

Información Financiera Intermedia Condensada

Al 30 de septiembre de 2022

RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento

Contenido

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	14
5.	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	17
6.	Inversiones a costo amortizado	18
7.	Cartera de Créditos	19
8.	Activos mantenidos para la venta	23
9.	Impuestos a las Ganancias	24
10.	Otros Activos No Financieros	27
11.	Instrumentos financieros a costo amortizado	28
12.	Bonos	29
13.	Obligaciones financieras	30
14.	Cuentas por Pagar	31
15.	Beneficios a empleados	32
16.	Otros pasivos	33
17.	Patrimonio	34
18.	Ingresos por intereses	35
19.	Gastos por Intereses	36
20.	Ingresos por Comisiones	37
21.	Gastos por Comisiones	38
22.	Impuestos y tasas	39
23.	Diversos	40
24.	Partes Relacionadas	41
25.	Contingencias	43
26.	Hechos Posteriores	44



INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Señores Accionistas
RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta, al 30 de septiembre de 2022 de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado de resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada 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. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Basada en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 30 de septiembre de 2022 que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, 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.


Adaly Rojas Herrera
Revisor Fiscal de RCI Colombia S.A.
Compañía de Financiamiento
T.P. 57853 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

11 de noviembre de 2022



INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL REPORTE EN LENGUAJE eXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)

Señores Accionistas
RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de septiembre de 2022 de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento, que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022;
- el estado de resultado integral por los períodos de tres y nueve meses que terminaron el 30 de septiembre de 2022;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022; y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia 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, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

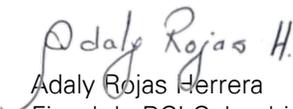
He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los



asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Basada en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento, al 30 de septiembre de 2022, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, 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 e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.


Adaly Rojas Herrera
Revisor Fiscal de RCI Colombia S.A.
Compañía de Financiamiento
T.P. 57853 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

11 de noviembre de 2022



RCI COLOMBIA
COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

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

	Not	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO		124.170.583	95.921.175
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO		8.220.707	6.198.775
CARTERA DE CRÉDITOS		3.138.047.683	2.603.206.631
CONSUMO	2.848.050.996		2.388.688.108
COMERCIAL	489.330.543		364.076.583
MENOS: DETERIORO	(199.333.856)		(149.558.060)
CUENTAS POR COBRAR PARTES RELACIONADAS		2.853.917	1.225.825
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		209.248	157.332
ANTICIPOS		139.160	554.660
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		9.371.179	4.799.257
VEHICULOS	10.517.540		5.604.900
DETERIORO	(1.146.361)		(805.643)
EQUIPOS		1.646.032	1.780.234
ACTIVO POR DERECHO DE USO		4.009.471	4.606.593
INTANGIBLES		1.080.083	1.070.089
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS		3.688.554	361.215
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		128.990.805	112.648.143
Total Activos		3.422.427.422	2.832.529.929
PASIVO			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		921.046.551	581.322.628
BONOS		189.678.069	451.748.344
OBLIGACIONES FINANCIERAS		1.833.245.458	1.366.877.479
PASIVOS POR DERECHO DE USO		3.983.302	4.348.373
CUENTAS POR PAGAR		83.382.212	28.573.982
COMISIONES Y HONORARIOS	15.191.188		7.950.662
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	68.191.024		20.623.320
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS		3.749.230	1.847.752
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		16.982.653	15.624.936
BENEFICIOS A EMPLEADOS		1.656.464	1.665.776
OTROS PASIVOS		14.899.459	13.814.420
Total Pasivos		3.068.623.398	2.465.823.690
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL		234.942.000	234.942.000
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	234.942.000		234.942.000
RESERVAS		70.058.885	63.202.735
RESULTADO DEL PERIODO		48.803.139	68.561.504
Total Patrimonio		353.804.024	366.706.239
Total Pasivos y Patrimonio		3.422.427.422	2.832.529.929

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

* DIOGO NOVO CESARINO
Representante Legal

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

ADALY ROJAS HERRERA

Revisor Fiscal

T.P. 57.853-T

Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 11 de noviembre 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 30 de septiembre de

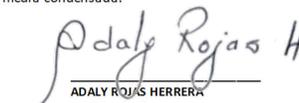
Por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de

	2022		2021		2022		2021	
INGRESOS POR INTERESES	18	136.229.557		82.143.845		340.312.733		231.879.950
GASTOS POR INTERESES	19	(75.142.486)		(26.086.774)		(162.156.218)		(75.571.000)
MARGEN DE INTERESES		61.087.071		56.057.071		178.156.515		156.308.950
INGRESOS POR COMISIONES	20	15.620.289		14.431.310		50.698.726		40.909.639
GASTOS POR COMISIONES	21	(18.496.910)		(16.245.674)		(52.832.911)		(44.362.435)
MARGEN DE COMISIONES		(2.876.621)		(1.814.364)		(2.134.185)		(3.452.796)
DETERIORO (PROVISIONES)		(29.372.261)		(21.395.913)		(99.462.754)		(80.298.141)
RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)		12.233.826		10.630.282		50.200.802		38.692.610
DETERIORO NETO	7	(17.138.435)		(10.765.631)		(49.261.952)		(41.605.531)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		41.072.015		43.477.076		126.760.378		111.250.623
INGRESOS DE OPERACIONES		2.930.133		997.497		6.904.400		3.409.488
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE		216.793		6.164		572.678		7.415
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO		162.205		73.321		261.683		133.380
INGRESOS FINANCIEROS OPERACIONES DEL MERCADO		1.848.208		352.360		3.584.454		1.047.425
OTROS INGRESOS		762.132		642.572		2.750.475		2.475.055
GASTOS POR VALORACIÓN DE INVER. A VR. RAZONABLE		(385)		(7.452)		(83.737)		(40.863)
GASTO FINANCIERO SOBRE BIENES POR DERECHO DE USO		(58.820)		(69.468)		(181.153)		(212.924)
GASTOS ADMINISTRATIVOS		(18.783.901)		(15.113.473)		(49.717.763)		(44.237.795)
BENEFICIOS A EMPLEADOS	15	(4.003.302)		(3.056.261)		(10.366.319)		(8.638.685)
LEGALES		(2.556)		(12.300)		(2.656)		(31.932)
CUSTODIA DE VALORES O TÍTULOS		(80.768)		(70.114)		(240.675)		(179.748)
HONORARIOS		(364.982)		(446.666)		(1.100.769)		(1.643.654)
IMPUESTOS Y TASAS	22	(8.187.518)		(5.583.802)		(18.812.251)		(15.775.047)
ARRENDAMIENTOS		(101.720)		(53.907)		(189.337)		(124.541)
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		(131.475)		(113.517)		(325.322)		(184.092)
CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS		(222.327)		(206.679)		(734.362)		(633.993)
SEGUROS		(668.400)		(493.541)		(1.699.193)		(1.593.498)
ADECUACIÓN E INSTALACIÓN		(2.077)		(20.275)		(30.629)		(60.827)
MULTAS		-		412.993		-		-
DIVERSOS	23	(5.018.776)		(5.469.404)		(16.216.250)		(15.371.778)
MARGEN OPERACIONAL		25.218.247		29.361.100		83.947.015		70.422.316
INGRESOS/GASTOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		852.202		(569.651)		(49.655)		(2.044.373)
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		1.227.475		79.963		1.584.232		207.056
PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		(100.209)		(486.425)		(664.393)		(1.505.792)
DETERIORO ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		(275.064)		(163.189)		(969.494)		(745.637)
MARGEN OPERACIONAL NETO		26.070.449		28.791.449		83.897.360		68.377.943
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		(482.994)		(398.338)		(1.488.167)		(1.284.249)
DEPRECIACIÓN DEL EQUIPO		(102.727)		(107.660)		(309.236)		(325.728)
DEPRECIACIÓN ACTIVOS POR DERECHO DE USO		(184.548)		(156.523)		(553.644)		(429.022)
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES		(195.719)		(134.155)		(625.287)		(529.499)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS		25.587.455		28.393.111		82.409.193		67.093.694
IMPUESTO A LAS GANANCIAS		(12.176.894)		(9.125.055)		(33.606.054)		(23.926.762)
IMPUESTO A LAS GANANCIAS	9	(12.176.894)		(9.125.055)		(33.606.054)		(23.926.762)
RESULTADO DEL PERIODO		13.410.561		19.268.056		48.803.139		43.166.932
PROMEDIO PONDEDADO DE ACCIONES		23.494		23.494		23.494		23.494
GANANCIA POR ACCION BASICAS Y/O DILUIDAS		570,80		820,12		2.077,24		1.837,34

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


 * DIOGO NOVO CESARINO
 Representante Legal


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


 ADALY ROJAS HERRERA
 Revisor Fiscal
 T.P. 57.853-T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 11 de noviembre 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 nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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		-	-	-	-	43.166.932	43.166.932
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 SEPTIEMBRE DE 2021		234.942.000	48.855.718	26.981.296	75.837.014	43.166.932	353.945.946
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		-	-	-	-	48.803.139	48.803.139
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 SEPTIEMBRE DE 2022	17	234.942.000	55.711.868	14.347.017	70.058.885	48.803.139	353.804.024

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

* DIOGO NOVO CESARINO
Representante Legal

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

ADALY ROJAS HERRERA
Revisor Fiscal
T.P. 57.853-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 11 de noviembre 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 nueve meses que terminó el 30 de septiembre de:	2022	2021
ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
COBROS	4.209.154.829	2.895.576.675
EFECTIVO RECIBIDO DE CLIENTES	2.865.989.933	2.337.848.848
PROCEDENTES DE COMISIONES Y OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	58.428.251	57.772.683
OTROS COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2.114.313	1.152.088
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1.584.232	207.056
BONOS	-	151.096.000
CAPTACION CDT'S	467.068.200	207.500.000
ADQUISICIÓN DE PRÉSTAMOS	813.969.900	140.000.000
PAGOS	(4.147.289.786)	(2.925.252.657)
DESEMBOLSOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	(3.097.051.705)	(2.547.262.998)
PAGOS POR CANCELACIÓN DE CDTs	(131.250.000)	(197.603.400)
PAGO DE PRÉSTAMOS	(354.000.000)	-
PAGOS POR CANCELACIÓN DE BONOS	(262.250.000)	-
INTERESES PAGADOS	(151.683.594)	(73.105.784)
PAGOS A PROVEEDORES	(16.420.505)	(29.439.589)
PAGO DIVIDENDOS	(61.705.354)	(1.857.981)
PAGOS A EMPLEADOS	(10.375.631)	(8.738.693)
PAGOS POR COMISIONES	(62.552.997)	(67.244.212)
EFECTIVO GENERADO POR (USADO EN) LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	61.865.043	(29.675.982)
IMPUESTOS A LAS GANANCIAS PAGADOS	(34.615.718)	(12.557.466)
FLUJOS DE EFECTIVO NETO PROVISTOS POR (USADOS EN) LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	27.249.325	(42.233.448)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ADQUISICIÓN DE EQUIPO	(175.035)	(23.209)
ADQUISICIÓN DE INTANGIBLES	(635.281)	(280.235)
ADQUISICIÓN DE INVERSIONES	(1.951.304)	(13.824)
INTERESES RECIBIDOS (por cuentas de ahorro, fiducuenta y TDA'S)	4.264.450	1.164.820
FLUJOS DE EFECTIVO PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	1.502.830	847.552
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
PAGO DEL PASIVO POR ARRENDAMIENTO	(502.747)	(477.984)
FLUJOS DE EFECTIVO (USADOS EN) LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(502.747)	(477.984)
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETA DEL EFECTIVO	28.249.408	(41.863.880)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE	95.921.175	99.098.506
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 30 DE SEPTIEMBRE	5	57.234.626

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


* DIOGO NOVO CESARINO
Representante Legal


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


ADALY ROJAS HERRERA
Revisor Fiscal
T.P. 57.853-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 11 de noviembre 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 septiembre de 2022 y diciembre de 2021 es la siguiente:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Colaboradores Directos	71	68
Colaboradores por Outsourcing	82	82
Aprendices SENA	3	3
Colaboradores tercerizados	21	15
Total Colaboradores	177	168

2. Bases de preparación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

a. Marco técnico normativo

La información financiera intermedia condensada por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre 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, 938 de 2021 y 1611 de 2022. 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 primer semestre de 2021.

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 28 de octubre de 2022, según consta en el acta No. 79.

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 tercer 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.
Cartera de créditos	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.

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.

Las 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 septiembre de 2022				Total
	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos financieros					
Efectivo y equivalentes de efectivo	124.170.583	-	124.170.583	-	124.170.583
Total activos a valor razonable recurrentes	124.170.583	-	124.170.583	-	124.170.583
Activos financieros a costo amortizado					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	8.220.707	-	8.161.464	-	8.161.464
Cartera de créditos neto	3.138.047.683	-	-	3.215.083.632	3.215.083.632
Comercial neto	465.052.470	-	-	472.265.226	472.265.226
Consumo neto	2.672.995.213	-	-	2.742.818.406	2.742.818.406
Total activos financieros a costo amortizado	3.146.268.390	-	8.161.464	3.215.083.632	3.223.245.096
Activos no corrientes					
Activos mantenidos para la venta	9.371.179	-	18.492.460	-	18.492.460
Total Activos no corrientes	9.371.179	-	18.492.460	-	18.492.460
Pasivos financieros					
Certificados de depósito a término	921.046.551	-	934.171.665	-	934.171.665
Bonos	189.678.069	-	185.829.717	-	185.829.717
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras					
Obligaciones financieras	1.833.245.458	-	1.969.983.457	-	1.969.983.457
Total pasivos financieros a costo amortizado	2.943.970.078	-	3.089.984.839	-	3.089.984.839

	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
Actvos financieros a costo amortizado					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	6.198.775	-	6.198.775	-	6.198.775
Cartera de creditos 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 mantenindos 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 nueve meses de 2022 la generación de ingresos se ha dado por la cartera minorista, en adelante Retail, en un 95.75% y el restante 4.25% 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 91.69% del total de los activos a septiembre de 2022. El 94.00% de la cartera neta de provisiones lo aporta Retail y el 6.0% 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 septiembre:

	30 de septiembre de 2022			30 de septiembre de 2021		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	128.136.573	8.092.984	136.229.557	78.606.100	3.537.745	82.143.845
Gastos por intereses	(70.259.793)	(4.882.693)	(75.142.486)	(24.121.625)	(1.965.149)	(26.086.774)
MARGEN DE INTERESES	57.876.781	3.210.290	61.087.071	54.484.475	1.572.596	56.057.071
Ingresos por comisiones	15.620.289	-	15.620.289	14.431.310	-	14.431.310
Gastos por comisiones	(18.496.910)	-	(18.496.910)	(16.245.674)	-	(16.245.674)
MARGEN DE COMISIONES	(2.876.621)	-	(2.876.621)	(1.814.364)	-	(1.814.364)
Deterioro neto	(17.095.726)	(42.709)	(17.138.435)	(12.238.261)	1.472.630	(10.765.631)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.904.434	3.167.581	41.072.015	40.431.849	3.045.227	43.477.076
Ingresos de operaciones	2.572.487	357.646	2.930.133	760.216	237.281	997.497
Gastos administrativos	(18.149.217)	(634.684)	(18.783.901)	(14.007.283)	(1.106.190)	(15.113.473)
MARGEN OPERACIONAL	22.327.704	2.890.543	25.218.247	27.184.782	2.176.318	29.361.100
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	852.202	-	852.202	(569.651)	-	(569.651)
Depreciaciones y amortizaciones	(479.559)	(3.435)	(482.994)	(382.843)	(15.495)	(398.338)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	22.700.347	2.887.108	25.587.455	26.232.288	2.160.823	28.393.111

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

	30 de septiembre de 2022			30 de septiembre de 2021		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	324.304.674	16.008.059	340.312.733	221.988.541	9.891.409	231.879.950
Gastos por intereses	(152.413.700)	(9.742.518)	(162.156.218)	(69.850.719)	(5.720.281)	(75.571.000)
MARGEN DE INTERESES	171.890.974	6.265.541	178.156.515	152.137.822	4.171.128	156.308.950
Ingresos por comisiones	50.698.726	-	50.698.726	40.909.639	-	40.909.639
Gastos por comisiones	(52.832.911)	-	(52.832.911)	(44.362.435)	-	(44.362.435)
MARGEN DE COMISIONES	(2.134.185)	-	(2.134.185)	(3.452.796)	-	(3.452.796)
Deterioro neto	(48.412.214)	(849.738)	(49.261.952)	(42.035.393)	429.862	(41.605.531)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	121.344.576	5.415.802	126.760.378	106.649.633	4.600.990	111.250.623
Ingresos de operaciones	6.000.802	903.598	6.904.400	2.711.571	697.917	3.409.488
Gastos administrativos	(47.939.307)	(1.778.456)	(49.717.763)	(41.197.748)	(3.040.047)	(44.237.795)
MARGEN OPERACIONAL	79.406.071	4.540.944	83.947.015	68.163.457	2.258.859	70.422.316
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	(49.655)	-	(49.655)	(2.044.373)	-	(2.044.373)
Depreciaciones y amortizaciones	(1.465.340)	(22.827)	(1.488.167)	(1.210.765)	(73.484)	(1.284.249)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	77.891.076	4.518.117	82.409.193	64.908.319	2.185.375	67.093.694

La distribución de los activos y pasivos por segmento es:

	30 de septiembre de 2022			31 de diciembre de 2021		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Efectivo y equivalentes de efectivo	116.720.191	7.450.392	124.170.583	91.560.496	4.360.679	95.921.175
Inversiones	7.727.454	493.253	8.220.707	5.916.972	281.803	6.198.775
Cartera de créditos	2.949.760.864	188.286.819	3.138.047.683	2.484.862.089	118.344.542	2.603.206.631
Cuentas por cobrar partes relacionadas	2.490.423	363.494	2.853.917	913.867	311.958	1.225.825
Otras cuentas por cobrar	209.248	-	209.248	157.332	-	157.332
Anticipos	139.160	-	139.160	554.660	-	554.660
Activos mantenidos para la venta	9.371.179	-	9.371.179	4.799.257	-	4.799.257
Equipo	1.547.268	98.764	1.646.032	1.699.303	80.931	1.780.234
Activos por derecho de uso	3.768.898	240.573	4.009.471	4.397.172	209.421	4.606.593
Intangibles	1.080.083	-	1.080.083	1.070.089	-	1.070.089
Activos por impuestos diferidos	3.688.554	-	3.688.554	361.215	-	361.215
Otros activos no financieros	128.985.260	5.545	128.990.805	112.646.390	1.753	112.648.143
Total activos vinculados al segmento	3.225.488.582	196.938.840	3.422.427.422	2.211.921.062	189.126.893	2.832.529.929
Instrumentos financieros a costo amortizados	868.046.205	53.000.346	921.046.551	555.957.920	25.364.708	581.322.628
Bonos	178.763.308	10.914.761	189.678.069	432.037.319	19.711.025	451.748.344
Obligaciones financieras	1.727.753.890	105.491.568	1.833.245.458	1.307.236.848	59.640.631	1.366.877.479
Pasivos por derecho de uso	3.744.299	239.003	3.983.302	4.150.691	197.682	4.348.373
Cuentas por pagar	78.584.098	4.798.114	83.382.212	27.327.220	1.246.762	28.573.982
Otros pasivos no financieros	3.524.271	224.959	3.749.230	1.763.751	84.001	1.847.752
Pasivos por impuesto corrientes	16.064.011	918.642	16.982.653	15.154.510	470.426	15.624.936
Beneficios a empleados	1.539.812	116.652	1.656.464	1.543.292	122.484	1.665.776
Otros pasivos	14.899.459	-	14.899.459	13.814.420	-	13.814.420
Total pasivos vinculados al segmento	2.892.919.353	175.704.045	3.068.623.398	1.927.066.899	161.344.060	2.465.823.690
Total patrimonio vinculados al segmento	332.569.229	21.234.795	353.804.024	349.952.871	16.753.368	366.706.239
Total pasivos y patrimonio vinculados al segmento	3.225.488.582	196.938.840	3.422.427.422	2.277.019.770	178.097.428	2.832.529.929

5. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Caja	1.500	105.000
Banco de la República	10.834.230	1.487.190
Bancos comerciales	109.464.325	91.058.274
Derechos fiduciarios	3.870.528	3.270.711
Efectivo y equivalentes de efectivo	124.170.583	95.921.175

El aumento del efectivo se da por las captaciones que se iniciaron para cubrir los vencimientos de CDT'S en enero de 2023.

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 calificadoros de riesgos independientes de las instituciones financieras en las cuales RCI mantiene fondos en efectivo están determinadas así:

	Calificación	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
BBVA Asset Management S.A. Sociedad Fiduciaria	AAA	79.244	6.691
Alianza Fiduciaria S.A.	AAA	3.791.284	3.264.020
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A./BBVA	AAA	58.236.507	75.532.661
Banco Davivienda S.A.	BBB	26.128.484	14.591.061
Bancolombia S.A	AAA	1.381.324	934.552
Banco de la República	AAA	10.834.230	1.487.190
Scotiabank Colpatría S.A.	AAA	23.718.010	-
Total		124.169.083	95.816.175

El encaje contable al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 asciende a \$10.834.230 y \$1.592.190, respectivamente. El encaje regulatorio al 27 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 asciende a \$10.112.135 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 el efectivo y equivalentes de efectivo no tiene deterioro.

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversión obligatoria-TDS	6.064.500	6.064.500
Inversión obligatoria-TDA	1.999.880	48.576
Valoración a costo amortizado	156.327	85.699
Totales	8.220.707	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 septiembre 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 septiembre de 2022						
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones	Total Cartera	Garantía
Consumo	2.767.296.171	27.895.533	52.859.292	(175.055.783)	2.672.995.213	4.830.942.420
Comercial	477.450.970	5.716.112	6.163.461	(24.278.073)	465.052.470	639.427.600
Totales	3.244.747.141	33.611.645	59.022.753	(199.333.856)	3.138.047.683	5.470.370.020

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 septiembre de 2022 está dado por la provisión general de Intereses Causados no Recaudados ICNR (Instrucción Décima de la Circular Externa 022 de 2020) por \$2.415.701 y de \$3.007.381 al corte de diciembre de 2021.

Clasificación de la cartera por sector económico:

30 de septiembre de 2022						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total
			Intereses	Otros		
Sector privado no financiero	Consumo	2.767.296.171	27.895.533	52.859.292	(175.055.783)	2.672.995.213
	Comercial	477.450.970	5.716.112	6.163.461	(24.278.073)	465.052.470
Totales		3.244.747.141	33.611.645	59.022.753	(199.333.856)	3.138.047.683

31 de diciembre de 2021						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total
			Intereses	Otros		
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 septiembre de 2022						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Provisiones contracíclica	Provisiones procíclicas	Circular 022/2020	Total
			Intereses	Otros Conceptos				
Consumo	Categoría A	2.490.630.032	23.439.782	32.721.735	(27.528.169)	(23.455.382)	(1.421.109)	2.494.386.889
	Categoría B	93.826.670	2.437.609	4.201.917	(4.835.702)	(7.470.057)	(426.563)	87.733.874
	Categoría C	77.055.527	1.122.347	4.445.207	(5.158.699)	(17.102.187)	(391.230)	59.970.965
	Categoría D	80.398.228	732.967	6.498.092	(4.494.311)	(53.074.596)	-	30.060.380
	Categoría E	25.385.714	162.828	4.992.341	(943.471)	(28.754.307)	-	843.105
Comercial	Categoría A	437.072.352	5.184.076	3.585.391	(4.404.015)	(10.383.017)	(124.842)	430.929.945
	Categoría B	29.450.164	438.487	1.230.856	(508.416)	(1.518.758)	(47.531)	29.044.802
	Categoría C	2.004.837	36.974	137.022	(44.912)	(387.635)	(4.426)	1.741.860
	Categoría D	8.064.348	53.315	1.006.295	(187.983)	(5.629.944)	-	3.306.031
	Categoría E	859.269	3.260	203.897	(23.502)	(1.013.092)	-	29.832
Totales		3.244.747.141	33.611.645	59.022.753	(48.129.180)	(148.788.975)	(2.415.701)	3.138.047.683

		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 septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	423.428.371	(14.425.803)	314.820.244	(12.157.590)
De 01 a 30 días	45.467.068	(2.375.597)	31.070.496	(1.701.238)
De 31 a 60 días	7.577.986	(540.287)	6.836.546	(545.798)
De 61 a 90 días	2.095.599	(348.823)	2.327.891	(330.820)
De 91 a 120 días	1.103.471	(228.879)	1.482.204	(304.335)
De 121 a 150 días	475.469	(137.005)	373.656	(92.596)
Mayor a 150 días	9.182.579	(6.221.679)	7.165.546	(4.364.716)
TOTAL COMERCIAL	489.330.543	(24.278.073)	364.076.583	(19.497.093)

CONSUMO	30 de septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	2.235.474.077	(55.216.976)	1.962.160.756	(48.814.827)
De 01 a 30 días	397.305.188	(18.345.548)	280.623.354	(15.756.029)
De 31 a 60 días	78.925.481	(13.562.569)	49.639.026	(8.842.137)
De 61 a 90 días	28.070.803	(7.635.459)	25.097.870	(6.930.914)
De 91 a 120 días	14.991.817	(9.488.676)	11.420.470	(7.341.257)
De 121 a 150 días	9.968.747	(6.415.552)	8.418.444	(5.520.608)
Mayor a 150 días	83.314.883	(64.391.003)	51.328.188	(36.855.195)
TOTAL CONSUMO	2.848.050.996	(175.055.783)	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:

30 de septiembre de 2022					
Provisiones	Capital	Intereses	Otros conceptos	Circular 022	Total
Categoría A	(31.790.312)	(611.978)	(1.436.109)	(1.545.951)	(35.384.350)
Categoría B	(7.379.650)	(406.375)	(1.202.790)	(474.094)	(9.462.909)
Categoría C	(13.387.217)	(865.495)	(3.237.110)	(395.656)	(17.885.478)
Categoría D	(52.564.816)	(743.318)	(5.396.406)	-	(58.704.540)
Categoría E	(25.448.412)	(152.514)	(4.166.473)	-	(29.767.399)
Total Individual	(130.570.407)	(2.779.680)	(15.438.888)	(2.415.701)	(151.204.676)
Contracíclica	(45.785.050)	(701.724)	(1.642.406)	-	(48.129.180)
Total Provisiones	(176.355.457)	(3.481.404)	(17.081.294)	(2.415.701)	(199.333.856)

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:

30 de septiembre de 2022							
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	Garantías
			Intereses	Otros Conceptos			
Consumo	Amazonica	1.448.527	16.572	141.104	(257.077)	1.349.126	4.414.600
	Andina	1.831.089.761	18.093.073	32.487.247	(106.326.152)	1.775.343.929	3.251.201.050
	Caribe	460.674.315	4.848.174	11.701.709	(38.377.409)	438.846.789	751.821.580
	Orinoquia	82.143.821	754.019	1.318.715	(3.987.839)	80.228.716	151.294.520
	Pacifica	391.939.747	4.183.695	7.210.517	(26.107.306)	377.226.653	672.210.670
	Subtotal	2.767.296.171	27.895.533	52.859.292	(175.055.783)	2.672.995.213	4.830.942.420
Comercial	Amazonica	10.612	57	342	(454)	10.557	32.750
	Andina	362.047.917	4.843.140	4.232.812	(18.434.412)	352.689.457	485.681.254
	Caribe	67.378.217	512.353	1.449.091	(3.936.207)	65.403.454	90.531.350
	Orinoquia	3.816.842	35.604	79.391	(169.970)	3.761.867	7.425.800
	Pacifica	44.197.382	324.958	401.825	(1.737.030)	43.187.135	55.756.445
	Subtotal	477.450.970	5.716.112	6.163.461	(24.278.073)	465.052.470	639.427.600
Totales	3.244.747.141	33.611.645	59.022.753	(199.333.856)	3.138.047.683	5.470.370.020	

		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 septiembre de 2022			
	Consumo	Comercial	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	130.060.967	19.497.093	149.558.060
Provision cargada a resultados	80.163.599	19.239.072	99.402.671
Recuperación de provisiones	(32.661.600)	(14.458.092)	(47.119.692)
Condonaciones*	(2.507.183)	-	(2.507.183)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	175.055.783	24.278.073	199.333.856

31 de diciembre de 2021			
	Consumo	Comercial	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	125.319.423	18.753.164	144.072.587
Provision 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	130.060.967	19.497.093	149.558.060

*Las condonaciones a septiembre 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 septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Bienes recibidos en dación de pago -vehículos	10.517.540	5.604.900
Menos: Deterioro	(1.146.361)	(805.643)
Totales	9.371.179	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 4.09 y 6.87 meses al cierre de septiembre de 2022 y diciembre de 2021, respectivamente.

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Saldo al inicio del año	5.604.900	6.032.400
Vehículos recibidos en dación en pago	19.717.260	13.670.870
Vehículos vendidos	(14.804.620)	(14.098.370)
Saldo daciones de pago	10.517.540	5.604.900
Deterioro	(1.146.361)	(805.643)
Saldo al final del periodo	9.371.179	4.799.257

	septiembre de 2022 vs septiembre de 2021
Saldo al 30 de septiembre de 2021	4.586.613
Vehículos recibidos en dación en pago	15.723.720
Vehículos vendidos	(9.792.793)
Saldo daciones de pago	10.517.540
Deterioro	(1.146.361)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	9.371.179

9. Impuestos a las ganancias

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

	30 de septiembre 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	17.857.567	-
Impuesto de renta por la vigencia fiscal 2019*	(1.628.067)	(1.628.067)
Impuesto de renta por la vigencia fiscal corriente	(37.456.660)	(15.227.629)
Total pasivo por impuesto corriente	(16.982.653)	(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 septiembre 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	79.929	24.848	55.081	16.174	38.907
Por gastos preoperativos	217.766	217.766	-	(63.035)	63.035
Por activos intangibles	146.147	(313.731)	459.878	139.721	320.157
Por beneficios a empleados	327.647	(65.763)	393.410	76.788	316.622
Activos por derecho de uso	1.441.592	(210.790)	1.652.382	51.829	1.600.553
Por Subvenciones por amortizar	5.592.421	1.519.883	4.072.538	(3.079.713)	7.152.251
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO	7.805.502	1.155.905	6.649.597	(2.842.800)	9.492.397
IMPUESTO DIFERIDO PASIVO					
Por valoración Fiducia BBVA	11	(11)	-	-	-
Por Comisión automática por amortizar	1.169.798	859.489	2.029.287	1.323.823	3.353.110
Por Bono plus por amortizar	1.269.656	921.769	2.191.425	1.496.063	3.687.488
Por Comisión Adecco por amortizar	202.195	114.970	317.165	104.707	421.872
Pasivo financiero sobre bienes por derecho de uso	1.475.288	275.217	1.750.505	(268.109)	1.482.396
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	4.116.948	2.171.434	6.288.382	2.656.484	8.944.866
IMPUESTO DIFERIDO NETO ACTIVO	3.688.554		361.215		547.531
EFFECTO EN EL RESULTADO		(3.327.339)		186.316	

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

	Por los tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Impuesto vigencia fiscal corriente	(13.928.269)	(8.565.436)	(37.456.659)	(22.241.409)
Provisión impuesto vigencias anteriores	-	-	523.266	(1.524.583)
Impuesto Diferido	1.751.375	(559.619)	3.327.339	(160.770)
Total gastos impuesto a las ganancias	(12.176.894)	(9.125.055)	(33.606.054)	(23.926.762)

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 nueve meses terminados en:	
	septiembre de 2022 (A)	septiembre de 2021 (B)	septiembre de 2022 (C)	septiembre de 2021 (D)
Utilidad antes de impuestos				
Gto impuesto teórico calculado de acuerdo con	4,00%	-2,00%	4,00%	-2,00%
Gravamente a los Movimientos Financieros 50%	1,03%	-7,31%	0,38%	-0,83%
Retenciones por pagos al exterior asumidas	0,00%	-0,96%	0,00%	-0,25%
Pequeñas diferencias	0,36%	-0,56%	0,19%	-0,13%
Impuesto de Industria y comercio	1,46%	1,17%	0,40%	-0,90%
Riesgo operativo	-1,75%	-3,79%	-0,15%	0,68%
Compras a personas naturales sin seguridad soc	-0,16%	-0,50%	0,00%	-0,03%
Provisión proveedores no soportadas	2,19%	-0,82%	-0,44%	0,76%
Gastos asociados a rentas especiales	-6,90%	11,61%	-0,16%	2,78%
Multas	0,02%	-0,50%	0,00%	0,20%
Provisión experto cartera	-0,03%	-0,49%	-0,02%	-0,44%
Gastos salariales expatriados	0,38%	0,28%	0,17%	-0,08%
Honorarios no deducible	-0,19%	0,06%	-0,04%	0,00%
Desvalorizaciones (valorización) Fiducia	0,52%	0,01%	0,02%	-0,05%
Donaciones no deducible	0,00%	0,00%	0,00%	-0,01%
Indemnizaciones por despido	0,08%	0,00%	0,02%	-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	0,04%	0,02%	0,04%	0,00%
Implementacion IFRS 16	0,00%	0,00%	-0,02%	-0,32%
Provisión FOGAFIN	0,12%	-0,04%	-0,07%	0,28%
GMF asumido	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Gasto (reversión) impuesto años anteriores	5,37%	0,00%	-2,10%	20,54%
Descuento tributario ICA	0,86%	0,00%	-0,41%	0,79%
Descuento tributario Donaciones	0,00%	-8,00%	0,00%	0,02%
Menor ingreso fiscal apoyos de SOFASA	-1,78%	5,22%	5,16%	5,90%
Efecto diferido	9,83%	-10,72%	-0,18%	-6,28%
Total variación en la tasa efectiva	15,45%	-17,34%	6,80%	20,34%

- A. La tasa efectiva de tributación respecto de operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2022 fue de 47.59% (período de tres meses terminado el 30 de marzo de 2021: 32.14%); la variación de +15.45% 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 de RCI respecto de operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2021 fue de 32.14% (período de tres meses terminado el 30 de septiembre de 2020: 49.48%); la variación de -17.34% en la tasa efectiva de 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 nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2022 fue de 40.78% respecto al 31 de diciembre de 2021 (33.98%) tiene una variación de +6.80%, 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 nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2021 fue de 35.66% respecto al 31 de diciembre de 2020 (15.32%) tiene una variación de +20.34%, 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 parágrafo 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 septiembre de 2022			
	Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	Cargos	Gasto	Saldo Final al 30 de septiembre de 2022
Comisiones Bono Plus Renault	55.100.387	26.672.666	23.127.462	58.645.591
Comisiones Bono Plus Nissan	-	1.588.254	136.293	1.451.961
Comisiones Automáticas	53.055.021	34.079.517	22.764.889	64.369.648
Comisiones Asesores comerciales	4.454.171	1.481.538	1.504.524	4.431.186
Comisiones Fidelidad	-	-	1.054.848	-
Comisiones RUNT	-	-	128.330	-
Comisiones recaudo seguros Renault	-	-	3.560.316	-
Comisiones recaudo seguros Nissan	-	-	41.310	-
Comisiones sobre pólizas obsequiadas (sofasa)	-	-	227.491	-
Comisión por cupo de endeudamiento	-	-	287.447	-
Subtotal comisiones	112.609.579	63.821.975	52.832.911	128.898.386
Seguros	38.564	1.753.048	1.699.193	92.419
Obsequios	-	267.227	267.227	-
TOTALES	112.648.143	65.842.250	54.799.331	128.990.805

	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 septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Valor nominal CDT'S	915.732.200	579.914.000
Interes de los CDT'S	6.185.986	2.046.906
Costos asociados a la emisión de los CDT'S	(1.521.856)	(1.064.562)
Amortización costos asociados a la emisión de los CDT'S	650.221	426.284
Valor a costo amortizado	921.046.551	581.322.628

Detalle del valor nominal de los certificados emitidos por plazo:

Plazo	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
A 6 meses	88.959.000	-
A 12 meses	207.111.200	20.000.000
A 13 meses	20.000.000	20.000.000
A 17 meses	4.000.000	-
A 18 meses	228.344.000	114.744.000
A 24 meses	124.518.000	121.320.000
A 30 meses	-	52.850.000
A 36 meses	169.800.000	188.000.000
A 48 meses	63.000.000	63.000.000
A 60 meses	10.000.000	-
Totales	915.732.200	579.914.000

Para los primeros nueve meses de 2022 se reemplazaron CDT'S a 30 meses (-52.850.000) y plazo de 36 meses (-18.200.000) y se emitieron a 6 meses (+88.959.000), 12 meses (+187.111.200) y 18 meses (+113.600.000) contrayendo la curva de vencimientos, debido al proceso electoral presidencial e indicios de recesión en Estados Unidos, adicional para reemplazar los bonos por 262.250.000 con vencimiento en julio.

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

INDEX	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
DTF	25.000.000	41.200.000
Tasa Fija	255.029.600	172.564.000
IBR	635.702.600	366.150.000
Totales	915.732.200	579.914.000

Debido a los resultados del proceso electoral interno y la alta inflación, el mercado se concentró en tasas variables indexadas a IBR, representando el 69.42% de las captaciones.

12. Bonos

El detalle de las emisiones es:

Emisión	Plazo	Fecha v/to	Index	Spread	Monto
En julio 28 de 2020	48	28/07/2024	Tasa fija	5,80%	37.750.000
Subtotal 1a, emisión					37.750.000
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					188.846.000

Los saldos de los bonos son:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Valor nominal bonos	188.846.000	451.096.000
Interes de los bonos	891.724	813.254
Costos asociados a la emisión de los bonos	(132.192)	(315.767)
Amortización costos asociados a la emisión de los bonos	72.537	154.857
Valor a costo amortizado	189.678.069	451.748.344

En julio 2022 tuvimos el vencimiento de 262.250.000 de la primera emisión, los cuales fueron fondeados con CDT'S y prestamos, debido a que las condiciones del mercado no permitieron colocar Bonos para reemplazarlos.

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por plazo:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
A 24 meses	54.596.000	316.846.000
A 36 meses	96.500.000	96.500.000
A 48 meses	37.750.000	37.750.000
Totales	188.846.000	451.096.000

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por tasa:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
IBR	96.500.000	358.750.000
Tasa Fija	92.346.000	92.346.000
Totales	188.846.000	451.096.000

13. Obligaciones financieras

El siguiente es el detalle por entidad financiera:

Acreedor	30 de septiembre 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.	812.000.000	8.128.166	820.128.166	742.000.000	4.251.437	746.251.437
Banco Davivienda S.A.	250.000.000	1.305.445	251.305.445	180.000.000	523.006	180.523.006
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	155.000.000	69.667	155.069.667	155.000.000	174.035	155.174.035
Bancolombia S.A.	400.000.000	2.303.759	402.303.759	150.000.000	379.331	150.379.331
Banco AV Villas S.A.	59.000.000	226.619	59.226.619	50.000.000	435.267	50.435.267
Scotiabank Colpatría S.A.	44.969.900	78.423	45.048.323	34.000.000	41.863	34.041.863
Banco de Occidente S.A.	100.000.000	163.479	100.163.479	50.000.000	72.542	50.072.542
Totales	1.820.969.900	12.275.558	1.833.245.458	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 septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
DTF	205.000.000	206.561.764	395.000.000	396.515.213
IBR	1.350.969.900	1.359.816.150	651.000.000	653.327.277
Tasa Fija	265.000.000	266.867.544	315.000.000	317.034.989
Totales	1.820.969.900	1.833.245.458	1.361.000.000	1.366.877.479

Los plazos de los préstamos pendientes son los siguientes:

Plazo en años	30 de septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
1	65.000.000	65.681.913	80.000.000	80.227.024
2	348.969.900	349.609.018	309.000.000	309.645.397
3	790.000.000	795.860.872	460.000.000	462.302.915
4	502.000.000	505.980.816	437.000.000	439.256.376
5	115.000.000	116.112.838	75.000.000	75.445.768
Totales	1.820.969.900	1.833.245.458	1.361.000.000	1.366.877.479

Las obligaciones financieras tomadas por RCI son a precios de mercado y sin covenants.

14. Cuentas por pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

	30 de septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
Comisiones y honorarios		15.191.188		7.950.662
Honorarios casa de cobranza	1.309.569		531.207	
Honorarios revisoría fiscal	21.772		-	
Comisiones por desembolsos (a)	11.144.416		7.217.239	
Comisiones por venta de seguros	2.715.431		202.216	
Otras cuentas por pagar		68.191.024		20.623.320
Costos y gastos por pagar (b)	1.416.906		1.263.027	
Proveedores y servicios (c)	15.400.018		6.608.150	
Retenciones y aportes laborales	3.605.608		3.611.090	
Cuentas por pagar aseguradoras (d)	19.464.348		8.243.723	
Partidas conciliatorias de naturaleza pasiva (e)	27.654.377		-	
Seguros de deposito FOGAFIN	649.767		897.329	
Totales		83.382.212		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 tercer trimestre de 2022, la metodología de cálculo de amortización de la comisión no presenta cambios.

(b) y (c) El aumento de los costos y gastos por pagar y 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 septiembre 2022 los proveedores pasan la facturación para el mes siguiente.

(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, adicional a que con el cambio de aseguradora en el ramo de vida se han presentado retrasos en la facturación de primas para pago.

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

	30 de septiembre 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	12.827.868	-
Desembolsos de operación mayorista registrados el último día hábil del mes y girados el primer día hábil del mes siguiente	8.142.114	-
Recaudos mayorista por aplicar	8.019.931	-
Recaudos por aplicar Retail	(864.614)	-
Recaudos por aplicar Wholesale	(2.657.882)	-
Ingresos por identificar cuenta administrativa	(141.688)	-
Otras partidas conciliatorias	2.328.650	

15. Beneficios a empleados

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Cesantías	240.490	252.291
Intereses sobre cesantías	21.091	28.967
Vacaciones	244.656	331.886
Bonificaciones	862.229	1.035.289
Fondos de empleados	35.688	16.351
Caja compensación familiar	38.404	-
Fondos de pensiones	129.154	-
Carsharing	806	992
TOTAL	1.656.464	1.665.776

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

	Por los tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Salario integral	(1.265.686)	(1.232.830)	(3.297.319)	(3.591.364)
Sueldos	(984.838)	(859.841)	(2.994.414)	(2.141.503)
Prestaciones sociales	(261.898)	(196.604)	(841.725)	(685.448)
Aportes a seguridad social	(389.652)	(345.672)	(1.101.982)	(999.542)
Capacitaciones	(28.908)	(67.466)	(113.338)	(165.949)
Bonificaciones*	(703.968)	(184.731)	(1.114.959)	(580.754)
Otros beneficios	(231.467)	(104.555)	(601.394)	(319.288)
Subsidio de alimentación	(84.204)	(64.562)	(248.507)	(151.092)
Indemnizaciones	(52.681)	-	(52.681)	(3.745)
TOTAL	(4.003.302)	(3.056.261)	(10.366.319)	(8.638.685)

*En septiembre se desvincularon 3 colaboradores a los cuales se les pagó \$477.709 por bonificación de retiro.

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 septiembre de 2022, el monto reconocido como ingreso diferido en el Estado de Situación Financiera asciende a:

30 de septiembre de 2022				
	Saldo Inicial	Apoyos de las marcas	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	13.814.420	9.469.618	8.384.579	14.899.459

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, entendiendo 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

El capital suscrito y pagado al 30 de septiembre 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 distribuible 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 septiembre de 2022 y 2021 es:

	30 de septiembre 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, los cuales fueron pagados entre el 23 y 24 de junio de 2022.

18. Ingresos por intereses

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

	Por los tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Creditos comerciales	11.756.539	7.831.316	30.036.530	23.138.882
Creditos de consumo	117.242.898	71.127.538	295.167.519	199.944.150
Operaciones de factoring	6.248.211	2.612.407	12.646.918	7.132.938
Moratorios cartera comercial	188.970	128.453	449.739	336.351
Moratorios cartera consumo	792.939	444.131	2.012.027	1.327.629
Totales	136.229.557	82.143.845	340.312.733	231.879.950

- A. Para los tres meses terminados en septiembre de 2022, los ingresos sobre los créditos presentan un crecimiento del 65.84% con relación a septiembre de 2021, soportados en el crecimiento de la cartera media del 18.67% que pasó de \$2.629.205 (septiembre 2021) a \$3.120.046 en septiembre 2022. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta un aumento de 497 puntos básicos al pasar de 12.50% a 17.47%, del 2021 al 2022, respectivamente.
- B. Para los nueve meses terminados en septiembre de 2022, los ingresos sobre los créditos presentan un crecimiento del 46.76% con relación a septiembre de 2021, soportados en el crecimiento de la cartera media del 16.55% que pasó de \$2.483.906 (septiembre 2021) a \$2.895.013 en septiembre 2022. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta un aumento de 322 puntos básicos al pasar de 12.45% a 15.67%, 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 septiembre:

	Por los tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Certificados de Depósito a Término				
Intereses	(20.529.983)	(6.589.409)	(41.340.943)	(19.231.064)
Costos de emisión	(209.844)	(134.065)	(474.349)	(408.212)
Subtotal Certificados de Depósito a Término	(20.739.827)	(6.723.474)	(41.815.292)	(19.639.276)
Bonos				
Intereses	(5.836.348)	(5.327.376)	(21.485.219)	(12.571.951)
Costos de emisión	(18.592)	(32.367)	(101.257)	(78.359)
Subtotal Bonos	(5.854.940)	(5.359.743)	(21.586.476)	(12.650.310)
Préstamos bancarios				
Banco AV Villas S.A.	(1.568.876)	(386.647)	(3.109.704)	(1.167.159)
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. BBVA	(19.875.932)	(9.472.938)	(45.529.710)	(25.723.802)
Banco Davivienda S.A.	(7.345.976)	(1.813.236)	(14.983.535)	(6.032.637)
Itau Corpbanca Colombia S.A.	(4.039.933)	(1.618.147)	(9.214.807)	(5.120.457)
Bancolombia S.A	(12.123.945)	(1.066.239)	(18.376.204)	(3.384.581)
Scotiabank Colpatría S.A.	(857.502)	(306.240)	(1.976.277)	(872.053)
Banco de Occidente S.A.	(2.735.555)	-	(5.564.213)	-
Subtotal Préstamos bancarios	(48.547.719)	(14.663.447)	(98.754.450)	(42.300.689)
Otros intereses	-	659.890	-	(980.725)
Totales	(75.142.486)	(26.086.774)	(162.156.218)	(75.571.000)

- **Certificados de Depósito a Término:** El aumento en la tasa corresponde a un mayor saldo medio de CDT que paso de 635.703.662 en septiembre de 2021 a 694.285.699 en septiembre de 2022, combinado con un incremento de 3.91% en la tasa al pasar de 4.12% a 8.03% para los meses de septiembre de 2021 y 2022, respectivamente.
- **Bonos:** corresponde a los intereses generados en la primera y segunda emisión de bonos. (ver nota 12).
- **Préstamos Bancarios:** El aumento en la tasa corresponde a un mayor saldo medio de CDT que paso de 1.190.743.590 en septiembre de 2021 a 1.521.109.449 en septiembre de 2022, combinado con un incremento de 3.92% en la tasa al pasar de 4.74% a 8.66% para los meses de septiembre de 2021 y 2022, respectivamente.

20. Ingresos por comisiones

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

	A. Por los tres meses terminados en		B. Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Seguros de Vida	10.091.613	9.751.094	34.214.572	27.285.534
Seguros de Auto	2.626.642	1.413.426	6.218.882	4.099.983
Seguros de Cuota	2.437.328	2.671.340	8.901.623	7.354.775
Garantía Extendida	43.405	48.592	160.375	94.926
Mantenimiento	102.271	131.582	300.056	319.335
Pólizas Obsequio	319.030	415.276	903.218	1.755.086
Totales	15.620.289	14.431.310	50.698.726	40.909.639

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 septiembre los ingresos por comisión presentan un aumento del 8.24% con respecto a septiembre de 2021 debido a un aumento en la cartera y una menor participación del seguro de vida que pasó del 67.57% en 2021 al 64.61% en 2022 del total de comisiones originado en el cambio de aseguradora a partir de julio de 2022 (Antes Mapfre, ahora Cardif).
- Para los nueve meses terminados en 30 de septiembre los ingresos por comisión presentan un aumento del 23.93% con respecto a septiembre de 2021 debido a un aumento en la cartera y una mayor participación del seguro de vida que pasó del 66.70% en 2021 al 67.49% 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 septiembre:

	A. Por los tres meses terminados en		B. Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Comisión Automática	(7.832.047)	(6.743.171)	(22.764.890)	(17.984.706)
Comisión por Bono plus Renault	(7.662.249)	(7.396.460)	(23.127.462)	(21.068.019)
Comisión por Bono plus Nissan	(115.249)	-	(136.293)	-
Comisión por seguros Renault	(1.517.119)	(821.164)	(3.560.316)	(2.482.297)
Comisión por seguros Nissan	(31.725)	-	(41.310)	-
Comisión sobre polizas obsequio	(21.566)	(157.098)	(227.491)	(413.705)
Comisiones Adecco	(1.089.047)	(993.426)	(2.465.048)	(2.229.974)
Comisión fija Dealers	(108.766)	(48.761)	(222.653)	(98.140)
Comisión por cupo de endeudamiento	(119.142)	(85.594)	(287.448)	(85.594)
Totales	(18.496.910)	(16.245.674)	(52.832.911)	(44.362.435)

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 septiembre de 2022 aumentó \$2.251.236 con relación a septiembre de 2021.
- B. Los nueve meses terminados en septiembre de 2022 aumentó \$8.470.476 con relación a septiembre 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 septiembre:

	Por los tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Gravamen a los movimientos financieros	(2.078.752)	(858.876)	(3.836.300)	(2.144.573)
Impuesto de industria y comercio	(955.983)	(537.114)	(2.396.848)	(1.547.829)
IVA deducible	(5.150.186)	(4.187.812)	(12.420.670)	(11.958.304)
Retenciones asumidas	(2.597)	-	(158.259)	(124.341)
Impuesto de consumo	-	-	(174)	-
Totales	(8.187.518)	(5.583.802)	(18.812.251)	(15.775.047)

El IVA corresponde a IVA pagado a los concesionarios por comisiones automáticas y bono plus; para los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 el aumento corresponde al mayor desembolso de préstamos que genera más 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 septiembre:

	Por los tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Servicio de aseo y vigilancia	(29.069)	(46.500)	(81.550)	(123.181)
Servicios temporales	(2.157.495)	(1.670.789)	(6.196.036)	(4.761.977)
Publicidad y propaganda	(187.021)	(320.357)	(577.599)	(1.199.557)
Servicios públicos	(62.541)	(45.227)	(206.796)	(209.206)
Procesamiento electrónico de datos	(1.504.759)	(2.776.780)	(6.338.575)	(7.487.281)
Gastos de viaje	(150.752)	(32.475)	(310.671)	(69.778)
Transporte	(48.823)	(16.740)	(106.992)	(46.459)
Útiles y papelería	(190.505)	(39.497)	(273.779)	(136.177)
Publicaciones y suscripciones	(1.579)	(3.022)	(12.406)	(10.357)
Gastos de representación	13.155	(35.604)	(10)	(48.380)
Gastos bancarios	(399.443)	(369.368)	(1.063.652)	(1.040.999)
Pequeñas diferencias en recaudos	(212.518)	35.500	(591.705)	(71.967)
Otros gastos comerciales	51	184	(28)	(5.160)
Riesgo operativo	(87.477)	(148.729)	(456.451)	(161.299)
Totales	(5.018.776)	(5.469.404)	(16.216.250)	(15.371.778)

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 tercer 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 tercer 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 septiembre de 2022 son por \$2.385.872.

Los miembros externos de la Junta Directiva han recibido por concepto de honorarios la suma de \$73.267 y \$67.674 a 30 de septiembre 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 septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
SOFASA		
Intereses por cobrar	2.399.730	902.975
Apoyos de la marca por Cobrar	2.490.423	913.867
Cuentas por Cobrar operaciones wholesale y comisiones contratos de mantenimiento	363.494	311.958
Total CxC diferentes a cartera	2.853.917	1.225.825

Cuentas por pagar a partes relacionadas:

	30 de septiembre 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	820.128.166	746.251.437
RENAULT NISSAN GLOBAL MANAGEMENT		
Cuentas por pagar	-	35.854

Ingresos y gastos con partes relacionadas para los nueve meses terminados al 30 de septiembre:

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
SOFASA		
Ingresos por apoyos de la marca	9.227.027	10.334.672
Ingresos operaciones de factoring	12.646.918	7.132.938
Ingresos por servicios a los concesionarios	651.563	616.894
Ingresos por comisiones por contratos de mantenimiento	300.056	327.571
Ingresos por comisiones de Garantía Extendida	160.375	-
Gastos administrativos	182.973	297.995
RCI BANQUE (DIAC)		
Gastos programas informaticos	1.150.927	866.641
BBVA		
Ingresos por intereses y otros	1.813.967	532.066
Gastos por intereses	45.529.710	25.723.802
Gastos bancarios	382.736	384.208
RENAULT NISSAN GLOBAL MANAGEMENT		
Gastos personal expatriado	706.059	669.862
RCI SERVICIOS COLOMBIA S.A.		
Ingresos por apoyo administrativo	69.766	98.634

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

25. Contingencias

A septiembre 30 de 2022, solo se tiene un proceso con probabilidad eventual de condena. La demandante dirige sus pretensiones principales a la Aseguradora, y subsidiariamente contra RCI con fundamento en el supuesto incumplimiento del deber de información al momento de la celebración de los contratos. A la fecha el supuesto incumplimiento no se encuentra probado.

RCI tiene por política terminar los procesos en la etapa conciliatoria para mitigar los posibles impactos por costos procesales, adicional, la mayoría de estos procesos han finalizado con un acuerdo favorable a RCI, es decir, que la compañía no realiza ninguna erogación económica a favor del cliente.

26. Hechos Posteriores

Después del 30 de septiembre 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.