

ACTA NO. 156
REUNIÓN ORDINARIA JUNTA DIRECTIVA
C.A. CREDIFINANCIERA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

En la ciudad de Bogotá D.C., a los treinta y un (31) días del mes de octubre de dos mil dieciocho (2.018), siendo las nueve en punto de la mañana (9:00 am) se llevó a cabo la Junta Directiva en el domicilio social de la Compañía, con la participación de los siguientes miembros:

Primer Renglón: Alberto Hernandez (Principal)
Segundo Renglón: Javier Ledesma (Principal)
Tercer Renglón: Carlos Iván Vargas Perdomo (Principal)
Cuarto Renglón: Luis Santiago Pérez (Principal)
Quinto Renglón: Darío Gutiérrez Cuartas (Principal)

CONSIDERACIONES

1. Participaron en la reunión cinco (05) miembros, de los (05) principales de la Junta Directiva, todos debidamente autorizados por la Superintendencia Financiera de Colombia para desempeñar sus cargos, conformando quórum para discutir y decidir válidamente los puntos a tratar.
2. En calidad de Secretario de la reunión asistió el doctor Edgar Elías Muñoz Jassir.
3. Asistieron como invitados el señor Javier Llenera en calidad de Gerente de Riesgos, el señor Hector Augusto Chávez en calidad de Vicepresidente Financiero, el señor Juan Guillermo Beltran en calidad Vicepresidente Comercial, la señora Maria Marcela Caicedo en calidad de Vicepresidente de Operaciones, el señor Jhonier Gustavo Mantilla Bautista en calidad de Director Jurídico, el señor Gustavo Humberto Vega como invitado y el señor William santos del Ríos en calidad de Oficial de Cumplimiento

LECTURA DEL ORDEN DEL DÍA.

1. Aprobación del orden del día.
2. Designación del presidente y secretario
3. Verificación del quorum y lectura del acta anterior
4. Consideraciones generales sobre el desarrollo de la compañía.
5. Presentación de estados financieros de septiembre de 2018.
6. Informe de los sistemas de administración de riesgos.
7. Informe trimestral SARLAFT
8. Informe SAC
9. Propositiones y varios
10. Lectura y aprobación del acta

2. DESIGNACIÓN DEL PRESIDENTE Y SECRETARIO

La Junta Directiva designó por unanimidad al doctor Darío Gutiérrez Cuartas como Presidente de la reunión y al doctor Edgar Elías Muñoz Jassir como Secretario, estando los miembros participantes de acuerdo con dicha disposición, los designados aceptaron sus cargos.

Adicionalmente, el cien por ciento (100%) de los participantes comisionó al Presidente y al Secretario de la reunión para suscribir el Acta resultante de la presente sesión.

3. VERIFICACIÓN DEL QUORUM Y LECTURA DEL ACTA ANTERIOR

El Secretario informó que al encontrarse los cinco (05) miembros principales de la Junta Directiva, había quórum para deliberar y decidir válidamente de conformidad con los Estatutos Sociales y la Ley, adicionalmente se hace lectura del acta n° 156 del veintiséis (26) de septiembre de 2018

4. {...}

4. {...}

6. {...}

7. {...}

8. {...}

9. {...}

10. PROPOSICIONES Y VARIOS

- Modificación a Políticas de Compra Y Venta De Cartera

{.....}

- Autorización Compra de Cartera

{.....}

- Ratificación Tarifas Asficrédito

{.....}

- Emisión Bono

Se somete a consideración y posterior análisis de viabilidad por parte de la Junta Directiva la emisión de bonos en el segundo mercado por valor hasta de \$100.000 millones, las demás condiciones financieras se definirán por la administración.

Posterior a la explicación, los miembros de Junta Directiva se dieron por enterados del mismo, no presentaron comentarios adicionales y aprobaron la emisión.

- Ratificación Representante Legal Suplente

{.....}

- Ratificación Secretario General

{.....}

11. LECTURA Y APROBACIÓN DEL ACTA

Se decreta un receso para la elaboración del Acta de la presente reunión. Una vez reanudada esta, se da lectura a la misma, siendo aprobada por unanimidad de los participantes en todas y cada una de sus partes. Siendo la once y cuarto de la mañana (11:15 AM) de la tarde se levantó la sesión en razón a que se ha agotado el tema de la presente reunión.

En constancia de lo anterior, los designados firman la presente Acta el treinta y uno (31) de octubre de dos mil dieciocho (2.018).

PRESIDENTE

[ORIGINAL FIRMADO]

DARÍO GUTIÉRREZ CUARTAS

SECRETARIO

[ORIGINAL FIRMADO]

EDGAR ELIAS MUÑOZ JASSIR

Es un extracto del Acta No. 156 de la Junta Directiva de C.A. CREDIFINANCIERA S.A. Compañía de Financiamiento correspondiente a la reunión celebrada el treinta y uno (31) de octubre de 2018, tomada del Libro de Actas de Junta Directiva de la Sociedad.



EDGAR ELÍAS MUÑOZ JASSIR
SECRETARIO