

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2021-2022**

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2021-2022**

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 2021-2022, con corte al 31 de diciembre de 2021.

I. ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD DE LA SOCIEDAD

1.1. Composición accionaria a 31 de diciembre de 2021

Sobre el particular se informa que durante el año 2021 la composición accionaria de la Compañía presentó modificaciones. En este orden de ideas, a continuación se relacionan los primeros veinte (20) accionistas de Credifamilia CF con corte a 31 de diciembre de 2021, según su participación accionaria en la Compañía¹:

IDENTIFICACION	NOMBRE DEL ACCIONISTA	Nº DE ACCIONES ORDINARIAS	PORCENTAJE PARTICIPACION
8902056450	MARVAL S.A.	5077834	14,08
9000968310	PROTERRENOS E.U.	4506529	12,5
9003316004	PROMOTORA 3 SAS	4437575	12,31
8002407245	APIROS SAS	3452965	9,58
8300509919	GLOBAL TUITION AND EDUCATION INSURANCE CORPORATION	3224160	8,94
4444441116	GLOBAL TUITION TRUST	3078543	8,54
9003548214	SERRA INVERSIONES SAS	2612781	7,25
8600021821	GLOBAL SEGUROS DE VIDA S.A.	1943432	5,39
9008774889	ECHÉ S.A.S	1638098	4,54
9008775357	CUARZO AMARILLO S.A.S	1638097	4,54
9008752726	BEMA S.A.S	1638096	4,54
79965740	PARDO LANZETTA JUAN SEBASTIAN	541655	1,5
9004024676	P76 BUSINESS INC	426841	1,18
562591278	UMAÑA MONTAÑA ANA	422723	1,17
501076464	UMAÑA MONTAÑA ELISA	422722	1,17
568645068	UMAÑA MONTAÑA GREGORIO	422720	1,17
9004242524	INVERSIONES TRENZO SAS	141773	0,39
9003927350	LANIJA SAS	141772	0,39
9004216817	BULANG SAS	141771	0,39
9004250095	LA QUEBRADA SAS	141476	0,39
437570	PARDO OTERO GABRIEL	5050	0,01
8605019684	VILLEGAS Y VILLEGAS IVEGAS LTDA	4200	0,01
1020751542	GARCIA PARDO PAULA	100	0
1070920496	GARCIA PARDO DANIEL	100	0
39685902	PARDO URIBE INES ELVIRA	100	0

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

Al 31 de diciembre de 2021, 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 \$ 2.071) 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 2021 es el siguiente:

Año	2019	2020	2021
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

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

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2021-2022**

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 se presentaron modificaciones 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 2020, 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 -2020

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%

Composición accionaria dic - 2021

Accionistas/Shareholder	No. de Acciones	% Participación
MARVAL S.A	5077834	14,08
PROTERRENOS E.U.	4506529	12,5
PROMOTORA 3 SAS	4437575	12,31
APIROS SAS	3452965	9,58
GLOBAL TUITION AND EDUCATION INSURANCE CORPORATION	3224160	8,94
GLOBAL TUITION TRUST	3078543	8,54
SERRA INVERSIONES SAS	2612781	7,25
GLOBAL SEGUROS DE VIDA S.A.	1943432	5,39
ECHÉ S.A.S	1638098	4,54
CUARZO AMARILLO S.A.S	1638097	4,54
BEMA S.A.S	1638096	4,54
PARDO LANZETTA JUAN SEBASTIAN	541655	1,5
P76 BUSINESS INC	426841	1,18
UMAÑA MONTAÑA ANA	422723	1,17
UMAÑA MONTAÑA ELISA	422722	1,17
UMAÑA MONTAÑA GREGORIO	422720	1,17
INVERSIONES TRENZO SAS	141773	0,39
LANIJA SAS	141772	0,39
BULANG SAS	141771	0,39
LA QUEBRADA SAS	141476	0,39
PARDO OTERO GABRIEL	5050	0,01
VILLEGAS Y VILLEGAS IVEGAS LTDA	4200	0,01
GARCIA PARDO PAULA	100	0
GARCIA PARDO DANIEL	100	0
PARDO URIBE INES ELVIRA	100	0

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, se pueden observar en los cuadros de composición en los cuadros del punto anterior.

1.4. Participación Accionaria Directivos

1.4.1. Participación accionaria de los miembros de Junta Directiva

A 31 de diciembre de 2021 cuatro (4) 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:

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2021-2022**

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
Juan Sebastian Pardo	Serra Inversiones, P76 Business y Participación Directa	Representante Legal	Ninguna

1.4.2. Participación accionaria de los funcionarios que conforman el nivel directivo Al 31 de diciembre de 2021, a la fecha no se cuenta con participación por parte de los funcionarios de la entidad

II. ESTRUCTURA DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA SOCIEDAD

2.1. A 31 de diciembre de 2021, la Junta Directiva de Credifamilia CF, se encontraba conformada de la siguiente manera:

Renglón	Nombre	Calidad	Ultima Fecha de elección
1	Eulalia María Arboleda	Principal/Independiente	24 de marzo de 2021
2	Juan Antonio Pardo Soto	Principal/Dependiente	24 de marzo de 2021
3	Sergio Marín Valencia	Principal/Dependiente	24 de marzo de 2021
4	Ernesto Villamizar Mallarino	Principal/Independiente	24 de marzo de 2021
5	Felipe Daza Ferreira	Principal/Dependiente	24 de marzo de 2021
6	Juan Sebastian Pardo	Principal/Dependiente	24 de marzo de 2021
7	Juan Carlos Archila	Principal/Independiente	24 de marzo de 2021

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
2021-2022**

<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, Produgas, Catsa, Energía Integral Andina • Abogado Pontificia Universidad Javeriana
<p>Juan Sebastián Pardo</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 14 años de experiencia en la dirección como presidente de Credifamilia S.A. y Actualmente funge como Co Fundador y Co CEO de Mezubo. • Participación en Juntas Directivas: de la Cámara Central de Contrapartes. • Ingeniero Industrial de la Universidad de los Andes, Master of Business Administration of Stanford University.
<p>Sergio Marín Valencia</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 32 años de experiencia en Alta Gerencia del sector de la construcción: Constructora Marval S.A. • Participación Juntas Directivas: Camacol – Cámara Colombiana de la Construcción, Marval S.A. • Ingeniero Civil de la Universidad Industrial de Santander, Master of Science Oregon State University.
<p>Juan Carlos Archila</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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
2021-2022**

2.3. A 31 de diciembre de 2021, los Comités de Junta Directiva se encontraban conformados de la siguiente manera:

Comité Auditoría	
Integrantes	Eulalia María Arboleda de Montes - Miembro JD Independiente
	Ernesto Villamizar Mallarino - Miembro JD Independiente
	Juan Sebastián Pardo - Miembro JD dependiente
	Presidente (sin voto)

Comité de Riesgos	
Integrantes	Eulalia María Arboleda de Montes - Miembro JD Independiente
	Juan Sebastián Pardo Lanzetta - Miembro JD dependiente
	Felipe Daza Ferreira- Miembro JD dependiente
	Presidente (sin voto)
	Gerente de Riesgos (sin voto)

Comité Financiero y Administrativo	
Integrantes	Ernesto Villamizar Mallarino - Miembro JD Independiente
	Juan Antonio Pardo - miembro JD dependiente
	Juan Sebastián Pardo - miembro JD dependiente
	Presidente (sin voto)
	Gerente Financiero (sin voto)
	Invitado: Felipe Daza

Comité de Nombramientos y Compensaciones	
Integrantes	Juan Sebastián Pardo - Miembro JD dependiente
	Juan Carlos Archila - Miembro JD Independiente
	Sergio Marin Valencia - Miembro de JD dependiente
	Invitado: Pablo Echeverri

Comité de Gobierno Corporativo	
Integrantes	Eulalia María Arboleda - Miembro 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 2021 se realizó un cambio en la composición de la Junta Directiva el cual se evidencia en los numerales 2.1. y 2.2., en el cual tuvimos el cambio del Dr. Álvaro Cadavid Márquez e ingreso del Dr Juan Sebastian Pardo con la debida posesión ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

2.5. Quórum de la Junta Directiva.

Durante lo corrido del año 2021 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.

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2021-2022**

2.6. Reuniones de Junta Directiva y Comités

En lo corrido del año 2021, se llevaron a cabo doce (12) reuniones de Junta Directiva Ordinarias, de las cuales doce (12) de ellas fueron 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.

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, (2) Comités Financieros y (1) Comité de Nombramientos y Remuneraciones los cuales se llevaron a cabo en el periodo de revisión.

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 24 de marzo de 2021, tal como consta en Acta No 15 del mismo órgano, la remuneración a los miembros de Junta Directiva tanto dependientes como independientes para el período 2021-2022, se fijó en 2 SMLMV por asistencia a reuniones de Junta Directiva, y en 1 SMLMV por asistencia a los Comités de Junta Directiva.

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 siete (7) de los miembros de Junta Directiva.

III. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

3.1. Situaciones de Conflicto de Interés

Durante el período correspondiente al año 2021, 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:

2021-12-31				
Nombre	CDT saldo	No transacciones	promedio tasa	p promedio plazo
Accionistas	1.396.975	2	6%	6 meses
Otros relacionados	6.697.399	15	6%	6 meses
Total	\$ 8.094.375	17		

2020-12-31				
Nombre	CDT saldo	No transacciones	promedio tasa	p promedio plazo
Accionistas	1.443.899	14	6%	7 meses
Otros relacionados	6.123.439	22	6%	7 meses
Total	\$ 7.567.338	36		

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 2021-2022

- 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 2021, ha sido satisfactoria.

Durante el período correspondiente al año 2021 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 de 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 2021 se llevó a cabo una (1) reunión Ordinaria de Asamblea General de Accionistas, el día 25 de marzo de 2021, contando con la participación accionaria del ochenta y siete punto noventa y siete y uno por ciento (87,97%), así como del Representante Legal de los Tenedores de Bonos Hipotecarios (Itaú Asset

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2021-2022**

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 2021

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/2022-01/Encuesta%20C3%B3digo%20Pa%20C3%ADs%20Credifamilia%20CF%20-%20A%20C3%B1o%202021.pdf>

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