



**INFORME DE ACTIVIDADES DE LA GERENCIA GENERAL
DE CREDIMATIC S.A.
A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

En cumplimiento de disposiciones legales y estatutarias pongo a disposición de los señores accionistas de la Compañía CREDIMATIC S.A. un 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 2016.

ANTECEDENTES

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

1. Avances en el proceso de renovación de la plataforma tecnológica de Credimatic
2. Adecuado manejo del ambiente laboral y motivación en el personal, para lograr mejor rendimiento y efectividad del trabajo.
3. Mejoramiento continuo de los estándares de atención a los requerimientos de los clientes para que se atiendan de manera eficiente y en los tiempos adecuados.
4. Mejora en los controles internos según recomendaciones de la auditoría para las certificaciones PCI, así como también atención puntual de los requerimientos de Seguridades exigidos por las franquicias Visa y MasterCard.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Se ha mantenido la estructura organizacional, básicamente orientada al cumplimiento del plan estratégico de la Compañía:

Gerencia General a quien reportan directamente las siguientes áreas:

- Tecnología y Operaciones
- Proyectos y Procedimientos
- Riesgo Integral
- Control de Calidad
- Desarrollo Organizacional y Administración
- Auditoría Interna
- Contabilidad

A diciembre del 2016 la compañía cerró su nómina en 117 empleados, sin variantes frente al año anterior; es decir que hemos mantenido una estructura compatible con un adecuado nivel de atención a los requerimientos de los clientes y cumplimiento de requerimientos de entidades de control.



GESTIÓN COMERCIAL

CREDIMATIC S.A., durante el año 2016 ha continuado el proceso de renovación de su plataforma tecnológica, razón la cual la compañía mantuvo una estrategia de atención a los requerimientos de los clientes y cumplimiento de requerimientos de entidades de control.

ACTIVOS Y PASIVOS

El activo total a diciembre del 2016 es de \$13'137M. dólares, de los cuales \$1'546M. corresponden a muebles, enseres y equipos de computación (NETO) necesarios para la operación de la compañía; fondos disponibles en caja bancos \$ 1'629M.; cuentas por cobrar \$ 78M.; y, otros activos corrientes NETO (pagos anticipados, etc.) \$ 200M.

El grupo otros activos largo plazo \$ 9'682M. es uno de los rubros más importantes del total de activos; en este grupo se incluye la inversión en la nueva plataforma tecnológica InNova \$ 8'631M., sistemas satélites por \$ 457M.; activos intangibles (NETO) por \$ 510M., entre otros rubros de menor relevancia.

El pasivo total fue de \$ 9'222M. dólares, siendo sus rubros más importantes préstamos bancarios corto y largo plazo por \$ 7'908M. por operaciones instrumentadas para cubrir inversiones en equipamiento y continuidad del proyecto de renovación de la plataforma tecnológica de la Compañía; Obligaciones tributarias, proveedores y provisiones varias \$ 371M., provisiones actuariales \$ 611M; y, obligaciones patronales por \$ 293M.

SITUACIÓN PATRIMONIAL

Al cierre del año 2016 el patrimonio neto fue de \$3'915M. dólares; conformado por capital pagado \$2'640M.; cuenta aportes para futura capitalización \$700M.; reserva legal \$100M.; la cuenta resultados acumulados de ejercicios anteriores por \$107M.; y, resultado neto del ejercicio 2016 que fue de \$367M.

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Credimatic tuvo ingresos totales por \$6'927M. dólares por sus servicios durante el año 2016. De ese total, \$5'606M. corresponden a ingresos por servicios prestados a bancos socios, \$1'295M. por servicios a terceros y \$ 26M. a ingresos no operacionales.

Los gastos del 2016 ascendieron a \$6'560M. dólares, siendo sus rubros más relevantes los gastos de personal \$2'697M.; gastos por servicios a terceros \$1'376M., necesarios para la operación de la compañía; depreciaciones y amortizaciones \$602M.; impuestos y contribuciones a organismos de control \$380M.; mantenimiento y reparaciones



\$1'366M.; gastos de intereses por préstamos bancarios \$132M, entre otros rubros de menor relevancia.

En cuanto a los resultados del ejercicio, al cierre del año 2016 el resultado final presenta una utilidad neta (después de participación de trabajadores e impuesto a la renta) de \$ 367M. dólares.

RECOMENDACIÓN

Este resultado neto del ejercicio 2016, \$ 367M. dólares, es un rubro que la Gerencia General recomienda se registre en reservas facultativas.

AGRADECIMIENTO

Debo expresar mi agradecimiento al Directorio por su importante apoyo para el logro de estos resultados; así como también a todos los empleados sin cuya colaboración hubiera sido imposible lograr un mejoramiento digno de mención en la calidad del servicio que ésta presta.


Ing. Guillermo Vela A.
Gerente General