



Informe periódico de **fin** **de ejercicio** 2024

Credifamilia Compañía de Financiamiento
S.A.

Carrera 7 # 73 - 47 Piso 5, Bogotá D.C., Colombia



CARTA Para los Accionistas



(1/2)

Estimados Accionistas,

El 2024 fue un año de retos en un entorno macroeconómico complejo. En Colombia, la inflación cerró el año en 5,2%, lo que representa una reducción significativa frente al 9,28% de 2023. Sin embargo, **las tasas de interés de intervención del Banco de la República no han bajado lo suficiente para reducir de manera estructural el costo de fondeo** para las entidades financieras.

En este contexto, hemos observado un fenómeno inusual y es que la tasa de interés de crédito hipotecario es inferior a la tasa en la que el gobierno nacional se financia a través de los TES. Esta nueva tendencia está generando una reducción en el margen neto de intermediación para el sistema financiero, una situación a la que Credifamilia no ha sido ajena.

Tasa TES 10 años y Tasa cartera hipotecaria (Pesos)



Fuente: Cálculos Credifamilia

A pesar de esto, la reducción de tasas de interés para créditos hipotecarios en el segundo semestre de 2024 ha producido una reactivación del sector de vivienda y ha expresado la **confianza que el sector financiero tiene en que las tasas deberían disminuir en el mediano plazo.**

En este contexto, Credifamilia ha logrado mantener su solidez financiera, reportando **utilidades de \$10.431 millones**, que, aunque menores a las del año anterior, están por encima de sus pares y de la mayoría de actores del sistema en términos de rentabilidad sobre el activo y el patrimonio.

Los resultados anteriores se producen gracias a nuestros mecanismos tradicionales de financiación a largo plazo, basados en un adecuado calce de balance, en donde en 2024, avanzamos significativamente en la apertura de una nueva **emisión de Bono Hipotecario, cuyo primer lote se ejecutó en abril por un monto de \$46.310 millones.** Es de resaltar la estructuración de un programa de Titularización de cartera en cooperación con una importante Banca Multilateral, que será cerrado en 2025.

En cuanto a los desembolsos, en 2024 logramos un crecimiento del **16,5%** en comparación con el año anterior, **por un valor de \$138.414 millones**, manteniendo nuestro enfoque en vivienda social y ofreciendo acceso a crédito hipotecario a los sectores de más bajos ingresos.

CARTA Para los Accionistas



(2/2)

A su vez, consolidamos nuestra **banca comercial acumulando más de \$25 mil millones desembolsados desde su creación** y destacamos el lanzamiento de nuevos productos como el de *Acabados VIS* en el segundo semestre del año, que ha sido bien recibido por nuestros clientes, constructoras y el ecosistema PropTech.

En 2024, probamos los modelos operacionales de riesgo y financieros para los créditos de consumo en alianza con comercios y compañías de seguros, **alcanzando un saldo de \$4.275 millones** al cierre del año. Este modelo es prometedor y será escalado en 2025, como parte de nuestra estrategia de diversificación del libro bancario.

En materia de control interno, la compañía ha mantenido un control adecuado sobre los riesgos de liquidez, mercado y operacionales, cumpliendo con todos los indicadores normativos y de apetito definidos. En cuanto a riesgos de crédito, cerramos con un indicador de cartera hipotecaria vencida BCDE de 7,37%, aún mejor que el de la industria, reforzado los procesos de cobranza en etapas jurídicas y diseñando esquemas de contención de prepagos de clientes con buen comportamiento.

Seguimos avanzando en el desarrollo de activos digitales B2B2C, como parte de nuestra estrategia para mejorar la oferta de valor a nuestros aliados.

El **nuevo sistema de precalificación masiva “Credifamilia YA”** y la automatización de procesos clave, como Legalización de Créditos, el Sistema de Atención al Consumidor (SAC) y la Fábrica de Crédito, son ejemplos de cómo estamos incorporando la tecnología para escalar la compañía de manera digital.

En términos de talento y cultura, este año renovamos nuestro paquete de hábitos de autogestión, anticipación y mejora continua, consolidando a Credifamilia como una organización más sostenible. Esto se refleja en la mejora de nuestro **indicador de rotación de personal, que se redujo un 9% respecto al 2023 y 15% respecto a 2022.**

Aunque el contexto económico y de mercado ha cambiado en los últimos años, creemos que la ventaja de solidez sigue siendo nuestra estructura de balance y la oportunidad de crecimiento rentable es una **oferta integral de servicios financieros Ágiles, Digitales y Convenientes.**

Agradezco, el apoyo constante y la confianza de nuestra Junta Directiva, accionistas, colaboradores y aliados.

Atentamente,

LUIS EDUARDO CUÉLLAR PULIDO

Presidente

Informe periódico de fin de ejercicio 2024

Contenido

01

NUUESTRA
Compañía
Pág. 4 -6

02

GOBIERNO
Corporativo y
Sostenibilidad
Pág. 7 - 22

03

ENTORNO ECONÓMICO
Desempeño
Financiero
Pág. 23 - 29

04

GESTIÓN
Comercial y de
Canales
Pág. 30 -34

05

GESTIÓN
de Riesgos
Pág. 35 - 44

06

TRATO JUSTO
al Consumidor
Pág. 45 -47

07

TALENTO
y Cultura
Credifamilia
Pág. 48 - 51

08

OFERTA DE VALOR
Tecnológica
Pág. 52 - 53

09

OPERACIONES
y Servicios
Pág. 54 - 55

01 Nuestra compañía



HITOS Evolución Credifamilia

BRC Ratings

A Company of S&P Global

2024

BRC 1+

Corto plazo
Largo Plazo

AA-

2011 - 2015



2016 - 2020



2021 - 2024



Se establece Credifamilia con un capital suscrito de \$36.061 millones.

Primera colocación de Bonos Hipotecarios VIS 2013 con Garantía Nación.

BRC S&P mejora la calificación de Credifamilia C.F. pasando de A- a A.

Primera colocación de la 2da emisión BH 2015.

Consolidación del canal digital y la estrategia de crédito hipotecario digital

Colocación de tercera emisión BH 2017

Mejora de calificación BRC S&P de largo plazo de A a A+

Nuevo producto de cartera: Crédito de consumo.

Enlista acciones en la BVC. Títulos ordinarios.

Mejora de la calificación de corto plazo de BRC2 a BRC1 (la más alta de S&P)

Mejora de Calificación BRC S&P AA-

Programa de Emisión y Colocación (PEC): primer lote 2024 de COP \$46,310 millones

CDT digital e institucional con más de \$220.000 millones en saldo

Primera Titularización Social del país con cartera originada por Credifamilia.

Cartera Comercial con más de \$25.000 millones en colocación

Lanzamiento Crédito Digital de Consumo con aliados comerciales

CREDIFAMILIA

En cifras

millones COP (Dic 2024)



Activos
\$776.343

90,4%



Cartera Neta

5,8%



Efectivo y
equivalentes

2,3%



Inversiones

1,4%



Otros



Pasivos
\$673.977

48,7%



Títulos inv,
Circulación (Bonos)

33,3%



CDT's

16,5%



Obligaciones
financieras

1,5%



Otros



Patrimonio
\$102.366

102.366



Patrimonio

191.584



Activos ponderados por nivel
de riesgo

Solvencia
41,2%

Utilidad neta
\$10.431

1,3%



ROA (Utilidad Neta /
Activo)

10,4%



ROE (Utilidad Neta /
Patrimonio)

Total Clientes
26.180

5.055



Clientes del Pasivo

21.125



Clientes del
Activo

Colaboradores
223

64%



Mujeres

36%



Hombres

02 Gobierno corporativo y sostenibilidad



GOBIERNO

Accionistas



ESTRUCTURA DE CAPITAL SOCIAL

Principales Accionistas a 31 de diciembre de 2024

Durante el cuarto trimestre de 2024 la composición accionaria de la Compañía no presentó modificaciones de forma tal que a la fecha se cuenta con 94 accionistas. En este orden de ideas, a continuación, se relacionan los principales:

La información correspondiente a la totalidad de la composición accionaria y sus beneficiarios finales se encuentra a disposición en la página web de la entidad en la sección **Inversionistas**.

<p>22,87%</p> 	<p>14,08%</p> 	<p>12,50%</p> <p>PROTERRENOS</p>
<p>12,31%</p> 	<p>9,58%</p> 	<p>8,75%</p> <p>SERRA INVERSIONES</p>

*Otros accionistas: 1,91%

Credifamilia CF cuenta con medidas para garantizar el trato equitativo a sus accionistas y beneficiarios finales estas son divulgadas al mercado en documento emitido por la Junta Directiva y dispone del canal de contacto en nuestra página web: <https://credifamilia.com/atencion-al-inversionista>



2 Directiva



EULALIA MARIA ARBOLEDA
 Presidente de la Junta Directiva

Economista de la U. 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. Ha sido miembro de juntas directivas como ASOBANCARIA, ANIF, Deceval, Titularizadora Colombiana S.A., Metrovivienda, Fundación Bavaria, Colmena Seguros S.A. entre otras.

Actualmente se desempeña como Consultora Independiente en temas relacionados con el desarrollo estratégico del negocio de banca.



JUAN ANTONIO PARDO
 Vicepresidente de la Junta Directiva
 Presidente de Prodesa S.A.

Ingeniero Civil de la Universidad de los Andes, Especialista en Ciencias Financieras del London School of Economics and Political Science, Especialista en Finanzas Universidad de los Andes.

Más de 30 años de Experiencia en Alta Gerencia: Prodesa S.A., Inversiones Bachue S.A., Ha participado en Juntas Directivas de Fidunion S.A. y Credifamilia Compañía de Financiamiento



ERNESTO VILLAMIZAR
 Presidente de Fiduciaria Credicorp Capital

Abogado de la U. Javeriana, con más de 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.

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, entre otras.

JUNTA Directiva



LUIS FELIPE DAZA FERREIRA
Presidente Global Seguros de Vida S.A

Administrador de empresas de la U. 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 se resalta Global Seguros de Vida S.A. y Global Tuition & Education Insurance Corporation.

Ha participado en las Juntas Directivas de Global Seguros de Vida S.A., Credifamilia Compañía de Financiamiento S.A., y RENTA4G Fiduciaria S.A.



JUAN SEBASTIAN PARDO LANZETTA
Co-founder Heygja

Ingeniero Industrial de la U. de los Andes, Master of Business Administration of Stanford University, fundador y CEO de Credifamilia Compañía de Financiamiento S.A. por más de 10 años.

Co-Fundador y Co-CEO de Heygja. Ha tenido participación como miembro de la Junta Directiva de Credifamilia CF y la Cámara Central de Riesgo de Contraparte.



JUAN CARLOS ARCHILA
Board Member Representative America
Movil GSMA

Ingeniero Industrial de la U. 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 las Juntas Directivas de Claro Colombia y Credifamilia CF.



JUAN FELIPE MARÍN 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 SAS, 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 SAS, Arkadia Family Center SAS, Grupo Marval SA, Hoteles Cacique Internacional SAS. entre otros.



GOBIERNO Corporativo

ESTRUCTURA DE ADMINISTRACIÓN DE LA SOCIEDAD

A corte 31 de diciembre de 2024 la Junta Directiva de Credifamilia CF mantiene su conformación de acuerdo a lo decidido en Asamblea General de Accionistas en sesión No. 19 del 22 de marzo de 2024:

1	EULALIA MARÍA ARBOLEDA	Principal / Independiente
2	JUAN ANTONIO PARDO SOTO	Principal / Dependiente
3	JUAN FELIPE MARIN LOZA	Principal / Dependiente
4	ERNESTO VILLAMIZAR MALLARINO	Principal / Independiente
5	FELIPE DAZA FERREIRA	Principal / Dependiente
6	JUAN SEBASTIÁN PARDO	Principal / Dependiente
7	JUAN CARLOS ARCHILA	Principal / Independiente

Funciones de la Junta Directiva

Se encuentran contempladas en disposiciones de carácter legal o interno, así como en disposiciones expedidas por la SFC y demás disposiciones normativas concordantes.

Las funciones que le competen a la Junta Directiva se encuentran previstas en el artículo 29 de los Estatutos Sociales. Sin perjuicio de lo anterior, la Junta Directiva es responsable de la definición de la política de transacciones con partes relacionadas y de los lineamientos de buen gobierno corporativo.

La Junta tiene su propio reglamento el cual se encuentra a disposición en el siguiente link:

<https://credifamilia.com/conocenos/estado-de-la-compania>

GOBIERNO Corporativo

Quórum de la junta directiva

Durante el periodo reportado, las doce (12) sesiones ordinarias de Junta Directiva contaron con el quórum suficiente exigido legalmente. En cumplimiento de lo ordenado por la CE 012 de 2022 expedida por la SFC se detalla la asistencia:

Sesiones Ordinarias

07

Juan Carlos Archila
Felipe Daza

11

Eulalia María Arboleda

09

Sergio Marín – Juan Felipe Marín

12

Ernesto Villamizar
Juan Sebastián Pardo
Juan Antonio Pardo

Sesiones extraordinarias

En el año 2024 se ha llevado a cabo una (1) sesión extraordinaria de la Junta Directiva, a la cual comparecieron, siete (7) de los siete (7) miembros.

Política de remuneración de la Junta Directiva

La Asamblea General de Accionistas determinará la compensación de la Junta Directiva basándose en criterios empresariales objetivos. La remuneración será exclusivamente en efectivo, sin posibilidad de pago con acciones u otros valores de la Compañía. Se estableció el pago de 2 SMLMV para miembros dependientes, 3 SMLMV para independientes y 1 SMLMV por asistencia a los Comités de Apoyo.

Evaluación de Junta Directiva

La Junta Directiva cuenta con un sistema de autoevaluación anual con la posibilidad de evaluar, criterios como: (i) Organización y funcionamiento de la Junta; (ii) Información y contenidos que son puestos en su conocimiento; (iii) Régimen interno; (iv) Responsabilidad de los miembros de la Junta Directiva.

El propósito es rendir informe ante la Asamblea General de Accionistas sobre el funcionamiento del órgano social. En el mes de febrero de 2024 se adelantó proceso de autoevaluación de la Junta el cual contó con la participación de los siete (7) miembros de Junta Directiva.

Operaciones con Partes Vinculadas

Credifamilia CF cuenta con políticas y procedimientos de Buen Gobierno Corporativo que tienen como objeto establecer los parámetros que, como complemento de la normatividad legal y estatutaria aplicable, establecen principios, políticas y normas que rigen su administración, tendientes a garantizar, por una parte, la transparencia en el manejo de información, el trato equitativo a los accionistas, el buen manejo de las relaciones con los grupos de interés, la debida prevención, detección y administración de conflictos de interés, la generación de confianza en los accionistas, inversionistas y clientes; y por la otra, el adecuado cumplimiento de las funciones de administración de recursos del público, prestación de servicios financieros e intermediación en el mercado público de valores..

Tratamiento de los conflictos de interés

La Junta Directiva, a parte de las situaciones establecidas estatutariamente, debe definir aquellas constitutivas de conflictos de interés y los procedimientos para prevenir y administrarlas. Las relaciones que CREDIFAMILIA CF mantiene con todos los grupos de interés, se manejan dentro de los principios éticos, conforme a la Ley y basado en un enfoque de prevención, abstención y transparencia conforme a lo establecido en el Código de Buen Gobierno Corporativo de la entidad.

GOBIERNO Corporativo

Comités de Apoyo de la Junta Directiva

Los Comités de Apoyo están integrados por lo menos por tres (3) miembros de la Junta Directiva, quienes deben contar con experiencia y ser conocedores de los temas relacionados con las funciones asignadas al referido órgano social. En estos Comités debe participar por lo menos un miembro independiente, salvo para los Comités de Auditoría y el de Buen Gobierno Corporativo, los cuales deberán estar conformados en su mayoría por miembros de Junta Directiva independientes.

En lo corrido de 2024 los Comités han sesionado de la siguiente manera: comité de auditoría (4); Comité de nombramientos y compensaciones (1); Comité financiero (4); Comité de Riesgos (4); Comité de Buen Gobierno Corporativo (1). Se resalta que en todas las sesiones se ha contado con quórum para deliberar conforme a sus reglamentos.

A corte del 31 de diciembre de 2024, los comités de apoyo a la 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 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



ALTA Gerencia

Se entiende por Alta Gerencia a los directivos de Credifamilia CF, quienes se encargan de liderar la estrategia de la compañía desde la primera línea de la entidad.

Conforme a lo ordenado en la Circular Externa 012 de 2022, se informa que el esquema de remuneración de la Alta Gerencia de la Compañía se divide en un componente fijo y en pagos extra salariales entregados por mera liberalidad del empleador.

Corresponde al Comité de Nominaciones y Compensaciones, conformado por tres (3) de los miembros de la Junta Directiva, la evaluación de competencias, conocimientos y experiencia de los cargos de la Alta Gerencia de la Compañía.

De igual manera, el Comité propone los criterios objetivos para la contratación de los principales ejecutivos, siendo también potestad de este aprobar el monto de los salarios fijos de la alta gerencia, así como la entrega anual, por mera liberalidad, de bonificaciones no constitutivas de salario de ser el caso.

A continuación, nos permitimos relacionar al equipo que integra la Alta Gerencia a corte de 31 de diciembre de 2024



PRESIDENTE

LUIS EDUARDO CUELLAR

Ingeniero Industrial de la U. Antonio Nariño, Especialista en Seguros de la Universidad de la Sabana, MBA del INALDE y estudios de Estrategia y Transformación del MIT.

Más de 20 años de experiencia en el Sector Financiero, liderando procesos de transformación digital, estrategia comercial y operativa de Bancos y Aseguradoras.

ALTA Gerencia



VICEPRESIDENCIA COMERCIAL Y DE CANALES

CAROLINA GARZÓN RAMIREZ

Economista de la Universidad del Rosario, Especialista en Economía del Riesgo y la Información de la Universidad de los Andes, con una trayectoria de más de 15 años liderando la estrategia comercial y de segmento en el Sector Financiero.

Responsable del direccionamiento de la fuerza de ventas e implementación de la estrategia comercial de la compañía a través de los diferentes canales que integran hoy la gestión comercial de Credifamilia CF.



VP DE OPERACIONES (E) GERENTE DE OFERTA DE VALOR TECNOLÓGICO

YONATHAN MURILLO ROMERO

Profesional en Ingeniería de Producción de la Universidad EAN, Master en Administración de Empresas de la Universidad EAFIT, con 5 años de experiencia liderando procesos de transformación digital en el Sector Financiero.

Encargado de liderar la estrategia de la oferta de valor tecnológica, así como del fortalecimiento de la arquitectura, desarrollo e infraestructura de los procesos tecnológicos de la compañía.



SECRETARIA GENERAL

DIANA CONSUELO DELGADO

Abogada de la Universidad Católica de Colombia, Especialista en Derecho Financiero y Bursátil, de la Universidad Externado de Colombia; Especialista en Derecho Tributario y Aduanero de la Universidad Católica de Colombia. Maestrando en Derecho Corporativo en la Universidad del Rosario, con más de 10 años de experiencia en entidades líderes del sector financiero, y mercado de valores

Responsable del direccionamiento legal y estratégico de la compañía, del SAC y de la secretaria general.

ALTA Gerencia



GERENCIA DE RIESGOS

ANDRÉS FELIPE BUEVAS

Administrador de Empresas, Especialista en Finanzas de la Universidad Santo Tomás de Colombia y Máster en Administración de Empresas del EUDE Business School.

Con más de 10 años de experiencia en áreas de riesgo y cartera del Sector Bancario a nivel nacional e internacional.

Responsable de diseñar, planear, controlar, implementar y monitorear los sistemas de administración de riesgo de crédito, operativo, liquidez y mercado.



GERENCIA FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA

SANTIAGO HERRERA

Economista de la Universidad del Rosario, especialista en Finanzas y Mercado de Capitales, de la misma universidad, Master en Administración de Empresas de la Universidad de Colorado, con más de 10 años de experiencia en el sector.

Responsable de garantizar el correcto desempeño de los indicadores financieros y de propender por la viabilidad económica de las diferentes líneas de negocio de la compañía.



GERENCIA DE TALENTO Y CULTURA

GUILLERMO PLAZAS

Administrador de empresas del CESA, Especialista en Pensamiento Estratégico y Prospectiva de la Universidad Externado de Colombia, Magister en Dirección de Recursos Humanos de la Escuela de Negocios Europea de Barcelona, con más de 10 de años de trayectoria liderando los procesos de gestión y talento humano tanto el sector público como privado

Responsable de la gerencia de talento y cultura estructurando políticas transversales alineadas con la cultura organizacional y maximizando la eficacia de selección de personal..

CUMPLIMIENTO Normativo



A continuación, se describen las normas y procesos jurídicos más relevantes que impactaron la operación de la compañía para el año 2024

Circular 003 de 2024:

Instrucciones para la gestión de los límites a las grandes exposiciones y concentración de riesgos de los establecimientos de crédito.

Decreto 1239 de 2024 - Minhacienda:

Modifica el Decreto 2555 de 2010 para fortalecer la liquidez del mercado de capitales mediante formación, mejoras operativas y promoción de bonos por entidades financieras.2021.

Ley 2430 del 2024:

Modifica la Ley Estatutaria de Administración de Justicia, con el ánimo de modernizar el sistema judicial colombiano, promoviendo mayor eficiencia, acceso y transparencia a la justicia.

Circular Externa 004 de 2024 – SFC:

Se establecen estándares tecnológicos, de seguridad e interoperabilidad para las finanzas abiertas, permitiendo el intercambio de datos entre entidades vigiladas por la SFC o terceros autorizados, fomentando competencia e inclusión financiera.

Hito: En el transcurso de 2024 la compañía finalizó la implementación de los sistemas de administración de los riesgos de Tasa de Interés del Libro Bancario y de Conductas

•Litigios adelantados por Credifamilia CF

La información correspondiente a los procesos adelantados por Credifamilia CF en pro de obtener la efectividad de la garantía hipotecaria y contra Credifamilia CF se revelan en las notas de los estados financieros de cierre.

Circular Externa 14 del 2024 – SFC

Imparte instrucciones transitorias para la desacumulación y acumulación de las provisiones contracíclicas de las carteras de crédito comercial y de consumo.

Ley 2434 del 2024:

Permite incluir gastos de escrituración, impuestos y registro en el crédito hipotecario, así como la implementación de avalúos digitales y exige plazos en notarías para la escrituración.

Circular 012 del 2024 – FONVIVIENDA:

Informa el fin de la Cobertura de tasa interés del programa “Mi Casa Ya” para VIS desde diciembre de 2024 e impone obligaciones de información a los establecimientos de crédito, de cara a los consumidores interesados.

Circular Externa 015 del 2024 – SFC

Incluye en Circular Básica Jurídica Cláusulas y Prácticas adicionales, que se considerarán abusivas.



CUMPLIMIENTO Normativo



Revelación de información

En desarrollo de lo previsto en el artículo 47 de la Ley 222 de 1995 y en concordancia con la Circular 67 de 2003 de la Superintendencia Financiera, se incluyen dentro de las Notas a los Estados Financieros las operaciones celebradas con los socios y los administradores.

La Compañía ha dado cumplimiento a las normas de propiedad intelectual y de derechos de autor, en los términos del artículo 47 de la Ley 222 de 1995.

Requerimientos de seguridad y calidad de la información

El Sistema de Seguridad y Calidad de la Información opera de conformidad con lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia, por medio de Circular Básica Jurídica (C.E. 029/14) en su Parte I Título III Capítulo I, así como en su Parte I Título IV, adoptando políticas y procedimientos que incluyen y buscan dar cumplimiento a los criterios de seguridad (confidencialidad, integridad, disponibilidad) y calidad de la información (efectividad, eficiencia, confiabilidad) exigidos por la entidad regulatoria.

Emisores de Valores

En su calidad de emisor de Valores, en atención a lo dispuesto en el Artículo 47 de la Ley 964 de 2005, se informa que Credifamilia cuenta con sistemas adecuados de revelación y control de la información financiera, dando cumplimiento a las recomendaciones realizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, por medio de la Circular Externa 028 de 2014 a los emisores de valores.

En 2024 no se registraron eventos de fraude que pudieran afectar la razonabilidad y calidad de la información financiera.

Libre Circulación de Facturas

Atendiendo las disposiciones legales, de conformidad con lo establecido en el artículo 87 de la Ley 1676 de 2013, la gerencia no entorpeció la libre circulación de la facturación emitida por proveedores o vendedores.

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Gestión y estados financieros

En cumplimiento del artículo 446 del Código de Comercio numeral 3, los respectivos informes que acompañan nuestros Estados Financieros reflejan a cabalidad:

- Un detalle completo de la cuenta de pérdidas y ganancias del correspondiente ejercicio social.
- El proyecto de distribución de utilidades.
- El detalle de egresos por concepto de salarios, honorarios, viáticos, gastos de representación, bonificaciones, prestaciones en dinero y en especie, erogaciones por concepto de transporte de directivos de la sociedad.
- Las transferencias de dineros y demás bienes.
- Los gastos de propaganda y de relaciones públicas.
- Los dineros u otros bienes que la sociedad posea en el exterior y las obligaciones en moneda extranjera.
- Las inversiones discriminadas de la Compañía en otras sociedades nacionales o extranjeras.

LUIS EDUARDO CUÉLLAR PULIDO

Presidente Credifamilia Compañía de Financiamiento S.A.

IMPACTO Social y ambiental



55%

Mujeres
cabeza de
hogar

Cartera de crédito hipotecario Credifamilia

La mayoría de nuestros clientes de crédito hipotecario, corresponden a mujeres cabeza de hogar, permitiendo cerrar las brechas en el acceso y uso de productos y servicios financieros y el acceso a vivienda, lo cual **mejora la calidad de vida no solo de ellas sino de los demás miembros del hogar.**

El acceso de las mujeres a productos y servicios financieros, les permiten ampliar sus posibilidades de desarrollo personal y familiar y Credifamilia orgullosamente hace parte de ese proceso.

86%

Hogares de
bajos Ingresos
(Metodología
DANE*)



*Distribución del ingreso per cápita de la unidad de gasto y líneas de pobreza monetaria y pobreza monetaria extrema.

IMPACTO Social y ambiental

Como entidad especializada en el otorgamiento de créditos de vivienda para el segmento de la población de ingresos bajos recursos, que presentan dificultades para el acceso a crédito o para el cierre financiero de los créditos, **en 2024 la cartera por tipo de vivienda se concentró en un 98% en Vivienda de interés Social y Prioritario**, mientras que un 2% correspondió a vivienda no VIS.

CREDIFAMILIA contribuye al acceso de vivienda digna de miles de colombianos, lo cual aporta a la equidad y el progreso de la sociedad.

Lo anterior, nos permite aportar al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas, **contribuyendo con:**

CREDIFAMILIA Y LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS)



Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo: Durante 2024 **los créditos de vivienda otorgados por Credifamilia fueron desembolsados a hogares que, en un 80% contaban con ingresos por debajo de los 2,5 SMMLV**, fomentando así un acceso más equitativo a los recursos económicos y a la vivienda propia.



Reducir la desigualdad en y entre los países: El crédito de vivienda como herramienta de inclusión financiera contribuye con la reducción de las desigualdades. Por su enfoque en el financiamiento de vivienda VIS y VIP, **Credifamilia proporciona acceso al crédito para vivienda a la población más vulnerable**. Esto abarca, entre otros, hogares de bajos ingresos, en estratos 1, 2 y 3, y con bajos niveles de escolaridad.



Lograr que las ciudades sean más inclusivas, seguras, resilientes y sostenibles: A través del otorgamiento de crédito para vivienda, **Credifamilia contribuye con la reducción del porcentaje de hogares en déficit cuantitativo (viviendas con deficiencias estructurales y de espacio) y cualitativo (viviendas con deficiencias no estructurales)**, bajo los estándares de la Encuesta Nacional de Calidad de Vida realizada por el DANE.

SISTEMA De control interno



Credifamilia ha adoptado un enfoque proactivo en la gestión de la información, respaldado por sistemas y procesos eficientes. Durante el último ejercicio, aseguramos la precisión y consistencia de los datos mediante un seguimiento riguroso de las transacciones financieras y operativas, acompañado de la aplicación integral de controles internos en todas las áreas.

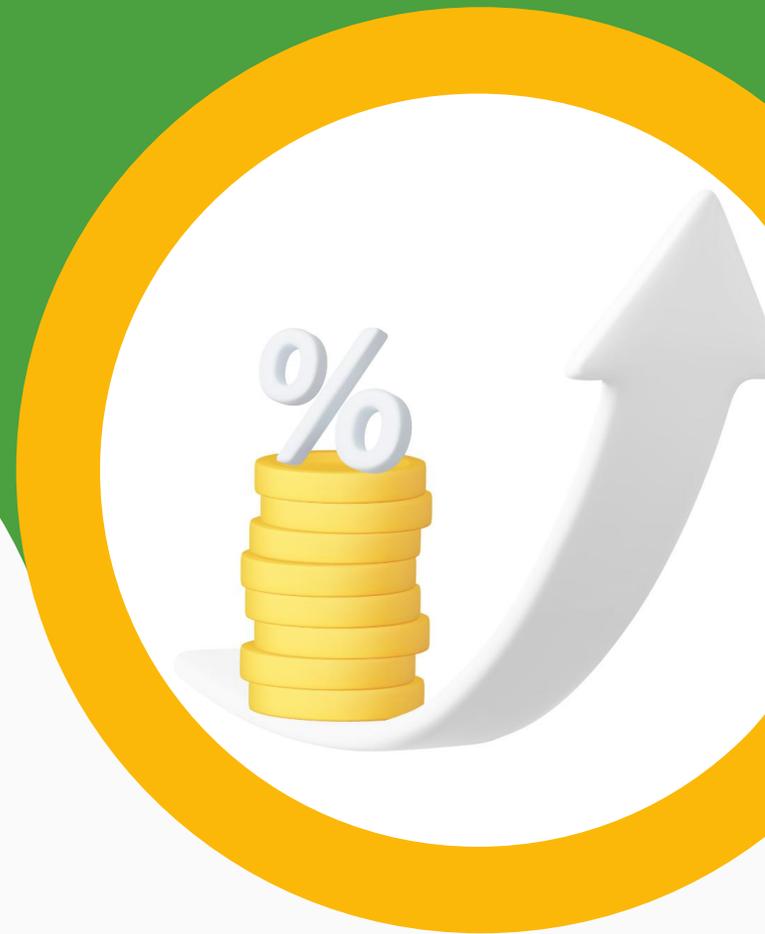
Para fortalecer la supervisión, integramos las tres líneas de responsabilidad **en una única herramienta tecnológica, optimizando el control centralizado de procesos, revisiones y medidas de seguridad.**

Además, implementamos nuevos mecanismos para la gestión de conductas, enfocados en identificar riesgos y prevenir fraudes internos y externos. Reforzamos nuestra capacidad de detección y respuesta ante comportamientos inapropiados, **manteniendo una política de cero tolerancia al fraude o cualquier acción contraria a la transparencia y a nuestros valores corporativos.**

La eficiencia de nuestro sistema de información garantiza la confiabilidad de los informes internos, permitiendo la toma de decisiones objetivas y fundamentadas.

*Se certifica por la sociedad conforme a lo normado en el Art. 47 de la Ley 964 de 2005 que la información aquí contemplada se soporta en los informes presentados a la alta gerencia

03 Entorno macroeconómico y desempeño financiero





Macroeconómico

En 2024 el Producto Interno Bruto de Colombia registró un crecimiento de 1,7% anual. Dicho resultado, que representó una mejora con respecto al 0,7% alcanzado en 2023, estuvo jalonado principalmente por Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca, así como por Administración pública y defensa y por Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación. Si bien su contribución al crecimiento económico fue inferior a la de estas actividades, se destaca que el PIB de la construcción tuvo un repunte y pasó de una variación de -3,1% en 2023 a 1,9% en 2024%.

En 2024 el índice de precios al consumidor IPC creció 5,2% anual, por debajo del 9,28% de 2023. Al respecto, se debe destacar la estrategia de política monetaria contractiva por parte del Banco de la República, junto con una menor contribución del componente de alimentos y bebidas no alcohólicas frente a su promedio histórico al crecimiento de este indicador.

En diciembre de 2024 la tasa de interés de política monetaria del Banco de la República cerró en 9,5%, mientras que a comienzo de ese mismo año se había fijado un nivel de 13%.

Dicha reducción en la tasa de intervención del emisor tuvo como objetivo la normalización gradual de la inflación a su meta de largo plazo de 3%. Lo anterior en un contexto en el cual los precios se vieron presionados, entre otros, por el componente de bienes regulados, y la actividad económica tuvo un impulso importante por el componente de gasto de consumo final en el PIB (Enfoque de Gasto).

Para 2025, se prevé que la inflación continúe con su senda de convergencia hacia su meta, pero de forma más lenta que la observada el año 2024. Esto, reduciría el margen de maniobra del Emisor para mantener el ritmo de recortes en la tasa de interés.

Asimismo, aunque nuestra economía ha tenido una recuperación, existen una serie de factores tanto a nivel local como internacional que traen un grado de incertidumbre frente a lo que pueda suceder en 2025. Estos incluyen, entre otros, la situación de las finanzas públicas en Colombia, reducciones en el ritmo esperado en los recortes de la tasa de interés de la FED e incrementos en las percepciones de riesgo respecto de las economías emergentes.



DESEMPEÑO FINANCIERO

Estado de resultados Cifras en millones COP

	DIC 23	DIC 24
Margen Neto de Intermediación	13.580	16.512
Re expresión Neta UVR	22.302	13.993
Rendimientos de liquidez	8.029	6.200
Margen Neto de intereses	43.911	36.706
Comisiones y Otros Ingresos	4.036	4.530
Margen Financiero Bruto	47.947	41.236
Gastos Operacionales y Admon	-22.195	-24.366
Provisión y depreciación	-5.458	-4.361
Utilidad antes de impuestos	20.293	12.508
Impuestos	-3.242	-2.077
Utilidad neta	17.051	10.431
Margen Intermediación	6,3%	5,0%
Eficiencia operacional	2,8%	2,9%

Margen Neto de Intermediación: Aumento vs año anterior principalmente por crecimiento de los ingresos por intereses (12%) en línea con el crecimiento de la cartera promedio durante el año. Costo por intereses con crecimiento del 11% por reprecio de tasas de interés de captación de CDT's durante 2024.

Re expresión: Menor re expresión neta dada la disminución de la inflación total año 2024 (5.2%) vs 2023 (9.3%)

Rendimientos de Liquidez: Disminución tras la tendencia de corrección y reducción de tasas de interés durante 2024 en respuesta a las decisiones de tasas de intervención del Banco de la República.

Comisiones y Otros Ingresos: con crecimiento del 12% vs. año anterior por crecimiento de la cartera y penetración seguros voluntarios y comisiones administración de cartera.

Gastos administrativos: El crecimiento de gastos se impulsa principalmente por el aumento de salario mínimo aplicable a 2024 (10%) y la inflación del cierre de 2023. La compañía también llevo a cabo inversiones en la estructura de consumo y sus respectivos proyectos.

Provisiones: La variación de las cifras netas de gasto de provisiones recoge los efectos de las operaciones realizadas de Warehousing y la maduración de la cartera hipotecaria.

DESEMPEÑO FINANCIERO

Balance

Cifras en millones COP



	DIC 23	DIC 24	
Activos	Efectivo y equivalentes	62.422	45.280
	Inversiones	25.204	18.035
	Cartera de Créditos Bruta	700.304	727.799
	Deterioro Cartera de Crédito	-25.090	-25.943
	Cuentas por Cobrar	11.845	9.579
	Otros	1.645	1.592
	Total Activos	776.331	776.343
Pasivos y patrimonio	Obligaciones Financieras	119.010	111.268
	CDT's	218.742	224.412
	Bonos	325.880	328.036
	Otros	13.091	10.262
	Total Pasivos	676.723	673.977
Total Patrimonio	99.608	102.366	
Indicadores	ROA	2,4%	1,3%
	ROE	17,6%	10,4%
	Solvencia	42,5%	41,2%

Efectivo e inversiones: Disminución en saldos de efectivo e inversiones los cuales cierran con un total \$63,255 millones.

Cartera Bruta: El crecimiento de la cartera bruta en balance fue 3.9. Durante el año se ejecutaron dos operaciones de warehousing de cartera hipotecaria con fines de titularización, por valor de \$51,100 millones, para un crecimiento de la cartera administrada del 11%.

Cuentas por cobrar: Principales cifras corresponden a: \$3,463 millones por cobrar a BANREP de FRECH; cuentas por cobrar de intereses a clientes por \$2.883 millones; saldo a favor en Retención en la fuente y otros impuestos por \$2.724 millones; seguros y cuentas por cobrar \$1,237 millones.

Pasivos: Disminución en obligaciones financieras por amortización de los créditos comerciales. Las líneas de redescuento de largo plazo para VIS ascendieron a \$70.254 millones. Aumento en CDTs por mayores captaciones en tesorería y estabilización de porcentaje de renovación en retail. Colocación de bonos por \$46.310 millones tasa 5.5% EA en UVR.

DESEMPEÑO FINANCIERO

Estrategia de fondeo

Cifras en millones COP

Nuestra estrategia de fondeo se basa en la consecución de **fuentes de fondeo de largo plazo**, donde el instrumento principal son los bonos hipotecarios, en la medida que estos proporcionan un adecuado calce de plazos y de tasa con respecto a nuestra cartera.

Evolución emisión de bonos

Primera Emisión: 2013-2014

60.922

TOTAL
COLOCADO

1er Lote	Dic -13	18.234
2do Lote	Jun -14	21.210
3er Lote	Dic -14	21.478

Monto en circulación (dic-24):
COP 18.835

Segunda Emisión: 2015-2016

126.085

Dic -15	35.240
Jun -16	40.713
Dic -16	50.132

Monto en circulación (dic-24):
COP 71.2512 millones

Tercera Emisión: 2017-202

261.292

Sep -17	59.890
Abr -18	65.109
May -19	75.000
Abr -20	61.292

Monto en circulación (dic-24):
COP 191.795 millones

BRC Ratings

A Company of **S&P Global**

Todas nuestras emisiones tienen calificación AAA en Deuda de Largo Plazo



Gobierno Nacional otorga Garantía Adicional por el 100% del capital y los intereses a través del FNG.

DESEMPEÑO FINANCIERO

Estrategia de fondeo

Cifras en millones COP

En 2024 se colocó el **primer lote de nuestra emisión de bonos hipotecarios sociales**. Esto constituyó un hito para el mercado de capitales en Colombia, al ser la primera emisión de bonos hipotecarios con etiqueta social. Dicha emisión hace parte del programa de emisión y colocación de bonos Credifamilia 2023 por hasta COP 600.000:

Emisión de bonos hipotecarios sociales por hasta 300.000

Cuarta Emisión: 2024

TOTAL
COLOCADO

46.310

1er Lote

Abr -24

46.310

Monto en circulación (dic-24):
COP 45.822



Sustainable
Fitch
a FitchSolutions Company

Excelente

Bueno

Alineado

No Alineado

- Sustainable Fitch considera que el bono hipotecario social de Credifamilia Compañía de Financiamiento S.A. (Credifamilia) cuenta con el **máximo grado de alineación a los Principios de los Bonos Sociales (SBP; Social Bond Principles)** de la Asociación Internacional del Mercado de Capitales (ICMA; International Capital Market Association).

BRC Ratings

A Company of **S&P Global**

Todas nuestras emisiones tienen calificación AAA en Deuda de Largo Plazo

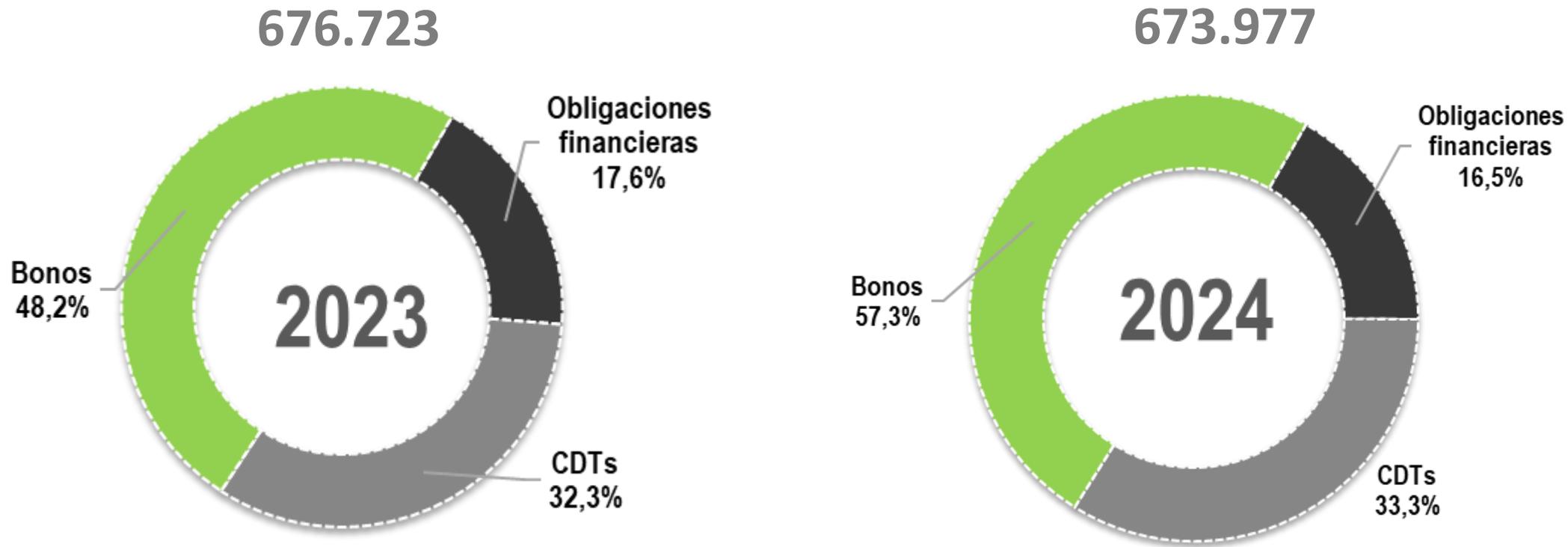


Gobierno Nacional otorga Garantía Adicional por el 100% del capital y los intereses a través del FNG.

DESEMPEÑO FINANCIERO

Estructura de Pasivos

Cifras en millones COP



- **Bonos hipotecarios:** Nuestra principal fuente de fondeo. En 2024 retomamos esta estrategia con la colocación del primer lote de una emisión de \$300.000.
- **Líneas de crédito de entidades financieras:** Cupos de créditos (Tradicional y redescuento), incluyendo redescuento Findeter largo plazo para VIS.
- **CDT:** La conveniencia para los clientes minoristas, ha hecho del producto de CDT digital una fuente estable de fondeo. Esto se complementa con nuestras captaciones de tesorería.

04 Gestión comercial y de canales



GESTIÓN COMERCIAL

Sector constructor

El PIB de Colombia en el 2024, tuvo un **crecimiento del 1,7%**, el sector constructor del **1,9%**, y el subsector construcciones de edificaciones Residenciales y No residenciales del **-2,5%**.

A pesar de la caída del subsector Construcciones de edificaciones Residenciales y No Residenciales, **las ventas de vivienda VIP/VIS crecieron en 47,3%** según La Galería Inmobiliaria.

La dinámica de ventas VIP/VIS, se debió a tres factores: i) La política pública de vivienda cumplió con los 50.000 subsidios asignados en el 2024. ii) Las políticas regionales aportaron con nuevos subsidios al cierre financiero de los hogares colombianos.. lii) El sector financiero a inicios del segundo semestre bajo considerablemente las tasas de intereses de los créditos Hipotecarios.

Sin embargo, el sector sigue presentando desafíos tales como aumentar el número de iniciaciones de obra, mayor número de Lanzamientos de vivienda VIS, controlar los desistimientos y lograr tiempo de ventas de proyectos por debajo de un año.

El Gobierno nacional a final del 2024 a través de la circular 0012 del 16 de diciembre/24, suspendió la cobertura FRECH y cerro la plataforma para el registro de hogares que nuevamente se habilitará en el 2025 para los que estén en Preasignación y en Interesado cumple. Esta decisión está generando dificultades en el cierre financiero de los hogares colombianos. Sin embargo, la gestión de las políticas de vivienda regionales con nuevos subsidios y las bajas tasas de interés, permitirá que el sector siga la misma dinámica de 2024.



4 GESTIÓN COMERCIAL Lanzamiento de

Crédito hipotecario hasta 20 años para financiar los acabados en las viviendas de interés social para clientes de Credifamilia, logrando desembolsar las primeras operaciones a través del ecosistema de alianzas Proptech.

✓ **Lanzamiento:** 24 de julio de 2024



Acabados VIS



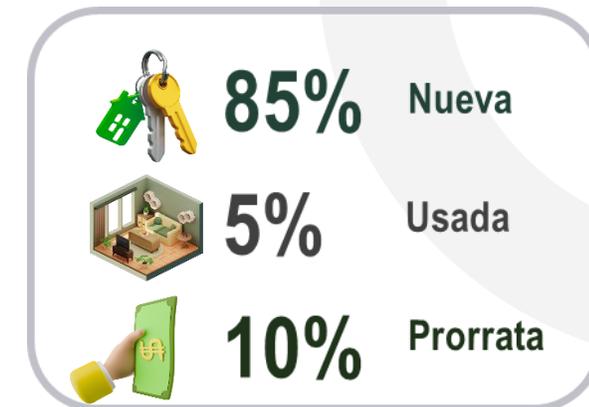
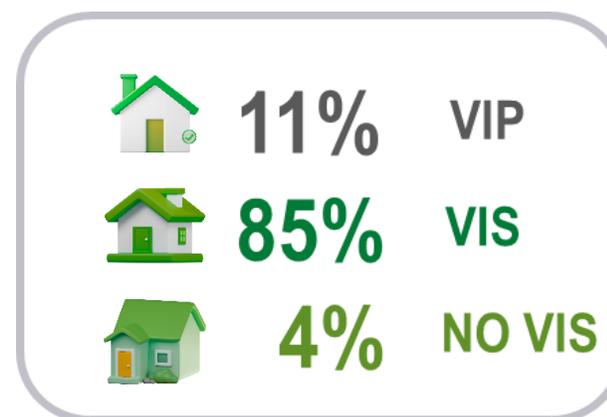
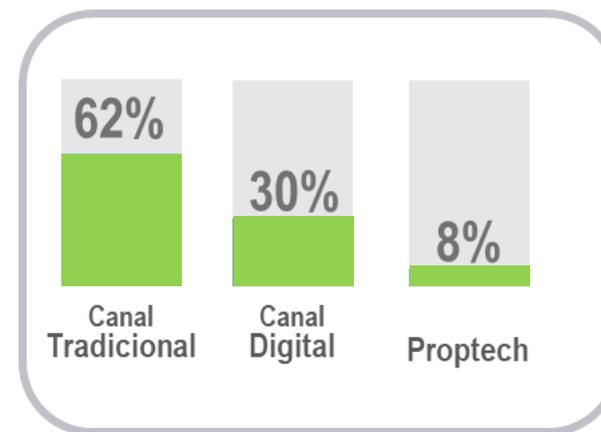
GESTIÓN COMERCIAL

Desembolsos

En 2024 se desembolsaron \$138.414 millones de pesos, lo que equivale a un **crecimiento de 16,5%** respecto al año anterior.

	Hipotecario VIVIENDA NUEVA	\$115.561	4%	↑
	Hipotecario VIVIENDA USADA	\$6.176	107%	↑
	Comercial PRORRATA	\$13.060	198%	↑
	Consumo B2B2C	\$3.986	+8x	

Participación por canal y tipo de vivienda Crédito hipotecario



GESTIÓN COMERCIAL CDT Digital

La conveniencia para los clientes inversionistas del CDT Digital de Credifamilia generó en el año **2024 un crecimiento del 3% en el saldo de CDT** de la entidad.



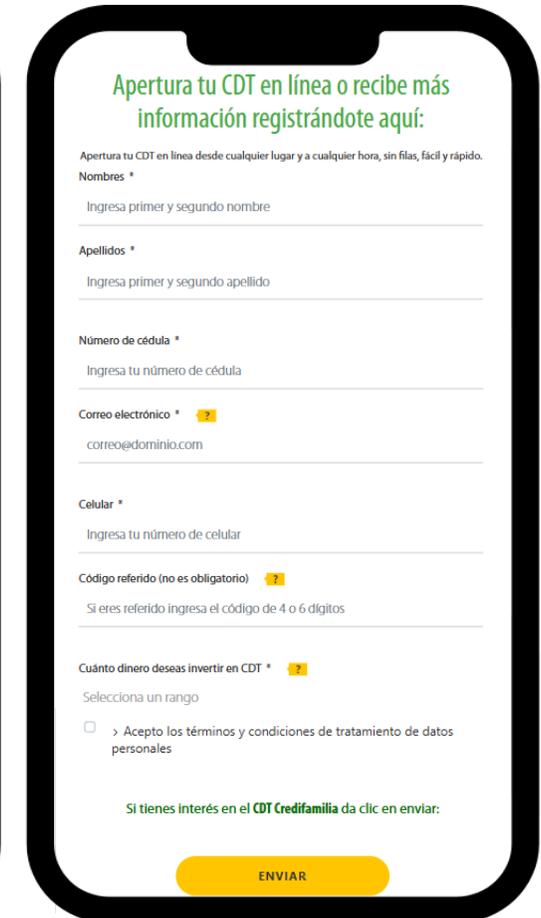
Total Clientes: 4.902



Números de CDT: 9.481

36%

Clientes con más de 2 CDT



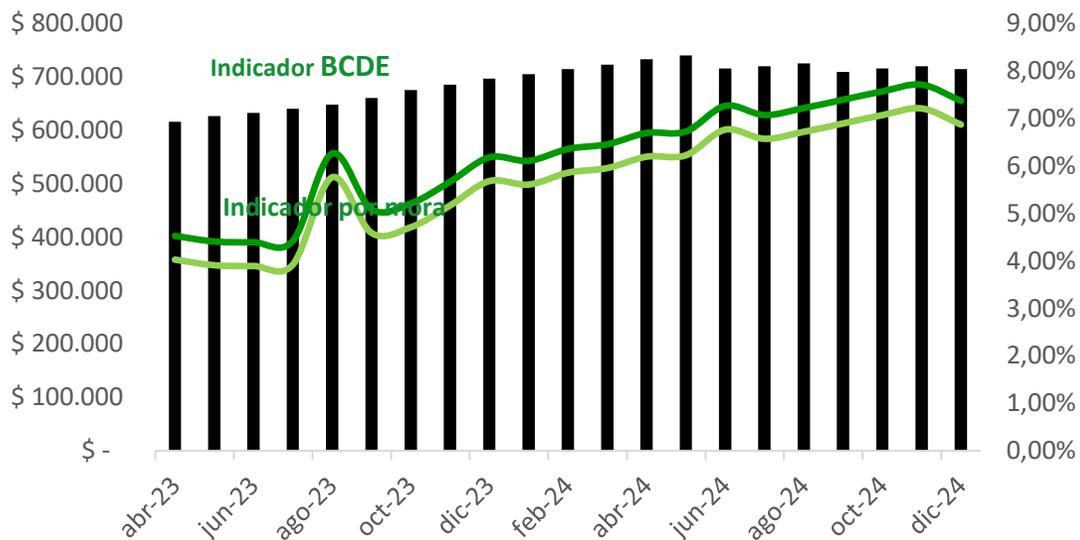
05 Gestión de riesgos



RIESGOS

Crédito: Indicadores y Composición

Cartera Hipotecaria
Cifras en millones \$714.721



Cartera total
\$727,798 millones

98,20% **1,21%** **0,59%**

Hipotecario Comercial Consumo

LÍNEA		UVR	PESOS	TOTAL
VIVIENDA VIS	Nueva	91,62%	7,10%	99,26%
	Usada	0,30%	0,12%	
	Mejoramiento	0,09%	0,03%	
VIVIENDA NO VIS	Nueva	0,28%	0,22%	0,74%
	Usada	0,13%	0,07%	
	Mejoramiento	0,02%	0,02%	
TOTAL		92,44%	7,56%	100,00%

En el último tramo del 2024, los indicadores de calidad se mantuvieron constantes. El indicador de cartera vencida (ICV) a 60 días quedó en 6.71%, el ICV a 90 días quedó en 5.15% mientras que el ICV de la cartera calificada en BCDE paso de 7.39% a 7.37%, una variación de -2 puntos básicos. Este desempeño está influenciado por las condiciones actuales del mercado, permitiendo una gestión alineada con los retos del entorno.

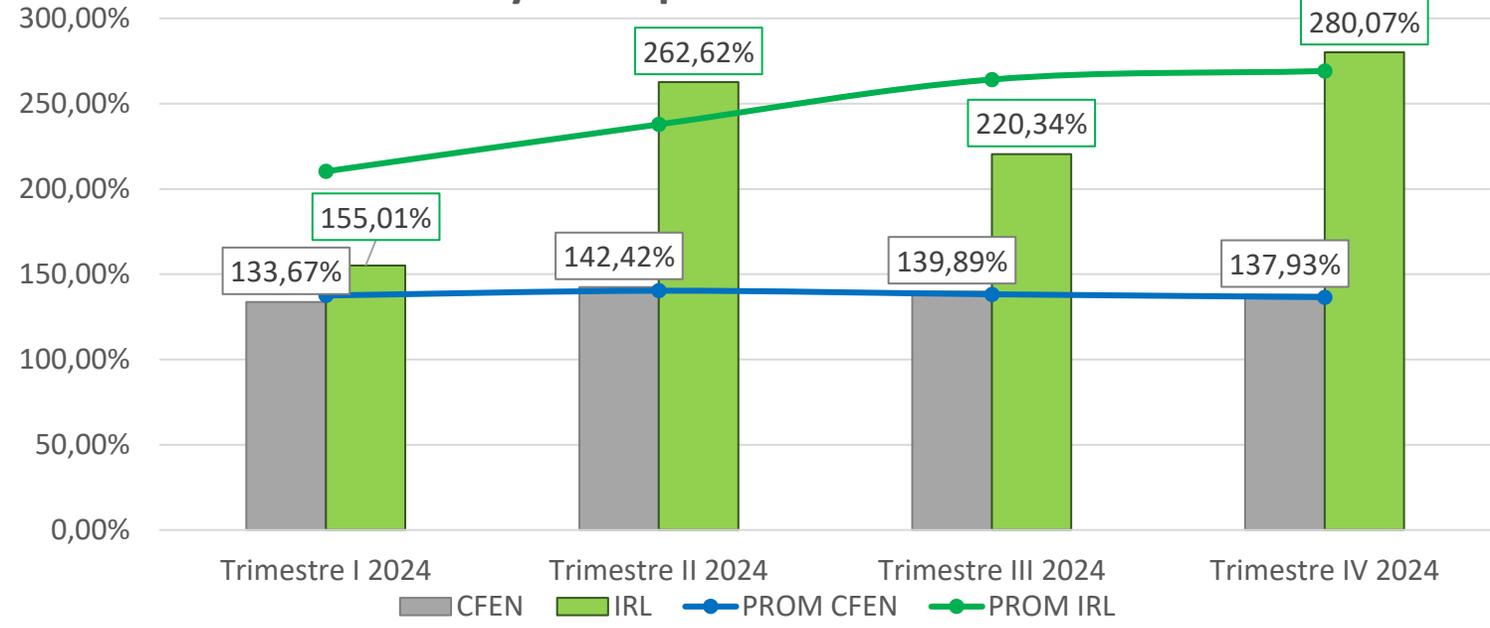
Credifamilia mantiene niveles adecuados de provisiones de cartera. A diciembre 2024 las provisiones cerraron en \$ 22,581 MM, y cuenta con provisiones adicionales a las normativas por \$ 4.357 MM.



RIESGOS

Indicadores de Liquidez

IRL y CFEN promedio trimestral 2023-2024



IRL

Indicador de riesgo de liquidez.

CFEN

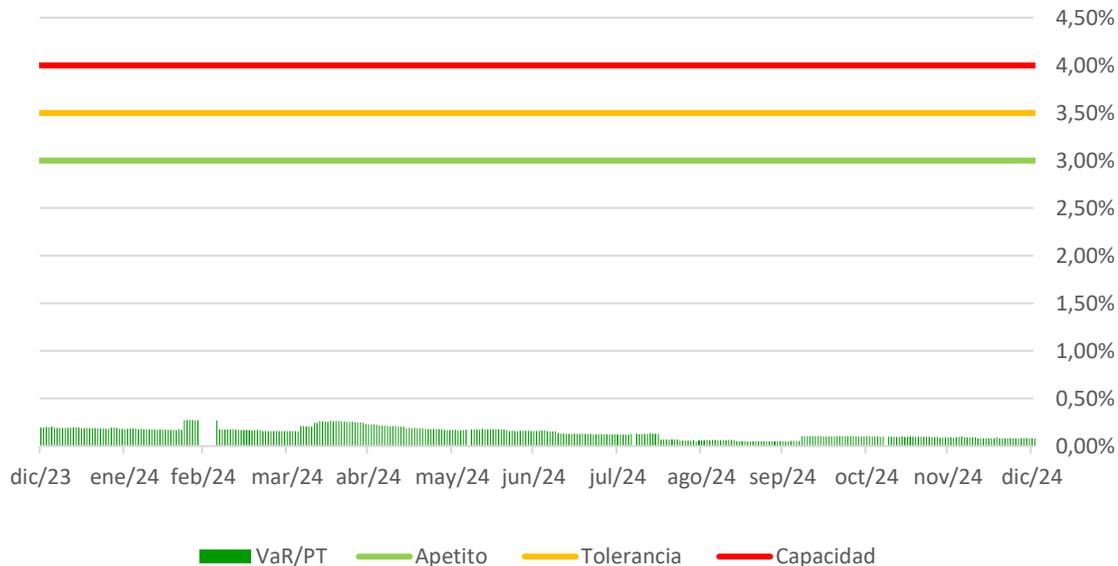
Coficiente de fondeo estable neto.

- La entidad mantiene un calce estable entre su activo y su pasivo, lo que se traduce en niveles de CFEN que se encuentran 1.4 veces el límite normativo de 0,8 veces.
- El IRL de Credifamilia para lo corrido del año 2024, se ha mantenido en niveles superiores hasta en 2.0 veces a los exigidos por el límite normativo.

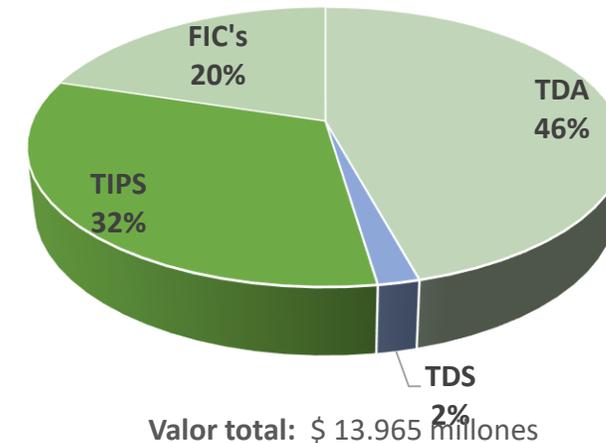
RIESGOS Mercado

El valor en riesgo cerró en **0,15%** frente al Patrimonio Técnico, lo que refleja un perfil de riesgo conservador en la gestión del portafolio.

VaR diario / Patrimonio técnico



Composición del portafolio de inversiones al cierre de 2024



Las inversiones calificadas cuentan con rating en grado de inversión.

El indicador VaR diario / Patrimonio Técnico se mantuvo por debajo del apetito a este riesgo (3%).

RIESGOS TILB



Implementación CE 015 de 2022 SFC

Credifamilia implementó desde diciembre de 2024 el Sistema de Administración de Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario (SARTILB), dando cumplimiento a la CE 025 de 2022.

Este riesgo es inherente a las operaciones bancarias y su gestión resulta fundamental para garantizar la estabilidad financiera. Credifamilia administra este riesgo conforme a las directrices establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y en línea con las mejores prácticas internacionales.

De otra parte, se han establecido procedimientos para el monitoreo continuo de esta tipología de riesgo, asegurando la captura oportuna de datos y la implementación de indicadores de alerta temprana para identificar potenciales desviaciones que pudiesen implicar el incumplimiento de los límites establecidos.

Prueba de Valores Atípicos

Con respecto a la Prueba de Valores Atípicos, la medición indica que Credifamilia mantiene una exposición al riesgo de tasa de interés dentro de los límites definidos tanto por su Marco de Apetito de Riesgos, así como en los límites establecidos por la norma.

Así mismo, se encontró que, en escenarios estresados, el impacto en el Valor Económico del Patrimonio - VEP y el Margen Neto de Intereses - MNI es controlado, lo que refleja una adecuada capacidad de gestión del riesgo.

Estos resultados son monitoreados mensualmente para garantizar el cumplimiento de los objetivos financieros y regulatorios.

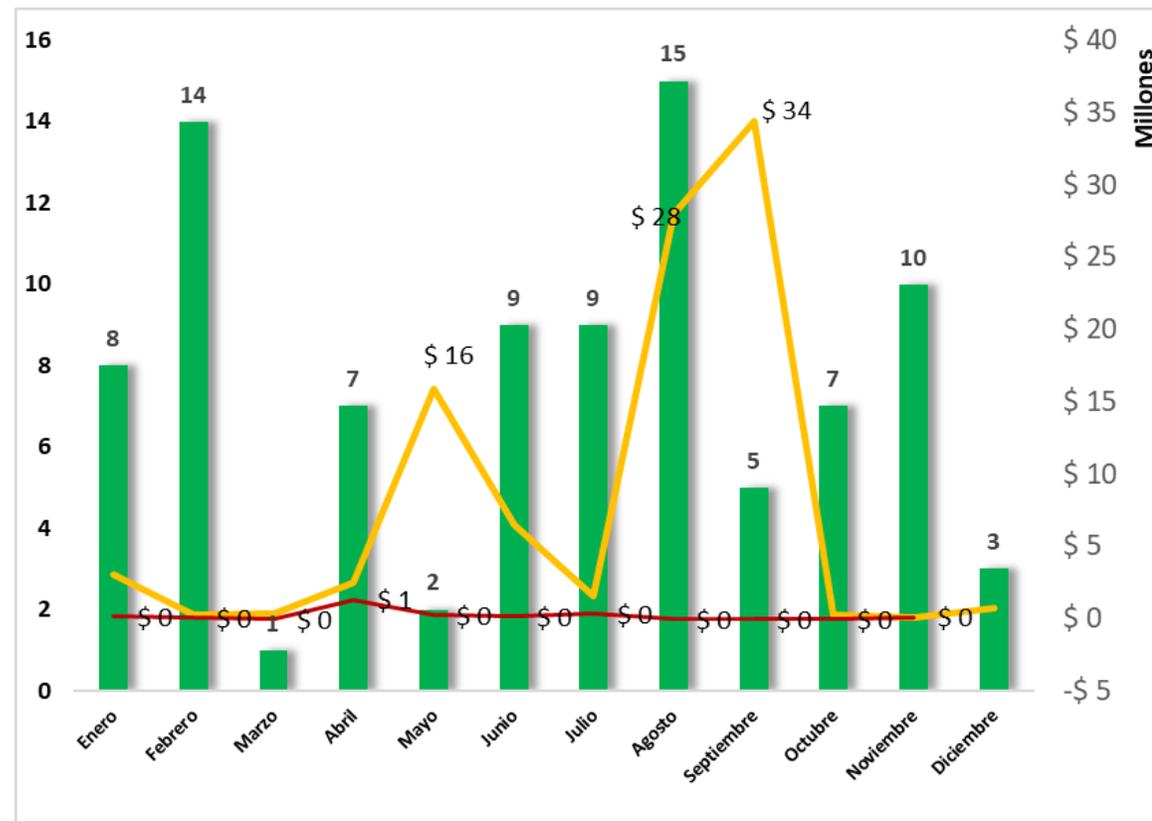
5 RIESGOS Operacionales

El 2024 **cerró con 84 riesgos residuales** conforme la metodología establecida y aprobada por la JD. La depuración atribuye 13 riesgos categorizados en criticidad moderada.

Categoría	Dinámica Perfil SARO 2024					
No. Riesgos	No. Riesgos	Mantenidos	Reclasificados	Eliminados	Nuevos	% Total
Apetito	71	61	10	0	0	84,52%
Tolerancia	13	9	0	6	4	15,48%
Capacidad	0	0	0	0	0	0,00%
Capacidad	0	0	0	0	0	0,00%
Total	84	70	10	6	4	100%

Conforme la nueva metodología (Criterios de Probabilidad, impacto y la dinámica de EROS a un año), se obtiene que el **84,5%** de los riesgos son **considerados de criticidad BAJA**.

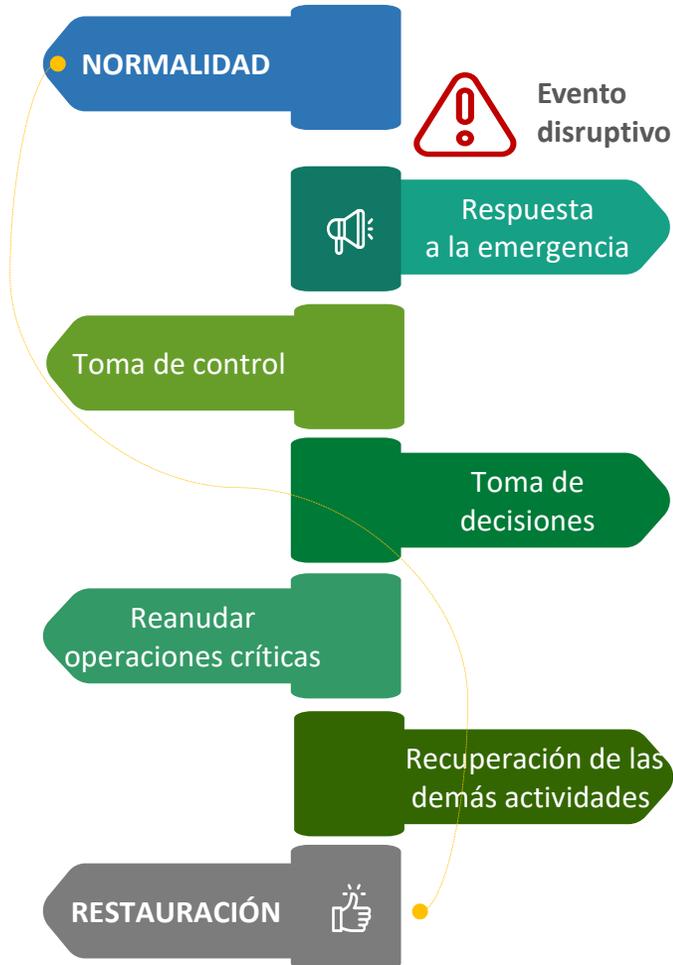
Eventos de Riesgo



Al cierre de 2024, se han registrado 87 eventos de riesgo operativo, de los cuales 11 fueron clasificados como tipo A generando pérdidas por un total de \$ 2.4 millones.



Continuidad del Negocio



Gestión de Continuidad del Negocio 2024

Pruebas anuales Infraestructura TI

Conforme al cronograma para las pruebas anuales de la infraestructura DRP, se ejecutaron en el transcurso del segundo semestre de 2024 pruebas de conexión y restablecimiento para verificar la resistencia de los enlaces y aplicativos críticos ante escenarios de caída o fallos de red. Estos enlaces y aplicativos incluyen:

- Prueba de restauración Servidor Cloud
- Pruebas VPN Core Bancario
- Prueba contingencia servidor planta telefónica
- Prueba contingente Canal Internet
- Prueba de redundancia de Directorio Activo.

RIESGOS

Ciberseguridad



Contención y radicación de Incidentes

No se detectaron Incidentes de seguridad de la Información y Ciberseguridad durante el cuarto trimestre del año. Los controles fueron efectivos, y se mantienen los niveles de riesgo residual.

28

Intentos de suplantación de marca en medios digitales

Entre Octubre y Diciembre de 2024, se detectaron veintiocho intentos de suplantación de marca a través de medios digitales, los cuales fueron identificados mediante la herramienta de Brand Protección, el takedown se efectuó de forma inmediata logrando desactivar estos fraudes en redes sociales y sitios web.

735

Eventos de seguridad reportados para análisis e investigación

La herramienta de monitoreo (SIEM) alertó constantemente sobre el comportamiento de la red, activos y usuarios, pero no se detectaron amenazas o intrusiones relacionadas con ataques cibernéticos o intentos de hacking en los activos críticos.



100% de las vulnerabilidades detectadas fueron remediadas

La gestión de vulnerabilidades se intensificó y redujo la cantidad de reportes trimestrales, evidenciando la eficacia de la configuración, limitación de permisos y tratamiento de aplicaciones e infraestructura de la organización. En la evaluación de Security Score Card recurrente, se puede ver reflejado en el score obtenido, el cual esta por encima de la media del sector



RIESGOS

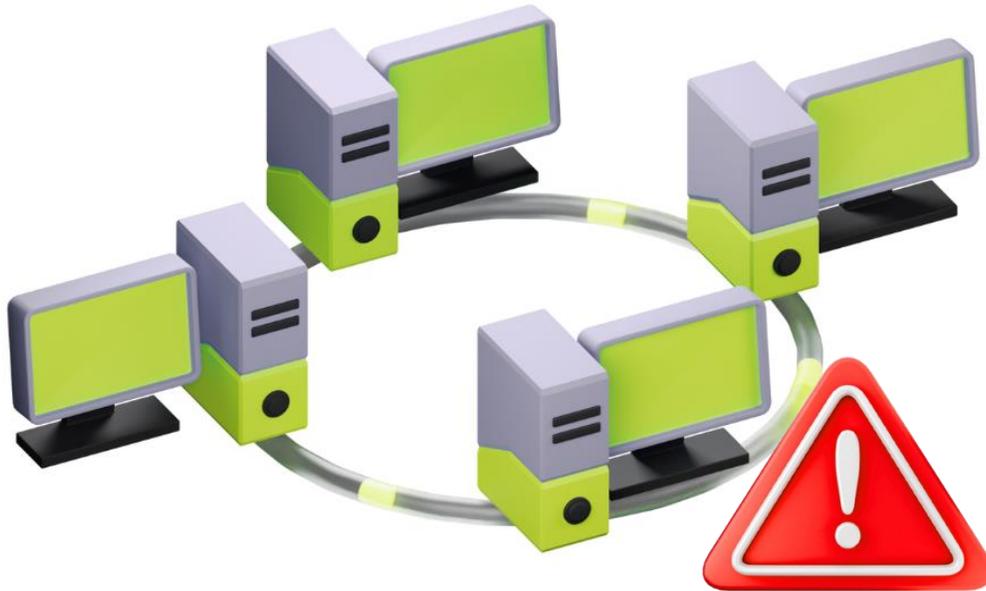
5

Seguridad de la Información

En 2024 se realizó una actualización de políticas y del Plan Estratégico de Seguridad de la Información – PESI, el cual incluye las iniciativas y planes de acción que conllevaran a la mitigación de los riesgos críticos de seguridad de la información a los que se encuentra expuesta la organización.

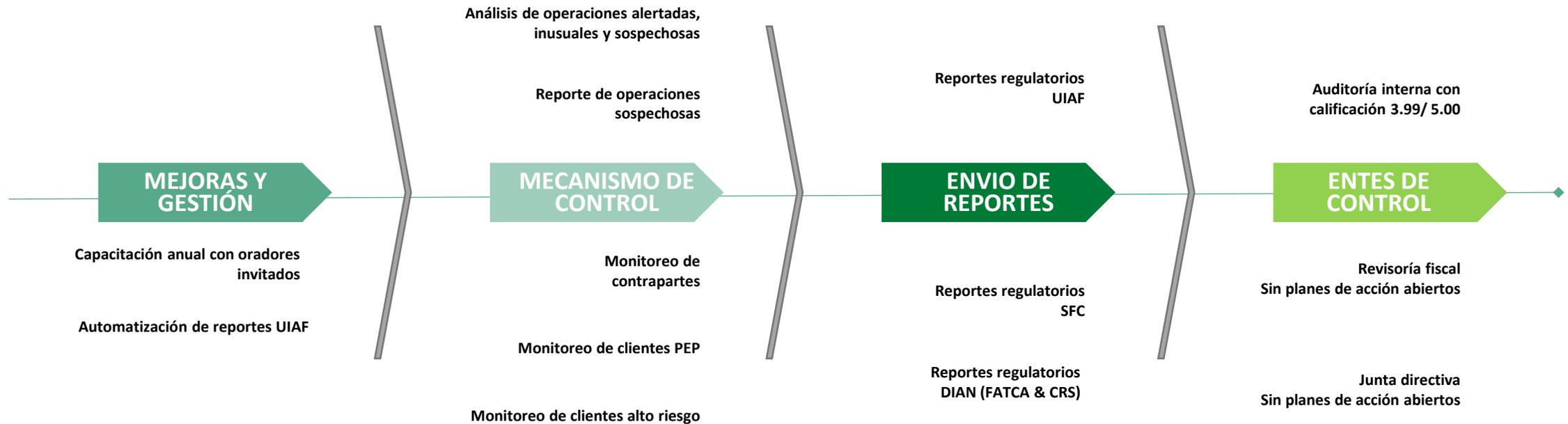
La elaboración de la política de “Clasificación de la información” representa la gestión eficaz de los activos de información de la compañía. A través de la clasificación de la información en cuatro niveles, hemos establecido un marco claro para identificar la importancia y sensibilidad de los datos, lo que nos permite asignar recursos y medidas de protección de manera más efectiva.

- Manejo de credenciales y gestión de contraseñas
- Uso del correo electrónico corporativo
- Manejo adecuado de equipos de cómputo
- Manejo adecuado de software y licencias
- Manejo adecuado de la información y datos
- Política de teletrabajo seguro
- Política de control de accesos
- Política de backups y copias de acceso
- Política de clasificación de información en la nube
- Política de uso del servicio VPN acceso remoto .
- Política de escritorios limpios



GESTIÓN DE RIESGOS

Sarlaft



Durante el año 2024, se cumplió de manera integral con todos los elementos y acciones regulatorios establecidos en el marco del SARLAFT, asegurando la implementación efectiva de las políticas y procedimientos necesarios para mitigar los riesgos asociados. Se llevó a cabo una revisión continua de las políticas internas, las cuales fueron ajustadas y alineadas con las normativas locales e internacionales vigentes.

06 Trato justo al consumidor



EDUCACIÓN Financiera

Fortalecimiento de la Educación Financiera en 2024

En Credifamilia, reafirmamos nuestro compromiso con la educación financiera a través de campañas estratégicas diseñadas para empoderar a nuestros clientes y colaboradores.

Nuestro enfoque se basó en tres pilares clave:

✓ Entendimiento financiero y de productos:

Brindamos claridad sobre nuestras soluciones para que los consumidores financieros elijan la opción más adecuada.

✓ Prevención del fraude:

Implementamos acciones de sensibilización y capacitación para mitigar riesgos y fortalecer la seguridad.

✓ Herramientas para la toma de decisiones:

Proporcionamos recursos y orientación para fomentar decisiones informadas y responsables en nuestros consumidores financieros.

Blog Credifamilia: Fuente Clave de Información en 2024

En 2024, el **Blog Credifamilia** se consolidó como un recurso esencial para nuestros clientes, con la publicación **de 33 artículos** sobre temas clave:

📌 **Ahorro e inversión:** 19 Artículos

🏠 **Vivienda:** 7 Artículos.

💰 **Subsidios:** 4 Artículos

🏢 **Crédito:** 3 Artículos

The screenshot displays the Credifamilia blog interface. At the top, there is a search bar with the URL 'https://blog.credifamilia.com'. Below it is a navigation menu with links for 'Inicio', 'Ahorro e inversión', 'Créditos', 'Subsidios', 'Vivienda', and 'Ciberseguridad'. A secondary menu lists 'Ahorro e inversión', 'Créditos', 'Subsidios', and 'Vivienda'. The main content area features a section titled 'BLOG MÁS RECIENTES' with the subtitle 'Encuentra los mejores contenidos relacionados con compra de vivienda, subsidios, ahorro e inversión'. Three article cards are visible: '3 razones para invertir tu prima en nuestro CDT Credifamilia' (tagged 'AHORRO E INVERSIÓN'), 'Crédito de Acabados' (tagged 'CRÉDITOS VIVIENDA'), and 'Modificación de Crédito: ¿Cómo funciona y cuándo es una buena opción?' (tagged 'CRÉDITOS').

SISTEMA DE ATENCIÓN AL Consumidor Financiero



Mejora Continua:

En Credifamilia, seguimos avanzando en la integración de tecnología y la mejora de nuestros canales de atención, brindando mayor autonomía e información clara a nuestros clientes.

- **Fortalecimiento de planes de acción** en colaboración con distintas áreas para optimizar procesos y mejorar la experiencia del cliente.
- **Enfoque en satisfacción y competitividad**, garantizando atención eficiente y oportuna.
- **Reducción del 27% en el indicador de reclamos sobre clientes vigentes** entre 2023 y 2024, reflejando el impacto positivo de nuestras mejoras.



Peticiones, Quejas , Reclamos:

En 2024, registramos **13,637 peticiones, quejas y reclamos (PQRs)**, logrando una **reducción del 6%** respecto del cierre de 2023.

Este resultado refleja el impacto positivo de nuestras acciones correctivas y preventivas, así como el fortalecimiento de nuestros procesos internos para garantizar un servicio más eficiente, de tal suerte que la interacción con el consumidor financiero se distribuyó de la siguiente manera:

- **El 82%** de las solicitudes fueron peticiones, reflejando una comunicación clara y efectiva.
- **El 18%** correspondió a quejas y/o reclamos, reflejando una disminución en inconformidades.



07 Talento y cultura



7 TALENTO Y Cultura



Hitos relevantes alcanzados en 2024

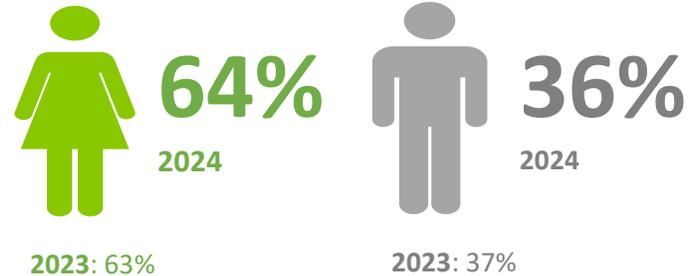
- ✓ Lanzamiento y ejecución del módulo # 1 del proyecto de **profesionalización técnica de servicios financieros** (24 personas certificadas).
- ✓ 1.100 **cursos certificados** en nuestro Plan de formación virtual 3.0 con impacto en 215 colaboradores.
- ✓ Lanzamiento y ejecución del **modelo 1.0 digital interactivo de apropiación y reconocimiento de 7 hábitos culturales**, con impacto en 223 colabores y más de **1.300 reconocimientos registrados**.
- ✓ Los indicadores producto de las mediciones transversales de **alineación cultural y clima laboral** evidencian un crecimiento gradual sostenido desde el año 2021 hasta el 2024.
- ✓ Diseño y ejecución de **programa de direccionamiento enfocado en proyección de futuros líderes** con impacto en 15 colaboradores, que esperamos se conviertan en los directivos del mañana.



TALENTO Y CULTURA

Demografía

En Credifamilia somos conscientes que el mundo va cambiando constantemente y que para responder a los retos de la realidad laboral es necesario ampliar nuestra visión sobre cómo actuamos, tomamos decisiones, gestionamos, interactuamos. Para todo lo anterior, contamos con un equipo de personas multidisciplinario, inclusivo y que año tras año muestra niveles de consolidación bastante satisfactorios.



Empleados de minorías **2%**



Como compañía reivindicamos y reconocemos la diversidad demográfica, la multiculturalidad individual, propendemos por la inclusión y equidad de género y el trato igualitario independientemente de cualquier tipo de condición.

Headcount y rotación

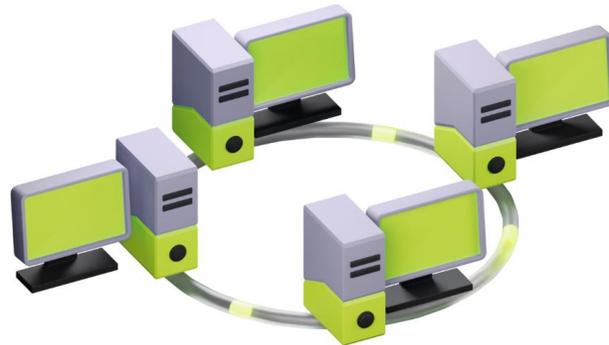


ROTACIONES POR PROCESO 2024 vs 2023



Desde el año 2021 la compañía viene impactando positivamente y de manera gradual el indicador de rotación de personal, el cual tiene una correlación directa y es consecuencia de la apropiación integral del **proyecto cultural indefinido corporativo**, el mapa de talento y la alineación estratégica de los **estilos de liderazgo** de la compañía con su estrategia.

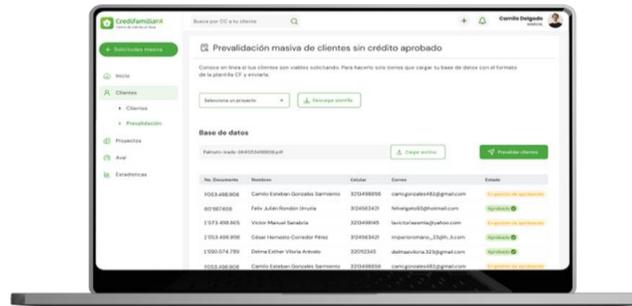
08 Oferta de valor Tecnológica



OFERTA DE VALOR Tecnológica



Optimizamos **nuestra plataforma de legalización**, permitiendo que el 99% de los clientes completen su crédito digitalmente, sin acudir a una oficina de Credifamilia.



- Lanzamos el módulo **Precalificación masiva** para evaluar bases de compradores de vivienda, logrando en 2024 aprobaciones con separación de \$13.180M y desembolsos por \$7.698M.
- Evolucionamos el módulo **Ratificación automática**, permitiendo que el 40% de las cartas definitivas se emitan en menos de 2 horas, optimizando el servicio y la experiencia en los centros de trámites.



Hemos evolucionado **Credifamilia en tu Bolsillo** permitiendo a Proptechs, brokers, inmobiliarias y constructoras referir clientes de forma ágil y digital.



Hemos modernizado integralmente nuestros servidores, cerrando brechas de seguridad por sistemas desactualizados. Redefinimos su estructura, optimizando bases de datos, front servers y servicios prioritarios. Esta actualización fortalece la infraestructura, garantizando mayor seguridad, eficiencia y escalabilidad para un servicio de excelencia



Con los evolutivos de **Credifamilia 360°** en 2024, el equipo comercial monitorea en tiempo real toda su actividad y toma decisiones informadas a través del ecosistema en Power BI.

09 Operaciones y servicio



GESTIÓN DE Operaciones

Iniciativas Implementadas



Automatización en la generación de interfaces para la gestión de giros y contabilización de desembolsos en créditos hipotecarios y de consumo



Notificación automática de desembolsos a los aliados el mismo día del giro



Confirmación automática de pagos vía PSE para la constitución de CDT, permitiendo su radicación en línea



Automatización en la generación y envío de extractos, reduciendo el tiempo de 3 días hábiles a 2 horas

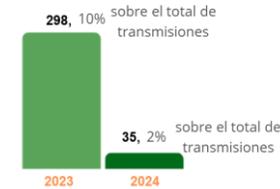


Hemos transformado nuestro proceso de cobranzas con la implementación de inteligencia de negocios basada en Power BI. Esta herramienta nos permite analizar datos en tiempo real, optimizar estrategias de recuperación y tomar decisiones informadas, permitiendo la visualización automática y en línea de los principales indicadores de gestión, como ICV, recaudo, entre otros

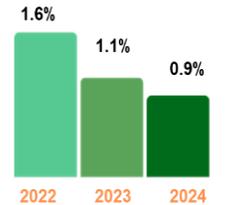
Productividad

Con el plan de transformación del área de operaciones, que abarca la optimización de procesos y actividades, los principales indicadores de gestión tuvieron un impacto positivo a lo largo de 2024.

Transmisiones tardías y retransmitidas



Quejas/Clientes

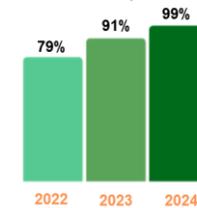


Productividad Equipo operaciones

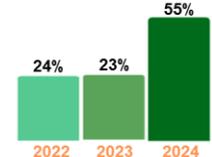


Legalización digital

% clientes realizan proceso digital



% de solicitudes de Fabrica de Credito atendidas en menos de 1 día





ANEXOS

- ✓ Certificación Revisoría Fiscal
- ✓ Estados Financieros 2024 -2023
- ✓ Glosario
- ✓ Proyecto distribución de Utilidades Aprobado 2024.
- ✓

CERTIFICACIÓN REVISORÍA FISCAL

Informe del Revisor Fiscal sobre los estados financieros

A los señores accionistas de
Credifamilia Compañía de Financiamiento S. A.

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de Credifamilia Compañía de Financiamiento S. A., los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables materiales.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Credifamilia Compañía de Financiamiento S. A. al 31 de diciembre de 2024 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros de las entidades financieras. Dichos estados financieros a su vez reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesta la entidad en desarrollo de su actividad, medido de acuerdo con los sistemas de administración implementados.

A los señores accionistas de
Credifamilia Compañía de Financiamiento S. A.

En cumplimiento de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los Numerales 1 y 3 del Artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de Credifamilia Compañía de Financiamiento S. A. se ajustan a los estatutos y a las órdenes y a las instrucciones de la Asamblea de Accionistas, si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Sociedad o de terceros que estén en su poder y sobre la efectividad de los controles del proceso de reporte financiero, emití un informe separado de fecha 5 de marzo de 2025.

Otros asuntos

Los estados financieros de la Entidad por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por otro revisor fiscal, vinculado a PwC Contadores y Auditores S. A. S., quien en informe de fecha 28 de febrero de 2024 emitió una opinión sin salvedades sobre los mismos.



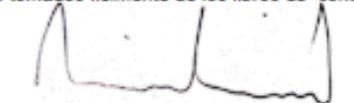
Lined Johanna Ramírez Borbon
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 160447 – T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
5 de marzo de 2025

ACTIVOS	Nota	2024	2023	PASIVO Y PATRIMONIO	Nota	2024	2023
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	45.280.426	62.422.315	Dépositos y exigibilidades	11	224.454.132	218.785.009
Inversiones	4	18.034.872	25.204.135	Obligaciones financieras	12	111.268.174	119.009.724
Cartera de crédito -neto	5	701.889.526	675.214.447	Cuentas por pagar	13	3.502.888	5.248.253
Anticipos de impuestos	6	2.723.841	4.073.767	Impuestos por pagar	14	2.524.575	3.541.386
Bienes recibidos en dación de pago	7	349.629	139.959	Títulos de inversión en circulación	15	328.035.610	325.880.109
cobrar	8	6.822.041	7.771.722	Derecho de uso	16	571.781	690.210
Propiedad y equipo	9	1.161.498	1.418.950	Beneficios a empleados	17	2.346.798	2.245.799
Gastos pagados por anticipado	10	81.306	85.597	Otros pasivos	18	1.272.798	1.322.012
				Total pasivos		673.976.756	676.722.502
				Capital en acciones		36.061.235	36.061.235
				Prima emisión		1.321.816	1.321.816
				Otras reservas		54.552.162	45.173.834
				Utilidad del Ejercicio		10.431.170	17.051.505
				Total patrimonio	19	102.366.383	99.608.390
Total activos		776.343.139	776.330.892	Total pasivos y patrimonio		776.343.139	776.330.892

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.



LUIS EDUARDO CUELLAR
Representante Legal



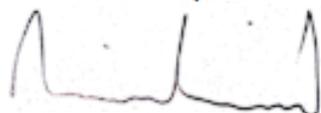
MIGUEL ANGEL GAMBA
Contador
TP No. 75539-T



LINED JOHANNA RAMIREZ BORBON
Revisor Fiscal
TP No. 160447 -T.
Designado por PWC Contadores y Auditores SAS
(Ver mi Informe Adjunto)

Excepto el resultado neto por acción

	<u>Nota</u>	2024	2023
Ingresos de actividades ordinarias			
Intereses de cartera de créditos	\$	74.226.657	\$ 65.721.383
Reajuste de la unidad de valor real		34.964.295	56.575.885
Valoración inversiones		1.837.048	1.517.393
Comisiones		3.608.834	3.080.121
Intereses depósitos a la vista		3.676.920	4.993.013
Otros		1.763.116	2.763.986
Ingresos de actividades ordinarias	18	120.078.870	134.861.781
Otros ingresos reintegro provisiones		3.685.923	2.198.758
Gastos por provisiones de cartera de créditos		7.490.570	7.243.405
Gastos por deterioro de cuentas por cobrar		419.810	300.470
Total Ingresos operacionales, neto		115.862.413	129.306.884
Gastos de administración			
Gastos por beneficios a los empleados	19	15.978.878	14.599.493
Gastos por deterioro de bienes recibidos en pago		11.860	11.877
Gasto por depreciación y amortización		124.875	101.172
Gastos generales administración		18.115.613	14.712.642
Gastos de operación			
Intereses depósitos y exigibilidades		27.098.448	27.938.972
Intereses créditos de bancos y otros		10.811.968	6.446.609
Intereses títulos de inversión en circulación		14.970.627	14.329.051
Reajuste de la UVR		20.971.075	34.273.680
Otros gastos		13.376.247	11.312.450
Otros gastos generales de administración	20	87.228.386	84.300.782
Ganancia por actividades de operación		12.508.435	20.293.360
Gasto por impuestos		2.077.265	3.241.855
Utilidad del período	\$	10.431.170	17.051.606
Utilidad neta por acción		289,26	472,85



 LUIS EDUARDO CUELLAR
Representante Legal



 MIGUEL ANGEL GAMBA
Contador
TP No. 75539-T



 LINED JOHANNA RAMIREZ BORBON
Revisor Fiscoal
TP No. 160447 -T.
Designado por PWC Contadores y Auditores SAS
(Ver mi Informe Adjunto)

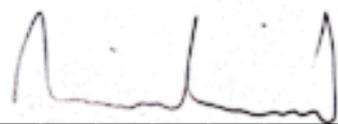
CREDIFAMILIA COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO S.A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año finalizado el 31 de diciembre de 2024 y 2023

(En miles de pesos colombianos)

	Capital en Acciones	Prima en colocación de acciones	Utilidades Retenidas		Total Patrimonio de los accionistas	
			Reservas	Total Utilidades Retenidas		Utilidad del Ejercicio
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>36.061.235</u>	<u>1.321.816</u>	<u>45.173.834</u>	-	<u>17.051.505</u>	<u>99.608.390</u>
Traslado de resultado del ejercicio				7.673.177	(17.051.505)	- 9.378.328
Apropiación de la utilidad para incrementar reservas			9.378.328			9.378.328
Dividendos Decretados				(7.673.177)		- 7.673.177
Utilidad del ejercicio					10.431.170	10.431.170
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>\$ 36.061.235</u>	<u>1.321.816</u>	<u>54.552.162</u>	-	<u>10.431.170</u>	<u>102.366.383</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 36.061.235</u>	<u>1.321.816</u>	<u>29.929.577</u>	-	-	<u>27.721.445</u>
Traslado de resultado del ejercicio				12.477.188	(27.721.445)	- 15.244.257
Apropiación de la utilidad para incrementar reservas			15.244.257			15.244.257
Dividendos Decretados				(12.477.188)		- 12.477.188
Utilidad del ejercicio					17.051.505	17.051.505
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>36.061.235</u>	<u>1.321.816</u>	<u>45.173.834</u>	-	<u>17.051.504</u>	<u>99.608.390</u>



LUIS EDUARDO CUELLAR
Representante Legal



MIGUEL ANGEL GAMBA
Contador
TP No. 75539-T



LINED JOHANNA RAMIREZ BORBON
Revisor Fiscal
TP No. 160447 -T.
Designado por PWC Contadores y
Auditores SAS
(Ver mi Informe Adjunto)

	Nota	2024	2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Utilidad neta del período		10.431.170	17.051.505
Ajustes por:			
Gasto por Impuestos	14	\$ 2.077.265	\$ 3.241.855
Valoración de Inversiones Neto		(1.837.048)	(1.517.395)
Provisión de cartera de créditos		7.490.570	7.243.405
Provisión deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		419.810	300.470
Provisión de bienes recibidos en pago		11.860	11.877
Reintegro provisión de cartera de créditos		(3.685.923)	(2.198.758)
Reexpresión UVR Cartera Activa de cartera de créditos		(34.964.295)	(56.575.885)
Reexpresión UVR títulos de inversión en circulación		20.971.075	34.273.680
Depreciación propiedad y equipo	9	124.875	101.172
Depreciación derecho de uso	9	245.364	81.788
Intereses causados activos por derecho de uso		94.785	-
Intereses causados - deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		(74.226.657)	(65.721.383)
Amortización gastos pagados por anticipado		118.850	116.627
Intereses causados depósitos y exhibibilidades		27.098.448	27.912.037
Intereses causados títulos de inversión en circulación		14.970.627	699.835
Intereses causados obligaciones financieras		5.593.154	792.686
Baja en propiedad y equipo	9	-	(528.206)
Subtotal utilidad ajustada		(25.066.070)	(34.714.690)
Cambios en las operaciones:			
Diminución (Incremento) de cartera de créditos		4.484.569	(47.521.189)
(Diminución) Incremento deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		666.128	4.284.451
Diminución (Aumento) anticipos de impuestos		1.349.926	(1.732.645)
(Incremento) gastos pagados por anticipado		(114.559)	(101.053)
(Aumento) bienes recibidos en pago		(221.530)	(96.651)
Diminución (Incremento) de Inversiones		9.006.311	(9.126.170)
Compra (Venta) títulos de inversión en circulación		-	(39.674.414)
(Diminución) de cuentas por pagar	13	(469.733)	532.492
(Diminución) de Impuestos por pagar	14	(3.094.076)	61.887
(Diminución) Incremento de depósitos y exhibibilidades		(21.429.325)	16.714.009
Intereses recibidos - deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		74.090.400	61.300.527
Aumento beneficios a empleados	17	100.999	564.498
(Diminución) de otros pasivos	19	(49.214)	(1.850.231)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		39.253.828	(51.359.159)
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Adquisición propiedad y equipo	9	(112.787)	(85.206)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		(112.787)	(85.206)
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:			
(Diminución) Incremento obligaciones financieras		(13.334.704)	79.386.366
Intereses pagados títulos de inversión en circulación		(33.786.201)	(15.028.886)
Pago cánones pasivo derecho de uso		(213.214)	(690.210)
Dividendos Pagados	13	(8.948.809)	(11.920.624)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiación		(56.282.928)	51.716.972
Flujos netos de efectivo del período		(17.141.889)	272.607
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del período		62.422.315	62.149.708
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período		\$ 45.280.426	\$ 62.422.315

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

LUIS EDUARDO CUELLAR
Representante Legal

MIGUEL ÁNGEL GAMBÁ
Contador
TP No. 75539-T

LINED JOHANNA RAMIREZ BORBON
Revisor Fiscal
TP No. 160447 -T.
Designado por PWC Contadores y Auditores SA
(Ver mi Informe Adjunto)

GLOSARIO



Activo: En contabilidad se denomina así al total de recursos de que dispone la empresa para llevar a cabo sus operaciones; representa todos los bienes y derechos que son propiedad del negocio.

Bonos Hipotecarios: Significa los títulos valores de contenido crediticio que se encuentran respaldados por los Activos Subyacentes que Credifamilia ha utilizado históricamente como mecanismo de fondeo de largo plazo.

Cartera Hipotecaria: Significa los Créditos Hipotecarios y los demás Activos Subyacentes asociados o relacionados con los Créditos Hipotecarios.

Calificadora de Valores: Significa la sociedad que debidamente autorizada por la SFC, emite la calificación del Emisor y de la Emisión, cuando haya lugar a ello.

CDT: Significa Certificado de Depósito a Término.

CREDIFAMILIA: Hace referencia al nombre del emisor Credifamilia Compañía de Financiamiento S.A.

Pasivo: En contabilidad se le denomina así al total de deudas y obligaciones contraídas por la empresa, o cargo del negocio.

Patrimonio: Esta expresión es empleada para referirse a la suma de las aportaciones de los propietarios modificada por los resultados de operación de la empresa; es el capital social más las utilidades o menos las pérdidas.

Quórum: Número de miembros o integrantes necesario para que un cuerpo deliberante tome ciertos acuerdos.

Rentabilidad: Se entiende por tal, al beneficio obtenido de una inversión.

SIAR: Sistema Integral de Administración de Riesgos

API: Una API (Interfaz de Programación de Aplicaciones, por sus siglas en inglés) es un fragmento de código que facilita la comunicación y el intercambio de información y funciones entre distintas aplicaciones. Actúa como un intermediario entre dos sistemas, permitiendo que una aplicación solicite datos o acciones específicas a otra.

WEB/APP: Una web app es una versión de una página web adaptable a cualquier dispositivo móvil que se puede abrir desde cualquier navegador, sin importar su sistema operativo.

El SOC: es el Centro de Operaciones de Seguridad, es quien se encarga del monitoreo y análisis de las actividades en redes, servidores, bases de datos y aplicaciones para detectar anomalías y posibles incidentes de seguridad.



¡Gracias!

✓ Informe de gestión 2024