
1	Eulalia María Arboleda	Principal/Independiente	27 de marzo de 2019
2	Juan Antonio Pardo Soto	Principal/Dependiente	27 de marzo de 2019
3	Sergio Marín Valencia	Principal/Dependiente	27 de marzo de 2019
4	Ernesto Villamizar Mallarino	Principal/Independiente	27 de marzo de 2019
5	Felipe Daza Ferreira	Principal/Dependiente	27 de marzo de 2019
6	Álvaro Diego Cadavid Márquez	Principal/Independiente	27 de marzo de 2019
7	Juan Carlos Archila	Principal/Independiente	27 de marzo de 2019

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2019-2020**

2.2. Hojas de Vida de los Miembros de Junta Directiva

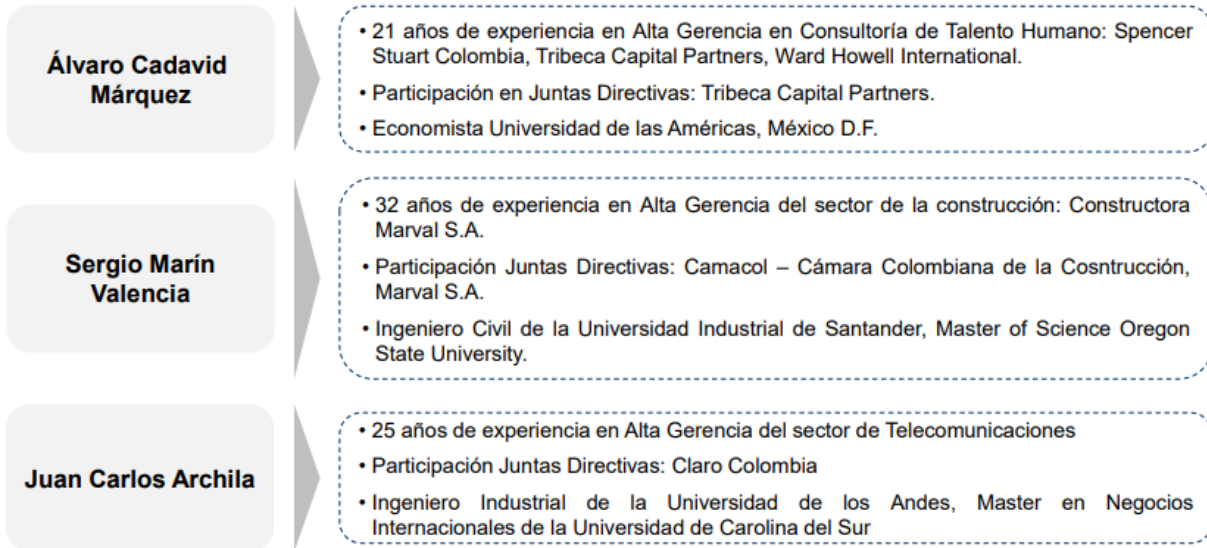
De conformidad con lo establecido en los Estatutos Sociales de Credifamilia CF, la Junta Directiva estará integrada por miembros, *“los cuales deben contar con suficiente trayectoria profesional, formación académica y experiencia, para el mejor desarrollo de sus funciones, sin perjuicio de las calidades exigidas por la ley y la regulación”*.

Condiciones las cuales cumple cada uno de los miembros de Junta Directiva de Credifamilia CF.

A continuación, se relaciona breve reseña sobre las hojas de vida de cada uno de los miembros de Junta Directiva:

<p>Eulalia Arboleda <i>Presidente Junta Directiva</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • 16 años presidente de Banco Caja Social – 30 años en el sector financiero • Participación en Juntas Directivas: Red Multicolor, Administradora de Fondos de Cesantías y Pensiones Colmena, Asociación Bancaria de Colombia, Redeban, Anif, Seguros Colmena, Capitalizadora Colmena, ACH Colombia, Metrovivienda, Deceval, Titularizadora Colombiana • Economista Pontificia Universidad Javeriana
<p>Juan Antonio Pardo <i>VP Junta Directiva</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • 20 años de Experiencia en Alta Gerencia: Prodesa S.A., Inversiones Bachue S.A. • Participación en Juntas Directivas: Fidunion S.A. • Ingeniero Civil Universidad de los Andes, Especialista en Ciencias Financieras London School of Economics and Political Science, Especialista en Finanzas Universidad de los Andes
<p>Luis Felipe Daza Ferreira</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 19 años de experiencia en Alta Gerencia en entidades del sector financiero: Global Seguros de Vida S.A., Global Tuition & Education Insurance Corporation • Participación en Juntas Directivas: Global Seguros de Vida S.A. • Administración de Empresas Universidad de los Andes; Master of Science in Finance de Florida University
<p>Ernesto Villamizar Mallarino</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 25 años de experiencia en Alta Gerencia en entidades del sector financiero: Credicorp capital Colombia, Fiduciaria Correval, Alianza Fiduciaria S.A., Banco Unión Colombiano, Fiduciaria Unión, J.G. Garcés S.A. Comisionista de Bolsa y Corfitolima S.A. • Participación en Juntas Directivas: Alianza Fiduciaria S.A., Global Markets Colombia, Consejo Directivo de la Asociación de Fiduciarias, Comité de Inversiones Titularizadora Colombiana, Camacol Bogotá y Cundinamarca, Fiduciaria Unión y Union Bank Barbados, Cecodes, Finanzas y Proyectos, Leasing Unión, Leasing Comercio, Corfunion, Prodigas, Catsa, Energía Integral Andina • Abogado Pontificia Universidad Javeriana

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2019-2020**



2.3. A 31 de diciembre de 2019, los Comités de Junta Directiva se encontraban conformados de la siguiente manera:

Comité de Gobierno Corporativo	
Integrantes	Eulalia María Arboleda - Miembros JD independiente
	Felipe Daza Ferreira - Miembro JD dependiente
	Ernesto Villamizar Mallarino - Miembro Junta Directiva Independiente

Comité de Nombramientos y Compensaciones	
Integrantes	Alvaro Diego Cadavid Márquez-Miembro de JD Independiente
	Sergio Marín Valencia - Miembro dependiente
	Eulalia María Arboleda - Miembro Independiente de JD
	Juan Antonio Pardo Soto - Miembro Dependiente de JD
	Felipe Daza Ferreira - Miembro Dependiente

Comité Auditoría	
Integrantes	Eulalia María Arboleda de Montes - Miembro JD Independiente
	Álvaro Diego Cadavid Marquez - Miembro JD Independiente
	Juan Carlos Archila- Miembro Junta Dircetiva Independiente
Invitados Permanentes	Nicolás Forero Gnecco - Invitado
	Felipe Daza Ferreira - Miembro Dependiente

2.4. Cambios en la Junta Directiva durante el ejercicio:

Durante el año 2019 no se realizaron cambios específicos en la composición de la Junta Directiva, pues se mantuvo la composición aprobada por parte de la Asamblea General de Accionistas en reunión ordinaria llevada a cabo el 27 de marzo de 2019.

2.5. Quórum de la Junta Directiva.

Durante lo corrido del año 2019 se contó con el quórum requerido para llevar a cabo las reuniones de Junta Directiva en doce (12) de las doce (12) reuniones ordinarias del órgano, de manera tal que se contó con el quórum suficiente exigido legalmente para llevar a cabo cada una de las reuniones.

2.6. Reuniones de Junta Directiva y Comités

En lo corrido del año 2019, se llevaron a cabo doce (12) reuniones de Junta Directiva Ordinarias presenciales. Durante el año 2019 no se llevaron a cabo reuniones de Junta Directiva extraordinarias.

En lo correspondiente a la celebración de Comités de Junta Directiva, se llevaron a cabo cuatro (4) Comités de Auditoría, de manera trimestral, atendiendo las disposiciones legales. Tales comités se llevaron a cabo en los meses de marzo, julio, octubre y diciembre de 2019.

2.7. Política de remuneración de la Junta Directiva

De conformidad con lo aprobado por la Asamblea General de Accionistas en reunión ordinaria llevada a cabo el día 27 de marzo de 2019, tal como consta en Acta No 13 del mismo órgano, la remuneración a los miembros de Junta Directiva tanto dependientes como independientes para el período 2019-2020, se fijó en 2 SMLMV por asistencia a reuniones presenciales de Junta Directiva y en 1 SMLMV por asistencia a los Comités de Junta Directiva lo cual representó la suma de ciento

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2019-2020**

treinta millones novecientos cuarenta mil cuatrocientos ochenta y cuatro (\$130.940.484) para el año 2019.

2.8. Evaluación de Junta Directiva

En el mes de febrero de 2020 se adelantó proceso de autoevaluación de Junta Directiva, en atención a las disposiciones estatutarias establecidas. Proceso en el cual se obtuvo respuesta por parte de cinco (5) de los miembros de Junta Directiva.

III. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

3.1. Situaciones de Conflicto de Interés

Durante el período correspondiente al año 2019, no se presentaron conflictos de interés.

3.2. Detalle de las operaciones con Partes Vinculadas

2019-12-31

Nombre	CDT saldo	No transacciones	promedio tasa	promedio plazo
Accionistas	\$ 757.338	4	6%	6 meses
Otros relacionados	7.391.360	22	6%	6 meses
Total	\$ 8.148.698	26		

2018-12-31

Nombre	CDT saldo	No transacciones	promedio tasa	promedio plazo
Accionistas	\$ 563.995	4	6%	7 meses
Otros relacionados	1.481.511	15	6%	7 meses
Total	\$ 2.045.506	19		

- Cifras en miles de pesos.

Se informa que todas y cada una de las operaciones con vinculados fueron realizadas dentro de las condiciones de mercado. Las operaciones pasivas con partes relacionadas corresponden a certificados de depósito a término de accionistas y otros tales como empleados y familiares de los accionistas, gastos de mensajería masiva y gastos con casa de cobranza.

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2019-2020**

IV. SISTEMAS DE GESTIÓN DE RIESGOS DE LA SOCIEDAD

4.1. Explicación del Sistema de Control Interno (SCI) de la sociedad

Se entiende como Sistema de Control Interno (SCI) aquel conjunto de políticas principales, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación establecidos por la Junta Directiva y la alta dirección para proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos tales como mejorar la eficiencia y eficacia en la operación de Credifamilia CF, prevenir y mitigar la ocurrencia de fraudes, originados tanto al interior como al exterior de la Compañía, realizar una gestión adecuada de los riesgos, aumentar la confidencialidad y oportunidad en la información generada por la organización, y dar un adecuado cumplimiento y oportunidad en la información generada por la Compañía.

Con el fin de que la Junta Directiva cumpla con las funciones atinentes al SCI, se cuenta con el Comité de Auditoría el cual es dependiente de dicho órgano, y se encuentra encargado de la evaluación del control interno de la Compañía, así como de su mejoramiento continuo, el cual desarrolla funciones de asesoría y apoyo a la Junta.

Adicionalmente, la Compañía cuenta con la Auditoría Interna cuya actividad se fundamenta en criterios de independencia y objetividad de aseguramiento, entendiéndose por tal el examen objetivo de evidencias con el propósito de proveer una evaluación independiente de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno de la Compañía.

Por otro lado, de parte de la Revisoría Fiscal se realiza la valoración de los Sistemas de Control Interno y administración de riesgos implementados, emitiendo opinión sobre el particular, la cual a 31 de diciembre de 2019, ha sido satisfactoria.

Durante el período correspondiente al año 2019 no se presentaron modificaciones sobre el Sistema de Control Interno – SCI de Credifamilia CF.

4.2. Descripción de la política de riesgos y su aplicación durante el ejercicio.

Para Credifamilia CF el adecuado manejo y gestión de los riesgos, ha permitido tener un crecimiento sostenible, dedicando gran parte del tiempo y esfuerzo a permitir que la compañía siga creciendo con una estrategia prudente de riesgo de crédito que se convierta en los cimientos de la sostenibilidad por medio de un equipo humano altamente comprometido. Credifamilia CF, trabaja en mantener actualizados los sistemas de administración de riesgo (Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC), Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM), Sistema de Administración Riesgo de Liquidez (SARL), Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo (SARLAFT)), donde tenemos una cobertura general en la Compañía.

V. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS.

Durante el período correspondiente al año 2019 se llevó a cabo una (1) reunión Ordinaria de Asamblea General de Accionistas, el día 27 de marzo de 2019, contando con la participación accionaria del ochenta y seis punto

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2019-2020**

veintiséis por ciento (86,26%), así como del Representante Legal de los Tenedores de Bonos Hipotecarios (Itaú Asset Management Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria).