# INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO2023-2024

Señores Asamblea General de Accionistas, en concordancia con las Mejores Prácticas de Buen GobiernoCorporativo, la Junta Directiva de **CREDIFAMILIA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.** (en adelante CREDIFAMILIA CF) presenta informe de Gobierno Corporativo para el período 2023-2024, con corte al 31 de diciembre de 2023.

## I. ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD DE LA SOCIEDAD

### 1.1. Composición accionaria a 31 de diciembre de 2023

Sobre el particular se informa que durante el año 2023 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 2023, según su participación accionaria en la Compañía[1]:

| Accionista / Shareholder | Tipo | No. de Identificación | No. de acciones Ordinarias | % participación |
|---|---|---|---|---|
| GLOBAL SEGUROS DE VIDA SA | NIT | 8600021821 | 8.246.135 | 22,87% |
| MARVAL S.A | NIT | 8902056450 | 5.077.834 | 14,08% |
| PROTERRENOS S.A.S | NIT | 9000968310 | 4.506.529 | 12,50% |
| PROMOTORA 3 S.A.S | NIT | 9003316004 | 4.437.575 | 12,31% |
| APIROS S.A.S. | NIT | 8002407245 | 3.452.965 | 9,58% |
| SERRA INVERSIONES S.A.S. | NIT | 9003548214 | 3.154.435 | 8,75% |
| ECHE SAS | NIT | 9008774889 | 1.638.098 | 4,54% |
| CUARZO AMARILLO SAS | NIT | 9008775357 | 1.638.097 | 4,54% |
| BEMA SAS | NIT | 9008752726 | 1.638.096 | 4,54% |
| P76 BUSINESS INC | NIT | 9004024676 | 426.841 | 1,18% |
| ANA UMAÑA MONTAÑA | PA | 522591278 | 422.723 | 1,17% |
| ELISA UMAÑA MONTAÑA | PA | 501076464 | 422.722 | 1,17% |
| GREGORIO UMAÑAN MONTAÑA | PA | 568645058 | 422.720 | 1,17% |
| LA QUEBRADA SAS | NIT | 9004250095 | 141.476 | 0,39% |
| INVERSIONES TRENZO SAS | NIT | 9004242524 | 141.773 | 0,39% |
| LA NIJUA SAS | NIT | 9003927350 | 141.772 | 0,39% |
| BULANG SAS | NIT | 9004216817 | 141.771 | 0,39% |
| GABRIEL PARDO OTERO | CC | 437568 | 5.050 | 0,01% |
| VILLEGAS Y VILLEGAS IVEGAS S.A.S | CC | 8605019684 | 2.658 | 0,01% |
| COMTOR LTDA | NIT | 8301062448 | 1.042 | 0,00% |

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

Al 31 de diciembre de 2023, 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 quince pesos con cincuenta y ocho centavos m/cte (COP $ 2.715,58) 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

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

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:

| Año | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|---|---|---|
| **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 C/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 y operaciones especiales como fusión de algunos accionistas minoritarios, entre los accionistas con participación en el período de su ejecución, pasándose de ciento dos (102) accionistas a noventa y cinco (95) accionistas al corte que se informa.

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, el artículo 3.1.1.17 del Reglamento de la Bolsa de Valores de Colombia (BVC), y el artículo 3.3.2.5 de la Circular Única de la BVC, siendo informadas al mercado previa su ejecución, en los términos exigidos, presentándose entonces los cambios resaltados, dentro de la composición accionaria:

**Composición accionaria dic -2022**

| Accionista / Shareholder | No. de acciones | % participación |
|---|---|---|
| APIROS S.A.S. | 3.452.965 | 9,58% |
| SERRA INVERSIONES S.A.S. | 3.154.435 | 8,75% |
| CCONGOTE SAS | 1 | 0,00% |
| TURMALINA MATE SAS | 1 | 0,0000028% |
| ENRIQUE ECHEVERRI JARAMILLO | 1 | 0,0000028% |
| TEGA SAS | 1 | 0,0000028% |
| PABLO ECHEVERRI JARAMILLO | 1 | 0,0000028% |
| CATALINA ACEVEDO MEJÍA | 1 | 0,0000028% |
| ACEVERRI SAS | 1 | 0,0000028% |
| CAMILO ENRIQUE CONGOTE HERNÁND | 1 | 0,0000028% |
| LINA MARÍA MELGUIZO URIBE | 1 | 0,0000028% |
| MANUELA CONGOTE MELGUIZO | 1 | 0,0000028% |
| ALEJANDRA CONGOTE MELGUIZO | 1 | 0,0000028% |
| ANDREA PARDO QUIROGA | 1 | 0,0000028% |
| GLORIA CONSUELO QUIROGA | 1 | 0,0000028% |
| LANZETTA & CIA SCA | 1 | 0,0000028% |
| NICOLAS PARDO LANZETTA | 1 | 0,0000028% |
| MONICA LANZETTA MUTIS | 1 | 0,0000028% |
| ESTEBAN PARDO LANZETTA | 1 | 0,0000028% |
| TOTAL | 36.061.235 | 100,00% |

**Composición accionaria dic - 2023**

| Accionista / Shareholder | No. de accione | % participació |
|---|---|---|
| APIROS S.A.S. | 3.452.965 | 9,58% |
| SERRA INVERSIONES S.A.S. | 3.154.440 | 8,75% |
| PRIMIUS SAS | 3 | 0,00001% |
| ERWIN PAUL VIERTEL ARANGO | 1 | 0,0000028% |
| FELIPE ECHEVERRI JARAMILLO | 1 | 0,0000028% |
| LAURA ECHEVERRI NARANJO | 1 | 0,0000028% |
| TOMAS ECHEVERRI NARANJO | 1 | 0,0000028% |
| ENRIQUE ECHEVERRI JARAMILLO | 1 | 0,0000028% |
| PABLO ECHEVERRI JARAMILLO | 1 | 0,0000028% |
| CATALINA ACEVEDO MEJÍA | 1 | 0,0000028% |
| ANDREA PARDO QUIROGA | 1 | 0,0000028% |
| GLORIA CONSUELO QUIROGA | 1 | 0,0000028% |
| LANZETTA & CIA SCA | 1 | 0,0000028% |
| NICOLAS PARDO LANZETTA | 1 | 0,0000028% |
| MONICA LANZETTA MUTIS | 1 | 0,0000028% |
| ESTEBAN PARDO LANZETTA | 1 | 0,0000028% |
| TOTAL | 36.061.235 | 100,00% |

### 1.4. Participación Accionaria Directivos

### 1.4.1. Participación accionaria de los miembros de Junta Directiva

A 31 de diciembre de 2023 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:

| Miembro de Junta Directiva | Accionista (s) Relacionado(s) | Cargo que ocupa en el accionista relacionado | Opciones Existentes |
|---|---|---|---|
| Juan Antonio Pardo Soto | Proterrenos S.A./Bulang S.A.S | Gerente General | Ninguna |
| Sergio Marín Valencia | Marval S.A. | Gerente General | Ninguna |
| Felipe Daza Ferreira | Global Seguros de VidaS.A. | Representante Legal | Ninguna |
| Juan Sebastián 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 2023, 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 2023, 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 | 29 de marzo de 2023 |
| 2 | Juan Antonio Pardo Soto | Principal/Dependiente | 29 de marzo de 2023 |
| 3 | Sergio Marín Valencia | Principal/Dependiente | 29 de marzo de 2023 |
| 4 | Ernesto Villamizar Mallarino | Principal/Independiente | 29 de marzo de 2023 |
| 5 | Felipe Daza Ferreira | Principal/Dependiente | 29 de marzo de 2023 |
| 6 | Juan Sebastian Pardo | Principal/Dependiente | 29 de marzo de 2023 |
| 7 | Juan Carlos Archila | Principal/Independiente | 29 de marzo de 2023 |

### 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:

***EULALIA MARIA ARBOLEDA***
***Presidente de la Junta Directiva***

*Economista de la Universidad Javeriana y egresada del programa de presidentes de empresas de la Universidad de los Andes, con más de 30 años de experiencia y trayectoria en el sector financiero, se desempeñó como presidente del Banco Caja Social, de la Corporación de Ahorro y Vivienda Colmena, y del BCSC, (Banco resultante de la fusión de Banco Caja Social y Banco Colmena, hoy Banco Caja Social). Ha sido miembro de las juntas directivas de la Asociación Bancaria de Colombia, ANIF, Deceval, Titularizadora Colombiana S.A., Metrovivienda, Fundación Bavaria, entre otras. Actualmente se desempeña como Consultora Independiente en temas relacionados con el desarrollo estratégico del negocio de banca masiva, microfinanzas, emprendimiento y financiación de vivienda. Es miembro de las juntas directivas de Smurfit Kappa Cartón Colombia S.A., Colmena Seguros S.A. Credifamilia Compañía de Financiamiento S.A., Transparencia por Colombia, Compartamos con Colombia y del consejo asesor de Apiros Compañía estructuradora y desarrolladora de negocios inmobiliarios.*

***JUAN ANTONIO PARDO***
***Presidente Prodesa S.A***
***Vicepresidente Junta Directiva***

*Ingeniero Civil de la Universidad de los Andes, Especialista en Ciencias Financieras London School of Economics and Political Science, Especialista en Finanzas Universidad de los Andes, con más de 30 años de Experiencia en Alta Gerencia: Prodesa S.A., Inversiones Bachue S.A. Ha participado en Juntas Directivas: Credifamilia Compañía de Financiamiento y Fidunion S.A*

***LUIS FELIPE DAZA FERREIRA***
***Presidente Global Seguros de Vida S.A.***

*Administrador de empresas de la Universidad de los Andes; Master of Science in Finance de Florida University, con más de 25 años de experiencia en Alta Gerencia en entidades del sector financiero y asegurador dentro de las cuales puede resaltarse a: Global Seguros de Vida S.A., Global Tuition & Education Insurance Corporation. Participación en Juntas Directivas: de Global Seguros de Vida S.A., Credifamilia Compañía de Financiamiento S.A., y RENTA4G FIDUCIARIA S.A.*

***ERNESTO VILLAMIZAR***
***Presidente Credicorp Capital Fiduciaria***

*Abogado de la Pontificia Universidad Javeriana, con una trayectoria superior a 25 años de experiencia en Alta Gerencia en entidades del sector financiero, entre las cuales pude resaltarse a: 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. Ha tenido participación como miembro de Juntas Directivas de:*

*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*

***JUAN CARLOS ARCHILA***
***Board Member Representative America Movil GSMA***

*Ingeniero Industrial de la Universidad de los Andes, Master en Negocios Internacionales de la Universidad de Carolina del Sur, con más de 30 de años de experiencia en Alta Gerencia del sector de Telecomunicaciones. Adicionalmente ha tenido participación en Juntas Directivas de Claro Colombia y Credifamilia CF.*

***JUAN SEBASTIAN PARDO LANZETTA***
***CEO MEZUBO***

*Ingeniero Industrial de la Universidad de los Andes, Master of Business Administration of Stanford University, fundador y CEO de Credifamilia Compañía de Financiamiento S.A. durante 14 años liderando la estrategia de la compañía y su posicionamiento dentro del sistema financiero en el otorgamiento de créditos hipotecarios, actualmente Co-Fundador y CEO de Mezubo.com. Ha tenido participación como miembro de la Junta Directiva de la Cámara Central de Riesgo de Contraparte durante un periodo de 3 años y medio.*

***SERGIO MARÍN VALENCIA***
***Presidente de Marval S.A.***

*Ingeniero Civil de la Universidad Industrial de Santander, Master of Science Oregon State University, cuenta con una trayectoria profesional de más de 32 años en Alta Gerencia del sector de la construcción, encabezando la Presidencia de Constructora Marval S.A. Ha tenido Participación en Juntas Directivas como las de: Camacol – Cámara Colombiana de la Construcción, Marval S.A y Credifamilia CF.*

**2.3.** A 31 de diciembre de 2023, los Comités de Junta Directiva se encontraban conformadosde la siguiente manera:

| | Miembro de Junta | Calidad |
|---|---|---|
| Comité de Riesgos | Eulalia María Arboleda de Montes | Independiente |
| | Felipe Daza Ferreira | Dependiente |
| | Juan Sebastián Pardo | Dependiente |

| | Miembro de Junta | Calidad |
|---|---|---|
| Comité de Gobierno Corporativo | Eulalia María Arboleda de Montes | Independiente |
| | Felipe Daza Ferreira | Dependiente |
| | Ernesto Villamizar Mallarino | Independiente |

| | Miembro de Junta | Calidad |
|---|---|---|
| Comité de Nombramientos y Compensaciones | Juan Carlos Archila | Independiente |
| | Juan Sebastián Pardo | Dependiente |
| | Sergio Marin Valencia | Dependiente |
| | Pablo Echeverri | Invitado |

| | Miembro de Junta | Calidad |
|---|---|---|
| Comité Financiero | Ernesto Villamizar Mallarino | Independiente |
| | Juan Antonio Pardo | Dependiente |
| | Juan Sebastián Pardo | Dependiente |
| | Felipe Daza Ferreira | Invitado |

| | Miembro de Junta | Calidad |
|---|---|---|
| Comité de Gobierno Corporativo | Eulalia María Arboleda de Montes | Independiente |
| | Felipe Daza Ferreira | Dependiente |
| | Ernesto Villamizar Mallarino | Independiente |

### 2.4. Cambios en la Junta Directiva durante el ejercicio:

Durante el año 2023 no se realizaron cambios a la composición de la Junta Directiva.

### 2.5. Quórum de la Junta Directiva.

Durante lo corrido del año 2023 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 2023, se llevaron a cabo doce (12) reuniones de Junta Directiva Ordinarias de las cuales tres (3) se celebraron de manera hibrida/presencial y nueve (9) 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, (3) Comités Financieros; (2) Comités de Nombramientos y Compensaciones y (5) Comités de Riesgos 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 29 de marzo de 2023, tal como consta en Acta No 18 del mismo órgano, la remuneración a los miembros de Junta Directiva para el período 2023-2024, se fijó en 2 SMLMV por asistencia a reuniones de Junta Directiva para miembros Dependientes y 3 SMLMV por asistencia a reuniones de Junta Directiva para miembros Independientes, y en 1 SMLMV por asistencia a los Comités de Junta Directiva tanto dependientes como independientes.

### 2.8. Evaluación de Junta Directiva

En el mes de enero de 2023 se adelantó proceso de autoevaluación de Junta Directiva, en atencióna 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 2023, 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:

**A 31 de diciembre de 2023**

| Nombre | Saldo Pasivos | Honorarios | Intereses CDT´S |
|---|---|---|---|
| Miembros de la junta directiva | 86.235 | 295.400 | |
| Accionistas | 2.435.339 | | 36.530 |
| Otros relacionados | 6.385.419 | | 95.781 |
| **Total** | **$ 8.906.993** | **$ 295.400** | **$ 132.311** |

**A 31 de diciembre de 2022**

| Nombre | Saldo Pasivos | Honorarios | Intereses CDT´S |
|---|---|---|---|
| Miembros de la junta directiva | - | 224.670 | |
| Accionistas | 676.844 | | 10.153 |
| Otros relacionados | 4.656.098 | | 69.841 |
| **Total** | **$ 5.332.942** | **$ 224.670** | **$ 79.994** |

**2023-12-31**

| Nombre | CDT saldo | No transacciones | Promedio tasa | Promedio plazo |
|---|---|---|---|---|
| Accionistas | 2.435.339 | 14 | 16,05% | 6 meses |
| Otros relacionados | 6.385.419 | 64 | 14,84% | 6 meses |
| **Total** | **$ 8.820.758** | **78** | | |

**2022-12-31**

| Nombre | CDT saldo | No transacciones | Promedio tasa | Promedio plazo |
|---|---|---|---|---|
| Accionistas | 676.844 | 8 | 6% | 6 meses |
| Otros relacionados | 4.656.098 | 33 | 6% | 6 meses |
| **Total** | **$ 5.332.942** | **41** | | |

Las operaciones con otros relacionadas corresponden a certificados de depósito a término de accionistas y otros tales como empleados, familiares de los empleados y accionistas, la tasa para estos certificados de depósito a término no tiene ningún beneficio se mantienen acorde a la tasa de mercado.

- **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. Del mismo modo, las operaciones con otras partes relacionadas corresponden a certificados de depósito a término de accionistas y otros tales como empleados, familiares de los empleados y accionistas, la tasa para estos certificados de depósito a término no tiene ningún beneficio se mantienen a acorde a la tasa 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 cumplimientoy 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 internode 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 2023, ha sido satisfactoria.

Durante el período correspondiente al año 2023 el sistema de Control Interno de la compañía se fortaleció con el ingreso del Gerente de Auditoria Interna; de otra parte 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.

En lo corrido de 2023 Credifamilia CF implementó el Sistema integral de administración de riesgos (SIAR) con el propósito de continuar con la convergencia a los estándares y mejores prácticas internacionales establecidas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS) en materia de gestión y supervisión de riesgos de las entidades financieras, de conformidad con lo instruido por la Superintendencia Financiera de Colombia.

## V. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS.

Durante el período correspondiente al año 2023 se llevó a cabo una (1) reunión Ordinaria de Asamblea Generalde Accionistas, el día 29 de marzo de 2023, contando con la participación accionaria del ochenta y cuatro punto setenta y tres por ciento (85,90%), 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 2023.

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/encuestas-codigo-pais

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