

RESULTADOS AUTOEVALUACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA 2025

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 seis (6) 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 solicitó a los miembros de la Junta Directiva exponer su percepción sobre la composición del órgano, la frecuencia de sus reuniones, la duración y horario de las mismas, así como el funcionamiento de los Comités de Apoyo y la relación existente entre la Junta Directiva y la Administración de la Compañía. Asimismo, se indagó sobre la percepción relacionada con la elaboración y el seguimiento al Plan Estratégico.

En relación con la composición de la Junta Directiva, la periodicidad de las reuniones y su duración, el 100% de los miembros considera que el tamaño del órgano es acorde con la estructura de la entidad, que la frecuencia de las sesiones es adecuada y que la duración de las reuniones permite un conocimiento y debate suficiente de los temas incluidos en el orden del día.

Respecto del horario y día de las reuniones, el 83% manifestó que estos son adecuados, mientras que un 17% consideró que podrían realizarse ajustes. En cuanto a la duración de las sesiones, el 83% se mostró conforme, mientras que un 17% sugirió que, en la medida de lo posible, estas finalicen antes de las 7:00 p.m.

En lo que concierne a la relación entre la Junta Directiva y la Administración, el 100% de los miembros considera que esta es fluida y adecuada.

Sobre el cumplimiento de las funciones de la Junta Directiva, en una escala de 1 a 5 (siendo 5 la máxima calificación), el 67% otorgó una calificación de 4 y el 33% una calificación de 5, lo que refleja una percepción favorable respecto del desempeño del órgano, con oportunidades de fortalecimiento continuo.

Frente al funcionamiento de los Comités de Apoyo, el 100% de los miembros considera que estos brindan un apoyo adecuado y oportuno al análisis de los temas estratégicos y contribuyen de manera efectiva al fortalecimiento del proceso de toma de decisiones. No obstante, algunos miembros señalaron la conveniencia de delegar en mayor medida ciertos asuntos en los Comités, con el fin de concentrar las sesiones de Junta en discusiones de carácter más estratégico, destacándose el siguiente comentario: *“Deberían delegarse funciones de la JD para que ésta se dedique a temas estratégicos”*.

Planeación Estratégica

En cuanto al proceso de Planeación Estratégica, el 67% de los miembros considera que este se desarrolló de manera adecuada, mientras que el 33% estima que existen oportunidades de mejora en su estructuración o profundidad. Respecto del seguimiento al Plan Estratégico, el 50% considera que ha sido adecuado, el 33% señala la necesidad de fortalecerlo y un 17% formuló observaciones adicionales, lo que sugiere la conveniencia de reforzar los espacios de monitoreo estratégico dentro de la agenda de la Junta.

II. INFORMACIÓN Y CONTENIDOS

En este apartado, los miembros de la Junta Directiva evaluaron los temas incluidos en el orden del día de las sesiones, la suficiencia y calidad de la información suministrada para la toma de decisiones, la calidad de los debates, así como el involucramiento del órgano en la formulación y seguimiento del presupuesto.

En relación con la agenda de las reuniones, cinco (5) de los seis (6) miembros consideran que en las sesiones se tratan todos los temas requeridos. En lo que respecta a la información suministrada para la toma de decisiones, la totalidad de los miembros manifestó que esta es amplia y suficiente. De igual forma, todos los miembros consideran que la Junta Directiva recibe información adecuada sobre las actividades de la Compañía y que la información contenida en los estados de resultados es fidedigna.

Asimismo, la totalidad de los miembros considera que la Junta Directiva está involucrada de manera efectiva en la formulación y el seguimiento del presupuesto.

En cuanto a los contenidos y estructura de los informes y presentaciones, se formularon sugerencias orientadas a fortalecer la información presentada, destacándose los siguientes aspectos: inclusión de mayor detalle sobre tasas de fondeo; mayor énfasis en oportunidades de crecimiento; implementación de un dashboard o tablero de ejecución que facilite el análisis; mayor desglose de gastos; presentaciones más resumidas y estructuradas bajo esquemas de tableros de mando; e incorporación de indicadores de competitividad.

En relación con la calidad de los debates, en una escala de 1 a 5 (siendo 5 la máxima calificación), cuatro (4) miembros otorgaron una calificación de 4 y dos (2) miembros una calificación de 5.

III. RÉGIMEN INTERNO

Dentro de este punto se desarrollan temas como la confidencialidad con la cual se tratan los asuntos al interior de la Junta Directiva, la remuneración de sus miembros, el sistema de revisión de actas, así como su contenido.

Sobre el particular, la totalidad de los miembros manifestó que se mantiene la confidencialidad de los temas tratados que así lo requieren. No obstante, frente a la posibilidad de adoptar medidas especiales adicionales para garantizar la confidencialidad de los debates, uno (1) de los seis (6) miembros consideró que podrían implementarse medidas adicionales, tres (3) señalaron que no es necesario y dos (2) marcaron como respuesta “Otros” sin adicionar observaciones complementarias.

En relación con la percepción sobre el comportamiento honesto y transparente de la Administración y sus miembros, la totalidad de los integrantes respondió afirmativamente. De igual forma, cinco (5) de los seis (6) miembros consideran que las actas reflejan de forma fidedigna los temas tratados y las decisiones adoptadas, mientras que uno (1) registró su respuesta en la categoría “otras”. Así mismo, en cuanto a los canales de comunicación, cinco (5) miembros consideran apropiada la utilización del correo electrónico para las comunicaciones entre la Compañía y los Directores, mientras que uno (1) registró respuesta en la categoría “otras”.

Respecto del conocimiento de sus funciones como miembros de Junta Directiva, la totalidad manifestó conocerlas de manera suficiente.

En lo atinente a la política de remuneración de la Junta Directiva, la totalidad de los miembros la considera adecuada. Sin perjuicio de lo anterior, dentro de las observaciones adicionales se registró el siguiente comentario:

“Revisar la remuneración de los miembros patrimoniales, me parece alta”.

Frente a la posibilidad de realizar reuniones de Junta Directiva sin presencia de la Administración, tres (3) miembros consideraron que podría ser útil implementar este tipo de práctica y tres (3) señalaron que no lo consideran necesario.

Finalmente, respecto a si la Junta Directiva se dedica más a temas estratégicos u operativos, las respuestas fueron mayoritariamente cualitativas: cuatro (4) miembros formularon observaciones adicionales, uno (1) respondió afirmativamente y uno (1) negativamente, evidenciando percepciones diversas sobre el balance entre enfoque estratégico y operativo.

IV. RESPONSABILIDADES DEL MIEMBRO DE JUNTA DIRECTIVA

En lo correspondiente a este punto, los miembros de la Junta Directiva tuvieron la oportunidad de evaluar el desempeño del órgano en su conjunto, así como su propio ejercicio individual frente a las responsabilidades inherentes al cargo. De acuerdo con los resultados obtenidos, la totalidad de los miembros manifestó conocer de manera suficiente sus funciones como integrantes de la Junta Directiva, evidenciándose un nivel de apropiación adecuado de las responsabilidades legales, estatutarias y reglamentarias que les competen.

En consecuencia, no se registraron manifestaciones de inconformidad en este componente, reflejándose un nivel de conformidad general respecto del cumplimiento de los deberes propios del cargo y del funcionamiento del órgano colegiado en su dimensión individual y colectiva.

V. COMENTARIOS Y SUGERENCIAS ADICIONALES

Al finalizar la evaluación, se recibieron los siguientes comentarios adicionales: (i) *“Revisar la remuneración de los miembros patrimoniales, me parece alta”*; (ii) *“sería interesante conocer en junta un informe del impacto social de la compañía. Adicionalmente, uno de los miembros indicó no tener comentarios adicionales.”*

Anexo

Informe consolidado generado por el sistema.

Información general sobre respuestas

Activo

Respuestas

6

Tiempo promedio

07:52

Duración

1144

Días

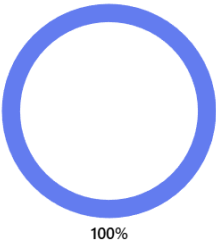
1. La Junta Directiva de Credifamilia esta compuesta por 7 miembros principales, sin contar con suplentes ¿Considera que el tamaño de la junta directiva es acorde al tamaño y estructura de la entidad?

- SI

6
- NO

0
- Otras

0



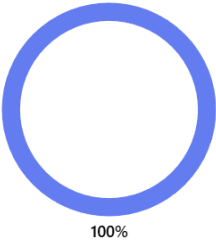
2. En su opinión considera que la periodicidad de las juntas directivas:

- Es acorde

6
- Deberian ser mas frecuentes

0
- Otras

0



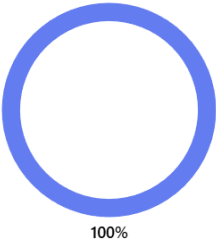
3. ¿Considera usted que la duración de las reuniones es adecuada para el conocimiento y debate del Orden del Día?

- 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. En su opinión, los Comités de Junta Directiva brindan un apoyo adecuado y oportuno al análisis de los temas estratégicos de la entidad:



7. De acuerdo a su percepción, ¿los Comités contribuyen de manera efectiva al fortalecimiento del proceso de toma de decisiones de la Junta Directiva?



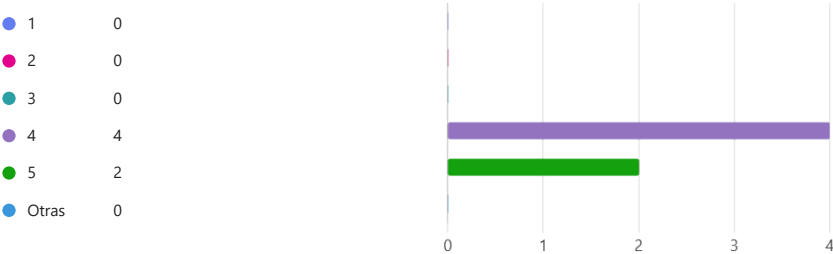
8. ¿Considera Usted que la Junta Directiva cuenta con un adecuado proceso de planeación estratégica?



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



10. 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

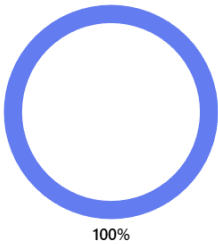


11. ¿Considera Usted que en las reuniones de Junta Directiva se tratan todos los temas requeridos?



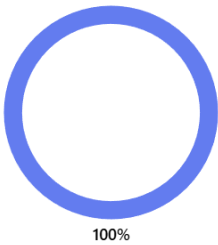
12. ¿Considera Usted que la información suministrada para la toma de decisiones es amplia y suficiente?

SI	6
NO	0
Otras	0



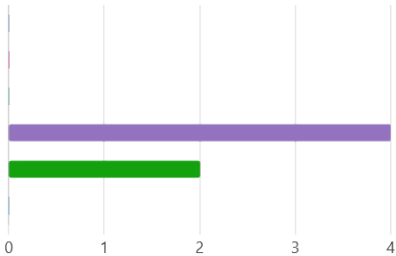
13. Considera usted que la información presentada en los Comités es suficiente, clara y oportuna para facilitar un análisis técnico y estratégico adecuado

SI	6
NO	0
Otras	0



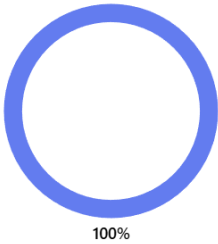
14. Valore la calidad de los debates que se generan en las reuniones de la Junta Directiva Valore de 1 a 5, siendo 5 la calificación máxima y 1 la mínima, dicho cumplimiento con alguno de los siguientes puntajes

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



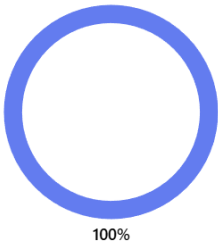
15. ¿Considera usted que la Junta Directiva está involucrada de forma efectiva en la formulación y el seguimiento del presupuesto?

SI	6
NO	0
Otras	0



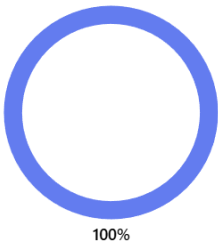
16. ¿La Junta Directiva recibe información adecuada sobre las actividades de Credifamilia?

SI	6
NO	0
Otras	0



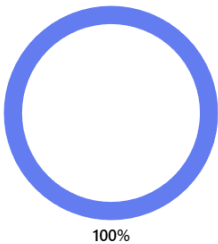
17. ¿Qué información cree que deberían contener los informes y presentaciones? ¿Qué información adicional le parece pertinente que sea enviada?

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



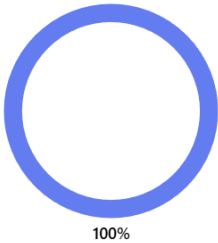
18. ¿En su percepción, la información de los estados de resultados es fidedigna?

SI	6
NO	0
Otras	0



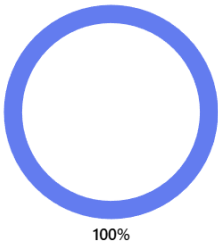
19. ¿Conocen de manera suficiente los Directores sus funciones como miembros de la Junta Directiva?

SI	6
NO	0
Otras	0



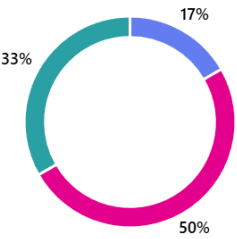
20. ¿Considera Usted que se mantiene la confidencialidad de los temas tratados que así lo requieran?

SI	6
NO	0
Otras	0



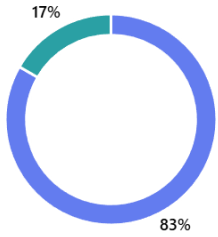
21. ¿Considera usted que deberían tomarse medidas especiales para garantizar la confidencialidad de los debates?

SI	1
NO	3
Otras	2



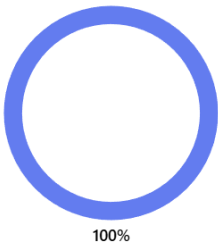
22. ¿Le parece apropiada la utilización del correo electrónico para todas las comunicaciones entre Credifamilia y los Directores?

SI	5
NO	0
Otras	1



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

SI	6
NO	0
Otras	0



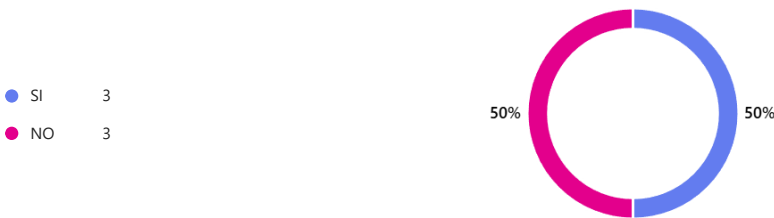
24. ¿Considera adecuado el sistema de remuneración de las reuniones de comités y junta directiva?



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



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

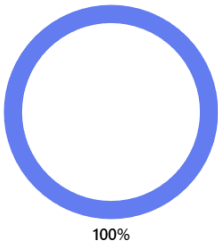


27. ¿Considera usted que la Junta Directiva se dedica a temas más estratégicos u operativos?



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

SI	6
NO	0
Otras	0



29. ¿Tiene alguna sugerencia, comentario o recomendación para el año 2026?

6
Respuestas

- Respuestas más recientes
- "Revisar la remuneracion de los miembros patrimoniales, me parece alta"
 - "seria interesante conicer en junta un informe del impacto social de la compañía, e..."
 - "No"
 - ...