

Información Financiera Intermedia Condensada

Al 30 de junio de 2022

RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento

Contenido

Información Financiera Intermedia Condensada	3
1. Compañía que reporta	7
2. Bases de preparación de los Estados Financieros Intermedios Condensados	9
3. Determinación de valores razonables	11
4. Segmentos de operación	13
5. Efectivo y Equivalentes a Efectivo	16
6. Inversiones a costo amortizado	17
7. Cartera de Créditos	18
8. Activos mantenidos para la venta	22
9. Impuestos a las Ganancias	23
10. Otros Activos No Financieros	26
11. Instrumentos financieros a costo amortizado	28
12. Bonos	29
13. Obligaciones financieras	30
14. Cuentas por Pagar	31
15. Beneficios a empleados	33
16. Otros pasivos	34
17. Patrimonio	35
18. Ingresos por intereses	36
19. Gastos por Intereses	37
20. Ingresos por Comisiones	38
21. Gastos por Comisiones	39
22. Impuestos y tasas	40
23. Diversos	41
24. Partes Relacionadas	42
25. Hechos Posteriores	44

Información Financiera Intermedia Condensada



RCI COLOMBIA
COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

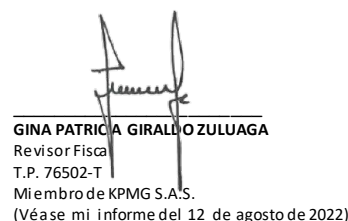
ESTADO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(En miles de pesos Colombianos)

	Nota	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	5	47.375.992	95.921.175
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	6	7.722.528	6.198.775
CARTERA DE CRÉDITOS	7	2.892.221.749	2.603.206.631
CONSUMO	2.616.199.999		2.388.688.108
COMERCIAL	458.028.909		364.076.583
MENOS: DETERIORO	(182.007.159)		(149.558.060)
CUENTAS POR COBRAR PARTES RELACIONADAS	24	4.868.385	1.225.825
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		248.944	157.332
ANTICIPOS		301.003	554.660
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	8	6.471.264	4.799.257
VEHICULOS	7.467.950		5.604.900
DETERIORO	(996.686)		(805.643)
EQUIPOS		1.748.759	1.780.234
ACTIVO POR DERECHO DE USO		4.194.019	4.606.593
INTANGIBLES		1.195.581	1.070.089
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	9	1.937.178	361.215
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	10	118.744.255	112.648.143
Total Activos		3.087.029.657	2.832.529.929
PASIVO			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	11	678.677.568	581.322.628
BONOS	12	451.953.101	451.748.344
OBLIGACIONES FINANCIERAS	13	1.519.817.685	1.366.877.479
PASIVOS POR POR DERECHO DE USO		4.093.060	4.348.373
CUENTAS POR PAGAR	14	63.455.428	28.573.982
COMISIONES Y HONORARIOS	13.153.844		7.950.662
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	50.301.584		20.623.320
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS		3.713.304	1.847.752
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	9	9.791.136	15.624.936
BENEFICIOS A EMPLEADOS	15	1.764.664	1.665.776
OTROS PASIVOS	16	13.370.250	13.814.420
Total Pasivos		2.746.636.196	2.465.823.690
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	17	234.942.000	234.942.000
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	234.942.000		234.942.000
RESERVAS	17	70.058.885	63.202.735
RESULTADO DEL PERIODO		35.392.576	68.561.504
Total Patrimonio		340.393.461	366.706.239
Total Pasivos y Patrimonio		3.087.029.657	2.832.529.929

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


JOSE WILLIAM LONDOÑO MURILLO
Representante Legal


JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA
Contador
T.P. 58.985-T


GINA PATRICIA GIRALDO ZULUAGA
Revisor Fiscal
T.P. 76502-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 12 de agosto 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.



Por el período de tres meses que terminó el 30 de junio de

Por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de

	2022		2021		2022		2021	
INGRESOS POR INTERESES	18	109.401.469		76.778.139	204.083.176		149.736.105	
GASTOS POR INTERESES	19	(49.867.536)		(25.566.532)	(87.013.732)		(49.484.226)	
MARGEN DE INTERESES		59.533.933		51.211.607	117.069.444		100.251.879	
INGRESOS POR COMISIONES	20	17.725.908		13.768.306	35.078.437		26.478.329	
GASTOS POR COMISIONES	21	(17.110.690)		(14.059.753)	(34.336.001)		(28.116.761)	
MARGEN DE COMISIONES		615.218		(291.447)	742.436		(1.638.432)	
DETERIORO (PROVISIONES)		(35.148.745)		(29.890.209)	(70.090.493)		(58.902.228)	
RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)		16.636.575		12.137.147	37.966.976		28.062.328	
DETERIORO NETO	7	(18.512.170)		(17.753.062)	(32.123.517)		(30.839.900)	
MARGEN FINANCIERO BRUTO		41.636.981		33.167.098	85.688.363		67.773.547	
INGRESOS DE OPERACIONES		2.182.002		998.442	3.974.267		2.411.991	
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE		242.113		755	355.885		1.251	
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO		54.309		30.193	99.478		60.059	
INGRESOS FINANCIEROS OPERACIONES DEL MERCADO		869.860		392.856	1.736.246		695.065	
OTROS INGRESOS		1.078.034		664.574	1.988.343		1.832.483	
GASTOS POR VALORACIÓN DE INVER. A VR. RAZONABLE		(1.917)		(18.951)	(83.352)		(33.411)	
GASTO FINANCIERO SOBRE BIENES POR DERECHO DE USO		(60.397)		(70.985)	(122.333)		(143.456)	
GASTOS ADMINISTRATIVOS		(15.928.092)		(14.855.666)	(30.933.864)		(29.124.322)	
BENEFICIOS A EMPLEADOS	15	(3.237.097)		(2.843.532)	(6.363.017)		(5.582.424)	
LEGALES		9.666		(4.934)	(100)		(19.632)	
CUSTODIA DE VALORES O TÍTULOS		(78.964)		(85.278)	(159.907)		(109.634)	
HONORARIOS		(341.628)		(379.805)	(735.787)		(1.196.988)	
IMPUESTOS Y TASAS	22	(6.151.874)		(4.845.103)	(10.624.733)		(10.191.245)	
ARRENDAMIENTOS		(43.747)		(50.573)	(87.617)		(70.634)	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		(132.340)		(57.660)	(193.847)		(70.575)	
CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS		(202.682)		(179.230)	(512.035)		(427.314)	
SEGUROS		(550.991)		(555.053)	(1.030.793)		(1.099.957)	
ADECUACIÓN E INSTALACIÓN		(14.276)		(20.276)	(28.552)		(40.552)	
MULTAS		-		(111.855)	-		(412.993)	
DIVERSOS	23	(5.184.159)		(5.722.367)	(11.197.476)		(9.902.374)	
MARGEN OPERACIONAL		27.890.891		19.309.874	58.728.766		41.061.216	
INGRESOS/GASTOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		(392.071)		(569.114)	(901.857)		(1.474.722)	
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		198.019		93.636	356.757		127.093	
PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		(335.667)		(450.669)	(564.184)		(1.019.367)	
DETERIORO ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		(254.423)		(212.081)	(694.430)		(582.448)	
MARGEN OPERACIONAL NETO		27.498.820		18.740.760	57.826.909		39.586.494	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		(539.831)		(456.999)	(1.005.173)		(885.911)	
DEPRECIACIÓN DEL EQUIPO		(105.741)		(110.079)	(206.509)		(218.068)	
DEPRECIACIÓN ACTIVOS POR DERECHO DE USO		(184.548)		(136.249)	(369.096)		(272.499)	
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES		(249.542)		(210.671)	(429.568)		(395.344)	
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS		26.958.989		18.283.761	56.821.736		38.700.583	
IMPUESTO A LAS GANANCIAS		(9.532.537)		(6.653.554)	(21.429.160)		(14.801.707)	
IMPUESTO A LAS GANANCIAS	9	(9.532.537)		(6.653.554)	(21.429.160)		(14.801.707)	
RESULTADO DEL PERIODO		17.426.452		11.630.207	35.392.576		23.898.876	
PROMEDIO PONDEDADO DE ACCIONES		23.494		23.494	23.494		23.494	
GANANCIA POR ACCION BASICAS Y/O DILUIDAS		741,73		495,02	1.506,44		1.017,22	

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

JOSE WILLIAM LONDOÑO MURILLO
Representante Legal

JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA
Contador
T.P. 58.985-T

GINA PATRICIA GIRALDO ZULUAGA
Revisor Fiscal
T.P. 76502-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 12 de agosto 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 seis meses que terminó el 30 de junio de 2022 y 2021
 (En miles de pesos Colombianos)

	NOTA	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS OCASIONALES	TOTAL RESERVA	RESULTADOS ACUMULADOS	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		-	-	-	-	23.898.876	23.898.876
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 30 DE JUNIO DE 2021		234.942.000	48.855.718	26.981.296	75.837.014	23.898.876	334.677.890
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		-	-	-	-	35.392.576	35.392.576
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 30 DE JUNIO DE 2022	17	234.942.000	55.711.868	14.347.017	70.058.885	35.392.576	340.393.461

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

JOSE WILLIAM LONDONO MURRILLO
 Representante Legal

JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA
 Contador
 T.P. 58.985-T

GINA PATRICIA GIRALDO ZULUAGA
 Revisor Fiscal
 T.P. 76502-T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 12 de agosto 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 FLUJOS DE EFECTIVO
(En miles de pesos Colombianos)

	Por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de:		2022	2021
EFECTIVO (USADO EN) LAS ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN				
COBROS			2.523.049.727	1.849.050.687
EFFECTIVO RECIBIDO DE CLIENTES	1.902.200.783			1.448.827.421
PROCEDENTES DE COMISIONES Y OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	36.734.617			40.269.165
OTROS COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1.477.570			731.008
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	356.757			127.093
BONOS	-			151.096.000
CAPTACION CDT'S	182.280.000			118.000.000
ADQUISICIÓN DE PRÉSTAMOS	400.000.000			90.000.000
PAGOS		(2.542.702.746)		(1.857.131.464)
DESEMBOLSOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	(2.010.160.457)			(1.671.144.633)
PAGOS POR CANCELACIÓN DE CDTs	(86.050.000)			(69.503.400)
PAGO DE DE PRÉSTAMOS	(250.000.000)			-
INTERESES PAGADOS	(82.754.731)			(48.231.588)
PAGOS A PROVEEDORES	(10.537.759)			(17.302.942)
PAGO DIVIDENDOS	(61.705.306)			(1.857.981)
PAGOS A EMPLEADOS	(6.264.129)			(5.508.749)
PAGOS POR COMISIONES	(35.230.364)			(43.582.171)
EFFECTIVO GENERADO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			(19.653.019)	(8.080.777)
IMPUESTOS A LAS GANANCIAS PAGADOS	(28.412.405)			(8.335.529)
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS (USADOS EN) LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			(48.065.424)	(16.416.306)
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
ADQUISICIÓN DE EQUIPO	(175.035)			(23.209)
ADQUISICIÓN DE INTANGIBLES	(555.060)			(137.398)
ADQUISICIÓN DE INVERSIONES	(1.424.682)			(10.000)
INTERESES RECIBIDOS (por cuentas de ahorro, fiducuenta y TDA'S)	2.009.185			662.714
FLUJOS DE EFECTIVO (USADOS EN) PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			(145.592)	492.107
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN				
PAGO DEL PASIVO POR ARRENDAMIENTO	(334.167)			(318.374)
FLUJOS DE EFECTIVO NETO (USADOS EN) LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			(334.167)	(318.374)
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO			(48.545.183)	(16.242.573)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE			95.921.175	99.098.506
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 30 DE JUNIO	5		47.375.992	82.855.933

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

JOSE WILLIAM LONDOÑO MURILLO
Representante Legal

JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA
Contador
T.P. 58.985-T

GINA PATRICIA GIRALDO ZULUAGA
Revisor Fiscal
T.P. 76502-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 12 de agosto 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.

1. 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. La duración establecida en los Estatutos es hasta el 26 de mayo de 2116, sin embargo, podrá disolverse o prorrogarse antes de dicho término.

La última reforma estatutaria que autorizó la Asamblea General de Accionistas el 30 de marzo de 2021 mediante acta No. 10, adicionó el “**ARTÍCULO 46. OBLIGATORIEDAD RECOMENDACIONES CÓDIGO PAIS:** Todos los administradores y empleados en general de la compañía deberán de manera obligatoria acatar las recomendaciones adoptadas por la entidad en relación con el Código País y será obligación del Gerente General o a quien esté delegue efectuar el debido seguimiento a su cumplimiento. Así mismo, la entidad deberá de presentar el resultado del reporte de implementación a la reunión ordinaria anual de la Asamblea de Accionistas”; tal y como consta en la Escritura Pública No. 153 de la Notaría 26 del 05 de febrero de 2021.

Dirección: Carrera 49 No. 39 Sur – 100.

Sede de la Compañía: Envigado, Antioquia, Colombia. RCI no cuenta con oficinas ni regionales aparte de la sede principal

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 11 a 14.

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

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Colaboradores Directos	76	68
Colaboradores por Outsourcing	82	82
Aprendices SENA	4	3
Colaboradores tercerizados	19	15
Total Colaboradores	181	168

2. Bases de preparación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

a. Marco técnico normativo

La información financiera intermedia condensada por el período de seis meses terminado el 30 de junio 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. Las NCIF aplicables en 2022 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB al segundo semestre de 2020.

La Compañía aplica a los presentes estados financieros intermedios condensados la siguiente excepción contemplada en el Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

La NIC 39 y la NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro y, la clasificación y la valoración de las inversiones, los activos mantenidos para la venta y su deterioro (Bienes recibidos en dación de pago). Para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

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, publicados en la página Web <https://www.rcicolombia.com.co>.

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.

b. Moneda funcional y de presentación:

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera RCI (pesos colombianos). Los estados financieros se presentan “en

pesos colombianos”, que es la moneda funcional de la Compañía y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

c. Aprobación estados financieros:

Estos estados financieros intermedios condensados fueron autorizados para emisión por la Junta Directiva de la Compañía el 18 de julio de 2022, según consta en el acta No. 75.

d. 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, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos a la fecha de corte del presente informe, 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 en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 7 – Deterioro por incobrabilidad de créditos
- Nota 9 – Impuesto a las ganancias

e. Importancia relativa y materialidad

RCI en la preparación y presentación de los Estados Financieros Intermedios 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.

3. 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 segundo trimestre del año no se presentaron transferencias entre los niveles de jerarquía.

Instrumentos financieros a costo amortizado

Tipo	Técnica de valoración
Inversiones	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.
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 7) cuentas por cobrar a partes relacionadas (nota 24), las cuentas por pagar (nota 14) no se incluyen en la tabla a continuación. Su valor en libros es una aproximación razonable del valor razonable:

	Valor Razonable a 30 de junio de 2022				
	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de efectivo	47.375.992	-	47.375.992	-	47.375.992
Total activos a valor razonable recurrentes	47.375.992	-	47.375.992	-	47.375.992
Activos financieros a costo amortizado					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	7.722.528	-	7.722.528	-	7.722.528
Cartera de créditos neto	2.892.221.749	-	-	2.892.221.749	2.892.221.749
Comercial neto	435.345.052	-	-	435.345.052	435.345.052
Consumo neto	2.456.876.697	-	-	2.456.876.697	2.456.876.697
Total activos financieros a costo amortizado	2.899.944.277	-	7.722.528	2.892.221.749	2.899.944.277
Activos no corrientes					
Activos mantenidos para la venta	6.471.264	-	6.471.264	-	6.471.264
Total Activos no corrientes	6.471.264	-	6.471.264	-	6.471.264
Pasivos financieros					
Certificados de depósito a término	678.677.568	-	739.619.462	-	739.619.462
Bonos	451.953.101	-	477.833.936	-	477.833.936
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras					
Obligaciones financieros	1.519.817.685	-	1.785.239.763	-	1.785.239.763
Total pasivos financieros a costo amortizado	2.650.448.354	-	3.002.693.161	-	3.002.693.161

	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

4. 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 seis meses de 2022 La generación de ingresos se ha dado por la cartera minorista, en adelante Retail, en un 96.52% y el restante 3.48% 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 93.69% del total de los activos a junio de 2022. El 93.49% de la cartera neto de provisiones lo aporta Retail y el 6.51% 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, por ejemplo, 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.

- 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 cortes anteriores.

A continuación, se muestra el resultado por segmento por el período de tres meses que terminó el 30 de junio:

	30 de junio de 2022			30 de junio de 2021		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	104.235.986	5.165.483	109.401.469	73.274.735	3.503.404	76.778.139
Gastos por intereses	(46.668.356)	(3.199.180)	(49.867.536)	(22.837.975)	(2.728.557)	(25.566.532)
MARGEN DE INTERESES	57.567.630	1.966.303	59.533.933	50.436.761	774.846	51.211.607
Ingresos por comisiones	17.725.908	-	17.725.908	13.768.306	-	13.768.306
Gastos por comisiones	(17.110.690)	-	(17.110.690)	(14.059.753)	-	(14.059.753)
MARGEN DE COMISIONES	615.218	-	615.218	(291.447)	-	(291.447)
Deterioro neto	(17.784.757)	(727.413)	(18.512.170)	(17.181.127)	(571.935)	(17.753.062)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	40.398.091	1.238.890	41.636.981	32.964.187	202.911	33.167.098
Ingresos de operaciones	1.894.954	287.048	2.182.002	786.687	211.755	998.442
Gastos administrativos	(15.932.496)	4.404	(15.928.092)	(14.392.554)	(463.112)	(14.855.666)
MARGEN OPERACIONAL	26.360.549	1.530.342	27.890.891	19.358.320	(48.446)	19.309.874
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	(392.071)	-	(392.071)	(569.114)	-	(569.114)
Depreciaciones y amortizaciones	(553.934)	14.103	(539.831)	(432.504)	(24.495)	(456.999)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	25.414.545	1.544.444	26.958.989	18.356.701	(72.940)	18.283.761

A continuación, se muestra el resultado por segmento por el período de seis meses que terminó el 30 de junio:

	30 de junio de 2022			30 de junio de 2021		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	196.168.100	7.915.076	204.083.176	143.382.440	6.353.665	149.736.105
Gastos por intereses	(82.153.907)	(4.859.825)	(87.013.732)	(45.729.094)	(3.755.132)	(49.484.226)
MARGEN DE INTERESES	114.014.194	3.055.250	117.069.444	97.653.347	2.598.532	100.251.879
Ingresos por comisiones	35.078.437	-	35.078.437	26.478.329	-	26.478.329
Gastos por comisiones	(34.336.001)	-	(34.336.001)	(28.116.761)	-	(28.116.761)
MARGEN DE COMISIONES	742.436	-	742.436	(1.638.432)	-	(1.638.432)
Deterioro neto	(31.316.488)	(807.029)	(32.123.517)	(29.797.131)	(1.042.769)	(30.839.900)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	83.440.142	2.248.221	85.688.363	66.217.784	1.555.763	67.773.547
Ingresos de operaciones	3.428.315	545.952	3.974.267	1.951.356	460.635	2.411.991
Gastos administrativos	(29.790.092)	(1.143.772)	(30.933.864)	(27.190.465)	(1.933.857)	(29.124.322)
MARGEN OPERACIONAL	57.078.365	1.650.401	58.728.766	40.978.675	82.541	41.061.216
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	(901.857)	-	(901.857)	(1.474.722)	-	(1.474.722)
Depreciaciones y amortizaciones	(985.781)	(19.392)	(1.005.173)	(827.921)	(57.990)	(885.911)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	55.190.727	1.631.009	56.821.736	38.676.031	24.552	38.700.583

La distribución de los activos y pasivos por segmento es:

	30 de junio de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Efectivo y equivalentes de efectivo	44.291.763	3.084.229	47.375.992	91.560.496	4.360.679	95.921.175
Inversiones	7.219.783	502.745	7.722.528	5.916.972	281.803	6.198.775
Cartera de créditos	2.703.934.930	188.286.819	2.892.221.749	2.484.862.089	118.344.542	2.603.206.631
Cuentas por cobrar partes relacionadas	4.456.453	596.014	5.052.467	913.867	311.958	1.225.825
Otras cuentas por cobrar	261.854	-	261.854	157.332	-	157.332
Anticipos	301.003	-	301.003	554.660	-	554.660
Activos mantenidos para la venta	6.471.264	-	6.471.264	4.799.257	-	4.799.257
Equipo	1.634.913	113.846	1.748.759	1.699.303	80.931	1.780.234
Activos por derecho de uso	3.920.984	273.035	4.194.019	4.397.172	209.421	4.606.593
Intangibles	1.195.581	-	1.195.581	1.070.089	-	1.070.089
Activos por impuestos diferidos	1.937.178	-	1.937.178	361.215	-	361.215
Otros activos no financieros	118.733.723	10.532	118.744.255	112.646.390	1.753	112.648.143
Total activos vinculados al segmento	2.894.359.429	192.867.220	3.087.226.649	2.211.921.062	189.126.893	2.832.529.929
Instrumentos financieros a costo amortizados	636.278.784	42.398.784	678.677.568	555.957.920	25.364.708	581.322.628
Bonos	423.718.395	28.234.706	451.953.101	432.037.319	19.711.025	451.748.344
Obligaciones financieras	1.424.870.652	94.947.033	1.519.817.685	1.307.236.848	59.640.631	1.366.877.479
Pasivos por derecho de uso	3.826.597	266.463	4.093.060	4.150.691	197.682	4.348.373
Cuentas por pagar	59.491.199	3.964.229	63.455.428	27.327.220	1.246.762	28.573.982
Dividendos por pagar	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros	3.471.564	241.740	3.713.304	1.763.751	84.001	1.847.752
Pasivos por impuesto corrientes	9.515.985	275.151	9.791.136	15.154.510	470.426	15.624.936
Beneficios a empleados	1.648.568	116.096	1.764.664	1.543.292	122.484	1.665.776
Otros pasivos	13.370.250	-	13.370.250	13.814.420	-	13.814.420
Total pasivos vinculados al segmento	2.576.191.994	170.444.202	2.746.636.196	1.927.066.899	161.344.060	2.465.823.690
Total patrimonio vinculados al segmento	318.167.435	22.423.018	340.590.453	349.952.871	16.753.368	366.706.239
Total pasivos y patrimonio vinculados al segmento	2.894.359.429	192.867.220	3.087.226.649	2.277.019.770	178.097.428	2.832.529.929

5. Efectivo y Equivalentes a Efectivo

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Caja	106.500	105.000
Banco de la República	2.279.344	1.487.190
Bancos comerciales	39.492.629	91.058.274
Derechos fiduciarios	5.497.519	3.270.711
Efectivo y equivalentes de efectivo	47.375.992	95.921.175

La disminución del efectivo se da por la utilización de este en la operación.

Los fondos en derechos fiduciarios se mantienen bajos con relación a los límites internos definidos para las fiducias, debido a los pocos rendimientos que generan.

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

	Calificación	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
BBVA Asset Management S.A. Sociedad Fiduciaria	AAA	74.215	6.691
Alianza Fiduciaria S.A.	AAA	5.423.304	3.264.020
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A./BBVA	AAA	19.213.589	75.532.661
Banco Davivienda S.A.	BBB	6.454.229	14.591.061
Bancolombia S.A.	AAA	819.470	934.552
Banco de la República	AAA	2.279.344	1.487.190
Scotiabank Colpatría S.A.	AAA	13.005.341	-
Total		47.269.492	95.816.175

El encaje contable al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 asciende a \$2.357.318 y \$1.592.190, respectivamente. El encaje regulatorio al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 asciende a \$2.192.791 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el efectivo y equivalentes de efectivo no tiene deterioro.

Al 30 de junio de 2022 no existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo, tales como embargos o pignoraciones.

6. Inversiones a costo amortizado

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversión obligatoria-TDS	6.064.500	6.064.500
Inversión obligatoria-TDA	1.473.258	48.576
Valoración a costo amortizado	184.770	85.699
Totales	7.722.528	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.

Al 30 de junio de 2022 y diciembre 31 de 2021 no existen restricciones sobre estas inversiones, salvo conservarlas hasta el vencimiento por ser obligatorias.

7. 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

30 de junio de 2022						
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones	Total Cartera	Garantía
Consumo	2.541.836.283	22.476.997	51.886.719	(159.323.302)	2.456.876.697	4.131.884.830
Comercial	447.895.164	4.031.615	6.102.130	(22.683.857)	435.345.052	572.599.569
Totales	2.989.731.447	26.508.612	57.988.849	(182.007.159)	2.892.221.749	4.704.484.399

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 junio de 2022 está dado por la provisión general de Intereses Causados no Recaudados ICNR (Instrucción Décima de la Circular Externa 022 de 2020) por \$2.552.437 y de \$3.007.381 al corte de diciembre de 2021.

Clasificación de la cartera por sector económico:

30 de junio de 2022						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total
			Intereses	Otros		
Sector privado no financiero	Consumo	2.541.836.283	22.476.997	51.886.719	(159.323.302)	2.456.876.697
	Comercial	447.895.164	4.031.615	6.102.130	(22.683.857)	435.345.052
Totales		2.989.731.447	26.508.612	57.988.849	(182.007.159)	2.892.221.749

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:

		30 de junio de 2022						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Provisiones contracíclica	Provisiones procíclicas	Circular 022/2020	Total
			Intereses	Otros Conceptos				
Consumo	Categoría A	2.288.945.306	18.947.611	33.501.037	(25.728.109)	(21.029.036)	(1.550.809)	2.293.086.000
	Categoría B	84.846.854	1.920.545	3.890.923	(4.405.969)	(6.796.828)	(410.324)	79.045.201
	Categoría C	70.679.984	868.156	4.347.100	(4.745.596)	(15.612.005)	(403.176)	55.134.463
	Categoría D	79.308.972	648.505	6.678.563	(4.192.063)	(53.383.350)	-	29.060.627
	Categoría E	18.055.166	92.180	3.469.096	(581.592)	(20.484.445)	-	550.405
Comercial	Categoría A	421.449.048	3.656.370	3.789.892	(4.224.008)	(10.055.933)	(141.119)	414.474.250
	Categoría B	15.302.606	275.042	1.072.742	(287.490)	(1.050.119)	(44.338)	15.268.443
	Categoría C	2.690.650	44.916	153.670	(63.097)	(520.107)	(2.671)	2.303.361
	Categoría D	8.000.472	54.132	979.885	(185.842)	(5.556.727)	-	3.291.120
	Categoría E	452.389	1.155	106.741	(16.189)	(536.217)	-	7.879
Totales		2.989.731.447	26.508.612	57.988.849	(44.429.955)	(135.024.767)	(2.552.437)	2.892.221.749

		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	30 de junio de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	393.745.015	(13.279.082)	314.820.244	(12.157.590)
De 01 a 30 días	44.448.605	(2.237.042)	31.070.496	(1.701.238)
De 31 a 60 días	6.813.317	(593.374)	6.836.546	(545.798)
De 61 a 90 días	2.298.354	(412.645)	2.327.891	(330.820)
De 91 a 120 días	1.168.013	(277.900)	1.482.204	(304.335)
De 121 a 150 días	1.409.555	(428.075)	373.656	(92.596)
Mayor a 150 días	8.146.050	(5.455.739)	7.165.546	(4.364.716)
TOTAL COMERCIAL	458.028.909	(22.683.857)	364.076.583	(19.497.093)

CONSUMO	30 de junio de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	2.043.258.079	(50.623.848)	1.962.160.756	(48.814.827)
De 01 a 30 días	382.605.517	(18.353.719)	280.623.354	(15.756.029)
De 31 a 60 días	69.313.118	(12.525.262)	49.639.026	(8.842.137)
De 61 a 90 días	25.057.309	(7.727.588)	25.097.870	(6.930.914)
De 91 a 120 días	10.855.418	(6.766.065)	11.420.470	(7.341.257)
De 121 a 150 días	9.633.972	(5.960.180)	8.418.444	(5.520.608)
Mayor a 150 días	75.476.586	(57.366.640)	51.328.188	(36.855.195)
TOTAL CONSUMO	2.616.199.999	(159.323.302)	2.388.688.108	(130.060.967)

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:

Provisiones	30 de junio de 2022				
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Circular 022	Total
Categoría A	(29.100.692)	(494.872)	(1.489.405)	(1.691.928)	(32.776.897)
Categoría B	(6.424.363)	(307.725)	(1.114.859)	(454.662)	(8.301.609)
Categoría C	(12.329.818)	(647.141)	(3.155.153)	(405.847)	(16.537.959)
Categoría D	(52.607.468)	(646.142)	(5.686.467)	-	(58.940.077)
Categoría E	(18.039.170)	(84.681)	(2.896.811)	-	(21.020.662)
Total Individual	(118.501.511)	(2.180.561)	(14.342.695)	(2.552.437)	(137.577.204)
Contracíclica	(42.254.093)	(567.175)	(1.608.687)	-	(44.429.955)
Total Provisiones	(160.755.604)	(2.747.736)	(15.951.382)	(2.552.437)	(182.007.159)

Provisiones	31 de diciembre de 2021				
	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:

		30 de junio de 2022					
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	Garantías
			Intereses	Otros Conceptos			
Consumo	Amazonica	1.654.315	13.478	141.856	(247.105)	1.562.544	4.349.100
	Andina	1.691.513.075	14.632.917	32.080.900	(97.236.144)	1.640.990.748	2.793.447.170
	Caribe	412.393.045	3.838.908	11.429.813	(35.296.635)	392.365.131	628.973.570
	Orinoquia	75.892.849	609.829	1.266.073	(3.593.174)	74.175.577	128.830.080
	Pacifica	360.382.999	3.381.865	6.968.077	(22.950.244)	347.782.697	576.284.910
	Subtotal	2.541.836.283	22.476.997	51.886.719	(159.323.302)	2.456.876.697	4.131.884.830
Comercial	Amazonica	23.474	149	1.749	(7.960)	17.412	90.850
	Andina	336.964.073	3.330.374	4.215.882	(17.137.293)	327.373.036	431.373.802
	Caribe	65.006.593	424.637	1.422.913	(3.827.014)	63.027.129	83.786.429
	Orinoquia	3.371.316	30.593	73.530	(148.173)	3.327.266	6.017.800
	Pacifica	42.529.708	245.862	388.056	(1.563.417)	41.600.209	51.330.688
	Subtotal	447.895.164	4.031.615	6.102.130	(22.683.857)	435.345.052	572.599.569
Totales	2.989.731.447	26.508.612	57.988.849	(182.007.159)	2.892.221.749	4.704.484.399	

		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	(79.325.213)	1.528.281.933	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	(130.060.967)	2.258.627.141	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	(14.831.968)	264.202.439	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	(19.497.093)	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	

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:

30 de junio de 2022			
	Consumo	Comercial	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	130.060.967	19.497.093	149.558.060
Provisión cargada a resultados	55.812.344	14.278.149	70.090.493
Recuperación de provisiones	(24.737.916)	(11.091.385)	(35.829.301)
Condonaciones*	(1.812.093)	-	(1.812.093)
Saldo al 30 de junio de 2022	159.323.302	22.683.857	182.007.159

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 junio 30 de 2022 han sido aprobadas de acuerdo con las delegaciones y atribuciones aprobadas en Junta Directiva.

8. 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:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Bienes recibidos en dación de pago -vehículos	7.467.950	5.604.900
Menos: Deterioro	(996.686)	(805.643)
Totales	6.471.264	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 8.3 y 6.87 meses al cierre de junio de 2022 y diciembre de 2021, respectivamente.

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo al inicio del año	5.604.900	6.032.400
Vehículos recibidos en dación en pago	10.619.720	13.670.870
Vehículos vendidos	(8.756.670)	(14.098.370)
Saldo daciones de pago	7.467.950	5.604.900
Deterioro	(996.686)	(805.643)
Saldo al final del periodo	6.471.264	4.799.257

	junio de 2022 vs junio de 2021
Saldo al 30 de junio de 2021	3.954.540
Vehículos recibidos en dación en pago	19.655.290
Vehículos vendidos	(16.141.880)
Saldo daciones de pago	7.467.950
Deterioro	(996.686)
Saldo al 30 de junio de 2022	6.471.264

9. Impuestos a las Ganancias

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
IMPUESTOS CORRIENTES		
Anticipo de renta para la vigencia fiscal 2019	1.230.760	1.230.760
Anticipo de renta para la vigencia fiscal 2023	3.013.747	-
Retenciones practicadas por terceros+Autorretenciones	11.120.814	-
Impuesto de renta por la vigencia fiscal 2019*	(1.628.067)	(1.628.067)
Impuesto de renta por la vigencia fiscal corriente	(23.528.390)	(15.227.629)
Total pasivo por impuesto corriente	(9.791.136)	(15.624.936)

*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.

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

	30 de junio de 2022	Efecto en el resultado	31 de diciembre de 2021	Efecto en el resultado
IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO				
Por valoración Fiducia BBVA	-	(16.308)	16.308	15.436
Por depreciación equipo	74.818	19.737	55.081	16.174
Por gastos preoperativos	236.432	236.432	-	(63.035)
Por activos intangibles	160.399	(299.479)	459.878	139.721
Por beneficios a empleados	395.997	2.587	393.410	76.788
Activos por derecho de uso	1.483.300	(169.082)	1.652.382	51.829
Por Subvenciones por amortizar	4.347.249	274.711	4.072.538	(3.079.713)
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO	6.698.195	48.598	6.649.597	(2.842.800)
IMPUESTO DIFERIDO PASIVO				
Por Comisión automática por amortizar	1.446.460	582.828	2.029.287	1.323.823
Por Bono plus por amortizar	1.530.739	660.686	2.191.425	1.496.063
Por Comisión Adecco por amortizar	238.401	78.764	317.165	104.707
Pasivo financiero sobre bienes por derecho de uso	1.545.417	205.088	1.750.505	(268.109)
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	4.761.017	1.527.366	6.288.382	2.656.484
IMPUESTO DIFERIDO NETO ACTIVO	1.937.178		361.215	
EFFECTO EN EL RESULTADO		(1.575.964)		186.316

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

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Impuesto vigencia fiscal corriente	(11.204.601)	(6.320.787)	(23.528.390)	(13.675.973)
Provisión impuesto vigencias anteriores	523.266	(1.524.583)	523.266	(1.524.583)
Impuesto Diferido	1.148.798	(94.289)	1.575.964	398.849
Total gastos impuesto a las ganancias	(9.532.537)	(6.653.554)	(21.429.160)	(14.801.707)

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.

A continuación, se detallan las principales variaciones en la tasa efectiva:

	Por los tres meses terminados en:		Por los seis meses terminados en:	
	junio de 2022 (A)	junio de 2021 (B)	junio de 2022 (C)	junio de 2021 (D)
Utilidad antes de impuestos				
Gto impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas tributarias vigentes	0,00%	0,00%	4,00%	-2,00%
Gravamente a los Movimientos Financieros 50%	0,12%	0,09%	0,08%	-0,81%
Retenciones por pagos al exterior asumidas	-0,01%	0,05%	0,03%	-0,20%
Pequeñas diferencias	-0,06%	0,09%	0,17%	-0,08%
Impuesto de Industria y comercio	-0,36%	0,07%	-0,23%	-0,51%
Riesgo operativo	0,01%	0,00%	-0,11%	-0,11%
Compras a personas naturales sin seguridad social	0,00%	0,00%	0,00%	-0,10%
Provisión proveedores no soportadas	1,46%	-1,89%	0,46%	3,52%
Gastos asociados a rentas especiales	-0,09%	-0,06%	-0,07%	-0,03%
Multas	0,00%	0,36%	0,00%	0,36%
Provisión experto cartera	0,01%	-0,03%	-0,02%	-0,44%
Gastos salariales expatriados	-0,33%	0,05%	-0,01%	-0,18%
Honorarios no deducible	-0,03%	0,12%	0,03%	0,03%
Desvalorizaciones (valorización) Fiducia	-0,29%	0,03%	-0,20%	-0,04%
Donaciones no deducible	0,00%	0,00%	0,00%	-0,01%
Indemnizaciones por despido	0,00%	0,00%	0,00%	-0,03%
Provisión publicidad y propaganda	0,00%	0,00%	0,00%	-0,21%
Provisión Reparaciones Locativa	0,00%	0,00%	0,00%	-0,05%
Gasto RUNT no deducible	0,05%	0,02%	0,04%	0,00%
Implementación IFRS 16	0,00%	0,00%	-0,02%	-0,32%
Provisión FOGAFIN	-0,20%	0,42%	-0,02%	0,47%
GMF asumido	0,00%	-0,50%	0,00%	0,00%
Gasto (reversión) impuesto años anteriores	-0,92%	-2,36%	-2,39%	24,48%
Descuento tributario ICA	-0,16%	1,20%	-0,23%	1,94%
Descuento tributario Donaciones	0,00%	0,02%	0,00%	0,02%
Menor ingreso fiscal apoyos de SOFASA	0,00%	-1,31%	5,16%	4,59%
Efecto diferido	-1,34%	1,96%	-2,95%	-7,38%
Total variación en la tasa efectiva	-2,12%	-1,66%	3,73%	22,92%

A. La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 30 de junio de 2022 fue de 37.71% (período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2022: 39.83%); la variación de -2.12% en la tasa efectiva de tributación se explica principalmente por la reversión del impuesto de renta de 2021 de \$523.266 e impuesto diferido originado en los ingresos por apoyos de la marca.

B. La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 30 de junio de 2021 fue de 38.25% (período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2021: 39.91%); la variación de -1.66% en la tasa efectiva de tributación se explica principalmente por el aumento en las provisiones de gastos por legalizar.

- C. La tasa efectiva de tributación para las operaciones continuas del período de seis meses terminado el 30 de junio de 2022 fue de 37.71% respecto al 31 de diciembre de 2021 (33.98%) tiene una variación de +3.73%, originado en el cambio de tasa nominal que paso del 34% (2021) al 38% en 2022.
- D. La tasa efectiva de tributación para las operaciones continuas del período de seis meses terminado el 30 de junio de 2021 fue de 38.25% respecto al 31 de diciembre de 2020 (15.33%) tiene una variación de +22.92%, originado en el cambio de tasa nominal que paso del 36% (2020) al 34% en 2021 y reversión del impuesto de renta en 2020 por ajuste de la renta de 2019 con base en el cambio de la interpretación del párrafo 1 del artículo 28 del Estatuto Tributario Nacional.

10. Otros Activos No Financieros

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

	30 de junio de 2022			
	Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	Cargos	Gasto	Saldo Final al 30 de junio de 2022
Comisiones Bono Plus Renault	55.100.387	15.215.176	15.465.213	54.850.350
Comisiones Bono Plus Nissan	-	646.139	21.044	625.095
Comisiones Automáticas	53.055.021	20.634.176	14.932.843	58.756.353
Comisiones Asesores comerciales	4.454.171	893.627	997.125	4.350.674
Comisiones Fidelidad	-	-	403.723	-
Comisiones RUNT	-	-	89.040	-
Comisiones recaudo seguros Renault	-	-	2.043.197	-
Comisiones recaudo seguros Nissan	-	-	9.585	-
Comisiones sobre pólizas obsequiadas (sofasa)	-	-	205.925	-
Comisión por cupo de endeudamiento	-	-	168.306	-
Subtotal comisiones	112.609.579	37.389.118	34.336.001	118.582.472
Seguros	38.564	1.154.012	1.030.793	161.783
Obsequios	-	170.168	170.168	-
TOTALES	112.648.143	38.713.299	35.536.962	118.744.255

	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 vigentes corresponden a: Responsabilidad civil de directores y riesgo financiero, su vigencia es hasta abril de 2023, Ataque cibernético hasta abril 2023, Activos fijos hasta abril de 2023, Global bancaria hasta diciembre de 2022, y Arrendamiento hasta enero 2023.

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.

11. Instrumentos financieros a costo amortizado

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

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Valor nominal CDT'S	676.144.000	579.914.000
Interes de los CDT'S	3.163.129	2.046.906
Costos asociados a la emisión de los CDT'S	(1.160.563)	(1.064.562)
Amortización costos asociados a la emisión de los CDT'S	531.002	426.284
Valor a costo amortizado	678.677.568	581.322.628

Detalle del valor nominal de los certificados emitidos por plazo:

Plazo	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
A 12 meses	42.610.000	20.000.000
A 13 meses	20.000.000	20.000.000
A 18 meses	246.244.000	114.744.000
A 24 meses	115.990.000	121.320.000
A 30 meses	-	52.850.000
A 36 meses	188.300.000	188.000.000
A 48 meses	63.000.000	63.000.000
Totales	676.144.000	579.914.000

Para los primeros seis meses de 2022 se reemplazaron CDT'S a 24 meses (-5.330.000) y plazo de 30 meses (-52.850.000) y se emitieron a 12 meses (+22.610.000) y 18 meses (+131.500.000) contrayendo la curva de vencimientos, debido al proceso electoral presidencial e indicios de recesión en Estados Unidos.

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

INDEX	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
DTF	25.000.000	41.200.000
Tasa Fija	179.694.000	172.564.000
IBR	471.450.000	366.150.000
Totales	676.144.000	579.914.000

Debido a los resultados del proceso electoral interno y la alta inflación, el mercado se está concentrando en tasas variables indexadas a IBR.

12. 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:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Valor nominal bonos	451.096.000	451.096.000
Interes de los bonos	935.347	813.254
Costos asociados a la emisión de los bonos	(315.767)	(315.767)
Amortización costos asociados a la emisión de los bonos	237.521	154.857
Valor a costo amortizado	451.953.101	451.748.344

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por plazo:

	30 de junio 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:

	30 de junio 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

13. Obligaciones financieras

El siguiente es el detalle por entidad financiera:

Acreedor	30 de junio 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.	692.000.000	6.002.042	698.002.042	742.000.000	4.251.437	746.251.437
Banco Davivienda S.A.	245.000.000	969.148	245.969.148	180.000.000	523.006	180.523.006
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	155.000.000	278.644	155.278.644	155.000.000	174.035	155.174.035
Bancolombia S.A.	235.000.000	642.184	235.642.184	150.000.000	379.331	150.379.331
Banco AV Villas S.A.	50.000.000	728.795	50.728.795	50.000.000	435.267	50.435.267
Scotiabank Colpatría S.A.	34.000.000	69.927	34.069.927	34.000.000	41.863	34.041.863
Banco de Occidente S.A.	100.000.000	126.946	100.126.946	50.000.000	72.542	50.072.542
Totales	1.511.000.000	8.817.685	1.519.817.685	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	30 de junio de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
DTF	275.000.000	277.114.199	395.000.000	396.515.213
IBR	971.000.000	975.834.312	651.000.000	653.327.277
Tasa Fija	265.000.000	266.869.174	315.000.000	317.034.989
Totales	1.511.000.000	1.519.817.685	1.361.000.000	1.366.877.479

Los plazos de los préstamos pendientes son los siguientes:

Plazo en años	30 de junio de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
1	-	-	80.000.000	80.227.024
2	289.000.000	289.958.374	309.000.000	309.645.397
3	675.000.000	678.905.756	460.000.000	462.302.915
4	432.000.000	435.117.948	437.000.000	439.256.376
5	115.000.000	115.835.607	75.000.000	75.445.768
Totales	1.511.000.000	1.519.817.685	1.361.000.000	1.366.877.479

14. Cuentas por Pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

	30 de junio de 2022		31 de diciembre de 2021	
Comisiones y honorarios		13.153.844		7.950.662
Honorarios casa de cobranza	723.126		531.207	
Honorarios revisoría fiscal	21.772		-	
Comisiones por desembolsos (a)	10.342.922		7.217.239	
Comisiones por venta de seguros	2.066.023		202.216	
Otras cuentas por pagar		50.301.584		20.623.320
Costos y gastos por pagar (b)	2.406.667		1.263.027	
Proveedores y servicios (c)	15.307.271		6.608.150	
Retenciones y aportes laborales	2.970.438		3.611.090	
Cuentas por pagar aseguradoras (d)	10.735.583		8.243.723	
Partidas conciliatorias de naturaleza pasiva (e)	18.381.893		-	
Seguros de deposito FOGAFIN	499.733		897.329	
Totales		63.455.428		28.573.982

(a) Las comisiones que se pagan a los vendedores y concesionarios por desembolsos aumentaron con relación a diciembre por mayor colocación de préstamos en el segundo trimestre de 2022, la metodología de cálculo de amortización de la comisión no presenta cambios.

(b) El aumento de los costos y gastos por pagar 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 junio 2022 los proveedores pasan la facturación para el mes siguiente, adicional a que los pagos se realizan los viernes, por lo tanto, los pagos de la última semana de junio fueron realizados en julio.

(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 junio 2022 los proveedores pasan la facturación para el mes siguiente, adicional a que los pagos se realizan los viernes, por lo tanto, los pagos de la última semana de junio fueron realizado en julio.

(d) Las cuentas por pagar a las aseguradoras corresponden a las primas recaudadas menos las comisiones cobradas por RCI por la gestión de recaudo. El recaudo de las primas de seguros por pagar muestra una mayor participación en los nuevos desembolsos, aumentando el saldo por pagar a las aseguradoras.

(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 junio de 2022, los desembolsos por girar y recaudos por aplicar son:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Desembolsos de operación minorista registrados el último día hábil del mes y girados el primer día hábil del mes siguiente	12.963.376	-
Desembolsos de operación mayorista registrados el último día hábil del mes y girados el primer día hábil del mes siguiente	1.652.925	-
Recaudos mayorista por aplicar	6.958.859	-
Recaudos por aplicar Retail	(1.035.390)	-
Recaudos por aplicar Wholesale	(2.019.257)	-
Ingresos por identificar cuenta administrativa	(120.654)	-
Otras partidas conciliatorias	(17.965)	-

15. Beneficios a empleados

A continuación, se detallan los gastos por beneficios a empleados causados a 30 de junio de 2022:

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Salario integral	(900.514)	(1.217.338)	(2.031.633)	(2.358.534)
Sueldos	(1.115.211)	(566.743)	(2.009.576)	(1.281.662)
Prestaciones sociales	(303.620)	(248.357)	(579.827)	(488.844)
Aportes a seguridad social	(397.481)	(341.727)	(712.330)	(653.870)
Capacitaciones	(50.806)	(74.747)	(84.430)	(98.483)
Bonificaciones	(226.259)	(210.574)	(410.991)	(396.023)
Otros beneficios	(158.200)	(118.571)	(369.927)	(214.733)
Subsidio de alimentacion	(85.006)	(61.730)	(164.303)	(86.530)
Indemnizaciones	-	(3.745)	-	(3.745)
TOTAL	(3.237.097)	(2.843.532)	(6.363.017)	(5.582.424)

A continuación, se detallan las cuentas por pagar por beneficios a empleados causados al 30 de junio de 2022:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
Cesantías	167.961	252.291
Intereses sobre cesantías	9.811	28.967
Vacaciones	343.895	331.886
Bonificaciones	1.042.098	1.035.289
Fondos de empleados	29.176	16.351
Caja compensación familiar, icbf y sena	35.693	-
Fondos de pensiones	135.225	-
Carsharing	805	992
TOTAL	1.764.664	1.665.776

16. Otros pasivos

La Compañía ha recibido apoyos por las marcas (Sofasa – Renault) y Dinissan por la colocación de créditos para la compra de vehículos Renault y Nissan. 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 30 de junio de 2022, el monto reconocido como ingreso diferido en el Estado de Situación Financiera asciende a:

30 de junio de 2022				
	Saldo Inicial	Apoyos de las marcas	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	13.814.420	5.390.351	5.834.521	13.370.250

31 de diciembre de 2021				
	Saldo Inicial	Apoyos de las marcas	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	29.588.762	11.725.700	27.500.043	13.814.420

Los apoyos de las marcas 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 amortizan 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.

17. Patrimonio

El capital social está representado por 23.494.200 acciones, con valor nominal de \$10 cada una al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

El capital suscrito y pagado al 30 de junio 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 30 de junio de 2022 es:

	30 de junio 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.

Distribución dividendos

La Asamblea General de Accionistas en su sesión ordinaria del 29 de marzo de 2022, según consta en acta N°12 aprobó la distribución de dividendos sobre la utilidad de 2021 a razón de \$2.626,41 por acción para las 23.494.200 acciones suscritas y pagadas, pagaderos en junio de 2022.

18. Ingresos por intereses

El siguiente es el detalle de los ingresos financieros por intereses generados en la colocación de cartera:

	A. Por los tres meses terminados en		B. Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Creditos comerciales	9.732.969	7.797.514	18.279.991	15.307.566
Creditos de consumo	94.737.742	65.857.817	177.924.621	128.816.612
Operaciones de factoring	4.144.267	2.564.740	6.398.707	4.520.531
Moratorios cartera comercial	128.326	100.873	260.769	207.898
Moratorios cartera consumo	658.165	457.195	1.219.088	883.498
Totales	109.401.469	76.778.139	204.083.176	149.736.105

- A. Para los tres meses terminados en junio de 2022, los ingresos sobre los créditos presentan un crecimiento del 42.49% con relación a junio de 2021, soportados en el crecimiento de la cartera media del 14.90% que pasó de \$2.493.175 (junio 2021) a \$2.864.639 en junio 2022. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta un aumento de 295 puntos básicos al pasar de 12.32% a 15.27%, del 2021 al 2022, respectivamente.
- B. Para los seis meses terminados en junio de 2022, los ingresos sobre los créditos presentan un crecimiento del 36.30% con relación a junio de 2021, soportados en el crecimiento de la cartera media del 15.40% que pasó de \$2.411.256 (junio 2021) a \$2.782.496 en junio 2022. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta un aumento de 225 puntos básicos al pasar de 12.42% a 14.67%, del 2021 al 2022, respectivamente.

19. 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 30 de junio:

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Certificados de Depósito a Término				
Intereses	(12.036.104)	(6.448.532)	(20.810.960)	(12.641.655)
Costos de emisión	(136.803)	(138.314)	(264.505)	(274.147)
Subtotal Certificados de Depósito a Término	(12.172.907)	(6.586.846)	(21.075.465)	(12.915.802)
Bonos				
Intereses	(8.647.594)	(3.732.756)	(15.648.871)	(7.244.575)
Costos de emisión	(35.773)	(24.172)	(82.665)	(45.992)
Subtotal Bonos	(8.683.367)	(3.756.928)	(15.731.536)	(7.290.567)
Préstamos bancarios				
Banco AV Villas S.A.	(887.732)	(377.937)	(1.540.828)	(780.512)
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. BBVA	(13.689.113)	(8.872.665)	(25.653.778)	(16.250.864)
Banco Davivienda S.A.	(4.787.180)	(2.070.495)	(7.637.559)	(4.219.401)
Itau Corpbanca Colombia S.A.	(2.990.650)	(1.613.316)	(5.174.874)	(3.502.310)
Bancolombia S.A	(3.885.860)	(1.162.443)	(6.252.259)	(2.318.342)
Scotiabank Colpatria S.A.	(683.487)	(285.287)	(1.118.775)	(565.813)
Banco de Occidente S.A.	(2.087.240)	-	(2.828.658)	
Subtotal Préstamos bancarios	(29.011.262)	(14.382.143)	(50.206.731)	(27.637.242)
Otros intereses	-	(840.615)		(1.640.615)
Totales	(49.867.536)	(25.566.532)	(87.013.732)	(49.484.226)

- El aumento de los intereses en CDT'S y préstamos bancarios al 30 de junio de 2022 con relación a junio 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 12).

20. Ingresos por Comisiones

El siguiente es el detalle de los ingresos por comisiones por el período terminado el 30 de junio:

	A. Por los tres meses terminados en		B. Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Seguros de Vida	11.973.510	9.110.682	24.122.959	17.534.440
Seguros de Auto	2.023.486	1.365.697	3.592.240	2.686.557
Seguros de Cuota	3.337.101	2.395.685	6.464.295	4.683.435
Garantía Extendida	41.562	23.965	116.970	46.334
Mantenimiento	93.007	91.682	197.785	187.753
Pólizas Obsequio	257.242	780.595	584.188	1.339.810
Totales	17.725.908	13.768.306	35.078.437	26.478.329

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 30 de junio los ingresos por comisión presentan un aumento del 28.74% con respecto a junio de 2021 debido a un aumento en la cartera y una mayor participación del seguro de vida que pasó del 66.17% en 2021 al 67.55% en 2022 del total de comisiones.
- Para los seis meses terminados en 30 de junio los ingresos por comisión presentan un aumento del 32.48% con respecto a junio de 2021 debido a un aumento en la cartera y una mayor participación del seguro de vida que pasó del 66.22% en 2021 al 68.77% en 2022 del total de comisiones.

21. Gastos por Comisiones

El siguiente es el detalle de los gastos por comisiones por el período que terminó el 30 de junio:

	A. Por los tres meses terminados en		B. Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Comisión Automática	(7.345.074)	(5.919.816)	(14.932.843)	(11.241.535)
Comisión por Bono plus Renault	(7.548.799)	(6.765.285)	(15.465.213)	(13.671.559)
Comisión por Bono plus Nissan	(21.044)	-	(21.044)	-
Comisión por seguros Renault	(1.166.429)	(790.301)	(2.043.197)	(1.661.133)
Comisión por seguros Nissan	(9.585)	-	(9.585)	-
Comisión sobre polizas obsequio	(52.447)	(87.021)	(205.925)	(256.607)
Comisiones Adecco	(799.256)	(447.951)	(1.376.001)	(1.236.548)
Comisión fija Dealers	(84.344)	(49.379)	(113.887)	(49.379)
Comisión por cupo de endeudamiento	(83.712)	-	(168.306)	-
Totales	(17.110.690)	(14.059.753)	(34.336.001)	(28.116.761)

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:

- A. Los tres meses terminados en junio de 2022 aumentó \$3.050.937 con relación a junio de 2021.
- B. Los seis meses terminados en junio de 2022 aumentó \$6.219.240 con relación a junio de 2021.

RCI contrató 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.

22. Impuestos y tasas

El siguiente es el detalle de los impuestos y tasas por el período que terminó el 30 de junio:

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Gravamen a los movimientos financieros	(1.015.500)	(716.202)	(1.757.548)	(1.285.697)
Impuesto de industria y comercio	(777.225)	(521.101)	(1.440.865)	(1.010.715)
IVA deducible	(4.290.407)	(3.516.045)	(7.270.484)	(7.770.492)
Retenciones asumidas	(68.658)	(91.755)	(155.662)	(124.341)
Impuesto de consumo	(84)	-	(174)	-
Totales	(6.151.874)	(4.845.103)	(10.624.733)	(10.191.245)

El IVA corresponde a IVA pagado a los concesionarios por comisiones automáticas y bono plus; para los seis meses terminados al 30 de junio de 2022 el aumento corresponde al menor desembolso de préstamos que genera menor pago de comisiones gravadas con IVA.

23. Diversos

El siguiente es el detalle de los gastos diversos por el período que terminó el 30 de junio:

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021	30 de junio de 2022	30 de junio de 2021
Servicio de aseo y vigilancia	(26.451)	(36.181)	(52.481)	(76.681)
Servicios temporales	(2.191.521)	(1.711.513)	(4.038.541)	(3.091.188)
Publicidad y propaganda	(159.567)	(549.268)	(390.578)	(879.200)
Relaciones públicas	-	-	-	-
Servicios públicos	(61.719)	(54.520)	(144.255)	(163.979)
Procesamiento electrónico de datos	(1.945.171)	(2.908.501)	(4.833.816)	(4.710.501)
Gastos de viaje	(83.338)	(8.099)	(159.919)	(37.303)
Transporte	(39.790)	(18.513)	(58.169)	(29.719)
Útiles y papelería	(34.436)	(55.748)	(83.274)	(96.680)
Publicaciones y suscripciones	(2.128)	(2.981)	(10.827)	(7.335)
Donaciones	-	-	-	-
Gastos de representación	(5.453)	(4.586)	(13.165)	(12.776)
Gastos bancarios	(315.646)	(343.821)	(664.211)	(671.631)
Pequeñas diferencias en recaudos	(135.259)	(104.672)	(379.187)	(107.467)
Otros gastos comerciales	(79)	73.966	(79)	(5.344)
Riesgo operativo	(183.601)	2.070	(368.974)	(12.570)
Totales	(5.184.159)	(5.722.367)	(11.197.476)	(9.902.374)

Los servicios temporales corresponden a la fuerza de ventas contratados a través de Adecco (Outsourcing) y Colaboradores tercerizados con Manpower (ver nota 1).

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.

24. Partes Relacionadas

Durante el segundo 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 segundo 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 30 de junio de 2022 son por \$1.120.842.

Los miembros externos de la Junta Directiva han recibido por concepto de honorarios la suma de \$51.736 y \$46.649 a 30 de junio de 2022 y 2021, respectivamente.

Compañías relacionadas

Las transacciones con Compañías relacionadas están representadas principalmente por 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:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
SOFASA		
Intereses por cobrar	1.412.282	902.975
Apoyos de la marca por Cobrar	4.272.371	913.867
Cuentas por Cobrar operaciones wholesale y comisiones contratos de mantenimiento	583.104	311.958
RCI SERVICIOS COLOMBIA S.A.		
Cuentas por cobrar	12.911	-
Total CxC diferentes a cartera	4.868.385	1.225.825

Cuentas por pagar a partes relacionadas:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
SOFASA		
Cuentas por pagar	35.751	69.081
RCI BANQUE (DIAC)		
Cuentas por pagar	-	27.661
BBVA		
Obligaciones financieras	698.002.042	746.251.437
RENAULT NISSAN GLOBAL MANAGEMENT		
Cuentas por pagar	-	35.854

Ingresos y gastos con partes relacionadas para los seis meses terminados al 30 de junio:

	30 de junio de 2022	31 de diciembre de 2021
SOFASA		
Ingresos por apoyos de la marca	5.206.270	11.725.700
Ingresos operaciones de factoring	6.398.707	9.447.200
Ingresos por servicios a los concesionarios	434.375	822.525
Ingresos por comisiones por contratos de mantenimiento	197.785	469.525
Ingresos por comisiones de Garantía Extendida	116.970	177.529
Gastos administrativos	122.084	891.554
RCI BANQUE (DIAC)		
Gastos programas informaticos	778.311	894.303
BBVA		
Ingresos por intereses y otros	923.670	674.732
Gastos por intereses	25.653.778	36.120.550
Gastos bancarios	253.875	510.516
RENAULT NISSAN GLOBAL MANAGEMENT		
Gastos personal expatriado	440.213	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.

25. Hechos Posteriores

Después del 30 de junio de 2022 y a la fecha del informe intermedio del revisor fiscal no se han presentado eventos posteriores que impacten la estructura de estos Estados Financieros Intermedios Condensados.