

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2020-2021**

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2020-2021**

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 2020-2021, con corte al 31 de diciembre de 2020.

I. ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD DE LA SOCIEDAD

1.1. Composición accionaria a 31 de diciembre de 2020

Sobre el particular se informa que durante el año 2020 la composición accionaria de la Compañía no presentó modificaciones representativas. En este orden de ideas, a continuación se relacionan los primeros 30 accionistas de Credifamilia CF con corte a 31 de diciembre de 2020, según su participación accionaria en la Compañía¹:

COMPOSICIÓN ACCIONARIA CREDIFAMILIA CF		
Accionista / Shareholder	No. de acciones	% participación
MARVAL S.A	4042952	11,21%
SERRA INVERSIONES S.A.S.	3551231	9,85%
PROMOTORA 3 S.A.S	3533181	9,80%
PROTERRENOS S.A.S	3475849	9,64%
GLOBAL TUITION & EDUCATION INSURANCE CORPORATION	3224160	8,94%
GLOBAL TUITION TRUST	3078543	8,54%
APIROS S.A.S.	2749238	7,62%
GRUPO 190305 S.A.S	1553435	4,31%
ECHÉ SAS	1304248	3,62%
CUARZO AMARILLO S.A.S	1304246	3,62%
BEMA SAS	1304246	3,62%
P76 BUSINESS INC	930841	2,58%
LUIS ALBERTO FORERO POMBO	830366	2,30%
CCONGOTE SAS	776691	2,15%
JUAN SEBASTIÁN PARDO LANZETTA	541655	1,50%
MARIA DEL ROSARIO CORDOBA GARCES	521253	1,45%
B&D INVESTMENTS LIMITED	504973	1,40%
ANA UMAÑA MONTAÑA	422723	1,17%
ELISA UMAÑA MONTAÑA	422722	1,17%
GREGORIO UMAÑAN MONTAÑA	422720	1,17%
MATILDE CORDOBA DE BOSHELL	283296	0,79%
MARIA ANGELA CORDOBA GARCES	265683	0,74%
GLOBAL SEGUROS DE VIDA SA	262839	0,73%
INVERSIONES TRENZO SAS	141773	0,39%
LA NIJUA S.A.S	141772	0,39%
BULANG S.A.S	141771	0,39%
LA QUEBRADA S.A.S	141476	0,39%

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

Al 31 de diciembre de 2020, 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 intrínseco de mil setecientos cuarenta y un pesos m/cte (COP \$ 1.741) cada una, de valor nominal de mil pesos m/cte (COP \$1.000), 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 2020 es el siguiente:

¹ Adjunto al presente informe se encuentra la composición accionaria completa de Credifamilia CF

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2020-2021**

Año	2018	2019	2020
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 no se presentaron modificaciones representativas en la composición accionaria de la compañía. Aquellos cambios evidenciados, atienden a operaciones de compraventa de acciones entre los accionistas con participación en el período de su ejecución, manteniendo el mismo número de accionistas que a cierre de 2019, correspondiente a ciento un (101) accionistas.

Cabe traer de presente que, dado que las acciones de Credifamilia CF se encuentran inscritas en la Bolsa de Valores de Colombia (BVC), las operaciones a ser realizadas se efectuaron dentro del marco legal permitido según lo dispuesto en el artículo 7.5.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010, Artículo 3.1.1.17 del Reglamento de la Bolsa de Valores de Colombia (BVC), y Artículo 3.3.2.5 de la Circular única de la BVC, siendo estas informadas al mercado previa su ejecución, en los términos exigidos, presentándose entonces los cambios resaltados, dentro de la composición accionaria:

Composición accionaria dic -2019

Composición accionaria dic - 2020

Accionista / Shareholder	No. de acciones	% participación	Accionista / Shareholder	No. de acciones	% participación
MARVAL S.A	4042952	11,21%	MARVAL S.A	4042952	11,21%
SERRA INVERSIONES S.A.S.	3551231	9,85%	SERRA INVERSIONES S.A.S.	3551231	9,85%
PROMOTORA 3 S.A.S	3533181	9,80%	PROMOTORA 3 S.A.S	3533181	9,80%
PROTERRENOS S.A.S	3475849	9,64%	PROTERRENOS S.A.S	3475849	9,64%
GLOBAL TUITION & EDUCATION INSURANCE CORPORATION	3224160	8,94%	GLOBAL TUITION & EDUCATION INSURANCE CORPORATION	3224160	8,94%
GLOBAL TUITION TRUST	3078543	8,54%	GLOBAL TUITION TRUST	3078543	8,54%
APIROS S.A.S.	2749238	7,62%	APIROS S.A.S.	2749238	7,62%
GRUPO 190305 S.A.S	1553435	4,31%	GRUPO 190305 S.A.S	1553435	4,31%
ECHÉ SAS	1304248	3,62%	ECHÉ SAS	1304248	3,62%
CUARZO AMARILLO SAS	1304246	3,62%	CUARZO AMARILLO S.A.S	1304246	3,62%
BEMA SAS	1304246	3,62%	BEMA SAS	1304246	3,62%
P76 BUSINESS INC	930841	2,58%	P76 BUSINESS INC	930841	2,58%
LUIS ALBERTO FORERO POMBO	830366	2,30%	LUIS ALBERTO FORERO POMBO	830366	2,30%
CCONGOTE SAS	776691	2,15%	CCONGOTE SAS	776691	2,15%
JUAN SEBASTIÁN PARDO LANZETTA	541655	1,50%	JUAN SEBASTIÁN PARDO LANZETTA	541655	1,50%
MARIA DEL ROSARIO CORDOBA GARCES	521253	1,45%	MARIA DEL ROSARIO CORDOBA GARCES	521253	1,45%
B&D INVESTMENTS LIMITED	504973	1,40%	B&D INVESTMENTS LIMITED	504973	1,40%
ANA UMAÑA MONTAÑA	354286	0,98%	ANA UMAÑA MONTAÑA	422723	1,17%
ELISA UMAÑA MONTAÑA	354286	0,98%	ELISA UMAÑA MONTAÑA	422722	1,17%
GREGORIO UMAÑAN MONTAÑA	354284	0,98%	GREGORIO UMAÑAN MONTAÑA	422720	1,17%
MATILDE CORDOBA DE BOSHELL	283296	0,79%	MATILDE CORDOBA DE BOSHELL	283296	0,79%
MARIA ANGELA CORDOBA GARCES	265683	0,74%	MARIA ANGELA CORDOBA GARCES	265683	0,74%
GLOBAL SEGUROS DE VIDA SA	262839	0,73%	GLOBAL SEGUROS DE VIDA SA	262839	0,73%
JUAN PABLO CORDOBA GARCES	245055	0,68%	INVERSIONES TRENZO SAS	141773	0,39%
INVERSIONES TRENZO SAS	141773	0,39%	LA NIJUA S.A.S	141772	0,39%
LA NIJUA SAS	141772	0,39%	BULANG S.A.S	141771	0,39%
BULANG SAS	141771	0,39%	LA QUEBRADA S.A.S	141476	0,39%
LA QUEBRADA SAS	141476	0,39%	GABRIEL PARDO OTERO	123147	0,34%
GABRIEL PARDO OTERO	123147	0,34%	JUAN PABLO CORDOBA GARCES	39746	0,11%
ADA INVESTMENTS SAS	21049	0,06%	ADA INVESTMENTS S.A.S	21049	0,06%

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2020-2021**

Operaciones Preacordadas entre accionistas

Las operaciones preacordadas realizadas entre accionistas de Credifamilia sobre las cuales tiene conocimiento la compañía y las cuales fueron informadas al mercado y ejecutadas a cierre de 31 de diciembre de 2020, fueron las siguientes:

Comprador	Vendedor	Número de acciones a transferir	Fecha de Ejecución	Precio por acción	Plazo para liquidación de la Op
Ana Umaña Montaña	Juan Pablo Córdoba Garcés	68436	23-dic-20	\$ 2.500	T+2
Gregorio Umaña Montaña	Juan Pablo Córdoba Garcés	68436	23-dic-20	\$ 2.500	T+2
Elisa Umaña Montaña	Juan Pablo Córdoba Garcés	68437	23-dic-20	\$ 2.500	T+2
Bema SAS	Maria del Rosario Córdoba	90368	30-dic-20	\$ 2.500	T+2
Cuarzo Amarillo SAS	Maria del Rosario Córdoba	90369	30-dic-20	\$ 2.500	T+2
Eche SAS	Maria del Rosario Córdoba	90368	30-dic-20	\$ 2.500	T+2

1.4. Participación Accionaria Directivos

1.4.1. Participación accionaria de los miembros de Junta Directiva

A 31 de diciembre de 2020 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 2020, uno de los funcionarios directivos de Credifamilia CF cuenta con participación directa e indirecta en la Compañía, tal como se relaciona a continuación:

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2020-2021**

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 un a participación del 1,50%	Ninguna

II. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA SOCIEDAD

2.1. A 31 de diciembre de 2020, la Junta Directiva de Credifamilia CF, se encontraba conformada de la siguiente manera:

Renglón	Nombre	Calidad	Ultima Fecha deelección
1	Eulalia María Arboleda	Principal/Independiente	25 de marzo de 2020
2	Juan Antonio Pardo Soto	Principal/Dependiente	25 de marzo de 2020
3	Sergio Marín Valencia	Principal/Dependiente	25 de marzo de 2020
4	Ernesto Villamizar Mallarino	Principal/Independiente	25 de marzo de 2020
5	Felipe Daza Ferreira	Principal/Dependiente	25 de marzo de 2020
6	Alvaro Diego Cadavid Márquez	Principal/Independiente	25 de marzo de 2020
7	Juan Carlos Archila	Principal/Independiente	25 de marzo de 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:

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2020-2021**

Eulalia Arboleda
Presidente Junta Directiva

- 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

Juan Antonio Pardo
VP Junta Directiva

- 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

Luis Felipe Daza
Ferreira

- 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

Ernesto
Villamizar
Mallarino

- 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, Produgas, Catsa, Energía Integral Andina
- Abogado Pontificia Universidad Javeriana

Álvaro Cadavid
Márquez

- 21 años de experiencia en Alta Gerencia en Consultoría de Talento Humano: Spencer Stuart Colombia, Tribeca Capital Partners, Ward Howell International.
- Participación en Juntas Directivas: Tribeca Capital Partners.
- Economista Universidad de las Américas, México D.F.

Sergio Marín
Valencia

- 32 años de experiencia en Alta Gerencia del sector de la construcción: Constructora Marval S.A.
- Participación Juntas Directivas: Camacol – Cámara Colombiana de la Cosntrucción, Marval S.A.
- Ingeniero Civil de la Universidad Industrial de Santander, Master of Science Oregon State University.

Juan Carlos Archila

- 25 años de experiencia en Alta Gerencia del sector de Telecomunicaciones
- Participación Juntas Directivas: Claro Colombia
- Ingeniero Industrial de la Universidad de los Andes, Master en Negocios Internacionales de la Universidad de Carolina del Sur

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2020-2021**

2.3. A 31 de diciembre de 2020, los Comités de Junta Directiva se encontraban conformados de la siguiente manera:

Comité Auditoría	
Integrantes	Eulalia María Arboleda de Montes - Miembro JD Independiente
	Álvaro Diego Cadavid Márquez - Miembro JD Independiente
	Ernesto Villamizar Mallarino - Miembro Junta Directiva
Invitados Permanentes	Nicolás Forero Gnecco - Invitado

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

2.4. Cambios en la Junta Directiva durante el ejercicio:

Durante el año 2020 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 25 de marzo de 2020.

2.5. Quórum de la Junta Directiva.

Durante lo corrido del año 2020 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 ellas.

2.6. Reuniones de Junta Directiva y Comités

En lo corrido del año 2020, se llevaron a cabo doce (12) reuniones de Junta Directiva Ordinarias, de las cuales dos (2) de ellas fueron presenciales y diez (10) se llevaron a cabo de forma virtual a través de la plataforma Microsoft Teams, de conformidad con lo estipulado en el artículo 19 de la ley 222 de 1995 modificado por el artículo 148 del Decreto Ley 19 de 2012 y el artículo 1 del Decreto 398 de 2020. Y dos (2) reuniones extraordinarias, llevadas a cabo de forma no presencial en los meses de enero y febrero de 2020, de conformidad con lo estipulado en los artículos 19 y 21 de la ley 222 de 1995, y los parágrafos 2º y 3º del artículo 26 de los Estatutos sociales de la entidad.

En lo correspondiente a la celebración de Comités de Junta Directiva, se llevaron a cabo cuatro (4) Comités

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2020-2021**

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 2020.

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 25 de marzo de 2020, tal como consta en Acta No 14 del mismo órgano, la remuneración a los miembros de Junta Directiva tanto dependientes como independientes para el período 2020-2021, se fijó en 2 SMLMV por asistencia a reuniones de Junta Directiva, y en 1 SMLMV por asistencia a los Comités de Junta Directiva lo cual representó la suma de ciento treinta y seis novecientos cuarenta y siete mil quinientos treinta millones de pesos (\$136.947.530) para el año

2020.

2.8. Evaluación de Junta Directiva

En el mes de febrero de 2021 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 seis (6) de los miembros de Junta Directiva.

III. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

3.1. Situaciones de Conflicto de Interés

Durante el período correspondiente al año 2020, no se presentaron conflictos de interés.

3.2. Detalle de las operaciones con Partes Vinculadas

Durante el período se realizaron transacciones con partes relacionadas de la siguiente manera:

2020-12-31

Nombre	Pasivos	Gastos Acumulados
Miembros de la junta directiva	\$ -	\$ 137,150
Accionistas	830,600	12,459
Otros relacionados	4,776,436	71,647
Total	\$ 5,607,036	\$ 221,256

2019-12-31

Nombre	Pasivos	Gastos Acumulados
Miembros de la junta directiva	\$ -	\$ 49,556
Accionistas	757,338	43,668
Otros relacionados	7,391,360	106,371
Total	\$ 8,148,698	\$ 199,595

Las operaciones con partes relacionadas corresponden a certificados de depósito a término, gastos de mensajería masiva y cobranza.

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2020-2021**

2020-12-31				
Nombre	CDT saldo	No transacciones	promedio tasa	promedio plazo
Accionistas	\$ 830,600	3	6%	6 meses
Otros relacionados	4,776,436	19	6%	6 meses
Total	\$ 5,607,036	22		

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		

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.

- 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.

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, entendiendo 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 2020, ha sido satisfactoria.

Durante el período correspondiente al año 2020 no se presentaron modificaciones sobre el Sistema de Control Interno – SCI de Credifamilia CF.

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2020-2021

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 2020 se llevó a cabo una (1) reunión Ordinaria de Asamblea General de Accionistas, el día 25 de marzo de 2020, contando con la participación accionaria del ochenta y cinco punto ochenta y uno por ciento (85,81%), así como del Representante Legal de los Tenedores de Bonos Hipotecarios (Itaú Asset Management Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria) y la Revisoría Fiscal de la Compañía, quien efectuó la exposición de su opinión sobre los Estados Financieros con corte a 31 de diciembre de 2019.

Finalmente Se informa a nuestros accionistas que el Reporte de Implementación de Mejores Prácticas Corporativas se encuentra publicado en la página web de Credifamilia CF y podrán acceder al mismo, a través del siguiente link <https://credifamilia.com/sites/default/files/2021-02/Encuesta%20C%C3%B3digo%20Pa%C3%ADs%20Credifamilia%20CF%20-%20A%C3%B1o%202020.pdf>.

**JUNTA DIRECTIVA
CREDIFAMILIA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.**