

Información Financiera Intermedia Condensada

Al 31 de marzo de 2022

RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento

Contenido

1.	Información Financiera Intermedia Condensada	3
2.	Compañía que reporta	7
3.	Bases de preparación de los Estados Financieros Condensados	8
4.	Determinación de valores razonables	10
5.	Segmentos de operación	12
6.	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	14
7.	Inversiones a costo amortizado	15
8.	Cartera de Créditos	16
9.	Activos mantenidos para la venta	20
10.	Impuestos a las Ganancias	21
11.	Otros Activos No Financieros	23
12.	Instrumentos financieros a costo amortizado	24
13.	Bonos	25
14.	Obligaciones financieras	26
15.	Cuentas por Pagar	27
16.	Beneficios a empleados	28
17.	Otros pasivos	29
18.	Patrimonio	30
19.	Ingresos por intereses	31
20.	Gastos por Intereses	32
21.	Ingresos por Comisiones	33
22.	Gastos por Comisiones	34
23.	Impuestos y tasas	35
24.	Diversos	36
25.	Partes Relacionadas	37
26.	Hechos Posteriores	39

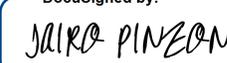
1. Información Financiera Intermedia Condensada

RCI COLOMBIA
 COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO
ESTADO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 (En miles de pesos Colombianos)

	Nota	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	6	185.550.373	95.921.175
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	7	6.383.768	6.198.775
CARTERA DE CRÉDITOS	8	2.651.185.178	2.603.206.631
CONSUMO		2.425.325.639	2.388.688.108
COMERCIAL		389.233.919	364.076.583
MENOS: DETERIORO		(163.374.380)	(149.558.060)
CUENTAS POR COBRAR PARTES RELACIONADAS	25	1.479.693	1.225.825
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		26.118	157.332
ANTICIPOS		245.186	554.660
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	9	5.405.780	4.799.257
VEHICULOS		6.349.900	5.604.900
DETERIORO		(944.120)	(805.643)
EQUIPOS		1.728.876	1.780.234
ACTIVO POR DERECHO DE USO		4.378.567	4.606.593
INTANGIBLES		1.106.157	1.070.089
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10	788.381	361.215
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	11	112.328.800	112.648.143
Total Activos		2.970.606.877	2.832.529.929
PASIVO			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	12	644.220.023	581.322.628
BONOS	13	451.884.992	451.748.344
OBLIGACIONES FINANCIERAS	14	1.398.225.760	1.366.877.479
PASIVOS POR POR DERECHO DE USO		4.201.243	4.348.373
CUENTAS POR PAGAR	15	54.214.387	28.573.982
COMISIONES Y HONORARIOS		8.004.515	7.950.662
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		46.209.872	20.623.320
DIVIDENDOS POR PAGAR		56.290.708	-
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS		1.766.711	1.847.752
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10	22.660.329	15.624.936
BENEFICIOS A EMPLEADOS	16	1.920.463	1.665.776
OTROS PASIVOS	17	12.255.254	13.814.420
Total Pasivos		2.647.639.870	2.465.823.690
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	18	234.942.000	234.942.000
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO		234.942.000	234.942.000
RESERVAS	18	70.058.885	63.202.735
RESULTADO DEL PERIODO		17.966.122	68.561.504
Total Patrimonio		322.967.007	366.706.239
Total Pasivos y Patrimonio		2.970.606.877	2.832.529.929

Véanse las notas que forman parte integral de la información financiera intermedia condensada.


 *JOSE WILLIAM LONDOÑO MURILLO
 Representante Legal

DocuSigned by:

 *JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA
 Contador
 T.P. 58.986-T

DocuSigned by:

 *GINA PATRICIA GIRALDO ZULUAGA
 Revisor Fiscal
 T.P. 76502-T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 13 de mayo de 2022)

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público 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 de la Compañía.

RCI COLOMBIA
COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO
ESTADO CONDENSADO DE RESULTADO INTEGRAL
(En miles de pesos Colombianos)

Por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de

		2022	2021
INGRESOS POR INTERESES	19	94.681.707	72.957.966
GASTOS POR INTERESES	20	(37.146.196)	(23.917.694)
MARGEN DE INTERESES		57.535.511	49.040.272
INGRESOS POR COMISIONES	21	17.352.529	12.710.023
GASTOS POR COMISIONES	22	(17.225.311)	(14.057.008)
MARGEN DE COMISIONES		127.218	(1.346.985)
DETERIORO (PROVISIONES)		(34.941.748)	(29.012.019)
RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)		21.330.401	15.925.181
DETERIORO NETO	8	(13.611.347)	(13.086.838)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		44.051.382	34.606.449
INGRESOS DE OPERACIONES		1.792.265	1.413.549
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE		113.772	496
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO		45.169	29.866
INGRESOS FINANCIEROS OPERACIONES DEL MERCADO		866.386	302.209
OTROS INGRESOS		910.309	1.167.909
GASTOS POR VALORACIÓN DE INVER. A VR. RAZONABLE		(81.435)	(14.460)
GASTO FINANCIERO SOBRE BIENES POR DERECHO DE USO		(61.936)	(72.471)
GASTOS ADMINISTRATIVOS		(15.005.774)	(14.268.656)
BENEFICIOS A EMPLEADOS	16	(3.125.920)	(2.738.892)
LEGALES		(9.766)	(14.698)
CUSTODIA DE VALORES O TÍTULOS		(80.943)	(24.356)
HONORARIOS		(394.159)	(817.183)
IMPUESTOS Y TASAS	23	(4.472.859)	(5.346.142)
ARRENDAMIENTOS		(43.870)	(20.061)
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		(61.507)	(12.915)
CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS		(309.353)	(248.084)
SEGUROS		(479.802)	(544.904)
ADECUACIÓN E INSTALACIÓN		(14.276)	(20.276)
MULTAS		-	(301.138)
DIVERSOS	24	(6.013.319)	(4.180.007)
MARGEN OPERACIONAL		30.837.873	21.751.342
INGRESOS/GASTOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		(509.786)	(905.608)
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		158.738	33.457
PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		(228.517)	(568.698)
DETERIORO ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		(440.007)	(370.367)
MARGEN OPERACIONAL NETO		30.328.087	20.845.734
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		(465.342)	(428.912)
DEPRECIACIÓN DEL EQUIPO		(100.768)	(107.989)
DEPRECIACIÓN ACTIVOS POR DERECHO DE USO		(184.548)	(136.250)
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES		(180.026)	(184.673)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS		29.862.745	20.416.822
IMPUESTO A LAS GANANCIAS		(11.896.623)	(8.148.153)
IMPUESTO A LAS GANANCIAS	10	(11.896.623)	(8.148.153)
RESULTADO DEL PERIODO		17.966.122	12.268.669
PROMEDIO PONDEDADO DE ACCIONES		23.494	23.494
GANANCIA POR ACCION BASICAS Y/O DILUIDAS		764,70	522,20

Véanse las notas que forman parte integral de la información financiera intermedia condensada.


*JOSE WILLIAM LONDOÑO MURILLO
Representante Legal

DocuSigned by:

7CE42181EF5A42E...
*JAIRO AUGUSTO PINZÓN BEDOYA
Contador
T.P. 58.986-T

DocuSigned by:

A4D59778B99465...
GINA PATRICIA GIRALDO ZÚÑIGA
Revisor Fiscal
T.P. 76502-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 13 de mayo de 2022)

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público 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 de la Compañía.



ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el periodo de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2022 y 2021
 (En miles de pesos Colombianos)

	NOTA	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS OCASIONALES	TOTAL RESERVA	RESULTADO DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2021		234.942.000	26.188.334	14.347.017	40.535.351	37.159.644	312.636.995
Cambios en el patrimonio							
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-	-	-	12.268.669	12.268.669
TRASLADO RESULTADOS ACUMULADOS A RESERVAS		-	22.667.384	12.634.279	35.301.663	(35.301.663)	-
PAGO DIVIDENDOS						(1.857.981)	(1.857.981)
SALDO FINAL AL 31 DE MARZO DE 2021		234.942.000	48.855.718	26.981.296	75.837.014	12.268.669	323.047.683
SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2022		234.942.000	48.855.718	14.347.017	63.202.735	68.561.504	366.706.239
Cambios en el patrimonio							
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-	-	-	17.966.122	17.966.122
TRASLADO RESULTADOS ACUMULADOS A RESERVAS		-	6.856.150	-	6.856.150	(6.856.150)	-
PAGO DIVIDENDOS						(61.705.354)	(61.705.354)
SALDO FINAL AL 31 DE MARZO DE 2022	18	234.942.000	55.711.868	14.347.017	70.058.885	17.966.122	322.967.007

Véanse las notas que forman parte integral de la información financiera intermedia condensada.



JOSE WILLIAM MONDOÑO MURILLO
Representante Legal

DocuSigned by:

 7CF42181EF5A42E
JAIRO AUGUSTO PINZÓN BEDOYA
 Contador
 T.P. 58.986-T

DocuSigned by:

 A4D597778B9946E...
GINA PATRICIA GIRALDO ZULUAGA
 Revisor Fiscal
 T.P. 76502-T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 13 de mayo de 2022)

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público 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 de la Compañía.



COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(En miles de pesos Colombianos)

	Por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de:	
	2022	2021
EFECTIVO (USADO EN) GENERADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
COBROS	1.186.132.111	884.366.539
EFFECTIVO RECIBIDO DE CLIENTES	814.018.109	683.486.350
PROCEDENTES DE COMISIONES Y OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	18.847.616	22.778.672
OTROS COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	607.648	368.060
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	158.738	33.457
BONOS	-	-
CAPTACION CDT'S	132.500.000	47.700.000
ADQUISICIÓN DE PRÉSTAMOS	220.000.000	130.000.000
PAGOS	(1.091.808.550)	(911.422.991)
DESEMBOLSOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	(767.951.324)	(807.179.937)
PAGOS POR CANCELACIÓN DE CDT'S	(70.050.000)	(42.503.400)
PAGO DE DE PRÉSTAMOS	(190.000.000)	-
INTERESES PAGADOS	(35.286.710)	(23.881.150)
PAGOS A PROVEEDORES	(7.339.907)	(11.133.362)
PAGO DIVIDENDOS	(1.108.658)	-
PAGOS A EMPLEADOS	(2.871.233)	(2.593.845)
PAGOS POR COMISIONES	(17.200.718)	(24.131.297)
EFFECTIVO GENERADO POR (USADO EN) LAS ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN	94.323.561	(27.056.452)
IMPUESTOS A LAS GANANCIAS PAGADOS	(5.084.107)	(4.983.108)
FLUJOS DE EFECTIVO PROVISTOS (USADOS EN) LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	89.239.454	(32.039.560)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ADQUISICIÓN DE EQUIPO	(49.410)	-
ADQUISICIÓN DE EQUIPO POR DERECHO DE USO	-	-
ADQUISICIÓN DE INTANGIBLES	(216.094)	(25.394)
ADQUISICIÓN DE INVERSIONES	(139.774)	(10.000)
INTERESES RECIBIDOS(por cuentas de ahorro, fiducuenta y TDA'S)	898.674	288.142
FLUJOS DE EFECTIVO NETO PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	493.396	252.748
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
PAGO DEL PASIVO POR ARRENDAMIENTO	(103.652)	(86.294)
FLUJOS DE EFECTIVO NETO (USADOS EN) LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(103.652)	(86.294)
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO	89.629.198	(31.873.106)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE	95.921.175	99.098.506
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 31 DE MARZO	6	67.225.400

Véanse las notas que forman parte integral de la información financiera intermedia condensada.

JOSE WILLIAM LONDOÑO MURILLO
Representante Legal

DocuSigned by:
JAIRO PINZON

JAIRO AUGUSTO PINZÓN BEDOYA
Contador
T.P. 58.986-T

DocuSigned by:

A4D597778B9946E...

GINA PATRICIA GIRALDO ZULUAGA

Revisor Fiscal

T.P. 76502-T

Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 13 de mayo de 2022)

*Los suscritos Representante Legal y Contador Público 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 de la Compañía.

2. Compañía que reporta

RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento (en adelante “la Compañía” o “RCI”), es un establecimiento de crédito vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante “la Superintendencia” o “SFC”), constituida bajo la forma de sociedad anónima y dentro de la clase de Compañía de Financiamiento; fue constituida mediante la Escritura Pública No.1238 de la Notaría 26 de Medellín el 27 de mayo de 2016, previa autorización de constitución de la SFC mediante resolución No. 521 del 02 de mayo de 2016.

Dirección: Carrera 49 No. 39 Sur – 100.

Sede de la Compañía: Envigado, Antioquia. Colombia.

Actividad Principal: 6422 - Actividades de las compañías de financiamiento.

Naturaleza Jurídica: Privada.

Accionistas Principales: Los dos accionistas principales de RCI son RCI Banque S.A. (Francia) y BBVA Colombia S.A.

La SFC mediante resolución No. 0965 del 29 de julio de 2016, autorizó a RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento para funcionar y desarrollar en todo el territorio nacional las actividades propias de su objeto social, de conformidad con lo autorizado por la Ley a las compañías de financiamiento, lo cual equivale al certificado de autorización de funcionamiento.

El objeto social de la Compañía:

Consiste en realizar todas las operaciones autorizadas por ley para las Compañías de Financiamiento.

Negocio en marcha

Los estados financieros intermedios han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha, lo que supone que RCI podrá cumplir con los plazos de pago obligatorios de las obligaciones con terceros según se revela en las Notas 12 a 15.

RCI Colombia es subordinada de RCI Banque S.A. con el 51 % de las acciones y consolida con ésta.

La estructura operativa a marzo de 2022 y diciembre de 2021 es la siguiente:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Colaboradores Directos	76	68
Colaboradores por Outsourcing	74	82
Aprendices SENA	2	3
Colaboradores tercerizados	19	15
Total Colaboradores	171	168

3. Bases de preparación de los Estados Financieros Condensados

a. Marco técnico normativo

La información financiera intermedia condensada por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2022 ha sido preparada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia, contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020 y 938 de 2021.

Los Estados Financieros Condensados del periodo intermedio no incluyen toda la información y revelaciones requeridas para un estado financiero anual, por tal motivo es necesario leerlos en conjunto con los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2021.

Sin embargo, se incluyen notas explicativas de los eventos y transacciones que son significativas para entender los cambios en la posición financiera de la Compañía y su desempeño desde los últimos estados financieros anuales. De acuerdo con la NIC 34 - Información financiera intermedia- las políticas contables utilizadas para los periodos intermedios son las mismas que las aplicadas en la elaboración de los estados financieros anuales.

Aprobación estados financieros:

Estos estados financieros intermedios condensados fueron autorizados para emisión por la Junta Directiva de la Compañía el 28 de abril de 2022, según consta en el acta No. 72.

b. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos y pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 8 – Deterioro por incobrabilidad de créditos
- Nota 10 – Impuesto a las ganancias

c. Importancia relativa y materialidad

RCI en la preparación y presentación de los Estados Financieros Condensados ha tenido en cuenta la materialidad de la cuantía que se estipula con relación a indicadores clave a aplicar dependiendo del concepto revisado:

No existe ningún principio contable o criterio de valoración de aplicación obligatoria que, teniendo un efecto significativo en las cuentas anuales, se haya dejado de aplicar en su elaboración.

4. Determinación de valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables, tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

RCI cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de medición que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3, y que reporta directamente a la Dirección Financiera.

Jerarquía del Valor Razonable

La tabla a continuación analiza los activos y pasivos recurrentes registrados al valor razonable. Los distintos niveles se definen como sigue:

- **Nivel 1:** precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para Activos o Pasivos idénticos a los que la Compañía puede tener acceso a la fecha de medición.
- **Nivel 2:** datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el Activo o Pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- **Nivel 3:** datos para el Activo o Pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo pueden clasificarse en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Compañía reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio. Durante el primer trimestre del año no se presentaron transferencias entre los niveles de jerarquía.

Instrumentos financieros a costo amortizado

Tipo	Técnica de valoración
Otros pasivos financieros	Flujos de caja descontados: el modelo de valuación considera el valor presente de los pagos esperados descontados, utilizando una tasa de descuento ajustada, según el riesgo.

La siguiente tabla muestra los valores en libros y los valores razonables de los activos y pasivos financieros, incluidos sus niveles de jerarquía del valor razonable. No incluye información de valor

razonable para activos y pasivos financieros que no se miden a valor razonable si el valor en libros es una aproximación razonable del valor razonable.

La cartera (nota 8) cuentas por cobrar a partes relacionadas (nota 25), las cuentas por pagar (nota 15) no se incluyen en la tabla a continuación. Su valor en libros es una aproximación razonable del valor razonable:

	Valor Razonable a 31 de marzo de 2022				
	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de efectivo	185.550.373	-	185.550.373	-	185.550.373
Total activos a valor razonable recurrentes	185.550.373	-	185.550.373	-	185.550.373
Activos financieros a costo amortizado					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	6.383.768	-	6.383.768	-	6.383.768
Cartera de créditos neto	2.651.185.178	-	-	2.651.185.178	2.651.185.178
Comercial neto	368.414.559	-	-	368.414.559	368.414.559
Consumo neto	2.282.770.619	-	-	2.282.770.619	2.282.770.619
Total activos financieros a costo amortizado	2.657.568.946	-	6.383.768	2.651.185.178	2.657.568.946
Activos no corrientes					
Activos mantenidos para la venta	5.405.780	-	5.405.780	-	5.405.780
Total Activos no corrientes	5.405.780	-	5.405.780	-	5.405.780
Pasivos financieros					
Certificados de depósito a término	644.220.023	-	702.418.455	-	702.418.455
Bonos	451.884.992	-	482.205.549	-	482.205.549
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras					
Obligaciones financieros	1.398.225.760	-	1.608.283.419	-	1.608.283.419
Total pasivos financieros a costo amortizado	2.494.330.775	-	2.792.907.422	-	2.792.907.422

	Valor Razonable a 31 de diciembre de 2021				
	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de efectivo	95.921.175	-	95.921.175	-	95.921.175
Total activos a valor razonable recurrentes	95.921.175	-	95.921.175	-	95.921.175
Activos financieros a costo amortizado					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	6.198.775	-	6.198.775	-	6.198.775
Cartera de créditos neto	2.603.206.631	-	-	2.603.206.631	2.603.206.631
Comercial neto	344.579.490	-	-	344.579.490	344.579.490
Consumo neto	2.258.627.141	-	-	2.258.627.141	2.258.627.141
Total activos financieros a costo amortizado	2.609.405.406	-	6.198.775	2.603.206.631	2.609.405.406
Activos no corrientes					
Activos mantenidos para la venta	4.799.257	-	4.799.257	-	4.799.257
Total Activos no corrientes	4.799.257	-	4.799.257	-	4.799.257
Pasivos financieros					
Certificados de depósito a término	581.322.628	-	621.863.104	-	621.863.104
Bonos	451.748.344	-	482.135.639	-	482.135.639
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras					
Obligaciones financieros	1.366.877.479	-	1.517.491.811	-	1.517.491.811
Total pasivos financieros a costo amortizado	2.399.948.451	-	2.621.490.554	-	2.621.490.554

5. Segmentos de operación

La Compañía ha evaluado los siguientes aspectos para definir los segmentos de operación a incluir en estos estados financieros.

- Para los primeros tres meses de 2022 La generación de ingresos se ha dado por la cartera minorista, en adelante Retail, en un 97.55% y el restante 2.45% es originado en la cartera mayorista, en adelante Wholesale.
- La administración y sus accionistas basan sus decisiones en la desagregación de los resultados y proyecciones para la cartera de Retail y Wholesale, analizándola de forma independiente.
- El principal activo de RCI es la cartera neta de provisiones que representando el 89.25% del total de los activos a marzo de 2022. El 95.19% de la cartera neto de provisiones lo aporta Retail y el 4.81% restante es aportado por la Wholesale.
- La administración ha designado 5 personas para gestionar el segmento de Wholesale y el resto de los colaboradores para atender la cartera minorista.

Con base en lo anterior la Compañía ha definido los siguientes segmentos de operación sobre los cuales hace seguimiento y asigna los recursos:

SEGMENTO	OPERACIÓN
Retail	Operaciones de crédito minorista, incluida la comercialización de seguros y servicios asociados a los préstamos.
Wholesale	Operaciones de crédito mayorista, incluye operaciones de factoring con SOFASA (Renault) y la financiación del stock a los concesionarios.

La información relacionada con los resultados de cada segmento sobre el que se debe informar se incluye más adelante. El rendimiento se mide sobre la base de la utilidad por segmento antes de impuesto sobre la renta, según se incluye en los informes de administración internos revisados por el Gerente General de la Compañía. La utilidad por segmento se usa para medir el rendimiento, ya que la administración cree que esta información es la más relevante para evaluar los resultados de ciertos segmentos relacionados con otras entidades que operan dentro de esta industria.

Para asignar las partidas a los dos segmentos de operación, RCI ha definido:

- Los ingresos por intereses son registrados en cuentas independientes para facilitar la asociación a cada segmento.
- Los gastos por intereses son asignados de acuerdo con las fuentes de fondeo que asigna la Tesorería para cada actividad, teniendo en cuenta que la actividad mayorista tiene un plazo máximo de 180 días.
- Los otros ingresos son asignados de acuerdo con su fuente, v.g. retail por las comisiones en la prestación de servicios asociados a los préstamos y Wholesale por la venta de análisis financieros y auditorías de stock de los concesionarios.
- Los costos de distribución representan la fuerza de ventas necesaria para colocar los créditos de la cartera minorista, para la cartera mayorista no se cuenta con vendedores.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 31 de marzo de 2022

Pág. 13

- El Área de Control de Gestión hace el análisis detallado de los gastos administrativos con relación al origen de estos para asignarlos a cada segmento.
- Los activos mantenidos para la venta se originan únicamente en la cartera minorista al recibir los vehículos de los clientes que pierden su capacidad de pago.
- El deterioro de la cartera se calcula y registra de forma independiente para cada segmento de operación.

A la fecha, la única transacción entre segmento de operación es la compensación de los préstamos (cartera activa) de la cartera minorista que se cruza con las deudas de los concesionarios, esta operación se realiza para asegurar el recaudo.

La distribución entre segmentos de operación para este corte no ha variado con relación a corte anteriores.

A continuación, se muestra el resultado por segmento por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo:

	31 de marzo de 2022			31 de marzo de 2021		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	91.932.115	2.749.592	94.681.707	70.107.705	2.850.261	72.957.966
Gastos por intereses	(35.485.551)	(1.660.645)	(37.146.196)	(22.891.119)	(1.026.575)	(23.917.694)
MARGEN DE INTERESES	56.446.563	1.088.948	57.535.511	47.216.586	1.823.686	49.040.272
Ingresos por comisiones	17.352.529	-	17.352.529	12.710.023	-	12.710.023
Gastos por comisiones	(17.225.311)	-	(17.225.311)	(14.057.008)	-	(14.057.008)
MARGEN DE COMISIONES	127.218	-	127.218	(1.346.985)	-	(1.346.985)
Deterioro neto	(13.531.731)	(79.616)	(13.611.347)	(12.616.004)	(470.834)	(13.086.838)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43.042.051	1.009.331	44.051.382	33.253.597	1.352.852	34.606.449
Ingresos de operaciones	1.533.361	258.904	1.792.265	1.164.669	248.880	1.413.549
Gastos administrativos	(13.857.598)	(1.148.176)	(15.005.774)	(12.797.911)	(1.470.745)	(14.268.656)
MARGEN OPERACIONAL	30.717.814	120.059	30.837.873	21.620.355	130.987	21.751.342
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	(509.786)	-	(509.786)	(905.608)	-	(905.608)
Depreciaciones y amortizaciones	(431.847)	(33.495)	(465.342)	(395.417)	(33.495)	(428.912)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	29.776.181	86.564	29.862.745	20.319.330	97.492	20.416.822

La distribución de los activos y pasivos por segmento es:

	31 de marzo de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Efectivo y equivalentes de efectivo	176.628.162	8.922.211	185.550.373	91.560.496	4.360.679	95.921.175
Inversiones	6.076.804	306.964	6.383.768	5.916.972	281.803	6.198.775
Cartera de créditos	2.523.702.630	127.482.547	2.651.185.178	2.484.862.089	118.344.542	2.603.206.631
Cuentas por cobrar partes relacionadas	1.119.832	359.861	1.479.692	913.867	311.958	1.225.825
Otras cuentas por cobrar	26.118	-	26.118	157.332	-	157.332
Anticipos	245.186	-	245.186	554.660	-	554.660
Activos mantenidos para la venta	5.405.780	-	5.405.780	4.799.257	-	4.799.257
Equipo	1.645.743	83.133	1.728.876	1.699.303	80.931	1.780.234
Activos por derecho de uso	4.168.023	210.544	4.378.567	4.397.172	209.421	4.606.593
Intangibles	1.106.157	-	1.106.157	1.070.089	-	1.070.089
Activos por impuestos diferidos	788.381	-	788.381	361.215	-	361.215
Otros activos no financieros	112.321.570	7.230	112.328.800	112.646.390	1.753	112.648.143
Total activos vinculados al segmento	2.833.234.387	137.372.490	2.970.606.877	2.211.921.062	189.126.893	2.832.529.929
Instrumentos financieros a costo amortizados	614.428.767	29.791.256	644.220.023	555.957.920	25.364.708	581.322.628
Bonos	430.988.061	20.896.931	451.884.992	432.037.319	19.711.025	451.748.344
Obligaciones financieras	1.333.566.328	64.659.432	1.398.225.760	1.307.236.848	59.640.631	1.366.877.479
Pasivos por derecho de uso	3.999.226	202.017	4.201.243	4.150.691	197.682	4.348.373
Cuentas por pagar	51.707.302	2.507.085	54.214.387	27.327.220	1.246.762	28.573.982
Dividendos por pagar	53.719.007	2.571.701	56.290.708	-	-	-
Otros pasivos no financieros	1.681.758	84.953	1.766.711	1.763.751	84.001	1.847.752
Pasivos por impuesto corrientes	22.594.643	65.686	22.660.329	15.154.510	470.426	15.624.936
Beneficios a empleados	1.794.117	126.346	1.920.463	1.543.292	122.484	1.665.776
Otros pasivos	12.255.254	-	12.255.254	13.814.420	-	13.814.420
Total pasivos vinculados al segmento	2.526.734.463	120.905.407	2.647.639.870	1.927.066.899	161.344.060	2.465.823.690
Total patrimonio vinculados al segmento	306.499.924	16.467.083	322.967.007	349.952.871	16.753.368	366.706.239
Total pasivos y patrimonio vinculados al segmento	2.833.234.387	137.372.490	2.970.606.877	2.277.019.770	178.097.428	2.832.529.929

6. Efectivo y Equivalentes a Efectivo

El siguiente es un detalle del efectivo y equivalente de efectivo para los periodos que se informan:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Caja	105.000	105.000
Banco de la República	1.483.281	1.487.190
Bancos comerciales	180.134.509	91.058.274
Derechos fiduciarios	3.827.583	3.270.711
Efectivo y equivalentes de efectivo	185.550.373	95.921.175

El aumento del efectivo corresponde a una estrategia de asegurar la liquidez por la proximidad de las elecciones de presidente, adicional a captar recursos a bajo costo con relación a los aumentos de tasa de referencia por el Banco de la República.

Los fondos en derechos fiduciarios se mantienen bajos, debido a los pocos rendimientos que generan.

La calidad crediticia determinada por los agentes calificadoros de riesgos independientes de las instituciones financieras en las cuales RCI mantiene fondos en efectivo están determinadas así:

	Calificación	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
BBVA Asset Management S.A. Sociedad Fiduciaria	AAA	37.197	6.691
Alianza Fiduciaria S.A.	AAA	3.790.387	3.264.020
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A./BBVA	AAA	122.115.158	75.532.661
Banco Davivenda S.A.	BBB	57.097.926	14.591.061
Bancolombia S.A.	AAA	921.424	934.552
Banco de la República	AAA	1.483.281	1.487.190
Total		185.445.373	95.816.175

El encaje contable al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 asciende a \$1.588.281 y \$1.592.190, respectivamente. El encaje regulatorio al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 asciende a \$1.568.239 y \$674.639, respectivamente. El encaje legal es determinado de acuerdo con las normas de encaje fijadas por la Junta Directiva del Banco de la República, se basa en porcentajes de los promedios de los depósitos mantenidos en el Banco por sus clientes.

Al 31 de marzo de 2022 no existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo, tales como embargos o pignoraciones.

7. Inversiones a costo amortizado

El siguiente es un detalle de las inversiones a costo amortizado para los periodos que se informan:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversión obligatoria-TDS	6.202.850	6.073.076
Inversión obligatoria-TDA	50.000	40.000
Valoración a costo amortizado	130.918	85.699
Totales	6.383.768	6.198.775

A la fecha de cierre de los estados financieros intermedios condensados no encontramos evidencia de deterioro del valor de las inversiones medidas a costo amortizado.

Los Títulos de Sostenibilidad -TDS por \$6.064.500 fueron reinvertidos automáticamente en un 100% en aplicación del artículo 2° del Decreto 562 de abril 15 de 2020.

El aumento en las inversiones obligatorias (TDA) se realiza para cubrir el crecimiento del encaje regulatorio.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 31 de marzo de 2022

Pág. 16

8. Cartera de Créditos

RCI coloca toda su cartera de créditos en la línea de vehículos para lo cual monitorea constantemente el mercado y comportamiento de esta línea.

La cuenta de activos financieros por cartera de créditos en el balance se muestra clasificada por cartera comercial y consumo, teniendo en cuenta que es la clasificación adoptada por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Catálogo Único de Información Financiera "CUIF":

Cartera de créditos por modalidad

31 de marzo de 2022						
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones	Total Cartera	Garantía
Consumo	2.355.774.416	18.518.218	51.033.003	(142.555.018)	2.282.770.619	(3.637.108.640)
Comercial	380.069.141	3.023.424	6.141.356	(20.819.362)	368.414.559	(469.083.081)
Totales	2.735.843.557	21.541.642	57.174.359	(163.374.380)	2.651.185.178	(4.106.191.721)

31 de diciembre de 2021						
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones	Total Cartera	Garantía
Consumo	2.322.450.762	15.414.414	50.822.932	(130.060.967)	2.258.627.141	(3.776.821.535)
Comercial	355.342.915	2.706.115	6.027.553	(19.497.093)	344.579.490	(456.736.353)
Totales	2.677.793.677	18.120.529	56.850.485	(149.558.060)	2.603.206.631	(4.233.557.888)

El impacto económico de la contingencia del COVID sobre las provisiones al corte de marzo de 2022 está dado por la provisión general de Intereses Causados no Recaudados ICNR (Instrucción Décima de la Circular Externa 022 de 2020) por \$2.764.535 y de \$3.007.381 al corte de diciembre de 2021.

Clasificación de la cartera por sector económico:

31 de marzo de 2022						
	Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	
		Intereses	Otros Conceptos			
Sector privado no financiero	Consumo	2.355.774.416	18.518.218	51.033.003	(142.555.018)	2.282.770.619
	Comercial	380.069.141	3.023.424	6.141.356	(20.819.362)	368.414.559
Totales	2.735.843.557	21.541.642	57.174.359	(163.374.380)	2.651.185.178	

31 de diciembre de 2021						
	Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	
		Intereses	Otros Conceptos			
Sector privado no financiero	Consumo	2.322.450.762	15.414.414	50.822.932	(130.060.967)	2.258.627.141
	Comercial	355.342.915	2.706.115	6.027.553	(19.497.093)	344.579.490
Totales	2.677.793.677	18.120.529	56.850.485	(149.558.060)	2.603.206.631	

Detalle de la cartera por categoría de riesgo:

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 31 de marzo de 2022

		31 de marzo de 2022						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Provisiones contracíclica	Provisiones procíclicas	Circular 022/2020	Total
			Intereses	Otros Conceptos				
Consumo	Categoría A	2.117.115.769	15.670.460	33.727.236	(23.709.244)	(19.418.406)	(1.653.679)	2.121.732.136
	Categoría B	89.713.547	1.788.859	4.502.377	(4.678.948)	(7.149.185)	(490.604)	83.686.046
	Categoría C	66.867.761	607.473	4.751.324	(4.447.369)	(14.930.926)	(403.806)	52.444.457
	Categoría D	69.975.045	406.392	5.834.282	(4.012.283)	(47.611.236)	-	24.592.200
	Categoría E	12.102.294	45.034	2.217.784	(967.308)	(13.082.024)	-	315.780
Comercial	Categoría A	350.856.992	2.580.008	3.840.967	(3.819.232)	(9.292.235)	(151.242)	344.015.258
	Categoría B	18.688.634	346.173	1.182.961	(345.320)	(1.152.520)	(49.431)	18.670.497
	Categoría C	3.170.746	55.272	208.429	(73.053)	(607.541)	(15.773)	2.738.080
	Categoría D	7.074.285	41.299	852.567	(162.836)	(4.816.487)	-	2.988.828
	Categoría E	278.484	672	56.432	(13.560)	(320.132)	-	1.896
Totales		2.735.843.557	21.541.642	57.174.359	(42.229.153)	(118.380.692)	(2.764.535)	2.651.185.178

		31 de diciembre de 2021						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Provisiones contracíclica	Provisiones procíclicas	Circular 022	Total
			Intereses	Otros Conceptos				
Consumo	Categoría A	2.107.120.590	13.195.184	34.749.049	(23.372.383)	(19.114.374)	(1.820.878)	2.110.757.188
	Categoría B	74.439.535	1.236.777	4.129.541	(3.881.664)	(5.903.435)	(495.326)	69.525.428
	Categoría C	69.599.246	627.576	5.055.458	(4.640.423)	(15.646.166)	(460.201)	54.535.490
	Categoría D	64.916.706	335.704	5.898.984	(3.743.393)	(43.732.487)	-	23.675.514
	Categoría E	6.374.685	19.173	989.900	(485.590)	(6.764.647)	-	133.521
Comercial	Categoría A	327.478.080	2.302.673	3.826.171	(3.567.292)	(8.868.044)	(161.224)	321.010.364
	Categoría B	17.946.859	306.629	1.200.177	(331.625)	(1.140.330)	(52.709)	17.929.001
	Categoría C	2.942.277	62.659	216.038	(67.819)	(559.942)	(17.043)	2.576.170
	Categoría D	6.852.603	34.027	766.577	(158.614)	(4.429.102)	-	3.065.491
	Categoría E	123.096	127	18.590	(8.904)	(134.445)	-	(1.536)
Totales		2.677.793.677	18.120.529	56.850.485	(40.257.707)	(106.292.972)	(3.007.381)	2.603.206.631

La antigüedad de los deudores de la cartera al final del período sobre el que se informa es la siguiente:

COMERCIAL	31 de marzo de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	323.403.712	(12.124.551)	314.820.244	(12.157.591)
De 01 a 30 días	44.849.539	(2.279.680)	31.070.496	(1.701.238)
De 31 a 60 días	8.615.530	(573.891)	6.836.546	(545.798)
De 61 a 90 días	2.258.466	(315.048)	2.327.891	(330.820)
De 91 a 120 días	1.468.855	(406.501)	1.482.204	(304.335)
De 121 a 150 días	1.114.060	(276.098)	373.656	(92.596)
Mayor a 150 días	7.523.757	(4.843.593)	7.165.546	(4.364.716)
TOTAL COMERCIAL	389.233.919	(20.819.362)	364.076.583	(19.497.094)

CONSUMO	31 de marzo de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	1.853.263.652	(44.991.643)	1.962.160.756	(48.814.826)
De 01 a 30 días	392.296.816	(18.329.844)	280.623.354	(15.756.029)
De 31 a 60 días	74.653.996	(12.613.298)	49.639.026	(8.842.137)
De 61 a 90 días	20.762.626	(5.705.117)	25.097.870	(6.930.914)
De 91 a 120 días	10.184.936	(6.451.705)	11.420.470	(7.341.257)
De 121 a 150 días	9.253.188	(6.042.141)	8.418.444	(5.520.608)
Mayor a 150 días	64.910.425	(48.421.270)	51.328.188	(36.855.195)
TOTAL CONSUMO	2.425.325.639	(142.555.018)	2.388.688.108	(130.060.966)

El deterioro calculado de acuerdo con la calificación de los deudores de cartera al final del período sobre el que se informa es el siguiente:

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 31 de marzo de 2022

31 de marzo de 2022					
Provisiones	Capital	Intereses	Otros conceptos	Circular 022	Total
Categoría A	(26.918.559)	(359.385)	(1.432.696)	(1.804.921)	(30.515.561)
Categoría B	(6.860.136)	(242.387)	(1.199.183)	(540.035)	(8.841.741)
Categoría C	(11.485.922)	(492.698)	(3.559.847)	(419.579)	(15.958.046)
Categoría D	(46.993.577)	(418.415)	(5.015.731)	-	(52.427.723)
Categoría E	(11.498.828)	(40.493)	(1.862.835)	-	(13.402.156)
Total Individual	(103.757.022)	(1.553.378)	(13.070.292)	(2.764.535)	(121.145.227)
Contracíclica	(40.134.007)	(378.379)	(1.716.767)	-	(42.229.153)
Total Provisiones	(143.891.029)	(1.931.757)	(14.787.059)	(2.764.535)	(163.374.380)

31 de diciembre de 2021					
Provisiones	Capital	Intereses	Otros conceptos	Circular 022	Total
Categoría A	(26.329.652)	(267.080)	(1.385.686)	(1.982.102)	(29.964.520)
Categoría B	(5.822.578)	(173.710)	(1.047.478)	(548.035)	(7.591.801)
Categoría C	(11.945.986)	(520.240)	(3.739.882)	(477.244)	(16.683.352)
Categoría D	(42.719.893)	(341.532)	(5.100.165)	-	(48.161.590)
Categoría E	(6.031.024)	(17.887)	(850.180)	-	(6.899.091)
Total Individual	(92.849.133)	(1.320.449)	(12.123.391)	(3.007.381)	(109.300.354)
Contracíclica	(38.254.975)	(1.682.927)	(319.804)	-	(40.257.706)
Total Provisiones	(131.104.108)	(3.003.376)	(12.443.195)	(3.007.381)	(149.558.060)

La calidad crediticia de los clientes es evaluada sobre la base de una política crediticia establecida por el Comité de Riesgo. La Compañía ha monitoreado el riesgo de crédito del cliente agrupando los deudores en consumo y comerciales.

La exposición máxima al riesgo de crédito para préstamos y partidas por cobrar por zona geográfica fue:

31 de marzo de 2022							
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	Garantías
			Intereses	Otros Conceptos			
Consumo	Amazonica	1.913.657	14.540	146.841	(259.280)	1.815.758	4.476.400
	Andina	1.574.892.695	12.114.585	31.686.620	(86.759.307)	1.531.934.593	2.464.942.900
	Caribe	375.202.969	3.040.078	11.088.262	(31.872.201)	357.459.108	543.093.030
	Orinoquia	71.360.209	531.525	1.279.133	(3.426.459)	69.744.408	113.163.850
	Pacifica	332.404.887	2.817.492	6.832.147	(20.237.774)	321.816.752	511.432.460
	Subtotal	2.355.774.417	18.518.220	51.033.003	(142.555.021)	2.282.770.619	3.637.108.640
Comercial	Amazonica	24.813	152	1.607	(3.267)	23.305	84.450
	Andina	293.453.977	2.544.913	4.287.300	(15.758.978)	284.527.212	360.127.500
	Caribe	48.038.085	299.091	1.405.329	(3.444.473)	46.298.032	61.683.970
	Orinoquia	3.686.620	30.072	77.394	(199.025)	3.595.061	5.673.900
	Pacifica	34.865.645	149.194	369.726	(1.413.616)	33.970.949	41.513.261
	Subtotal	380.069.140	3.023.422	6.141.356	(20.819.359)	368.414.559	469.083.081
Totales	2.735.843.557	21.541.642	57.174.359	(163.374.380)	2.651.185.178	4.106.191.721	

		31 de diciembre de 2021					
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	Garantías
			Intereses	Otros Conceptos			
Consumo	Amazonica	2.180.317	14.493	139.831	(221.956)	2.112.685	4.898.100
	Andina	1.565.643.756	10.092.629	31.870.761	(79.325.212)	1.528.281.934	2.583.086.855
	Caribe	355.650.357	2.442.648	10.836.798	(29.385.435)	339.544.368	542.981.120
	Orinoquia	70.037.974	448.149	1.268.666	(3.099.863)	68.654.926	117.832.940
	Pacifica	328.938.358	2.416.495	6.706.876	(18.028.500)	320.033.229	528.022.520
	Subtotal	2.322.450.762	15.414.414	50.822.932	(130.060.966)	2.258.627.142	3.776.821.535
Comercial	Amazonica	26.183	171	1.338	(2.298)	25.394	88.000
	Andina	272.551.581	2.280.399	4.202.427	(14.831.969)	264.202.438	348.186.641
	Caribe	50.418.204	268.858	1.394.018	(3.207.087)	48.873.993	65.409.880
	Orinoquia	3.384.756	19.084	73.927	(182.279)	3.295.488	5.561.870
	Pacifica	28.962.191	137.603	355.843	(1.273.461)	28.182.176	37.489.962
	Subtotal	355.342.915	2.706.115	6.027.553	(19.497.094)	344.579.489	456.736.353
Totales	2.677.793.677	18.120.529	56.850.485	(149.558.060)	2.603.206.631	4.233.557.888	

La Compañía, a la fecha de presentación de este informe no presenta créditos reestructurados.

El siguiente es el detalle del movimiento de las provisiones de cartera de créditos:

31 de marzo de 2022			
	Consumo	Comercial	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	130.060.968	19.497.093	149.558.061
Provisión cargada a resultados	31.906.736	3.035.011	34.941.747
Recuperación de provisiones	(14.561.666)	(5.730.453)	(20.292.119)
Condonaciones*	(833.309)	-	(833.309)
Saldo al 31 de marzo de 2022	146.572.729	16.801.651	163.374.380

31 de diciembre de 2021			
	Consumo	Comercial	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	125.319.423	18.753.164	144.072.587
Provisión cargada a resultados	74.499.038	17.814.725	92.313.763
Recuperación de provisiones	(64.920.242)	(17.070.796)	(81.991.038)
Condonaciones*	(4.837.252)	-	(4.837.252)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	130.060.968	19.497.093	149.558.060

*Las condonaciones a marzo 31 de 2022 han sido aprobadas de acuerdo con las delegaciones y atribuciones aprobadas en Junta Directiva.

9. Activos mantenidos para la venta

Los activos mantenidos para la venta están compuestos por los Bienes Recibidos en Dación en Pago – BRDP del segmento Retail:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Bienes recibidos en dación de pago -vehículos	6.349.900	5.604.900
Menos: Deterioro	(944.120)	(805.643)
Totales	5.405.780	4.799.257

Los activos mantenidos para la venta en su 100% corresponden a los vehículos recibidos como medio de compensación para cumplir con los pagos pendientes de lo adeudado de los clientes, estos activos se adquieren por medio de adjudicaciones judiciales.

Los activos mantenidos para la venta que fueron vendidos en el periodo tienen una rotación de 4.2 y 6.87 meses en los años 2022 y 2021, respectivamente.

El movimiento en los bienes recibidos en pago es el siguiente:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo al inicio del año	5.604.900	6.032.400
Vehículos recibidos en dación en pago	4.436.770	13.670.870
Vehículos vendidos	(3.691.770)	(14.098.370)
Saldo daciones de pago	6.349.900	5.604.900
Deterioro	(944.120)	(805.643)
Saldo al final del periodo	5.405.780	4.799.257

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 31 de marzo de 2022

Pág. 21

10. Impuestos a las Ganancias

A continuación, desagregamos los saldos del impuesto a las ganancias corriente en el balance así:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
IMPUESTOS CORRIENTES		
Anticipo de renta para la vigencia fiscal 2019	1.231.911	1.230.760
Retenciones practicadas por terceros+Autorretenciones	5.234.885	-
Impuesto de renta por la vigencia fiscal 2019	(1.628.067)	(1.628.067)
Impuesto de renta por la vigencia fiscal corriente	(27.499.058)	(15.227.629)
Total por cobrar (por pagar)	(22.660.329)	(15.624.936)

A continuación, desagregamos los saldos del impuesto diferido en el balance así:

	31 de marzo de 2022	Efecto en el resultado	31 de diciembre de 2021	Efecto en el resultado	31 de diciembre de 2020
IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO					
Por valoración Fiducia BBVA	-	(16.308)	16.308	15.436	872
Por depreciación equipo	69.526	14.445	55.081	16.174	38.907
Por gastos preoperativos	255.097	255.097	-	(63.035)	63.035
Por activos intangibles	172.664	(287.214)	459.878	139.721	320.157
Por beneficios a empleados	463.608	70.198	393.410	76.788	316.622
Activos por derecho de uso	1.524.410	(127.972)	1.652.382	51.829	1.600.553
Por Subvenciones por amortizar	3.731.375	(341.163)	4.072.538	(3.079.713)	7.152.251
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO	6.216.680	(432.917)	6.649.597	(2.842.800)	9.492.397
IMPUESTO DIFERIDO PASIVO					
Por Comisión automática por amortizar	1.699.826	329.461	2.029.287	1.323.823	3.353.110
Por Bono plus por amortizar	1.836.148	355.277	2.191.425	1.496.063	3.687.488
Por Comisión Adecco por amortizar	276.780	40.385	317.165	104.707	421.872
Pasivo financiero sobre bienes por derecho de uso	1.615.545	134.960	1.750.505	(268.109)	1.482.396
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	5.428.299	860.083	6.288.382	2.656.484	8.944.866
IMPUESTO DIFERIDO NETO ACTIVO	788.381		361.215		547.531
EFFECTO EN EL RESULTADO		(427.166)		186.316	

A continuación, desagregamos el saldo del impuesto a las ganancias en el resultado así:

	Por los tres meses terminados en	
	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Impuesto vigencia fiscal corriente	(12.323.789)	(7.355.186)
Provisión impuesto vigencia 2019*	-	(1.286.105)
Impuesto Diferido	427.166	493.138
Total gastos impuesto a las ganancias	(11.896.623)	(8.148.153)

*En razón al cambio de metodología en el impuesto a la renta de 2020 y dado que las declaraciones del año 2018 en adelante no están en firme, la administración ha decidido mantener la provisión relacionada ante un evento de revisión futura.

El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido.

La tasa efectiva de tributación de RCI respecto de operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2022 fue de 39.84% (período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2021: 39.91%); la variación de -0.07% en la tasa efectiva de tributación se explica en la siguiente tabla.

Gto impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas tributarias vigentes	4,00%
Retenciones por pagos al exterior asumidas	0,06%
Pequeñas diferencias	0,31%
Impuesto de Industria y comercio	0,03%
Riesgo operativo	0,25%
Provision proveedores no soportadas	-5,85%
Gastos asociados a rentas especiales	0,04%
Provision experto cartera	-0,06%
Gastos salariales expatriados	0,39%
Honorarios no deducible	0,10%
Desvalorizaciones Fiducia	0,10%
Provision FOGAFIN	0,47%
Multas	-0,50%
Provision impuesto de renta 2019	-6,30%
Descuento tributario ICA	0,09%
Efecto diferido	6,82%
Total variación en la tasa efectiva	-0,07%

11. Otros Activos No Financieros

El siguiente es el detalle de los otros activos no financieros:

	31 de marzo de 2022			
	Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	Cargos	Gasto	Saldo Final al 31 de marzo de 2022
Comisiones Bono Plus	55.100.387	6.342.270	7.916.414	53.526.243
Comisiones Automáticas	53.055.021	8.700.388	7.587.769	54.167.639
Comisiones Asesores comerciales	4.454.171	529.079	498.692	4.484.559
Comisiones Fidelidad	-	-	104.021	-
Comisiones RUNT	-	-	3.575	-
Comisiones por venta seguros todo riesgos	-	-	876.768	-
Comisiones sobre pólizas obsequiadas (sofasa)	-	-	153.478	-
Comisión por cupo de endeudamiento	-	-	84.595	-
Subtotal comisiones	112.609.579	15.571.737	17.225.311	112.178.441
Seguros	38.564	591.597	479.802	150.359
Obsequios	-	112.605	112.605	-
TOTALES	112.648.143	16.275.939	17.817.718	112.328.800

	31 de diciembre de 2021			
	Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	Cargos	Gasto	Saldo Final al 31 de diciembre de 2021
Comisiones Bono Plus	46.329.924	38.075.200	29.304.736	55.100.387
Comisiones Automáticas	36.810.836	42.066.969	25.822.785	53.055.021
Comisiones Asesores comerciales	4.155.554	2.347.011	2.048.394	4.454.171
Comisiones Fidelidad	-	-	991.744	-
Comisiones RUNT	-	-	51.621	-
Comisiones por venta seguros todo riesgos	-	-	3.234.091	-
Comisiones sobre pólizas obsequiadas (sofasa)	-	-	557.216	-
Comisión por cupo de endeudamiento	-	-	170.248	-
Subtotal comisiones	87.296.314	82.489.180	62.180.835	112.609.579
Seguros	151.934	1.992.218	2.105.588	38.564
Obsequios	-	1.275.597	1.275.597	-
Gastos pagados por anticipado	0	3.535	3.535	0
TOTALES	87.448.248	85.760.530	65.565.555	112.648.143

Seguros: Las pólizas de seguro adquiridas son de responsabilidad civil de directores y riesgo financiero, su vigencia es hasta noviembre de 2022, ataque cibernético hasta febrero 2023, Activos fijos abril de 2022, y Global bancaria hasta diciembre de 2022.

Comisiones: Estas corresponden a pagos que se realizan a los vendedores y/o concesionarios por la colocación de créditos y estos se amortizan durante el plazo del crédito que lo originó de acuerdo con el principio de acumulación o devengo de una forma sistemática, con una tasa interna de retorno dependiendo la duración del crédito o hasta el pago anticipado por parte de los clientes.

La variación de las comisiones está relacionada directamente con el aumento en la colocación de los créditos, ya que entre más créditos colocados aumenta de igual forma el pago de comisiones a los concesionarios y/o vendedores.

12. Instrumentos financieros a costo amortizado

El siguiente es el detalle de los certificados de depósito a término (CDT'S):

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Valor nominal CDT'S (a)	642.364.000	579.914.000
Interes de los CDT'S	2.543.235	2.046.906
Costos asociados a la emisión de los CDT'S	(1.110.259)	(1.064.562)
Amortización costos asociados a la emisión de los CDT'S	423.047	426.284
Valor a costo amortizado	644.220.023	581.322.628

(a) Detalle del valor nominal de los certificados emitidos por plazo:

Plazo	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
A 12 meses	20.000.000	20.000.000
A 13 meses	20.000.000	20.000.000
A 18 meses	226.244.000	114.744.000
A 24 meses	114.320.000	121.320.000
A 30 meses	11.000.000	52.850.000
A 36 meses	187.800.000	188.000.000
A 48 meses	63.000.000	63.000.000
Totales	642.364.000	579.914.000

Para los primeros tres meses de 2021 se reemplazaron CDT'S a 24 meses (-7.000.000), plazo de 30 meses (-41.850.000) y plazo de 36 meses (-200.000) y se emitieron a 18 meses (+111.500.000) Contrayendo la curva de vencimientos, debido a la proximidad de las elecciones presidenciales lo que hace que los inversionistas prefieran invertir en corto.

(a) Detalle del valor nominal de los certificados emitidos por tipo de tasa:

INDEX	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
DTF	25.000.000	41.200.000
Tasa Fija	170.564.000	172.564.000
IBR	446.800.000	366.150.000
Totales	642.364.000	579.914.000

13. Bonos

El 17 de junio de 2021 se realizó la segunda emisión de bonos por \$151.096.000, la cual fue aprobada por la Junta Directiva en noviembre 24 de 2020 según consta en el acta No. 53.

El detalle de las emisiones es:

Emisión	Plazo	Fecha v/to	Index	Spread	Monto
En julio 28 de 2020	24	28/07/2022	IBR	2,85%	262.250.000
En julio 28 de 2020	48	28/07/2024	Tasa fija	5,80%	37.750.000
Subtotal 1a, emisión					300.000.000
En junio 17 de 2021	24	17/06/2023	Tasa Fija	5,25%	54.596.000
En junio 17 de 2021	36	17/06/2024	IBR	2,70%	96.500.000
Subtotal 2a, emisión					151.096.000
Total emisiones bonos					451.096.000

Los saldos de los bonos son:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Valor nominal bonos	451.096.000	451.096.000
Interes de los bonos	903.011	813.254
Costos asociados a la emisión de los bonos	(315.767)	(315.767)
Amortización costos asociados a la emisión de los bonos	201.748	154.857
Valor a costo amortizado	451.884.992	451.748.344

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por plazo:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
A 24 meses	316.846.000	316.846.000
A 36 meses	96.500.000	96.500.000
A 48 meses	37.750.000	37.750.000
Totales	451.096.000	451.096.000

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por tasa:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
IBR	358.750.000	358.750.000
Tasa Fija	92.346.000	92.346.000
Totales	451.096.000	451.096.000

14. Obligaciones financieras

El siguiente es el detalle por entidad financiera:

Acreedor	31 de marzo de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Valor Nominal	Intereses	Valor en libros	Valor Nominal	Intereses	Valor en libros
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	722.000.000	5.268.092	727.268.092	742.000.000	4.251.437	746.251.437
Banco Davivienda S.A.	180.000.000	646.009	180.646.009	180.000.000	523.006	180.523.006
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	155.000.000	228.359	155.228.359	155.000.000	174.035	155.174.035
Bancolombia S.A.	150.000.000	386.218	150.386.218	150.000.000	379.331	150.379.331
Banco AV Villas S.A.	50.000.000	540.561	50.540.561	50.000.000	435.267	50.435.267
Scotiabank Colpatría S.A.	34.000.000	58.525	34.058.525	34.000.000	41.863	34.041.863
Banco de Occidente S.A.	100.000.000	97.996	100.097.996	50.000.000	72.542	50.072.542
Totales	1.391.000.000	7.225.760	1.398.225.760	1.361.000.000	5.877.479	1.366.877.479

El aumento en los créditos se da por necesidades de financiación del negocio de RCI Colombia el cual corresponde a financiar los clientes finales de la compañía para la compra de vehículos. Todos los créditos de RCI Colombia son créditos de capital de trabajo.

El siguiente es el detalle de las obligaciones financieras discriminadas por tipo de tasa:

Index	31 de marzo de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
DTF	305.000.000	306.687.018	395.000.000	396.515.213
IBR	791.000.000	794.581.266	651.000.000	653.327.277
Tasa Fija	295.000.000	296.957.476	315.000.000	317.034.989
Totales	1.391.000.000	1.398.225.760	1.361.000.000	1.366.877.479

Los plazos de los préstamos pendientes son los siguientes:

Plazo en años	31 de diciembre de 2021		31 de diciembre de 2020	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
1	-	-	80.000.000	80.227.024
2	289.000.000	289.751.639	309.000.000	309.645.397
3	560.000.000	563.035.358	460.000.000	462.302.915
4	467.000.000	469.877.072	437.000.000	439.256.376
5	75.000.000	75.561.692	75.000.000	75.445.768
Totales	1.391.000.000	1.398.225.760	1.361.000.000	1.366.877.479

15. Cuentas por Pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

	31 de marzo de 2022		31 de diciembre de 2021	
Comisiones y honorarios		8.004.515		7.950.662
Honorarios casa de cobranza	1.051.572		531.207	
Honorarios revisoría fiscal	28.203		-	
Comisiones por desembolsos (a)	6.612.181		7.217.239	
Comisiones por venta de seguros	312.559		202.216	
Otras cuentas por pagar		46.209.872		20.623.320
Costos y gastos por pagar (b)	710.426		1.263.027	
Proveedores y servicios (c)	10.044.224		6.608.150	
Retenciones y aportes laborales	7.940.942		3.611.090	
Cuentas por pagar aseguradoras (d)	8.878.709		8.243.723	
Partidas conciliatorias de naturaleza pasiva (e)	18.169.775		-	
Seguros de deposito FOGAFIN	465.795		897.329	
Totales		54.214.387		28.573.982

(a) Las comisiones por desembolsos disminuyen con relación a diciembre por menor colocación de préstamos en el primer trimestre de 2022, la metodología de cálculo de amortización de la comisión no presenta cambios.

(b) La disminución en los costos y gastos por pagar a marzo 2022 respecto a diciembre 2021 se da por la menor la actividad de la casa de cobranzas debido a un mayor recaudo de cartera.

(c) El aumento en proveedores y servicios se debe a que al cierre de 2021 la mayoría de los proveedores facturó en el mes de diciembre para el cierre fiscal y fueron canceladas en el mismo mes, para el cierre de marzo 2022 los proveedores pasan la facturación para el mes siguiente.

(d) Las cuentas por pagar a las aseguradoras corresponde a las primas recaudadas menos las comisiones, por lo que al disminuir la comisión a favor de RCI en vida plus, aumenta el valor de la prima por pagar.

(e) El aumento en las partidas conciliatorias de naturaleza pasiva obedece a dos factores:

- Al cierre de 2021 no se dejaron desembolsos pendientes por girar debido a que la operación finalizó antes de fin de mes.
- Al cierre de marzo de 2022, los desembolsos por girar y recaudos por aplicar son:

	31 de marzo de 2022
Desembolsos de operación minorista registrados el último día hábil del mes y girados el primer día hábil del mes siguiente	9.640.811
Desembolsos de operación mayorista registrados el último día hábil del mes y girados el primer día hábil del mes siguiente	3.512.630
Recaudos mayorista por aplicar	5.928.597
Otras partidas conciliatorias	(912.263)

16. Beneficios a empleados

A continuación, se detallan los gastos por beneficios a empleados causados a 31 de marzo de 2022:

	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Salario integral	(1.131.119)	(1.141.196)
Sueldos	(894.365)	(714.919)
Prestaciones sociales	(276.207)	(240.487)
Aportes a seguridad social	(314.849)	(312.143)
Capacitaciones	(33.624)	(23.736)
Bonificaciones	(184.732)	(185.449)
Otros beneficios	(211.727)	(96.162)
Subsidio de alimentacion	(79.297)	(24.800)
TOTAL	(3.125.920)	(2.738.892)

A continuación, se detallan las cuentas por pagar por beneficios a empleados causados al 31 de marzo de 2022:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Cesantías	77.081	252.291
Intereses sobre cesantías	2.252	28.967
Vacaciones	359.798	331.886
Prima de servicios	77.018	-
Bonificaciones	1.220.020	1.035.289
Fondos de empleados	22.589	16.351
Caja compensación familiar, icbf y sena	32.666	-
Fondos de pensiones	128.681	-
Carsharing	358	992
TOTAL	1.920.463	1.665.776

17. Otros pasivos

La Compañía ha recibido apoyo por la marca (Sofasa – Renault) por la colocación de créditos para la compra de vehículos Renault. Tal beneficio se aplica como un beneficio al cliente en su tasa de interés, por lo cual, el registro en el ingreso de estos apoyos se amortiza de acuerdo con el principio de acumulación (o devengo) de una forma sistemática durante la vigencia del crédito o durante el periodo de carencia (el cliente no paga intereses durante algunos meses, dependiendo la promoción financiera que tome), según la destinación definida en cada promoción. Al 31 de marzo de 2022, el monto reconocido como ingreso diferido en el Estado de Situación Financiera asciende a:

31 de marzo de 2022				
	Saldo Inicial	Subvenciones de la marca	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	13.814.420	1.617.739	3.176.905	12.255.254

31 de diciembre de 2021				
	Saldo Inicial	Subvenciones de la marca	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	29.588.762	11.725.700	27.500.043	13.814.420

Los apoyos de la marca se amortizan de dos formas:

- Amortizaciones durante el periodo de carencia, entendiéndose este como el tiempo en que el cliente no paga intereses y estos son reconocidos al 100% por la marca y se amortizarán de acuerdo con las características de cada contrato que van de 3 a 12 meses.
- Amortizaciones durante la vida del crédito, para este tipo de contratos la marca otorga apoyos de intereses distribuidos durante toda la vida del crédito.

18. Patrimonio

El capital social está representado por 23.494.200 acciones, con valor nominal de \$10 cada una al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

El capital suscrito y pagado al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 asciende a \$234.942.000.

La Compañía está obligada a apropiar como reserva legal el 10% de sus ganancias netas anuales hasta que el saldo de la reserva sea equivalente al 50% del capital suscrito. La reserva no es distributable antes de la liquidación de la Compañía, pero puede utilizarse para absorber o reducir pérdidas. Las reservas ocasionales son de libre disponibilidad por la Asamblea General de Accionistas.

El detalle de las reservas al 31 de marzo de 2022 es:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Reserva legal	55.711.868	48.855.718
Reserva ocasional COVID (1)	14.347.017	14.347.017
Total	70.058.885	63.202.735

1. La Asamblea General de Accionistas en su sesión ordinaria del 30 de marzo de 2020, según consta en acta N°9, aprobó la constitución de la reserva ocasional comprometida sobre las utilidades del año 2019 para asegurar el cumplimiento del índice de solvencia por los efectos de la pandemia, la misma podrá ser liberada hasta la Asamblea que se celebre en 2023.

19. Ingresos por intereses

El siguiente es el detalle de los ingresos financieros por cartera:

	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Creditos comerciales	8.547.022	7.510.052
Creditos de consumo	83.186.879	62.958.795
Operaciones de factoring	2.254.440	1.955.791
Moratorios cartera comercial	132.443	107.025
Moratorios cartera consumo	560.923	426.303
Totales	94.681.707	72.957.966

Para los tres meses terminados en marzo de 2022, los ingresos sobre los créditos presentan un crecimiento del 29.78% con relación a marzo de 2021, soportados en el crecimiento de la cartera media del 15.93% que pasó de \$2.329.337 (marzo 2021) a \$2.700.353 en marzo 2022. Respecto a la tasa de colocación, esta presenta un aumento de 150 puntos básicos al pasar de 12.53% a 14.03%, del 2021 al 2022, respectivamente.

20. Gastos por Intereses

El siguiente es el detalle de los gastos por intereses sobre las obligaciones financieras, CDT'S y Bonos por el período que terminó el 31 de marzo:

	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Certificados de Depósito a Término		
Intereses	(8.774.856)	(6.193.123)
Costos de emisión	(127.702)	(135.833)
Subtotal Certificados de Depósito a Término	(8.902.558)	(6.328.956)
Bonos		
Intereses	(7.001.277)	(3.511.819)
Costos de emisión	(46.892)	(21.820)
Subtotal Bonos	(7.048.169)	(3.533.639)
Préstamos bancarios		
Banco AV Villas S.A.	(653.096)	(402.575)
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. BBVA	(11.964.665)	(7.378.199)
Banco Davivienda S.A.	(2.850.379)	(2.148.906)
Itau Corpbanca Colombia S.A.	(2.184.224)	(1.888.994)
Bancolombia S.A	(2.366.399)	(1.155.899)
Scotiabank Colpatria S.A.	(435.288)	(280.526)
Banco de Occidente S.A.	(741.418)	
Subtotal Préstamos bancarios	(21.195.469)	(13.255.099)
Otros intereses		(800.000)
Totales	(37.146.196)	(23.917.694)

- El aumento de los intereses en CDTs y préstamos bancarios al 31 de marzo de 2022 con relación a marzo de 2021, está asociada al aumento en la tasa de referencia del Banco de la República, haciendo que el costo del fondeo aumente.
- Bonos: corresponde a los intereses generados en la primera y segunda emisión de bonos. (ver nota 13).

21. Ingresos por Comisiones

El siguiente es el detalle de los ingresos por comisiones por el período terminado el 31 de marzo:

	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Seguros de Vida	12.149.449	8.423.758
Seguros de Auto	1.568.754	1.320.860
Seguros de Cuota	3.127.194	2.287.750
Garantía Extendida	75.408	22.369
Mantenimiento	104.778	96.071
Pólizas Obsequio	326.946	559.215
Totales	17.352.529	12.710.023

La Compañía genera ingresos principalmente a través de la colocación de préstamos y por la comisión en la colocación de seguros, por tal motivo una variación en la cartera afecta directamente los ingresos por seguros.

Para los tres meses terminados en 31 de marzo los ingresos por comisión presentan un aumento del 36.53% con respecto a marzo de 2021 debido a un aumento en la cartera y una mayor participación del seguro de vida que pasó del 66.28% en 2021 al 70.02% en 2022 del total de comisiones.

22. Gastos por Comisiones

El siguiente es el detalle de los gastos por comisiones por el período que terminó el 31 de marzo:

	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Comisión Automática	(7.587.769)	(5.321.719)
Comisión por Bono plus	(7.916.414)	(6.906.274)
Comisión por seguros	(876.768)	(870.832)
Comisión sobre polizas obsequio	(153.478)	(169.586)
Comisiones Adecco	(576.745)	(788.597)
Comisión fija Dealers	(29.543)	-
Comisión por cupo de endeudamiento	(84.594)	-
Totales	(17.225.311)	(14.057.008)

Las comisiones corresponden a pagos que se realizan a los vendedores y/o concesionarios por la colocación de créditos de vehículos, por tal motivo la variación en los gastos para los tres meses terminados en marzo de 2022 aumentó \$3.168.303 con relación a marzo de 2021.

RCI contrato una línea comprometida con Itau Corpbanca Colombia por valor de 48.500.000 sobre la cual se liquida trimestralmente una comisión por cupo de endeudamiento no utilizado.

23. Impuestos y tasas

El siguiente es el detalle de los impuestos y tasas por el período que terminó el 31 de marzo:

	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Gravamen a los movimientos financieros	(742.048)	(569.495)
Impuesto de industria y comercio	(663.640)	(489.614)
IVA deducible	(2.980.077)	(4.254.447)
Retenciones asumidas	(87.004)	(32.586)
Impuesto de consumo	(90)	-
Totales	(4.472.859)	(5.346.142)

El IVA corresponde a IVA pagado a los concesionarios por comisiones automáticas y bono plus; para los tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 la disminución corresponde a la menor colocación de préstamos que genera menor pago de comisiones gravadas con IVA.

24. Diversos

El siguiente es el detalle de los gastos diversos por el período que terminó el 31 de marzo:

	31 de marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Servicio de aseo y vigilancia	(26.030)	(40.500)
Servicios temporales	(1.847.020)	(1.379.675)
Publicidad y propaganda	(231.011)	(329.932)
Servicios públicos	(82.536)	(109.459)
Procesamiento electrónico de datos	(2.888.645)	(1.802.000)
Gastos de viaje	(76.581)	(29.204)
Transporte	(18.379)	(11.206)
Útiles y papelería	(48.838)	(40.932)
Publicaciones y suscripciones	(8.699)	(4.354)
Gastos de representación	(7.712)	(8.190)
Gastos bancarios	(348.567)	(327.810)
Pequeñas diferencias en recaudos	(243.928)	(2.795)
Otros gastos comerciales	-	(79.310)
Riesgo operativo	(185.373)	(14.640)
Totales	(6.013.319)	(4.180.007)

Los servicios temporales corresponden a la fuerza de ventas contratados a través de Adecco (Outsourcing) y Colaboradores tercerizados con Manpower (ver nota 2).

En procesamiento electrónico de datos, se registra el costo de los servidores en la nube, las licencias para su funcionamiento y los desarrollos para mejorar los sistemas informáticos que usa RCI, que en su mayoría son tomados desde el exterior por lo que se ven impactados por el aumento de la tasa de cambio.

En otros gastos comerciales se reconocen los gastos de CIFIN y apoyos a la RED que se otorgan a través de ADECCO.

25. Partes Relacionadas

Durante el primer trimestre de 2022, no se presentaron cambios con respecto a la definición de partes relacionadas. Se consideran como partes relacionadas las Compañías que ejercen control sobre RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento (RCI Banque y BBVA) y, las Compañías que forman parte del mismo Grupo (SOFASA y RCI Servicios).

Transacciones con personal clave de gerencia y directores

Para el primer trimestre no se presentaron operaciones que se consideren como préstamos a directores, por lo tanto, no existen saldos pendientes de cobro por este concepto.

Compensación recibida por el personal clave de gerencia y directores

Las personas que integran el Comité de Dirección reciben los beneficios de ley, los cuales, para el periodo terminado el 31 de marzo de 2022 son por \$437.801.

Los miembros externos de la Junta Directiva han recibido por concepto de honorarios la suma de \$50.006 y \$50.507 a 31 de marzo de 2022 y 2021, respectivamente.

Compañías relacionadas

Las transacciones con Compañías relacionadas están representadas principalmente con los apoyos de la marca por la colocación de créditos para la compra de vehículos Renault, así como comisiones, arrendamientos, compra de programas de computación, intereses, etc.

A continuación, se detallan las principales transacciones con Compañías relacionadas:

Cuentas por cobrar a partes relacionadas:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
SOFASA		
Intereses por cobrar	897.276	902.975
Subvenciones por Cobrar	1.119.832	913.867
Cuentas por Cobrar operaciones wholesale y comisiones contratos de mantenimiento	346.241	311.958
RCI SERVICIOS COLOMBIA S.A.		
Cuentas por cobrar	13.619	-

Cuentas por pagar a partes relacionadas:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
SOFASA		
Cuentas por pagar	50.366	69.081
RCI BANQUE (DIAC)		
Cuentas por pagar	-	27.661
BBVA		
Obligaciones financieras	727.268.092	746.251.437
RENAULT NISSAN GLOBAL MANAGEMENT		
Cuentas por pagar	-	35.854

Ingresos y gastos con partes relacionadas para los tres meses terminados al 31 de marzo:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
SOFASA		
Ingresos por subvenciones	1.617.740	11.725.700
Ingresos operaciones de factoring	2.254.440	9.447.200
Ingresos por servicios a los concesionarios	217.188	822.525
Ingresos por comisiones por contratos de mantenimiento	104.778	469.525
Ingresos por comisiones de Garantía Extendida	75.408	177.529
Gastos administrativos	55.413	891.554
RCI BANQUE (DIAC)		
Gastos programas informaticos	435.022	894.303
BBVA		
Ingresos por intereses y otros	421.274	674.732
Gastos por intereses	11.964.665	36.120.550
Gastos bancarios	129.507	510.516
RENAULT NISSAN GLOBAL MANAGEMENT		
Gastos personal expatriado	144.413	820.231
RCI SERVICIOS COLOMBIA S.A.		
Ingresos por apoyo administrativo	34.570	133.356

Los montos transados con estas Compañías fueron facturados con base en tarifas y condiciones de pago normales de mercado.

26. Hechos Posteriores

Después del 31 de marzo de 2022 y a la fecha del informe del auditor no se han presentado eventos posteriores que impacten la estructura de estos Estados Financieros Condensados.