RESULTADOS AUTOEVALUACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA 2023

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 2023.

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 siete (7) 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 este 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, no obstante frente al horario definido 72% de los miembros están conforme y un 28% de nos hacen saber que desearían un ajuste en el horario de las sesiones para que no se lleven a cabo finalizando una jornada laboral, que se torna a veces complejo por la atención que se requiere; del mismo modo indican que podría considerarse por temas de agenda el tercer miércoles de cada mes y centrar el foco de la reunión en temas no tan operativos.

Por otro lado, en lo correspondiente a aspectos como la forma de reunión de la Junta Directiva algunos el 100% de los miembros manifestaron su conformidad con la misma.

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 72% de los integrantes de la Junta Directiva dio una calificación de 5, y el 28% de 4.

Finalmente en lo que respecta a los Comités de Apoyo de la Junta Directiva, el 86% de los miembros indica estar conforme, mientras que el 14% restante sugiere destinar cada cuatro (4) meses una sesión de

junta directiva dedicada a la estrategia.

Planeación Estratégica

En lo correspondiente al proceso de Planeación Estratégica el 86% considera que el proceso fue realizado de manera adecuada; mientras que el 14% de los miembros de Junta Directiva sugieren abordar una planeación estratégica con tableros de control sobre indicadores, cifras, etc., que permitan centrar más la atención en la estrategia, iniciativas o planes de acción.

Ahora bien, frente al seguimiento del plan estratégico el 72% de los miembros de la Junta Directiva manifiestan estar conformes con el seguimiento realizado al mismo, mientras que el 28% restante sugiere que podría ser mejor el seguimiento a realizar si se llevará a cabo una sesión destinada netamente a la estrategia de la compañía.

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, del 100% de los miembros de Junta Directiva se vislumbra que: El 86% señala que en las reuniones se tratan todos los temas requeridos, mientras que el 14% sugiere organizar mejor los temas de crédito prorrata dentro del orden del día.

En lo que refiere a la información suministrada para la toma de decisiones, el 100% de los miembros de la Junta Directiva indica que es amplia y suficiente, así como también que la Junta Directiva recibe información adecuada sobre las actividades de la Compañía; y que la información de los estados de resultados son fidedignos, por tanto la Junta Directiva está adecuadamente involucrada en la formulación y seguimiento del presupuesto.

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

1. *"Indicadores de Competitividad"*

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 42,85% consideró que su calidad es de 5 y el 57,14% de 4.

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 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 dela gerencia y los miembros de la alta dirección, así como con el contenido de las Actas de Junta Directiva y su metodología de revisión.

En lo que refiere a los canales de comunicación de información el 86% de los miembros de Junta Directiva se encuentra conforme con la implementación del correo electrónico, mientras que el 14% sugiere que sería más eficiente la creación de un grupo de WhatsApp.

Adicionalmente, en lo que corresponde al conocimiento sobre sus funciones como miembros de Junta Directiva, el 100% de los miembros de Junta Directiva señala conocer de manera suficiente sus funciones, en lo atinente a la política de remuneración de los miembros de Junta Directivael 86% estuvo de acuerdo con la misma, y el 14% restante consideró que esta debería ser mayor para los miembros independientes. Sobre el particular se recibió el siguiente comentario *"Entiendo que es relativo al tamaño de Credifamilia pero es un poco por debajo del mercado para miembros independientes"*. Frente a la remuneración de los comités de apoyo a la Junta Directiva, el 72% de los consejeros se encuentra conforme con la remuneración; un 14% sugiere la necesidad de revisar la misma, y el 14% restante sostiene el mismo comentario realizado frente a la remuneración de los miembros independientes de la junta.

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 42,85% consideró que podrían llevarsea cabo reuniones de este tipo como buena práctica.

En relación con los temas tratados al interior de cada una de las reuniones, dando como opción entre temas estratégicos y operativos, el 57,14% de los miembros consideró que se dedica más tiempo a temas operativos que estratégicos, 42,85% restante señaló que existe un equilibrio entre ambos.

IV. RESPONSABILIDADES DEL MIEMBRO DE JUNTA DIRECTIVA

En lo correspondiente a este 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, presentándose un 100% de conformidad en la evaluación.

V. COMENTARIOS Y SUGERENCIAS ADICIONALES

Al finalizar la evaluación, se recibieron los siguientes comentarios adicionales: (i) *Continuar con la buena práctica de la remisión previa de la información a tratar en la sesiones; (ii) La presentación de un Forecast a 5 Años con revisión semestral de la estrategia; (iii) Habilitar un espacio dentro de las sesiones para debatir los riesgos de sostenibilidad del negocio, de manera independiente a los riesgos financieros.*

ANEXOS

1. La Junta Directiva de Credifamilia esta compuesta por 7 miembros principales, sin contar con suplentes ¿Considera que el tamaño de la junta directiva es acorde al tamaño y estructura de la entidad?

Más detalles

SI	7
NO	0
Otras	0

2. En su opinión considera que la periodicidad de las juntas directivas:

Más detalles

Es acorde	7
Deberian ser mas frecuentes	0
Otras	0

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

Más detalles

SI	5
NO	0
Otras	2

4. ¿Considera usted que la hora y día de las reuniones de la Junta Directiva es adecuada?

Más detalles

SI	5
NO	0
Otras	2

5. Considera que la relación es fluida entre los miembros de la Junta Directiva y la administración de la sociedad:

Más detalles

SI	7
NO	0
Otras	0

6. Considera usted que el funcionamiento de los Comités de Junta Directiva es adecuado:

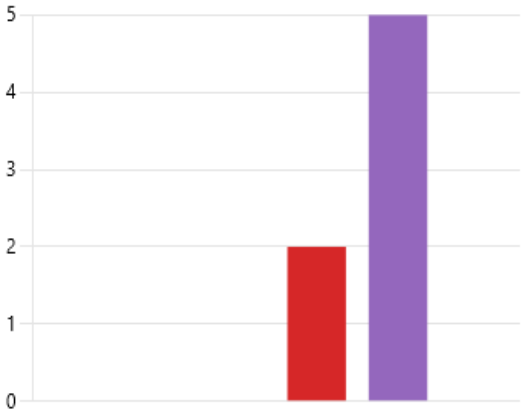
Más detalles

SI	6
NO	0
Otras	1

7. Cual 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

Más detalles

1	0
2	0
3	0
4	2
5	5
Otras	0



8. ¿Considera Usted que la Junta Directiva cuenta con un adecuado proceso de planeación estratégica?

Más detalles

SI	5
NO	1
Otras	1

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

Más detalles

SI	5
NO	0
Otras	2

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

Más detalles

SI	6
NO	0
Otras	1

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

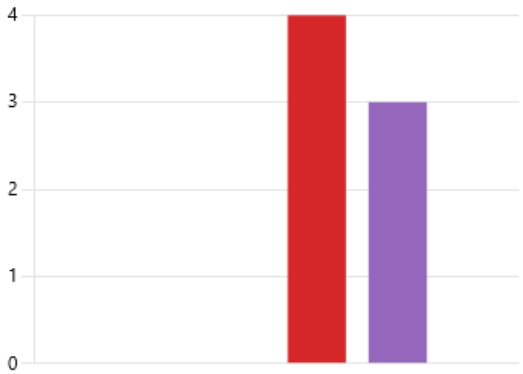
Más detalles

SI	7
NO	0
Otras	0

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

Más detalles

1	0
2	0
3	0
4	4
5	3
Otras	0



13. ¿Considera usted que la Junta Directiva está involucrada de forma efectiva en la formulación y el seguimiento del presupuesto?

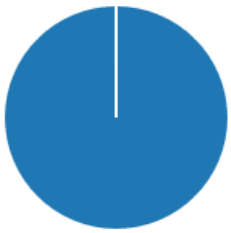
Más detalles

SI	7
NO	0
Otras	0

14. ¿La Junta Directiva recibe información adecuada sobre las actividades de Credifamilia?

Más detalles

SI	7
NO	0
Otras	0



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

Más detalles

Otras	7

16. ¿En su percepción, la información de los estados de resultados es fidedigna?

Más detalles

SI	7
NO	0
Otras	0

17. ¿Conocen de manera suficiente los Directores sus funciones como miembros de la Junta Directiva?

Más detalles

SI	7
NO	0
Otras	0

18. ¿Considera Usted que se mantiene la confidencialidad de los temas tratados que así lo requieran?

Más detalles

SI	7
NO	0
Otras	0

19. ¿Considera usted que deberían tomarse medidas especiales para garantizar la confidencialidad de los debates?

Más detalles

SI	0
NO	7
Otras	0

20. ¿Le parece apropiada la utilización del correo electrónico para todas las comunicaciones entre Credifamilia y los Directores?

Más detalles

SI	6
NO	0
Otras	1

21. ¿Considera que es adecuada la política de remuneración de la Junta Directiva?

Más detalles

SI	6
NO	0
Otras	1

22. ¿Considera adecuado el sistema de remuneración de las reuniones de comités y junta directiva?

Más detalles

SI	5
NO	0
Otras	2

23. En su opinión ¿Reflejan las actas de la Junta Directiva de forma fidedigna, los temas tratados y las decisiones tomadas?

Más detalles

SI	7
NO	0
Otras	0

24. ¿Considera que sería útil realizar reuniones de la Junta Directiva sin la presencia de la administración para evaluar su gestión?

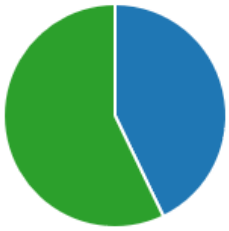
Más detalles

SI	3
NO	4

25. ¿Considera usted que la Junta Directiva se dedica a temas más estratégicos u operativos?

Más detalles

SI	3
NO	0
Otras	4



26. ¿Considera que la administración y sus miembros actúan de forma honesta y transparente?

Más detalles

SI	7
NO	0
Otras	0

****