

Estado de Resultados	mar-22	mar-21	Δ COP	Δ %
Ingreso por intereses	14,360	12,052	2,308	19.2%
Costo por intereses	-6,679	-5,850	-828	14.2%
Reexpresión Neta UVR	5,534	651	4,883	750.5%
Rendimientos de liquidez	181	143	38	26.3%
Margen Neto de Intereses	13,396	6,996	6,400	91.5%
Utilidad en Subrogación de cartera	65	71	-6	-8%
Ingreso por comisiones	544	514	30	5.9%
Margen Financiero Bruto	14,006	7,581	6,425	84.8%
Gastos Operacionales y Admón.	-4,627	-3,672	-955	26.0%
Utilidad Antes de Prov./Dep/Amort.	9,379	3,909	5,470	139.9%
Provisiones	-748	-283	-465	164.6%
Depreciaciones	-26	-18	-8	42.9%
Utilidad Antes de Impuestos	8,606	3,608	4,997	138.5%
Impuestos	0	0	0	0.0%
Utilidad Neta	8,606	3,608	4,997	138.5%

Estados Financieros Revisados, no auditados.

Resultados 2022- I Trimestre

- Cartera de créditos:** al cierre del primer trimestre de 2022, Credifamilia alcanzó los COP \$565,977 MM de cartera total lo cual significa un crecimiento del 18.7% anual y de 4.98% en el trimestre. El resultado se obtiene gracias al crecimiento y cumplimiento en desembolsos derivado de la estrategia comercial diversificada por canales, aprovechando el desempeño del sector de constructor en vivienda para la consolidación del sector VIS, dada la transición de Gobierno para el manejo de los subsidios FRECH. Durante el trimestre, la compañía terminó de fortalecer el producto prorratea constructor alcanzando un saldo de cartera comercial de COP \$1,661 MM con desembolsos acumulados en el año de COP \$ 1,381 MM.

- Margen Neto de Intereses:** El incremento en el MNI (+91.5%) se ha visto favorecido por el crecimiento de la cartera y la diversificación de las fuentes de fondeo de la compañía. Simultáneamente el proceso de recuperación económica nacional, la coyuntura global, y las incertidumbres políticas en Colombia, han derivado en un incremento inflacionario lo cual se refleja en mayores ingresos y mayores gastos por reexpresión de los activos y pasivos en UVR. El crecimiento de la reexpresión neta del 750% obedece a un aumento en la diferencia de activos en UVR vs pasivos en UVR, el cual pasó de COP \$67,853 MM a cierre de marzo de 2021 al COP \$168,086 MM a cierre de marzo 2022.

- Utilidad Neta:** de esta forma el crecimiento del 138.5% de la utilidad acumulada a cierre de marzo se logró por varias razones: a) crecimiento de la cartera, b) mayores ingresos por reexpresión, c) eficiencia y austeridad en la administración de la compañía y la ejecución de gastos d) mayores Ingresos por comisiones por estrategia comercial.

- Calidad de cartera:** Credifamilia cerró el trimestre con un indicador de calidad de cartera calificada (Cartera BCDE sobre total de la cartera) en 5.1%; sin embargo, tuvo un incremento con respecto al anterior trimestre de 110 pbs; El incremento se debe al aumento de rodamiento de cartera dado el nivel estacional del primer trimestre. La compañía se mantiene como líder de este indicador teniéndolo por debajo del total de instituciones financieras en cartera de vivienda (9.02%)¹ y de las Compañías de financiamiento en el total de cartera (10.6%)¹.

- Provisiones:** El costo de riesgo² se situó en 0.54% sobre la cartera promedio, +13 pbs versus diciembre 2021 y +11 pbs versus el indicador presentado en septiembre 2021, su incremento se debe al mayor monto de desembolsos. A cierre de marzo la compañía mantiene COP \$1,174 MM de provisiones adicionales en balance; lo anterior, en el marco de la gestión del riesgo de crédito (CE 022 de 2020) y como medida conservadora en el marco de la coyuntura actual.

1. Cifras de la Superintendencia financiera, Informes de Evolución de cartera de créditos enero 2022

2. Gasto en provisión al I Trimestre 2022 / Cartera Promedio

3. Utilidad acumulada / Promedio del patrimonio

4. Utilidad acumulada / Promedio del Activo

5. Gastos Operacionales acum I Trimestre 2022 / Cartera Promedio

6. Solvencia total, mínimo regulatorio 9%

Balance General	mar-22	mar-21	Δ COP	Δ %
ACTIVOS				
Efectivo y Equivalentes	40,456	36,308	4,148	11.4%
Inversiones	3,853	8,501	-4,647	-54.7%
Cartera de Créditos Bruta	565,977	477,010	88,966	18.7%
Deterioro Cartera de Crédito	-16,405	-13,885	-2,520	18.2%
Cuentas por Cobrar	9,173	8,351	822	9.8%
PPyE y Otros Activos	677	984	-307	-31.2%
Total Activos	603,731	517,268	86,463	16.7%
PASIVOS Y PATRIMONIO				
Obligaciones Financieras	34,943	8,256	26,687	323.3%
CDT's	122,229	63,823	58,406	91.5%
Cuentas de Ahorro	50	56	-6	-10.9%
Bonos	354,862	371,137	-16,275	-4.4%
Otros Pasivos (Inc. NIIF 16)	8,341	7,601	740	9.7%
Total Pasivos	520,425	450,873	69,552	15.4%
Total Patrimonio	83,306	66,395	16,911	25.5%
Total Pasivos + Patrimonio	603,731	517,268	86,463	16.7%

Estados Financieros Revisados, no auditados.

Resultados 2022- I Trimestre

- Fondeo:** El producto CDT Digital generó captaciones nuevas por COP \$18,137 MM en el Primer trimestre, indicador que tuvo un crecimiento del 13.54% con respecto al primer trimestre del año anterior. Durante el trimestre se llevó a cabo el lanzamiento de CDT indexado a IPC e IBR. El producto se sigue consolidando como una alternativa de inversión rentable, segura y de fácil acceso con la mejor calificación de corto plazo (BRC1+). Adicionalmente a los CDTs, la compañía mantiene como fuentes de fondeo los Bonos Hipotecarios y la amplitud en líneas de crédito con diferentes contrapartes bancarias y no bancarias.

- Indicadores:** Compartimos la evolución de los principales indicadores de la compañía. Destacamos el aumento de los indicadores de rentabilidad durante 2022 como resultado del crecimiento en utilidades, manteniendo los estándares de Basilea III y el control general de los indicadores de liquidez y de eficiencia.

	Mar-22	Mar-21	Δ %
ROE ³	43.84%	22.37%	96.0%
ROA ⁴	5.84%	2.83%	106.1%
Eficiencia ⁵	3.36%	3.11%	8.0%
Solvencia ⁶	43.98%	40.78%	7.8%

Hitos 2022- I Trimestre

- Credifamilia cumple su primer semestre completo con calificación de emisor de AA- en el largo plazo y de BRC1+ en el corto plazo por parte de la calificadora BRC Investor Services (S&P), lo cual le ha permitido seguirse consolidando como una alternativa de inversión rentable y segura para personas y empresas. Estos resultados nos enorgullecen y ratifican nuestro compromiso en continuar prestando servicios financieros diversificados, eficientes y de excelente calidad en el país.

- Diversificación de productos y canales: La compañía continúa trabajando en crear alianzas con ecosistema proptech y fintech, a través de procesos de integración tecnológica que diversifiquen y amplíen los canales y productos en la línea de hipotecas y consumo.

Lo que viene...

- Credifamilia ha definido la Estrategia 2022-2026 la cual implica aumentar la conectividad digital de la entidad con los actores del ecosistema inmobiliario, fortaleciendo su posicionamiento de aliado financiero para los constructores y para las familias colombianas.

- Nuevos esquemas de fondeo: La compañía continúa estructurando nuevos esquemas de fondeo de largo y corto plazo, en especial titularizaciones y programa de bonos para fortalecimiento de nuestra oferta comercial.

Más Información: <https://cdt.credifamilia.com>

<https://credifamilia.com>