

**INFORME DE ACTIVIDADES DE LA GERENCIA GENERAL
DE CREDIMATIC S.A.
A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014**

En cumplimiento de disposiciones legales y estatutarias pongo a disposición de los señores accionistas de la Compañía CREDIMATIC S.A. el informe de las actividades realizadas y de los resultados obtenidos en el período comprendido entre el 1 de enero hasta el 31 de diciembre del 2014.

ANTECEDENTES

Durante el año 2014 la administración se enfocó en los siguientes aspectos que tienen impacto operativo y estratégico para la compañía:

1. Implementación del proyecto InNova, el más estratégico y crítico ya que renueva tecnológicamente a la empresa y exige nuevas capacidades a todo nuestro personal.
2. Definición de la Planeación Estratégica para los próximos cinco años, determinando la nueva oferta de valor, revisando la misión, visión y valores de Credimatic y concretando los objetivos, estrategias y responsables del mapa de actividades a desarrollar.
3. Diagnóstico del Clima Laboral para un conocimiento y accionar en consecuencia, logrando eficiencia, eficacia, productividad, en un ambiente motivador y de sano reto profesional.
4. Cumplimiento de las exigentes certificaciones solicitadas por las franquicias Visa y MasterCard, bajo el estándar PCI: PCI-DSS, PCI Card Personalization, PCI PIN.
5. Evaluación y búsqueda constante de mejoras en los niveles de servicio prestados a todos nuestros clientes.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Se ha reforzado la estructura organizacional, atendiendo el crecimiento institucional, la base de conocimiento especializado necesario y requerimientos de entidades de control, exigidos para abordar, de la manera más profesional, la creciente complejidad de los medios de pago Visa y MasterCard.

Con esta finalidad, reportando directamente a la Gerencia General se han incorporado:

- Gerente de Operaciones y Tecnología
- Gerente de Riesgo Integral

Los cargos son ocupados por profesionales que cumplen adecuadamente con las capacidades de actuación, competencias, resultados y valor agregado que su cargo debe aportar a Credimatic.

A Diciembre del 2014 la compañía cerró su nómina con 121 colaboradores que forman una estructura dimensionada para atender el proyecto InNova, los requerimientos del negocio de cada uno de las instituciones clientes y los requerimientos de entidades de control.

GESTIÓN COMERCIAL

Todas las unidades de negocio de CREDIMATIC S.A., serán beneficiadas por el proyecto InNova (Renovación Tecnológica). Mientras este proyecto no se implemente en su totalidad, el potencial de captación de nuevos clientes es limitado. Sin embargo, se ha podido atender a nuevos clientes, y nuevos servicios siempre ajustados a los lineamientos del Plan Estratégico.

ACTIVOS Y PASIVOS

El activo total a diciembre del 2014 es de \$9'049M dólares, de los cuales \$2'215M corresponden a muebles, enseres y equipos de computación (NETO) necesarios para la operación de la compañía; fondos disponibles en caja bancos \$1'309M; cuentas por cobrar \$120M; y, otros activos corrientes (pagos anticipados, etc.) \$341M.

Otros activos a largo plazo por \$5'061M, incluye activos por licencias y programas de computación (NETO) por \$233M; activos por liquidar \$4'828M, de los cuales principalmente tenemos la inversión en la nueva plataforma tecnológica \$4'391M, sistemas satélite por \$326M.

El pasivo total fue de \$6'409M dólares, siendo sus rubros más importantes préstamos bancarios corto y largo plazo por \$5'660M por operaciones instrumentadas para cubrir inversiones en equipamiento y continuidad del proyecto InNova de renovación tecnológica; obligaciones tributarias, proveedores y provisiones varias \$297M; y, provisiones actuariales y obligaciones patronales por \$ 451 M.

SITUACIÓN PATRIMONIAL

Al cierre del año 2014 el patrimonio neto fue de \$2,640M dólares; conformado por la cuenta aportes para futura capitalización \$1'420M; capital pagado \$ 1.320M; resultado neto positivo del ejercicio que fue de \$46M; reserva legal \$59M; y, la cuenta resultados acumulados que cerró en (\$ 205M). Dentro de

este último rubro cabe resaltar como lo más relevante \$ 155M, por ajuste negativo del ajuste patrimonial realizado por la aplicación por primera vez de las NIIF's para Pymes, en cumplimiento de disposición expresa de la entidad de control.

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Credimatic tuvo ingresos por \$6'042M dólares por sus servicios durante el año 2014. De ese total, \$5.081M corresponden a ingresos provenientes de servicios prestados a bancos socios y \$949M por servicios a terceros.

Los gastos del 2014 ascendieron a \$5'995M dólares, siendo sus rubros más relevantes los gastos de personal \$2'611M; gastos por servicios \$969M, necesarios para la operación de la compañía; depreciaciones y amortizaciones \$595M; mantenimiento y reparaciones \$1'211M; gastos de intereses por préstamos bancarios \$426M, entre otros rubros de menor relevancia.

En cuanto a los resultados del ejercicio, al cierre del año 2014 el resultado final presenta una utilidad neta (después de participación de trabajadores e impuesto a la renta) de \$ 46M dólares.

AGRADECIMIENTO

Debo expresar mi agradecimiento a los miembros del Directorio y a todos los colaboradores de Credimatic S.A. sin cuya activa participación hubiera sido imposible lograr estos resultados.

Cordialmente,



Ing. Guillermo Vela A.
Gerente General
CREDIMATIC S.A.