

RESULTADOS AUTOEVALUACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA 2024

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 2024.

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 seis (6) 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 periodicidad; 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. En cuanto a la duración de las sesiones, 16,67 de los miembros manifestó que: *“en la medida de lo posible que sea hasta las 7 pm”*, mientras el 83,33% restante se encuentra absolutamente conforme con la duración de las sesiones.

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 50% de los integrantes de la Junta Directiva dio una calificación de 5, y el 50% restante dio una calificación de 4.

Finalmente en lo que respecta a los Comités de Apoyo de la Junta Directiva, el 83,33% de los miembros indica estar conforme, mientras que el 16,67% restante sugiere que la Junta Directiva delegue en estos más funciones con el fin de centrar la sesión en temas estratégicos, aportando el siguiente comentario:

“Deberían delegarse funciones de la JD para que ésta se dedique a temas estratégicos”

Planeación Estratégica

El 100% de los miembros de la Junta Directiva considera que el proceso de Planeación Estratégica se llevó a cabo de manera adecuada, garantizando un enfoque claro en la estrategia, iniciativas y planes de acción. Asimismo, el 83,33% de la Junta Directiva manifiesta conformidad con el seguimiento realizado al Plan Estratégico, asegurando un monitoreo eficaz y alineado con los objetivos de la compañía; mientras que el 16,67% manifiesta que: *“debe dedicar más tiempo a temas estratégicos”*.

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 en las reuniones se tratan todos los temas requeridos 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 es fidedigna, por tanto, la Junta Directiva está adecuadamente involucrada en la formulación y seguimiento del presupuesto.

De otra parte, en cuanto a la información que consideran los miembros de Junta que debería contener los informes y presentaciones, sugieren considerar temas como: (i) *Tasas de fondeo*; (ii) *Más oportunidades de crecimiento*; (iii) *Falta un buen dashboard de la ejecución. Permitiría tiempo para discusiones más importantes*; (iv) *Detalle de Gastos*; (v) *debe ser más resumida. más tableros de mando*

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 66,67% consideró que su calidad es de 5 y el 33,33% 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 de la 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 cuanto a los debates, el 16,67% considera que deberían manejarse con un mayor grado de confidencialidad, mientras que el 83,33% de los Consejeros indica que se cuenta con la confidencialidad suficiente y necesaria.

En lo que refiere a los canales de comunicación de información el 100% de los miembros de Junta Directiva se encuentra conforme con la implementación del correo electrónico.

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 Directiva el 66,66% estuvo de acuerdo con la misma, y el 16,67% indicó que los miembros patrimoniales no deberían remunerar por asistir a las sesiones, a través del siguiente comentario: *“Creo que los miembros patrimoniales no deberían remunerar y los independientes deberían remunerar más”*, finalmente, el 16,67% restante consideró que esta debería ser mayor la remuneración por asistencia a las sesiones de Junta para los miembros independientes. Frente a la remuneración de los comités de apoyo a la Junta Directiva, el 66,66% de los consejeros se encuentra conforme con la remuneración; un 16,67% sostiene el mismo comentario realizado frente a la remuneración de los miembros independientes y dependientes de la junta, anotando que: *“La remuneración de comités, en la medida además que deben tener mas funciones, deben aumentar a 2 SMLM”*.

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 50% consideró que podrían llevarse a 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 50% de los miembros autoevaluados, consideró que se dedica más tiempo a temas operativos que estratégicos, indicando: *“Creo que se tratan muchos temas operativos y pocos estratégicos”* y el 50% restante encuentra que hay equilibrio en la dedicación de tiempo de los temas a tratar, observando uno de ellos: *“En mi opinión se logra un adecuado equilibrio para cubrir tanto los frentes estratégicos como los temas operativos”*

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) *Importante mantener la práctica de realizar una o dos juntas en el año, con mayor dedicación de tiempo y participación de todos sus miembros, para revisar en forma exclusiva temas de carácter estratégico;* (ii) *Reportes más concisos de lo operativo. Utilidad, provisiones, flujo de caja, costo de fondeo, cartera, etc... Los reportes actuales son para la administración y no para la junta directiva.*

Anexo

Informe consolidado generado por el sistema.

Información general sobre respuestas Activo

Respuestas

6



Tiempo promedio

06:05



Duración

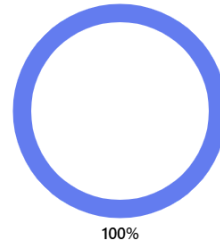
779

Días



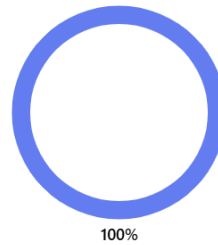
1. La Junta Directiva de Credifamilia esta compuesta por 7 miembros principales, sin contar con suplentes ¿Considera que el tamaño de la junta directiva es acorde al tamaño y estructura de la entidad?

SI	6
NO	0
Otras	0



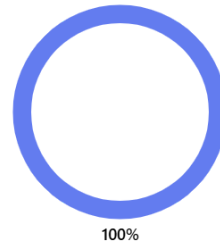
2. En su opinión considera que la periodicidad de las juntas directivas:

Es acorde	6
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?

SI	6
NO	0
Otras	0



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



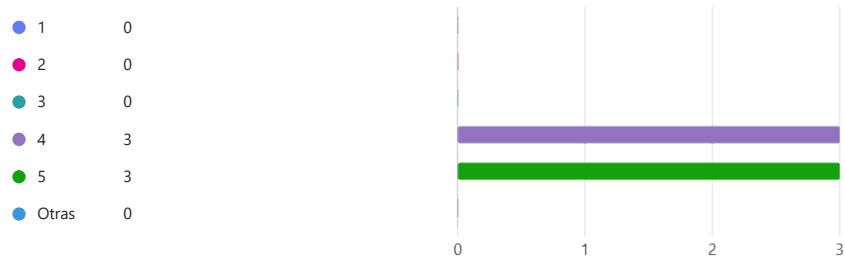
5. Considera que la relación es fluida entre los miembros de la Junta Directiva y la administración de la sociedad:



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



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



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



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



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

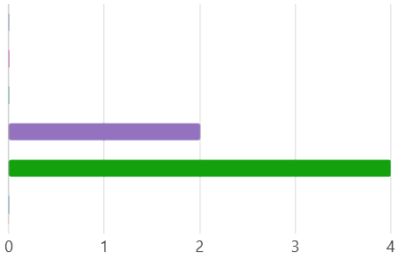


11. ¿Considera Usted que la información suministrada para la toma de decisiones es amplia y suficiente?



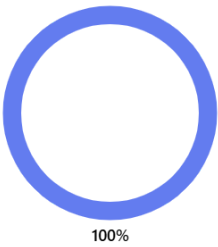
12. Valore la calidad de los debates que se generan en las reuniones de la Junta Directiva Valore de 1 a 5, siendo 5 la calificación máxima y 1 la mínima, dicho cumplimiento con alguno de los siguientes puntajes

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



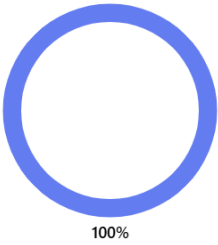
13. ¿Considera usted que la Junta Directiva está involucrada de forma efectiva en la formulación y el seguimiento del presupuesto?

SI	6
NO	0
Otras	0



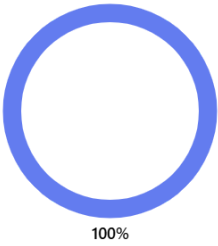
14. ¿La Junta Directiva recibe información adecuada sobre las actividades de Credifamilia?

SI	6
NO	0
Otras	0



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

Otras	6
-------	---



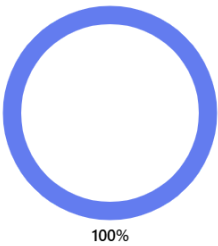
16. ¿En su percepción, la información de los estados de resultados es fidedigna?

SI	6
NO	0
Otras	0



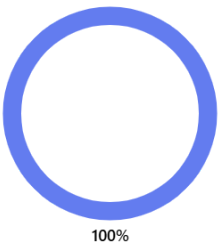
17. ¿Conocen de manera suficiente los Directores sus funciones como miembros de la Junta Directiva?

SI	6
NO	0
Otras	0



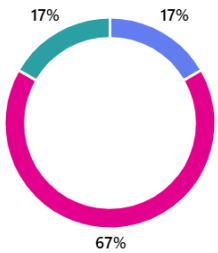
18. ¿Considera Usted que se mantiene la confidencialidad de los temas tratados que así lo requieran?

SI	6
NO	0
Otras	0



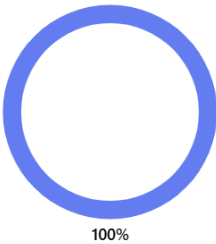
19. ¿Considera usted que deberían tomarse medidas especiales para garantizar la confidencialidad de los debates?

SI	1
NO	4
Otras	1



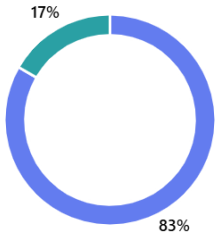
20. ¿Le parece apropiada la utilización del correo electrónico para todas las comunicaciones entre Credifamilia y los Directores?

SI	6
NO	0
Otras	0



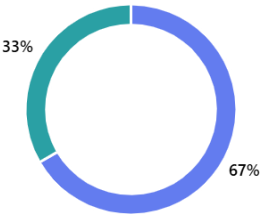
21. ¿Considera que es adecuada la política de remuneración de la Junta Directiva?

SI	5
NO	0
Otras	1



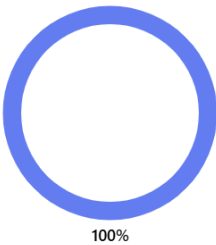
22. ¿Considera adecuado el sistema de remuneración de las reuniones de comités y junta directiva?

SI	4
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?

SI	6
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?

SI	3
NO	3



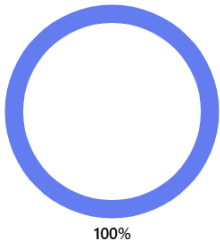
25. ¿Considera usted que la Junta Directiva se dedica a temas más estratégicos u operativos?

SI	3
NO	0
Otras	3



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

SI	6
NO	0
Otras	0



27. ¿Tiene alguna sugerencia, comentario o recomendación para el año 2025?

6
Respuestas

- Respuestas más recientes
- "no"
- "no"
- "Reportes más concisos de lo operativo. Utilidad, provisiones, flujo de caja, costo ... "
- ...