

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2025-2026

Señores Asamblea General de Accionistas, en concordancia con 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 2025-2026, con corte al 31 de diciembre de 2025.

I. ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD DE LA SOCIEDAD

1.1. Composición accionaria a 31 de diciembre de 2025

Sobre el particular se informa que durante el año 2025 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 2025, según su participación accionaria en la Compañía¹:

Accionista / Shareholder	No. de Identificación	No. de acciones	% participación
GLOBAL SEGUROS DE VIDA SA	8600021821	8.246.135	22,87%
MARVAL S.A	8902056450	5.077.834	14,08%
PROTERRENOS S.A.S	9000968310	4.506.529	12,50%
TRIADA S.A.S.	8001797363	4.437.575	12,31%
APIROS S.A.S.	8002407245	3.452.965	9,58%
SERRA INVERSIONES S.A.S.	9003548214	3.154.440	8,75%
ECHE SAS	9008774889	1.638.098	4,54%
CUARZO AMARILLO SAS	9008775357	1.638.097	4,54%
BEMA SAS	9008752726	1.638.096	4,54%
P76 BUSINESS INC	9004024676	426.841	1,18%
ANA UMAÑA MONTAÑA	522591278	422.723	1,17%
ELISA UMAÑA MONTAÑA	501076464	422.722	1,17%
GREGORIO UMAÑAN MONTAÑA	568645058	422.720	1,17%
LA QUEBRADA SAS	9004250095	141.476	0,39%
INVERSIONES TRENZO SAS	9004242524	141.773	0,39%
LA NIJUA SAS	9003927350	141.772	0,39%
BULANG SAS	9004216817	141.771	0,39%
GABRIEL PARDO OTERO	437568	5.050	0,01%
VILLEGAS Y VILLEGAS IVEGAS S.A.S	8605019684	1.458	0,01%
COMTOR LTDA	8301062448	1.042	0,00%
DAVID ANDRES SANCHEZ BOGOTA	1032365573	1.700	0,00%

1.2. Estructura Capital Social

Al 31 de diciembre de 2025, 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 tres mil ciento cincuenta y seis mil pesos con setenta y dos centavos m/cte (COP \$ 3.156,72), 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:

1.3. Modificaciones presentadas en la composición accionaria durante el período

Se informa que durante el período no se registraron modificaciones en la composición accionaria de la Compañía. No obstante, se presentaron movimientos de traspaso accionario entre 2 accionistas como se señala a continuación; del mismo modo, actualmente se encuentran en proceso de perfeccionamiento dos (2)

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

operaciones de escisión correspondientes a dos accionistas, las cuales no han surtido efectos registrales ni han generado variación en la estructura de propiedad al corte que se informa.

Diciembre de 2024

Accionista / Shareholder	No. de acciones	% participación
GLOBAL SEGUROS DE VIDA SA	8.246.135	22,87%
MARVAL S.A	5.077.834	14,08%
PROTERRENOS S.A.S	4.506.529	12,50%
TRIADA S.A.S	4.437.575	12,31%
APIROS S.A.S.	3.452.965	9,58%
SERRA INVERSIONES S.A.S.	3.154.440	8,75%
ECHE SAS	1.638.098	4,54%
CUARZO AMARILLO SAS	1.638.097	4,54%
BEMA SAS	1.638.096	4,54%
P76 BUSINESS INC	426.841	1,18%
ANA UMAÑA MONTAÑA	422.723	1,17%
ELISA UMAÑA MONTAÑA	422.722	1,17%
GREGORIO UMAÑAN MONTAÑA	422.720	1,17%
LA QUEBRADA SAS	141.476	0,39%
INVERSIONES TRENZO SAS	141.773	0,39%
LA NIJUA SAS	141.772	0,39%
BULANG SAS	141.771	0,39%
GABRIEL PARDO OTERO	5.050	0,01%
VILLEGAS Y VILLEGAS IVEGAS S.A.S	2.168	0,01%
COMTOR LTDA	1.042	0,00%
DAVID ANDRES SANCHEZ BOGOTA	990	0,00%

Diciembre de 2025

Accionista / Shareholder	No. de acciones	% participación
GLOBAL SEGUROS DE VIDA SA	8.246.135	22,87%
MARVAL S.A	5.077.834	14,08%
PROTERRENOS S.A.S	4.506.529	12,50%
TRIADA S.A.S	4.437.575	12,31%
APIROS S.A.S.	3.452.965	9,58%
SERRA INVERSIONES S.A.S.	3.154.440	8,75%
ECHE SAS	1.638.098	4,54%
CUARZO AMARILLO SAS	1.638.097	4,54%
BEMA SAS	1.638.096	4,54%
P76 BUSINESS INC	426.841	1,18%
ANA UMAÑA MONTAÑA	422.723	1,17%
ELISA UMAÑA MONTAÑA	422.722	1,17%
GREGORIO UMAÑAN MONTAÑA	422.720	1,17%
LA QUEBRADA SAS	141.476	0,39%
INVERSIONES TRENZO SAS	141.773	0,39%
LA NIJUA SAS	141.772	0,39%
BULANG SAS	141.771	0,39%
GABRIEL PARDO OTERO	5.050	0,01%
VILLEGAS Y VILLEGAS IVEGAS S.A.S	1.458	0,00%
COMTOR LTDA	1.042	0,00%
DAVID ANDRES SANCHEZ BOGOTA	1.700	0,00%

En consecuencia, la Compañía mantiene un total de noventa y cuatro (94) accionistas a la fecha del presente reporte. Dado que las acciones de Credifamilia CF se encuentran inscritas en la Bolsa de Valores de Colombia (BVC), las operaciones realizadas se efectuaron dentro del marco legal permitido según lo dispuesto en el Decreto 2555 de 2010, el Reglamento de la Bolsa de Valores de Colombia (BVC), y la Circular Única de la BVC.

1.4. Participación Accionaria Directivos

1.4.1. Participación accionaria de los miembros de Junta Directiva

A 31 de diciembre de 2025 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
Juan Felipe Marin Loza	Marval S.A.	Gerente Financiero	Ninguna
Felipe Daza Ferreira	Global Seguros de Vida S.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 2025 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 2025, 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	31 de marzo de 2025
2	Juan Antonio Pardo Soto	Principal/Dependiente	31 de marzo de 2025
3	Juan Felipe Marin Loza	Principal/Dependiente	31 de marzo de 2025
4	Ernesto Villamizar Mallarino	Principal/Independiente	31 de marzo de 2025
5	Felipe Daza Ferreira	Principal/Dependiente	31 de marzo de 2025
6	Juan Sebastián Pardo	Principal/Dependiente	31 de marzo de 2025
7	Juan Carlos Archila	Principal/Independiente	31 de marzo de 2025

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, Smurfit Kappa Cartón 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 Colmena Seguros de Vida S.A., Colmena Administradora de Riesgos Laborales S.A, Junta Directiva Sistema B Colombia, Credifamilia Compañía de Financiamiento S.A. y del mismo modo hace parte del Consejo Directivo Compartamos Con Colombia, Consejo Rector Transparencia por Colombia

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 puede 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

Co- Founder Heygia

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.

JUAN FELIPE MARIN LOZA

Gerente Financiero de Marval S.A.

Ingeniero Civil de la U. Javeriana, Master of Business Administration of Imperial College, Londres Reino Unido. Especialista en Finanzas de la U Externado de Colombia. Cuenta con una trayectoria profesional

de más de 15 años. Fundador y socio de Ceiba Capital S.A.S., desde donde ha dirigido un amplio número de inversiones en diferentes compañías.. Consultor estratégico y financiero en empresas del sector real, dentro de las que se encuentran Chic Marroquinería S.A.S., Arkadia Family Center S.A.S., Grupo Marval S.A., Hoteles Cacique Internacional S.A.S. entre otros.

- 2.3. A 31 de diciembre de 2025, los Comités de Junta Directiva se encontraban conformados de la siguiente manera:

Comité de AUDITORÍA	EULALIA MARÍA ARBOLEDA ERNESTO VILLAMIZAR MALLARINO JUAN SEBASTIÁN PARDO	Independiente Independiente Dependiente	
Comité de BANCA COMERCIAL	ERNESTO VILLAMIZAR MALLARINO JUAN ANTONIO PARDO SOTO JUAN FELIPE MARIN LOZA PABLO ECHEVERRI	Independiente Dependiente Dependiente Tercero Experto	
Comité de RIESGOS	EULALIA MARÍA ARBOLEDA FELIPE DAZA FERRERA JUAN SEBASTIÁN PARDO	Independiente Dependiente Dependiente	
Comité de GOBIERNO	EULALIA MARÍA ARBOLEDA FELIPE DAZA FERREIRA ERNESTO VILLAMIZAR MALLARINO	Independiente Dependiente Independiente	
Comité de NOMBRAMIENTOS Y COMPENSACIONES	JUAN CARLOS ARCHILA JUAN SEBASTIÁN PARDO FELIPE MARIN PABLO ECHEVERRI	Independiente Dependiente Dependiente Invitado	
Comité FINANCIERO	ERNESTO VILLAMIZAR MALLARINO JUAN ANTONIO PARDO SOTO JUAN SEBASTIÁN PARDO FELIPE DAZA FERREIRA	Independiente Dependiente Dependiente Dependiente Invitado	

2.4. Cambios en la Junta Directiva durante el ejercicio:

Durante el periodo de revisión no se presentaron cambios en la conformación de la Junta Directiva.

2.5. Quórum de la Junta Directiva.

Durante el año 2025, en las doce (12) reuniones ordinarias de la Junta Directiva se contó con el quórum requerido, cumpliendo así con el mínimo exigido por la normativa para su realización.

2.6. Reuniones de Junta Directiva y Comités

En el transcurso del año 2025, la Junta Directiva realizó doce (12) reuniones ordinarias, todas llevadas a cabo de forma presencial conforme a convocatoria remitida en cada oportunidad. Adicionalmente, se celebró una (1) sesión extraordinaria de la Junta Directiva, la cual se realizó de manera presencial.

En cuanto a los Comités de la Junta Directiva, durante el período de revisión sesionaron de la siguiente manera: comité de auditoría (4); Comité de nombramientos y compensaciones (3); Comité financiero (0); Comité de Riesgos (6); Comité de Buen Gobierno Corporativo (0); Comité de Banca Comercial (4). Se resalta que en todas las sesiones se ha contado con quórum para deliberar conforme a sus reglamentos

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 31 de marzo de 2025, tal como consta en Acta No 20 del mismo órgano, la remuneración a los miembros de

Junta Directiva para el período 2024-2025, 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 febrero de 2025 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 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 2025, 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 2025			
Nombre	Saldo Pasivos	Honorarios	Intereses CDT \$
Miembros de la junta directiva	60,152	345,911	
Accionistas	440,958		10,980
Otros relacionados	3,476,155		86,817
Total	\$ 3,977,265	\$ 250,536	\$ 107,743

A 31 de diciembre de 2025			
Nombre	CDT saldo	No transacciones	Promedio tasa
Accionistas	440,958	9	9.96%
Otros relacionados	3,476,155	65	9.99%
Total	\$ 3,917,113	74	

A 31 de diciembre de 2024			
Nombre	Saldo Pasivos	Honorarios	Intereses CDT \$
Miembros de la junta directiva	46.288	322.400	-
Accionistas	1.530.695	-	72.446
Otros relacionados	3.244.751	-	141.666
Total	\$ 4.821.734	\$ 322.400	\$ 214.112

A 31 de diciembre de 2024			
Nombre	CDT saldo	No transacciones	Promedio tasa
Accionistas	1.530.695	14	12,37%
Otros relacionados	3.244.751	58	11,62%
Total	\$ 4.775.446	72	

Las operaciones con otros relacionados 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

El Sistema de Control Interno (SCI) es el conjunto de políticas, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación establecidos por la Junta Directiva y la alta dirección. Su propósito es brindar un grado razonable de seguridad en el cumplimiento de objetivos clave, tales como mejorar la eficiencia y eficacia operativa de Credifamilia CF, prevenir y mitigar fraudes tanto internos como externos, gestionar adecuadamente los riesgos, fortalecer la confidencialidad y oportunidad de la información generada por la organización, y garantizar el cumplimiento normativo.

Para asegurar el adecuado funcionamiento del SCI, la Junta Directiva cuenta con el apoyo del Comité de Auditoría, un órgano dependiente de esta, encargado de evaluar y mejorar continuamente el control interno de la compañía, además de brindar asesoría y apoyo estratégico. Asimismo, Credifamilia CF dispone de una Auditoría Interna que opera bajo principios de independencia y objetividad. Su labor consiste en examinar de manera imparcial las evidencias disponibles, proporcionando una evaluación independiente sobre los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno corporativo.

Por su parte, la Revisoría Fiscal realiza una valoración de los sistemas de control interno y administración de riesgos implementados, emitiendo una opinión al respecto. Al 31 de diciembre de 2025, dicha evaluación ha sido satisfactoria.

4.2. Descripción de la política de riesgos y su aplicación durante el ejercicio.

Credifamilia CF ha logrado un crecimiento sostenible gracias a una gestión eficiente de los riesgos, fundamentada en una estrategia prudente de riesgo de crédito. Este enfoque ha permitido consolidar bases sólidas para la sostenibilidad de la compañía, respaldado por un equipo humano altamente comprometido.

Para garantizar una administración integral del riesgo, Credifamilia CF mantiene actualizados sus sistemas de gestión, entre ellos: el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC), el Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO), el Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM), el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL) y el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), asegurando así una cobertura general en toda la organización.

En el año 2023, la Compañía culminó la implementación del Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR), consolidando un marco integral de gestión alineado con los estándares y mejores prácticas internacionales definidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS), así como con las disposiciones regulatorias de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Posteriormente, en 2024, Credifamilia CF implementó el esquema de Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario (IRRBB), fortaleciendo de manera estructural su modelo de gestión y medición de riesgos financieros, y asegurando un cumplimiento robusto de las exigencias regulatorias vigentes.

En consecuencia, los sistemas de administración de riesgos anteriormente mencionados se encuentran actualmente implementados y en operación.

De manera complementaria, la Compañía se encuentra encaminada a avanzar en la implementación del Sistema de Administración del Riesgo Ambiental y Social (SARAS), el Sistema de Administración del Riesgo de Conducta (SARCO) y el desarrollo progresivo del Marco Único de Riesgos Integrales y Capital (MURIC), como parte de su hoja de ruta estratégica para continuar fortaleciendo su gobierno de riesgos, su sostenibilidad y su alineación con la evolución regulatoria del sector financiero.

V. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS.

El 31 de marzo de 2025 se celebró una reunión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas, con una participación del 97,22%. Asistieron también el Representante Legal de los Tenedores de Bonos Hipotecarios (Itaú Asset Management Colombia S.A.) Fiduciaria Bogotá S.A., (hoy Aval Fiduciaria S.A.) y la Revisoría Fiscal, quien presentó su opinión sobre los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024.

Informamos a nuestros accionistas que el Reporte de Implementación de Mejores Prácticas Corporativas está disponible en la página web de Credifamilia CF, accesible en el siguiente enlace:
<https://www.credifamilia.com/encuestas-codigo-pais>

JUNTA DIRECTIVA

CREDIFAMILIA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.