

Información Financiera Intermedia Condensada

Al 30 de junio de 2023

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	25
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 junio de 2023 de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2023;
- el estado condensado de resultado integral por los períodos de seis y tres meses que terminaron el 30 de junio de 2023;
- el estado de cambios condensado en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023; 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 junio de 2023, 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.

DocuSigned by:

Adaly Rojas
24B302E9A23F4AD...

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

14 de agosto de 2023



KPMG S.A.S.
Calle 2 No. 20 – 50, Piso 7, Edificio Q Office
Medellín - Colombia

Teléfono 57 (4) 3556060
home.kpmg/co

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 junio de 2023 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 junio de 2023;
- el estado de resultado integral por los periodos de seis y tres meses que terminaron el 30 de junio de 2023;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023;
- el estado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023; y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la 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 junio de 2023, no ha sido preparado, 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.

DocuSigned by:

Adaly Rojas

24B302E9A23F4AD...

Adaly Rojas Herrera

Revisor Fiscal de RCI Colombia S.A.

Compañía de Financiamiento

T.P. 57853 – T

Miembro de KPMG S.A.S.

14 de agosto de 2023


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

	Nota	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	5	546.843.738	183.442.874
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	6	30.347.061	15.001.766
CARTERA DE CRÉDITOS	7	3.791.249.479	3.493.996.029
CONSUMO		3.275.459.825	3.071.316.067
COMERCIAL		805.632.628	646.270.869
MENOS: DETERIORO		(289.842.974)	(223.590.907)
CUENTAS POR COBRAR PARTES RELACIONADAS	24	4.665.179	2.104.664
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1.265.616	405.722
ANTICIPOS		134.420	118.859
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	8	20.719.750	12.916.027
VEHÍCULOS		22.923.593	14.372.520
DETERIORO		(2.203.843)	(1.456.493)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		18.069.038	-
EQUIPOS		1.410.264	1.545.986
ACTIVO POR DERECHO DE USO		2.859.027	3.248.999
INTANGIBLES		2.400.971	1.275.102
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	9	9.220.570	7.030.279
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	10	147.623.037	139.227.936
Total Activos		4.576.808.150	3.860.314.243
PASIVO			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	11	1.801.746.538	1.028.772.373
BONOS	12	135.132.263	189.787.389
OBLIGACIONES FINANCIERAS	13	2.116.751.720	2.135.619.110
PASIVOS POR DERECHO DE USO		3.157.231	3.296.021
CUENTAS POR PAGAR	14	137.110.994	81.457.370
COMISIONES Y HONORARIOS		16.517.156	17.213.152
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		120.593.838	64.244.218
DIVIDENDOS POR PAGAR		190.528	-
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS		5.351.902	2.590.850
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	9	-	23.400.215
BENEFICIOS A EMPLEADOS	15	1.721.208	1.980.220
OTROS PASIVOS	16	17.849.519	14.045.448
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		7.248.942	5.081.552
Total Pasivos		4.226.260.845	3.486.030.548
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	17	234.942.000	234.942.000
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO		234.942.000	234.942.000
RESERVAS	17	76.987.166	70.058.885
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES		24.248.983	-
RESULTADO DEL PERIODO		14.369.156	69.282.810
Total Patrimonio		350.547.305	374.283.695
Total Pasivos y Patrimonio		4.576.808.150	3.860.314.243

Véanse las notas que hacen parte integral de los estados financieros intermedios condensados

DocuSigned by:

 FB1CDE341E874A7...
***JOSE HERNANDO GARCIA**
 Representante Legal

DocuSigned by:

 7CE42161EF5A42E...
***JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA**
 Contador
 T.P. 58.986-T

DocuSigned by:

 24B302E9A23F4AD...
ADALY ROJAS HERRERA
 Revisor Fiscal
 T.P. 57.853-T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

*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 2023 2022 Por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2023 2022

		2023	2022	2023	2022
INGRESOS POR INTERESES	18	201.800.476	109.401.469	393.979.608	204.083.176
GASTOS POR INTERESES	19	(145.414.489)	(49.867.536)	(274.742.694)	(87.013.732)
MARGEN DE INTERESES		56.385.987	59.533.933	119.236.914	117.069.444
INGRESOS POR COMISIONES	20	23.163.113	17.725.908	45.746.998	35.078.437
GASTOS POR COMISIONES	21	(19.477.304)	(17.110.690)	(38.383.219)	(34.336.001)
MARGEN DE COMISIONES		3.685.809	615.218	7.363.779	742.436
DETERIORO (PROVISIONES)		(66.419.115)	(35.148.745)	(121.896.489)	(70.090.493)
RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)		18.650.590	16.636.575	50.481.366	37.966.976
DETERIORO NETO	7	(47.768.525)	(18.512.170)	(71.415.123)	(32.123.517)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		12.303.271	41.636.981	55.185.570	85.688.363
INGRESOS DE OPERACIONES		10.281.557	1.980.145	18.578.584	3.974.267
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE		311.958	242.113	312.836	355.885
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO		659.688	54.309	1.109.815	99.478
INGRESOS FINANCIEROS OPERACIONES DEL MERCADO		8.931.913	869.860	16.420.615	1.736.246
OTROS INGRESOS		498.008	876.177	978.772	1.988.343
GASTOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES, A VALOR RAZONABLE		-	(1.917)	(851)	(83.352)
GASTO FINANCIERO SOBRE BIENES POR DERECHO DE USO		(120.010)	(60.397)	(242.603)	(122.333)
GASTOS ADMINISTRATIVOS		(21.951.001)	(15.928.090)	(41.416.002)	(30.933.864)
BENEFICIOS A EMPLEADOS	15	(4.468.445)	(3.237.097)	(8.344.145)	(6.363.017)
LEGALES		(20.980)	9.666	(20.980)	(100)
CUSTODIA DE VALORES O TÍTULOS		(78.184)	(78.964)	(177.296)	(159.907)
HONORARIOS		(523.962)	(341.628)	(941.023)	(735.787)
IMPUESTOS Y TASAS	22	(8.234.923)	(6.151.874)	(15.825.353)	(10.624.733)
ARRENDAMIENTOS		2.846	(43.747)	(89.328)	(87.617)
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		(121.576)	(132.340)	(232.566)	(193.847)
CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS		(280.872)	(202.682)	(633.819)	(512.035)
SEGUROS		(1.367.668)	(550.991)	(2.381.048)	(1.030.793)
ADECUACIÓN E INSTALACIÓN		(21.453)	(14.276)	(53.728)	(28.552)
MULTAS		282.692	-	(84.983)	-
DIVERSOS	23	(7.118.476)	(5.184.157)	(12.631.733)	(11.197.476)
MARGEN OPERACIONAL		633.827	27.689.036	32.348.152	58.728.766
INGRESOS/GASTOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		(3.337.469)	(190.214)	(6.061.683)	(901.857)
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		85.089	198.019	209.453	356.757
PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		(3.028.591)	(335.667)	(5.523.787)	(564.184)
DETERIORO NETO ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		(393.967)	(52.566)	(747.349)	(694.430)
MARGEN OPERACIONAL NETO		(2.703.642)	27.498.822	26.286.469	57.826.909
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		(446.969)	(539.831)	(886.240)	(1.005.173)
DEPRECIACIÓN DEL EQUIPO		(98.038)	(105.741)	(195.222)	(206.509)
DEPRECIACIÓN ACTIVOS POR DERECHO DE USO		(194.986)	(184.548)	(389.972)	(369.096)
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES		(153.945)	(249.542)	(301.046)	(429.568)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS		(3.150.611)	26.958.991	25.400.229	56.821.736
IMPUESTO A LAS GANANCIAS		2.475.275	(9.532.537)	(11.031.073)	(21.429.160)
IMPUESTO A LAS GANANCIAS	9	2.475.275	(9.532.537)	(11.031.073)	(21.429.160)
RESULTADO DEL PERIODO		(675.336)	17.426.454	14.369.156	35.392.576
PROMEDIO PONDERADO DE ACCIONES		23.494	23.494	23.494	23.494
GANANCIA POR ACCIÓN BÁSICAS Y/O DILUIDAS		(28,74)	741,73	611,60	1.506,44

Véanse las notas que hacen parte integral de los estados financieros intermedios condensados

DocuSigned by:

 FE10DE211E874A7...
 *JOSE HERNANDO GARCIA
 Representante Legal

DocuSigned by:

 7CE42161EE5A42E...
 *JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA
 Contador
 T.P. 58.986-T

DocuSigned by:

 ADALY ROJAS BARRERA...
 Revisor Fiscal
 T.P. 57.853-T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

*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 DE CAMBIOS CONDENSADO EN EL PATRIMONIO
(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 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		-	-	-	-	69.282.810	69.282.810
TRASLADO RESULTADOS ACUMULADOS A RESERVAS		-	6.856.150	-	6.856.150	(6.856.150)	-
PAGO DIVIDENDOS		-	-	-	-	(61.705.354)	(61.705.354)
SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022		234.942.000	55.711.868	14.347.017	70.058.885	69.282.810	374.283.695
SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2023		234.942.000	55.711.868	14.347.017	70.058.885	69.282.810	374.283.695
Cambios en el patrimonio							
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-	-	-	14.369.156	14.369.156
TRASLADO RESULTADOS ACUMULADOS A RESERVAS		-	6.928.281	-	6.928.281	(6.928.281)	-
PAGO DIVIDENDOS	17	-	-	-	-	(38.105.546)	(38.105.546)
SALDO FINAL AL 30 DE JUNIO DE 2023	17	234.942.000	62.640.149	14.347.017	76.987.166	38.618.139	350.547.305

Véanse las notas que hacen parte integral de los estados financieros intermedios condensados

DocuSigned by:
JOSE GARCIA
FB1CDE311E874A7...
***JOSE HERNANDO GARCIA**
Representante Legal

DocuSigned by:
JAIRO PINZON
7CE42161EF5A42E...
JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA
Contador
T.P. 58.986-T

DocuSigned by:
Adaly Rojas
24B302E9A23E4AD...
ADALY ROJAS HERRERA
Revisor Fiscal
T.P. 57.853-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

*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:	2023	2022
ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
COBROS		3.567.066.434	2.523.049.727
EFFECTIVO RECIBIDO DE CLIENTES	2.000.448.858		1.902.200.783
PROCEDENTES DE COMISIONES Y OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	48.454.152		36.734.617
OTROS COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	978.771		1.477.570
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	209.453		356.757
CAPTACION CDT'S	1.076.255.300		182.280.000
ADQUISICIÓN DE PRÉSTAMOS	440.719.900		400.000.000
PAGOS		(3.112.131.120)	(2.480.997.440)
DESEMBOLSOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	(1.939.262.993)		(2.010.160.457)
PAGOS POR CANCELACIÓN DE CDT'S	(316.080.600)		(86.050.000)
PAGO DE PRÉSTAMOS /BONOS	(512.065.900)		(250.000.000)
INTERESES PAGADOS	(264.119.746)		(82.754.731)
PAGOS A PROVEEDORES	(24.356.774)		(10.537.759)
PAGOS A EMPLEADOS	(8.603.157)		(6.264.129)
PAGOS POR COMISIONES	(47.641.950)		(35.230.364)
EFFECTIVO GENERADO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		454.935.314	42.052.287
IMPUESTOS A LAS GANANCIAS PAGADOS	(54.248.744)		(28.412.405)
FLUJOS DE EFECTIVO NETO PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		400.686.570	13.639.882
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
ADQUISICIÓN DE EQUIPO	(59.499)		(175.035)
ADQUISICIÓN DE EQUIPO POR DERECHO DE USO	-		-
ADQUISICIÓN DE INTANGIBLES	(1.426.916)		(555.060)
ADQUISICIÓN DE INVERSIONES	(14.769.382)		(1.424.682)
INTERESES RECIBIDOS(por cuentas de ahorro, fiducuenta y TDA'S)	17.266.501		2.009.185
FLUJOS DE EFECTIVO PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		1.010.704	(145.592)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
PAGO DIVIDENDOS	(37.915.017)		(61.705.306)
PAGO DEL PASIVO POR ARRENDAMIENTO	(381.393)		(334.167)
FLUJOS DE EFECTIVO (USADOS EN) LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		(38.296.410)	(62.039.473)
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO		363.400.864	(48.545.183)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		183.442.874	95.921.175
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 30 DE JUNIO	5	546.843.738	47.375.992

Véanse las notas que hacen parte integral de los estados financieros intermedios condensados

DocuSigned by:
JOSE GARCIA
FB1CDE311E874A7...
***JOSE HERNANDO GARCIA**
Representante Legal

DocuSigned by:
JAIRO PINZON
7CE42161EF5A42E...
***JAIRO AUGUSTO PINZÓN BÉDOYA**
Contador
T.P. 58.986-T

DocuSigned by:
Adaly Rojas
24B302E9A23F4AD...
ADALY ROJAS HERRERA
Revisor Fiscal
T.P. 57.853-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

*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, los mismos fueron aprobados por la Junta Directiva llevada a cabo en julio 27 de 2023, según consta en acta 88.

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 2023 y diciembre de 2022 es la siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Colaboradores Directos	76	72
Colaboradores por Outsourcing	115	103
Aprendices SENA	2	-
Colaboradores tercerizados	25	20
Total Colaboradores	218	195

2. Bases de preparación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

a. Marco técnico normativo

La información financiera intermedia condensada por el período de tres meses terminado el 30 de junio de 2023 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 2023 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

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 2022, 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 27 de julio de 2023, según consta en el acta No. 88.

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 y suposiciones e incertidumbres que tienen el efecto más importante en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 7 – Deterioro por incobrabilidad de créditos de la cartera comercial, por la metodología para la asignación de la calificación de riesgo de crédito para clientes clasificados en esta modalidad de cartera.

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 a costo amortizado	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	

Tipo	Técnica de valoración
Certificados de depósito a término Bonos Obligaciones financiera	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 2023				Total
	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos financieros					
Equivalentes de efectivo (FIC)	5.312.545	-	5.312.545	-	5.312.545
Total activos a valor razonable recurrentes	5.312.545	-	5.312.545	-	5.312.545
Activos financieros a costo amortizado					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	30.347.061	-	30.405.326	-	30.405.326
Cartera de créditos neto	3.791.249.479	-	-	3.822.034.776	3.822.034.776
Comercial neto	770.632.713	-	-	774.358.974	774.358.974
Consumo neto	3.020.616.766	-	-	3.047.675.802	3.047.675.802
Total activos financieros a costo amortizado	3.821.596.540	-	30.405.326	3.822.034.776	3.852.440.102
Activos no corrientes					
Activos mantenidos para la venta	(2.203.843)	-	30.723.060	-	30.723.060
Total Activos no corrientes	(2.203.843)	-	30.723.060	-	30.723.060
Pasivos financieros					
Certificados de depósito a término	1.801.746.538	-	1.908.084.140	-	1.908.084.140
Bonos	135.132.263	-	138.717.400	-	138.717.400
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras					
Obligaciones financieras	2.116.751.720	-	2.585.963.927	-	2.585.963.927
Total pasivos financieros a costo amortizado	4.053.630.521	-	4.632.765.467	-	4.632.765.467

	Valor Razonable a 31 de diciembre de 2022				
	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros					
Equivalentes de efectivo (FIC)	3.527.972		3.527.972		3.527.972
Total activos a valor razonable recurrentes	3.527.972	-	3.527.972	-	3.527.972
Activos financieros a costo amortizado					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	15.001.766	-	14.268.473	-	14.268.473
Cartera de créditos neto	3.493.996.029	-	-	3.642.644.296	3.642.644.296
Comercial neto	619.689.785	-	-	633.607.492	633.607.492
Consumo neto	2.874.306.244	-	-	3.009.036.804	3.009.036.804
Total activos financieros a costo amortizado	3.508.997.795	-	14.268.473	3.642.644.296	3.656.912.769
Activos no corrientes					
Activos mantenidos para la venta	(1.456.493)	-	21.574.680	-	21.574.680
Total Activos no corrientes	(1.456.493)	-	21.574.680	-	21.574.680
Pasivos financieros					
Certificados de depósito a término	1.028.772.373	-	1.041.499.882	-	1.041.499.882
Bonos	189.787.389	-	188.543.686	-	188.543.686
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras					
Obligaciones financieros	2.135.619.110	-	2.355.962.112	-	2.355.962.112
Total pasivos financieros a costo amortizado	3.354.178.872	-	3.586.005.680	-	3.586.005.680

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 2023 la generación de ingresos se ha dado por la cartera minorista, en adelante Retail, en un 91.79% y el restante 8.21% 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 82.84% del total de los activos a junio de 2023. El 89.96% de la cartera neta de provisiones lo aporta Retail y el 10.04% 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 los conexos de comercialización de seguros y servicios asociados a los préstamos.
Wholesale	Operaciones de crédito mayorista, incluye operaciones de factoring y financiación del stock a los concesionarios de vehículos.

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 2023			30 de junio de 2022		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	183.805.080	17.995.396	201.800.476	104.235.985	5.165.484	109.401.469
Gastos por intereses	(132.236.908)	(13.177.581)	(145.414.489)	(46.668.356)	(3.199.180)	(49.867.536)
MARGEN DE INTERESES	51.568.172	4.817.815	56.385.987	57.567.630	1.966.303	59.533.933
Ingresos por comisiones	23.163.113	-	23.163.113	17.725.908	-	17.725.908
Gastos por comisiones	(19.477.304)	-	(19.477.304)	(17.110.690)	-	(17.110.690)
MARGEN DE COMISIONES	3.685.809	-	3.685.809	615.218	-	615.218
Deterioro neto	(47.891.762)	123.237	(47.768.525)	(17.784.757)	(727.413)	(18.512.170)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.362.219	4.941.052	12.303.271	40.398.090	1.238.891	41.636.981
Ingresos de operaciones	8.963.052	1.318.505	10.281.557	1.894.954	287.048	2.182.002
Gastos administrativos	(22.631.568)	680.567	(21.951.001)	(15.932.494)	4.404	(15.928.090)
MARGEN OPERACIONAL	(6.306.297)	6.940.124	633.827	26.360.550	1.530.343	27.890.893
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	(3.337.469)	-	(3.337.469)	(392.071)	-	(392.071)
Depreciaciones y amortizaciones	(346.468)	(100.501)	(446.969)	(553.934)	14.103	(539.831)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	(9.990.234)	6.839.623	(3.150.611)	25.414.545	1.544.446	26.958.991

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

	30 de junio de 2023			30 de junio de 2022		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	358.450.342	35.529.266	393.979.608	196.168.100	7.915.076	204.083.176
Gastos por intereses	(249.072.874)	(25.669.820)	(274.742.694)	(82.153.907)	(4.859.825)	(87.013.732)
MARGEN DE INTERESES	109.377.468	9.859.446	119.236.914	114.014.193	3.055.251	117.069.444
Ingresos por comisiones	45.746.998	-	45.746.998	35.078.437	-	35.078.437
Gastos por comisiones	(38.383.219)	-	(38.383.219)	(34.336.001)	-	(34.336.001)
MARGEN DE COMISIONES	7.363.779	-	7.363.779	742.436	-	742.436
Deterioro neto	(70.578.602)	(836.521)	(71.415.123)	(31.316.488)	(807.029)	(32.123.517)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	46.162.645	9.022.925	55.185.570	83.440.141	2.248.222	85.688.363
Ingresos de operaciones	16.483.531	2.095.053	18.578.584	3.428.315	545.952	3.974.267
Gastos administrativos	(40.035.152)	(1.380.850)	(41.416.002)	(29.790.092)	(1.143.772)	(30.933.864)
MARGEN OPERACIONAL	22.611.024	9.737.128	32.348.152	57.078.364	1.650.402	58.728.766
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	(6.061.683)	-	(6.061.683)	(901.857)	-	(901.857)
Depreciaciones y amortizaciones	(785.739)	(100.501)	(886.240)	(985.781)	(19.392)	(1.005.173)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	15.763.602	9.636.627	25.400.229	55.190.726	1.631.010	56.821.736

La distribución de los activos y pasivos por segmento es:

	30 de junio de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Efectivo y equivalentes de efectivo	491.931.268	54.912.470	546.843.738	167.222.421	16.220.453	183.442.874
Inversiones	27.299.697	3.047.364	30.347.061	13.675.274	1.326.492	15.001.766
Cartera de créditos	3.410.543.150	380.706.329	3.791.249.479	3.185.048.634	308.947.395	3.493.996.029
Cuentas por cobrar partes relacionadas	4.298.607	366.572	4.665.179	1.608.639	496.025	2.104.664
Otras cuentas por cobrar	1.265.616	-	1.265.616	405.722	-	405.722
Anticipos	134.420	-	134.420	118.859	-	118.859
Activos mantenidos para la venta	20.719.750	-	20.719.750	12.916.027	-	12.916.027
Equipo	1.268.649	141.615	1.410.264	1.409.286	136.700	1.545.986
Activos por derecho de uso	2.571.932	287.095	2.859.027	2.961.715	287.284	3.248.999
Intangibles	2.400.971	-	2.400.971	1.275.102	-	1.275.102
Activos por impuestos corrientes	16.254.597	1.814.441	18.069.038	-	-	-
Activos por impuestos diferidos	9.220.570	-	9.220.570	7.030.279	-	7.030.279
Otros activos no financieros	147.601.268	21.769	147.623.037	139.225.738	2.198	139.227.936
Total activos vinculados al segmento	4.135.510.495	441.297.655	4.576.808.150	3.532.897.696	327.416.547	3.860.314.243
Instrumentos financieros a costo amortizados	1.628.021.423	173.725.115	1.801.746.538	941.515.980	87.256.393	1.028.772.373
Bonos	122.102.757	13.029.506	135.132.263	173.690.375	16.097.014	189.787.389
Obligaciones financieras	1.912.653.680	204.098.040	2.116.751.720	1.954.484.365	181.134.745	2.135.619.110
Pasivos por derecho de uso	2.840.191	317.040	3.157.231	3.004.579	291.442	3.296.021
Cuentas por pagar	123.890.698	13.220.296	137.110.994	79.199.034	7.339.888	86.538.922
Dividendos por pagar	172.919	17.609	190.528	-	-	-
Otros pasivos no financieros	4.814.479	537.423	5.351.902	2.361.761	229.089	2.590.850
Pasivos por impuesto corrientes	-	-	-	23.060.987	339.228	23.400.215
Beneficios a empleados	1.607.971	113.237	1.721.208	1.842.705	137.515	1.980.220
Otros pasivos	17.849.519	-	17.849.519	14.045.448	-	14.045.448
Pasivos estimados y provisiones	7.248.942	-	7.248.942	-	-	-
Total pasivos vinculados al segmento	3.821.202.579	405.058.266	4.226.260.845	3.193.205.234	292.825.314	3.486.030.548
Total patrimonio vinculados al segmento	315.346.357	35.200.948	350.547.305	339.692.462	34.591.233	374.283.695
Total pasivos y patrimonio vinculados al segmento	4.136.548.936	440.259.214	4.576.808.150	3.532.897.696	327.416.547	3.860.314.243

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 junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Caja	1.500	500
Banco de la República	31.123.836	14.437.572
Bancos comerciales	510.405.858	165.476.830
Derechos fiduciarios	5.312.544	3.527.972
Efectivo y equivalentes de efectivo	546.843.738	183.442.874

El aumento del efectivo se da por las captaciones que se iniciaron para cubrir los indicadores internos definidos para la Tesorería.

Los fondos en derechos fiduciarios aumentan con el fin de aprovechar los mejores 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 2023	31 de diciembre de 2022
BBVA Asset Management S.A. Sociedad Fiduciaria	AAA	497.715	184.786
Alianza Fiduciaria S.A. (*)	AAA	4.814.829	3.343.186
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A./BBVA	AAA	268.789.040	100.259.657
Banco Davivienda S.A.	BBB	80.834.147	62.037.399
Bancolombia S.A.	AAA	39.986.696	2.806.494
Banco de la República	AAA	31.123.836	14.437.572
Scotiabank Colpatría S.A.	AAA	120.795.975	373.280
Total		546.842.238	183.442.374

*Los saldos de Alianza Fiduciaria son generados por el convenio de recaudo suscrito con esta compañía.

No existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo, tales como embargos o pignoraciones, ni hemos detectado indicios de deterioro para estos saldos.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el efectivo y equivalentes de efectivo no tiene deterioro.

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 2023	31 de diciembre de 2022
Inversión obligatoria-TDS	6.064.500	6.064.500
Inversión obligatoria-TDA	23.287.892	8.518.510
Valoración a costo amortizado	994.669	418.756
Totales	30.347.061	15.001.766

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 2023 y 31 diciembre de 2022 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 2023						
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones	Total Cartera	Garantía
Consumo	3.174.275.593	40.351.970	60.832.262	(254.843.059)	3.020.616.766	5.492.531.430
Comercial	787.985.434	10.487.444	7.159.750	(34.999.915)	770.632.713	1.018.086.232
Totales	3.962.261.027	50.839.414	67.992.012	(289.842.974)	3.791.249.479	6.510.617.662

31 de diciembre de 2022						
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones	Total Cartera	Garantía
Consumo	2.981.863.227	32.973.767	56.479.073	(197.009.823)	2.874.306.244	5.278.297.190
Comercial	630.893.483	8.877.050	6.500.336	(26.581.084)	619.689.785	832.512.033
Totales	3.612.756.710	41.850.817	62.979.409	(223.590.907)	3.493.996.029	6.110.809.223

Clasificación de la cartera por sector económico:

30 de junio de 2023						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total
			Intereses	Otros Conceptos		
Sector privado no financiero	Consumo	3.174.275.593	40.351.970	60.832.262	(254.843.059)	3.020.616.766
	Comercial	787.985.434	10.487.444	7.159.750	(34.999.915)	770.632.713
Totales		3.962.261.027	50.839.414	67.992.012	(289.842.974)	3.791.249.479

31 de diciembre de 2022						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total
			Intereses	Otros Conceptos		
Sector privado no financiero	Consumo	2.981.863.227	32.973.767	56.479.073	(197.009.823)	2.874.306.244
	Comercial	630.893.483	8.877.050	6.500.336	(26.581.084)	619.689.785
Totales		3.612.756.710	41.850.817	62.979.409	(223.590.907)	3.493.996.029

Detalle de la cartera por categoría de riesgo:

		30 de junio de 2023						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Provisiones contracíclica	Provisiones procíclicas	Provisión General	Total
			Intereses	Otros Conceptos				
Consumo	Categoría A	2.782.087.449	32.219.370	35.465.022	(31.328.745)	(25.785.764)	(8.110.359)	2.784.546.973
	Categoría B	109.891.231	4.096.428	2.630.376	(5.647.467)	(8.346.236)	(397.881)	102.226.451
	Categoría C	101.058.532	2.184.367	4.205.754	(6.512.538)	(21.493.018)	(443.448)	78.999.649
	Categoría D	133.866.409	1.505.641	8.544.159	(7.425.332)	(83.555.836)	(257.797)	52.677.244
	Categoría E	47.371.972	346.164	9.986.951	(2.806.318)	(52.624.436)	(107.884)	2.166.449
Comercial	Categoría A	726.763.381	9.212.278	4.424.346	(6.617.043)	(13.722.850)	(133.622)	719.926.490
	Categoría B	42.891.437	1.018.873	671.468	(740.689)	(2.556.952)	(9.611)	41.274.526
	Categoría C	5.566.849	168.455	272.168	(126.911)	(1.091.401)	-	4.789.160
	Categoría D	10.743.676	80.144	1.320.405	(250.446)	(7.352.061)	-	4.541.718
	Categoría E	2.020.091	7.694	471.363	(50.394)	(2.347.935)	-	100.819
Totales		3.962.261.027	50.839.414	67.992.012	(61.505.883)	(218.876.489)	(9.460.602)	3.791.249.479

		31 de diciembre de 2022						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Provisiones contracíclica	Provisiones procíclicas	Provisión General	Total
			Intereses	Otros Conceptos				
Consumo	Categoría A	2.712.739.362	28.567.020	37.777.987	(30.438.324)	(26.647.827)	(8.447.817)	2.713.550.401
	Categoría B	71.461.308	2.165.233	2.018.089	(3.680.410)	(5.625.927)	(297.452)	66.040.841
	Categoría C	77.874.893	1.260.192	3.900.461	(5.399.351)	(17.500.105)	(446.870)	59.689.220
	Categoría D	90.419.838	792.879	6.785.433	(5.142.042)	(58.719.478)	(242.083)	33.894.547
	Categoría E	29.367.826	188.443	5.997.103	(1.311.574)	(33.022.736)	(87.827)	1.131.235
Comercial	Categoría A	590.170.455	8.226.050	4.463.869	(5.417.507)	(11.730.080)	(142.289)	585.570.498
	Categoría B	29.852.628	550.851	634.747	(494.544)	(1.366.893)	(15.524)	29.161.265
	Categoría C	1.944.825	39.733	116.413	(45.347)	(390.846)	(614)	1.664.164
	Categoría D	8.060.762	57.730	1.051.710	(184.731)	(5.727.589)	-	3.257.882
	Categoría E	864.813	2.686	233.597	(23.801)	(1.041.319)	-	35.976
Totales		3.612.756.710	41.850.817	62.979.409	(52.137.631)	(161.772.800)	(9.680.476)	3.493.996.029

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 2023		31 de diciembre de 2022	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	691.758.279	(19.201.587)	574.330.474	(16.168.795)
De 01 a 30 días	74.404.557	(3.491.081)	50.073.753	(2.454.953)
De 31 a 60 días	14.840.568	(883.169)	7.279.330	(525.208)
De 61 a 90 días	5.338.160	(663.024)	3.565.288	(589.910)
De 91 a 120 días	3.366.393	(724.264)	1.043.801	(286.363)
De 121 a 150 días	2.471.644	(688.805)	915.314	(259.890)
Mayor a 150 días	13.453.027	(9.347.985)	9.062.909	(6.295.965)
TOTAL COMERCIAL	805.632.628	(34.999.915)	646.270.869	(26.581.084)

CONSUMO	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	2.368.549.012	(55.289.259)	2.400.748.208	(58.577.292)
De 01 a 30 días	547.366.930	(21.066.245)	454.862.392	(21.557.552)
De 31 a 60 días	114.814.880	(18.260.785)	62.732.324	(11.436.825)
De 61 a 90 días	51.085.174	(14.148.392)	27.874.574	(8.613.311)
De 91 a 120 días	29.414.329	(18.396.491)	17.618.382	(11.523.355)
De 121 a 150 días	24.992.648	(15.984.947)	13.296.073	(8.832.370)
Mayor a 150 días	139.236.852	(111.696.940)	94.184.114	(76.469.118)
TOTAL CONSUMO	3.275.459.825	(254.843.059)	3.071.316.067	(197.009.823)

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 2023				
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Provisión General	Total
Categoría A	(37.151.353)	(685.182)	(1.672.079)	(8.243.980)	(47.752.594)
Categoría B	(9.665.159)	(528.200)	(709.830)	(407.492)	(11.310.681)
Categoría C	(17.481.654)	(1.853.927)	(3.248.839)	(443.448)	(23.027.868)
Categoría D	(82.930.049)	(1.467.202)	(6.510.646)	(257.797)	(91.165.694)
Categoría E	(46.700.840)	(316.610)	(7.954.921)	(107.884)	(55.080.255)
Total Individual	(193.929.055)	(4.851.121)	(20.096.315)	(9.460.601)	(228.337.092)
Contracíclica	(58.709.703)	(1.218.473)	(1.577.706)	-	(61.505.882)
Total Provisiones	(252.638.758)	(6.069.594)	(21.674.021)	(9.460.601)	(289.842.974)

Provisiones	31 de diciembre de 2022				
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Provisión General	Total
Categoría A	(35.086.105)	(812.098)	(2.479.704)	(8.590.106)	(46.968.013)
Categoría B	(5.942.775)	(366.412)	(683.633)	(312.976)	(7.305.796)
Categoría C	(14.097.569)	(908.439)	(2.884.943)	(447.484)	(18.338.435)
Categoría D	(58.227.542)	(777.937)	(5.441.588)	(242.083)	(64.689.150)
Categoría E	(29.027.069)	(170.520)	(4.866.466)	(87.827)	(34.151.882)
Total Individual	(142.381.060)	(3.035.406)	(16.356.334)	(9.680.476)	(171.453.276)
Contracíclica	(49.744.482)	(815.443)	(1.577.706)	-	(52.137.631)
Total Provisiones	(192.125.542)	(3.850.849)	(17.934.040)	(9.680.476)	(223.590.907)

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 2023					
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	Garantías
			Intereses	Otros Conceptos			
Consumo	Amazónica	975.104	10.693	131.526	(265.200)	852.123	3.140.000
	Andina	2.058.646.267	25.585.088	36.840.365	(155.651.279)	1.965.420.441	3.643.261.260
	Caribe	557.579.495	7.473.752	13.872.506	(54.065.139)	524.860.614	901.304.390
	Orinoquia	94.103.212	1.044.205	1.451.551	(5.205.055)	91.393.913	174.395.550
	Pacífica	462.971.515	6.238.232	8.536.314	(39.656.387)	438.089.674	770.430.230
	Subtotal	3.174.275.593	40.351.970	60.832.262	(254.843.059)	3.020.616.766	5.492.531.430
Comercial	Amazónica	-	-	-	-	-	-
	Andina	587.487.947	8.020.886	4.996.378	(26.450.943)	574.054.268	762.226.060
	Caribe	114.438.415	1.402.680	1.582.958	(5.503.312)	111.920.741	149.390.900
	Orinoquia	6.440.014	71.896	83.628	(341.549)	6.253.989	12.105.160
	Pacífica	79.619.058	991.982	496.786	(2.704.111)	78.403.715	94.364.112
	Subtotal	787.985.434	10.487.444	7.159.750	(34.999.915)	770.632.713	1.018.086.232
Totales	3.962.261.027	50.839.414	67.992.012	(289.842.974)	3.791.249.479	6.510.617.662	

		31 de diciembre de 2022					
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	Garantías
			Intereses	Otros Conceptos			
Consumo	Amazónica	1.215.253	11.980	135.883	(238.557)	1.124.559	3.601.500
	Andina	1.965.266.384	21.259.615	34.594.132	(120.534.576)	1.900.585.555	3.541.620.540
	Caribe	504.191.021	5.862.225	12.554.794	(41.614.705)	480.993.335	836.557.470
	Orinoquia	87.393.181	877.430	1.338.750	(4.344.368)	85.264.993	164.961.070
	Pacífica	423.797.388	4.962.517	7.855.514	(30.277.617)	406.337.802	731.556.610
	Subtotal	2.981.863.227	32.973.767	56.479.073	(197.009.823)	2.874.306.244	5.278.297.190
Comercial	Amazónica	5.015	32	342	(232)	5.157	32.750
	Andina	479.953.143	7.674.068	4.468.422	(20.135.088)	471.960.545	629.875.586
	Caribe	90.597.922	765.474	1.496.364	(4.429.329)	88.430.431	123.677.614
	Orinoquia	5.211.132	48.668	80.930	(272.972)	5.067.758	9.937.540
	Pacífica	55.126.271	388.808	454.278	(1.743.463)	54.225.894	68.988.543
	Subtotal	630.893.483	8.877.050	6.500.336	(26.581.084)	619.689.785	832.512.033
Totales	3.612.756.710	41.850.817	62.979.409	(223.590.907)	3.493.996.029	6.110.809.223	

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 2023		
	Consumo	Comercial	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	197.009.823	26.581.084	223.590.907
Provisión cargada a resultados	91.986.954	21.472.985	113.459.939
Recuperación de provisiones	(37.427.212)	(13.054.154)	(50.481.366)
Castigos y Condonaciones*	3.273.494	-	3.273.494
Saldo al 30 de junio de 2023	254.843.059	34.999.915	289.842.974

	31 de diciembre 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	110.939.600	30.163.848	141.103.448
Recuperación de provisiones	(44.115.582)	(23.079.857)	(67.195.439)
Castigos y Condonaciones*	124.838	-	124.838
Saldo al 31 de diciembre de 2022	197.009.823	26.581.084	223.590.907

*Las condonaciones a junio 30 de 2023 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 2023	31 de diciembre de 2022
Bienes recibidos en dación de pago -vehículos	22.923.593	14.372.520
Menos: Deterioro	(2.203.843)	(1.456.493)
Totales	20.719.750	12.916.027

El aumento en los activos mantenidos para la venta se da debido a la difícil situación económica que se viene agudizando desde el 2022 que han impactado a un considerable número de los clientes de RCI Colombia, con las acciones de cobro se ha conseguido recuperar en el último año un mayor valor de vehículos vía judicial que en años anteriores, esto para quienes no cumplen con el pago de sus obligaciones y no quieren llegar a negociar sus deudas previamente. Sin embargo, desde el área de cobranzas se vienen ejerciendo acciones cada vez más efectivas para convencer a los clientes de realizar negociaciones amistosas con sus vehículos, ayudándolos incluso a encontrar compradores con la red de concesionarios y otros aliados a través de subastas y ofreciendo importantes descuentos, que en conjunto lleven a evitar que los procesos judiciales que se adelantan finalicen en la recuperación judicial de las garantías.

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 3.44 y 3.75 meses al cierre de junio de 2023 y diciembre de 2022, respectivamente.

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo al inicio del año	14.372.520	5.604.900
Vehículos recibidos en dación en pago	29.789.353	33.176.420
Vehículos vendidos	(21.238.280)	(24.408.800)
Saldo daciones de pago	22.923.593	14.372.520
Deterioro	(2.203.843)	(1.456.493)
Saldo al final del periodo	20.719.750	12.916.027

	Junio de 2023 vs junio de 2022
Saldo al 30 de junio de 2022	6.471.264
Vehículos recibidos en dación en pago	52.346.053
Vehículos vendidos	(35.893.724)
Saldo daciones de pago	22.923.593
Deterioro	(2.203.843)
Saldo al 30 de junio de 2023	20.719.750

9. Impuestos a las ganancias

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
IMPUESTOS CORRIENTES		
Anticipo de renta para la vigencia fiscal 2019	1.230.760	1.230.760
Anticipo de renta para la vigencia fiscal 2023	11.425.988	3.009.038
Retenciones practicadas por terceros+Autorretenciones	20.877.734	-
Impuesto de renta por la vigencia fiscal 2019*	(1.628.067)	(1.628.067)
Impuesto de renta por la vigencia fiscal corriente	(13.837.377)	(26.011.946)
Total activo (pasivo) por impuesto corriente	18.069.038	(23.400.215)

*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 2023	Efecto en el resultado	31 de diciembre de 2022	Efecto en el resultado	31 de diciembre de 2021
IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO					
Por valoración Fiducia BBVA	-	-	-	(16.308)	16.308
Por depreciación equipo	96.578	6.778	89.800	34.719	55.081
Por gastos preoperativos	187.105	(22.474)	209.579	209.579	-
Por activos intangibles	170.283	(276.113)	446.396	(13.482)	459.878
Por beneficios a empleados	392.615	(42.780)	435.395	41.985	393.410
Por activos por derecho de uso	1.197.330	(86.343)	1.283.673	(368.709)	1.652.382
Por provisión general	3.034.800	-	3.034.800	-	-
Por apoyos por amortizar	6.885.019	1.700.272	5.184.747	1.112.209	4.072.538
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO	11.963.730	1.279.340	10.684.390	999.993	6.649.597
IMPUESTO DIFERIDO PASIVO					
Por valoración Fiducia BBVA	72	25	97,00	-	-
Por Comisión automática por amortizar	709.764	332.843	1.042.607	986.680	2.029.287
Por Bono plus por amortizar	775.577	359.031	1.134.608	1.056.817	2.191.425
Por Comisión Adecco por amortizar	114.136	63.063	177.199	139.966	317.165
Pasivo financiero sobre bienes por derecho de uso	1.143.611	155.989	1.299.600	450.905	1.750.505
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	2.743.160	910.951	3.654.111	2.634.368	6.288.382
IMPUESTO DIFERIDO NETO ACTIVO	9.220.570		7.030.279		361.215
EFFECTO EN EL RESULTADO		(2.190.291)		(3.634.361)	

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 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Impuesto vigencia fiscal corriente	(300.035)	(11.204.601)	(13.837.370)	(23.528.390)
Recuperación (gasto) impuesto vigencias anteriores	616.006	523.266	616.006	523.266
Impuesto Diferido	2.159.304	1.148.798	2.190.291	1.575.964
Total impuesto a las ganancias	2.475.275	(9.532.537)	(11.031.073)	(21.429.160)

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			
	30 de junio de 2023		30 de junio de 2022		30 de junio de 2023		30 de junio de 2022	
Utilidad antes de impuestos	(3.150.611)		26.958.991		25.400.229		56.821.736	
Gto impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas	(1.260.246)	40,00%	10.244.417	38,00%	10.160.092	40,00%	21.592.260	38,00%
Gravamente a los Movimientos Financieros 50%	411.426	-13,06%	192.945	0,72%	816.647	3,22%	333.934	0,59%
Retenciones por pagos al exterior asumidas	37.244	-1,18%	26.090	0,10%	54.559	0,21%	59.152	0,10%
Pequeñas diferencias	50.760	-1,61%	51.399	0,19%	104.036	0,41%	144.091	0,25%
Impuesto de Industria y comercio	-	0,00%	21.581	0,08%	-	0,00%	273.764	0,48%
Riesgo operativo	13.835	-0,44%	69.768	0,26%	36.980	0,15%	140.210	0,25%
Provisión proveedores no soportadas	508.451	-16,14%	1.117.961	4,15%	1.125.009	4,43%	1.436.811	2,53%
Gastos asociados a rentas especiales	55.517	-1,76%	28.971	0,11%	72.563	0,29%	117.629	0,21%
Comisiones amortizadas año 2019	348.925	-11,07%	-	0,00%	754.938	2,97%	-	0,00%
Provisión general	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	(7.600)	-0,01%
Gastos salariales expatriados	196.674	-6,24%	(79.470)	-0,29%	319.816	1,26%	37.199	0,07%
Honorarios no deducible	2.792	-0,09%	8.686	0,03%	23.813	0,09%	37.179	0,07%
Desvalorizaciones (valorización) Fiducia	-	0,00%	(134.508)	-0,50%	340	0,00%	(103.563)	-0,18%
Valor fiscal Activos mantenidos para la venta	72.345	-2,30%	-	0,00%	373.572	1,47%	-	0,00%
Indemnizaciones por despido	2.600	-0,08%	-	0,00%	8.961	0,04%	-	0,00%
Gasto RUNT no deducible	1.439	-0,05%	32.476	0,12%	7.942	0,03%	33.835	0,06%
Implementación IFRS 16	(28.275)	0,90%	-	0,00%	(55.516)	-0,22%	-	0,00%
Provisión FOGAFIN	-	0,00%	12.897	0,05%	-	0,00%	153.921	0,27%
Multas, sanciones y litigios	(113.077)	3,59%	-	0,00%	33.993	0,13%	-	0,00%
Gasto (reversión) impuesto años anteriores	(616.006)	19,55%	(523.266)	-1,94%	(616.006)	-2,43%	(523.266)	-0,92%
Descuento tributario ICA	-	0,00%	(388.612)	-1,44%	-	0,00%	(720.432)	-1,27%
Descuento tributario Donaciones	(375)	0,01%	-	0,00%	(375)	0,00%	-	0,00%
Efecto diferido	(2.159.304)	68,54%	(1.148.798)	-4,26%	(2.190.291)	-8,62%	(1.575.964)	-2,77%
Total variación en la tasa efectiva	(2.475.275)	78,56%	9.532.537	35,36%	11.031.073	43,43%	21.429.160	37,71%
Tasa efectiva de tributación	78,56%		35,36%		43,43%		37,71%	

10. Otros activos no financieros

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

	30 de junio de 2023			
	Saldo Inicial al 1 de enero de 2023	Cargos	Gasto	Saldo Final al 30 de junio de 2023
Comisiones Bono Plus Renault	64.454.476	22.360.638	15.495.584	71.319.530
Comisiones Bono Plus Nissan	1.948.850	1.960.007	543.721	3.365.136
Comisiones Automáticas	67.661.173	16.027.608	15.644.576	68.044.204
Comisiones Asesores comerciales	4.523.579	989.657	1.040.860	4.472.376
Comisiones Fidelidad	-	-	334.413	-
Comisiones RUNT	-	-	19.856	-
Comisiones recaudo seguros Renault	-	-	4.394.743	-
Comisiones recaudo seguros Nissan	-	-	185.452	-
Comisiones sobre pólizas obsequiadas (sofasa)	-	-	314.014	-
Comisión por cupo de endeudamiento	615.000	-	410.000	205.000
Subtotal comisiones	139.203.078	41.337.910	38.383.219	147.406.246
Seguros	24.858	2.572.982	2.381.048	216.791
Obsequios	-	503.388	503.388	-
TOTALES	139.227.936	44.414.280	41.267.655	147.623.037

	31 de diciembre de 2022			
	Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	Cargos	Gasto	Saldo Final al 31 de diciembre de 2022
Comisiones Bono Plus Renault	55.100.387	39.661.253	30.307.164	64.454.476
Comisiones Bono Plus Nissan	-	2.262.660	313.810	1.948.850
Comisiones Automáticas	53.055.021	44.929.455	30.323.302	67.661.173
Comisiones Asesores comerciales	4.454.171	1.886.949	1.817.541	4.523.579
Comisiones Fidelidad	-	-	1.214.674	-
Comisiones RUNT	-	-	155.598	-
Comisiones recaudo seguros Renault	-	-	5.314.819	-
Comisiones recaudo seguros Nissan	-	-	137.747	-
Comisiones sobre pólizas obsequiadas (sofasa)	-	-	465.313	-
Comisión por cupo de endeudamiento	-	1.259.675	644.675	615.000
Subtotal comisiones	112.609.579	89.999.992	70.694.643	139.203.078
Seguros	38.564	2.254.482	2.268.187	24.858
Obsequios	-	403.025	403.025	-
TOTALES	112.648.143	92.657.500	73.365.855	139.227.936

Seguros: Las pólizas de seguro vigentes corresponden a: Ataque cibernético hasta mayo 2024, Activos fijos hasta abril de 2024, Global bancaria hasta febrero de 2024 y Arrendamiento hasta enero 2024.

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 2023	31 de diciembre de 2022
Valor nominal CDT'S	1.780.480.500	1.020.305.800
Intereses de los CDT'S	23.478.090	9.312.817
Costos asociados a la emisión de los CDT'S	(3.531.147)	(1.753.703)
Amortización costos asociados a la emisión de los CDT'S	1.319.095	907.459
Valor a costo amortizado	1.801.746.538	1.028.772.373

El valor de captaciones con CDT'S presenta un aumento en el primer semestre de 2023 de \$760.174.700 con relación a 2022 por las condiciones del mercado en el cual los inversionistas optaron por no tomar bonos a medio y largo plazo, pero si inversiones a corto plazo, menores a 12 meses.

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

INDEX	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
DTF	-	25.000.000
Tasa Fija	865.089.200	306.484.600
IBR	915.391.300	688.821.200
Totales	1.780.480.500	1.020.305.800

Detalle del valor nominal de los certificados emitidos por plazo:

Plazo	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Menores o iguales a 6 meses	34.000.000	127.426.600
Mayores a 6 y menores a 12 meses	815.321.900	257.545.200
Mayores a 12 y menores a 18 meses	242.441.400	259.094.000
Mayores a 18 y menores a 24 meses	259.286.900	126.218.000
Mayores a 24 y menores a 36 meses	341.171.300	173.522.000
Mayores a 36 y menores a 48 meses	62.000.000	63.000.000
Mayores a 48 meses	26.259.000	13.500.000
Totales	1.780.480.500	1.020.305.800

Para los primeros seis meses de 2023 se captaron \$1.076.255.300, concentrados en plazos entre 6 y 24 meses (78.78%), los cuales fueron usados para capital de trabajo (\$760.174.700), reemplazo CDT'S (\$316.080.600.)

12. Bonos

Los saldos de los bonos son:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Valor nominal bonos	134.250.000	188.846.000
Intereses de los bonos	893.715	982.684
Costos asociados a la emisión de los bonos	(93.975)	(132.192)
Amortización costos asociados a la emisión de los bonos	82.523	90.897
Valor a costo amortizado	135.132.263	189.787.389

El detalle de las emisiones vigentes 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	36	17/06/2024	IBR	2,70%	96.500.000
Subtotal 2a, emisión					96.500.000
Total emisiones bonos					134.250.000

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por plazo:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
A 24 meses	-	54.596.000
A 36 meses	96.500.000	96.500.000
A 48 meses	37.750.000	37.750.000
Totales	134.250.000	188.846.000

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por tasa:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
IBR	96.500.000	96.500.000
Tasa Fija	37.750.000	92.346.000
Totales	134.250.000	188.846.000

13. Obligaciones financieras

El siguiente es el detalle por entidad financiera:

Acreedor	30 de junio de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Valor Nominal	Intereses	Valor en libros	Valor Nominal	Intereses	Valor en libros
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	953.000.000	9.167.755	962.167.755	1.012.000.000	10.938.987	1.022.938.987
Banco Davivienda S.A.	250.000.000	1.603.260	251.603.260	300.000.000	1.728.800	301.728.800
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	203.500.000	1.706.351	205.206.351	203.500.000	1.292.052	204.792.052
Bancolombia S.A.	480.000.000	2.472.247	482.472.247	400.000.000	2.814.793	402.814.793
Banco AV Villas S.A.	70.000.000	106.906	70.106.906	57.750.000	272.926	58.022.926
Scotiabank Colpatría S.A.	44.969.900	21.727	44.991.627	44.969.900	108.265	45.078.165
Banco de Occidente S.A.	100.000.000	203.574	100.203.574	100.000.000	243.387	100.243.387
Totales	2.101.469.900	15.281.820	2.116.751.720	2.118.219.900	17.399.210	2.135.619.110

Durante el primer semestre se captó en CDTs a mejores tasas que algunos créditos activos por lo que se optó por prepagar aquellos créditos para mejorar el costo de fondeo.

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

Index	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
DTF	175.000.000	176.864.292	205.000.000	206.895.451
IBR	1.501.469.900	1.511.485.445	1.448.219.900	1.460.191.743
Tasa Fija	425.000.000	428.401.983	465.000.000	468.531.916
Totales	2.101.469.900	2.116.751.720	2.118.219.900	2.135.619.110

Los plazos de los préstamos pendientes son los siguientes:

Plazo en años	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
1	143.500.000	145.261.343	113.500.000	115.448.952
2	219.969.900	220.279.162	397.719.900	398.705.482
3	960.000.000	966.269.755	850.000.000	857.669.346
4	663.000.000	668.568.958	642.000.000	647.447.901
5	115.000.000	116.372.502	115.000.000	116.347.429
Totales	2.101.469.900	2.116.751.720	2.118.219.900	2.135.619.110

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 junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
Comisiones y honorarios		16.517.156		17.213.152
Honorarios casa de cobranza	1.648.832		1.685.944	
Honorarios revisoría fiscal	28.306		21.772	
Comisiones por desembolsos (a)	8.175.625		11.824.560	
Comisiones por venta de seguros (b)	6.664.393		3.680.876	
Otras cuentas por pagar		120.593.838		64.244.218
Costos y gastos por pagar	1.581.979		1.628.080	
Proveedores y servicios (c)	5.213.234		6.994.411	
Retenciones y aportes laborales	4.646.865		4.235.388	
Cuentas por pagar aseguradoras (d)	19.952.971		14.295.276	
Partidas conciliatorias de naturaleza pasiva (e)	87.975.161		35.701.977	
Seguros de deposito FOGAFIN	1.223.628		1.389.086	
Totales		137.110.994		81.457.370

- (a) Las comisiones por desembolsos muestran una disminución en el saldo por contracción de la operación.
- (b) Para las comisiones por seguros se ajustaron las condiciones de pago a los términos contractuales, es decir, 75 días, antes se pagaban en el mismo mes de recaudo de las primas.
- (c) El saldo por pagar a proveedores disminuyó debido a que estos han comenzado a facturar en forma oportuna.
- (d) El pago de las primas recaudadas a favor de las aseguradoras se ajustó a las condiciones de pago de los contratos, es decir, 75 días, antes se pagaban en el mismo mes de recaudo de las primas.
- (e) El aumento corresponde a un error del banco que abonó un recaudo con tres ceros de más, el mismo se reversó en julio de 2023.

15. Beneficios a empleados

A continuación, se detallan las cuentas por pagar por beneficios a empleados causados al 30 de junio de 2023:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Cesantías	195.219	313.083
Intereses sobre cesantías	11.613	36.228
Vacaciones	289.159	332.943
Prima de servicios	-	-
Bonificaciones	981.537	1.088.488
Fondos de empleados	50.605	40.827
Caja compensación familiar, icbf y sena	39.885	35.459
Fondos de pensiones	152.384	132.386
Carsharing	806	806
TOTAL	1.721.208	1.980.220

A continuación, se detallan los gastos por beneficios a empleados causados a 30 de junio de 2023:

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Salario integral	(1.563.408)	(900.514)	(3.025.591)	(2.031.633)
Sueldos	(1.416.206)	(1.115.211)	(2.527.113)	(2.009.576)
Prestaciones sociales	(383.728)	(303.620)	(696.942)	(579.827)
Aportes a seguridad social	(492.671)	(397.481)	(855.705)	(712.330)
Capacitaciones	(7.705)	(50.806)	(45.816)	(84.430)
Bonificaciones	(226.259)	(226.259)	(467.744)	(410.991)
Medicina prepagada	(51.859)	(40.958)	(98.555)	(80.433)
Beneficios de Vida y Salud (ópticos, odontológicos)	(214.464)	(103.443)	(377.729)	(248.053)
Beneficios de bienestar	(120)	-	(4.281)	(2.964)
Apoyo conectividad (INTERNET)	(13.860)	(13.800)	(27.180)	(26.722)
Beneficios de educación	-	-	(18.781)	(11.755)
Subsidio de alimentación	(91.664)	(85.005)	(176.306)	(164.303)
Indemnizaciones	(6.501)	-	(22.402)	-
TOTAL	(4.468.445)	(3.237.097)	(8.344.145)	(6.363.017)

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 una menor tasa de interés al cliente, 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 2023, el monto reconocido como ingreso diferido en el Estado de Situación Financiera asciende a:

30 de junio de 2023				
	Saldo Inicial	Apoyos de las marcas	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	14.045.448	8.601.727	4.797.656	17.849.519

31 de diciembre de 2022				
	Saldo Inicial	Apoyos de las marcas	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	13.814.420	11.078.256	10.847.228	14.045.448

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 2023 y 31 de diciembre de 2022.

El capital suscrito y pagado al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 asciende a \$234.942.000.

La Compañía está obligada a apropiarse 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 es el siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Reserva legal	62.640.149	55.711.868
Reservas ocasionales (a)	14.347.017	14.347.017
Total	76.987.166	70.058.885

a. 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; en esta Asamblea no fue revisada esta reserva por lo que se conservará hasta nueva instrucción.

Distribución dividendos

La Asamblea General de Accionistas en su sesión ordinaria del 30 de marzo de 2023, según consta en acta N°15 aprobó la distribución de dividendos sobre la utilidad de 2022 a razón de \$1.621,91 por acción para las 23.494.200 acciones suscritas y pagadas, los cuales fueron pagados en abril 28 de 2023, excepto la parte para cubrir el impuesto de industria y comercio, que una vez se validó que no procedía, se abonó el saldo en julio.

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 seis meses terminados en	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Creditos comerciales	30.552.410	9.732.969	54.064.189	18.279.991
Creditos de consumo	164.266.076	94.737.742	322.071.176	177.924.621
Operaciones de factoring	5.145.336	4.144.267	14.254.524	6.398.707
Moratorios cartera comercial	356.851	128.326	770.574	260.769
Moratorios cartera consumo	1.479.803	658.165	2.819.145	1.219.088
Totales	201.800.476	109.401.469	393.979.608	204.083.176

Para los tres meses terminados en junio de 2023, los ingresos sobre los créditos presentan un crecimiento del 84.46% con relación a junio de 2022, soportados en el crecimiento de la cartera media del 33.60% que pasó de \$ 2.864.639 (junio 2022) a \$3.827.070 en junio de 2023. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta un aumento de 582 puntos básicos al pasar de 15.28% a 21.09%, del 2022 al 2023, respectivamente.

Para los seis meses terminados en junio de 2023, los ingresos sobre los créditos presentan un crecimiento del 93.05% con relación a junio de 2022, soportados en el crecimiento de la cartera media del 35.12% que pasó de \$ 2.782.496 (junio 2022) a \$3.759.692 en junio de 2023. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta un aumento de 629 puntos básicos al pasar de 14.67% a 20.96%, del 2022 al 2023, 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 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Certificados de Depósito a Término				
Intereses	(61.846.634)	(12.036.104)	(110.477.945)	(20.810.960)
Costos de emisión	(532.242)	(136.803)	(904.805)	(264.505)
Subtotal Certificados de Depósito a Término	(62.378.876)	(12.172.907)	(111.382.750)	(21.075.465)
Bonos				
Intereses	(4.731.777)	(8.647.594)	(9.412.158)	(15.648.871)
Costos de emisión	(7.608)	(35.773)	(29.844)	(82.665)
Subtotal Bonos	(4.739.385)	(8.683.367)	(9.442.002)	(15.731.536)
Préstamos bancarios				
Banco AV Villas S.A.	(2.687.410)	(887.732)	(5.140.307)	(1.540.828)
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. BBVA	(33.835.869)	(13.689.113)	(66.829.624)	(25.653.778)
Banco Davivienda S.A.	(9.826.461)	(4.787.180)	(21.169.030)	(7.637.559)
Itau Corpbanca Colombia S.A.	(8.186.767)	(2.990.650)	(15.767.468)	(5.174.874)
Bancolombia S.A.	(17.992.487)	(3.885.860)	(33.739.652)	(6.252.259)
Scotiabank Colpatría S.A.	(2.010.545)	(683.487)	(4.009.225)	(1.118.775)
Banco de Occidente S.A.	(3.756.689)	(2.087.240)	(7.262.636)	(2.828.658)
Subtotal Préstamos bancarios	(78.296.228)	(29.011.262)	(153.917.942)	(50.206.731)
Totales	(145.414.489)	(49.867.536)	(274.742.694)	(87.013.732)

- **Certificados de Depósito a Término:** El aumento en la tasa corresponde a un crecimiento del saldo medio del 121.42%. CDT que pasó de \$637.487.204 en junio de 2022 a \$1.411.523.985 en junio de 2023, combinado con un incremento de 9.17% en la tasa al pasar de 6.61% a 15.78% para los semestres terminados en junio de 2022 y 2023, respectivamente.
- **Bonos:** corresponde a los intereses generados en la primera y segunda emisión de bonos. (ver nota 12), la disminución está asociada con la cancelación de bonos de las dos emisiones combinado con un incremento de 3.00% en la tasa al pasar de 7.14% a 10.14% para los semestres terminados en junio de 2022 y 2023, respectivamente.
- **Préstamos Bancarios:** El aumento en la tasa corresponde a un mayor saldo medio de los préstamos que pasaron de \$1.394.121.547 en junio de 2022 a \$2.042.638.408 en junio de 2023, combinado con un incremento de 8.76% en la tasa al pasar de 6.05% a 14.81% para los semestres terminados en junio de 2022 y 2023, respectivamente.

20. Ingresos por comisiones

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

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Seguros de Vida	15.291.141	11.973.510	30.368.918	24.122.959
Seguros de Auto	3.354.855	2.023.486	6.161.789	3.592.240
Seguros de Cuota	3.984.755	3.337.101	8.020.502	6.464.295
Garantía Extendida	18.867	41.562	39.587	116.970
Mantenimiento	97.645	93.007	239.349	197.785
Pólizas Obsequio	415.850	257.242	916.853	584.188
Totales	23.163.113	17.725.908	45.746.998	35.078.437

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 de 2023, los ingresos por comisión presentan un aumento del 30.67% con respecto a junio de 2022 debido a un aumento en la cartera y una menor participación del seguro de vida que pasó del 67.55% en 2022 al 66.02% en 2023 del total de comisiones originado en el cambio de aseguradora a partir de julio de 2022 (Antes Mapfre, ahora Cardif).

Para los seis meses terminados en 30 de junio de 2023, los ingresos por comisión presentan un aumento del 30.41% con respecto a junio de 2022 debido a un aumento en la cartera y una menor participación del seguro de vida que pasó del 68.77% en 2022 al 66.38% en 2023 del total de comisiones originado en el cambio de aseguradora a partir de julio de 2022 (Antes Mapfre, ahora Cardif).

21. Gastos por comisiones

El siguiente es el detalle de los gastos por comisiones 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 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Comisión Automática	(7.776.748)	(7.345.074)	(15.644.576)	(14.932.843)
Comisión por Bono plus Renault	(7.877.420)	(7.548.799)	(15.495.586)	(15.465.213)
Comisión por Bono plus Nissan	(310.714)	(21.044)	(543.720)	(21.044)
Comisión por seguros Renault	(2.346.924)	(1.166.429)	(4.394.743)	(2.043.197)
Comisión por seguros Nissan	(108.862)	(9.585)	(185.452)	(9.585)
Comisión sobre polizas obsequio	(133.208)	(52.447)	(314.014)	(205.925)
Comisiones Adecco	(718.429)	(799.256)	(1.395.129)	(1.376.001)
Comisión fija Dealers	-	(84.344)	-	(113.887)
Comisión por cupo de endeudamiento	(204.999)	(83.712)	(409.999)	(168.306)
Totales	(19.477.304)	(17.110.690)	(38.383.219)	(34.336.001)

Las comisiones corresponden a pagos que se realizan a los vendedores y/o concesionarios por la colocación de créditos de vehículos y servicios ó seguros conexos, para el trimestre terminado en junio 2023 se observa un aumento soportado principalmente en las comisiones por colocación de seguros, esta se justifica por mayor valor de las primas cobradas a los clientes, y renovación de primas obsequiadas por SOFASA.

RCI contrató una línea comprometida con Itau Corpbanca Colombia por valor de \$48.500.000 y otra con Bancolombia por \$100.000.000 sobre las cuales se liquida 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 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Gravamen a los movimientos financieros (1)	(2.057.131)	(1.015.499)	(4.083.235)	(1.757.548)
Impuesto de industria y comercio (2)	(1.392.880)	(777.225)	(2.729.064)	(1.440.865)
IVA deducible (3)	(4.691.804)	(4.290.407)	(8.876.657)	(7.270.484)
Retenciones asumidas	(93.108)	(68.658)	(136.397)	(155.662)
Impuesto al consumo	-	(85)	-	(174)
Totales	(8.234.923)	(6.151.874)	(15.825.353)	(10.624.733)

1. El aumento en 132.33% de gravamen a los movimientos financieros está asociada a prepago de créditos para disminuir la tasa de fondeo junto con una menor renovación de CDTs con vencimientos durante el primer semestre de 2023.
2. El Impuesto de industria y comercio aumentó un 89.40% en el primer semestre de 2023 con relación al mismo corte de 2022 por el incremento de los ingresos que pasaron de 242.728.338 a 458.061.736, respectivamente.
3. El aumento en el IVA deducible se soporta en el aumento de las comisiones pagas a la red por la colocación de préstamos.

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 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Servicio de aseo y vigilancia	(46.338)	(26.451)	(60.184)	(52.481)
Servicios temporales	(2.345.892)	(2.191.521)	(4.652.969)	(4.038.541)
Publicidad y propaganda (a)	(369.357)	(159.567)	(715.372)	(390.578)
Servicios públicos (b)	(19.554)	(61.719)	(189.847)	(144.255)
Procesamiento electrónico de datos	(3.170.732)	(1.945.171)	(4.846.861)	(4.833.816)
Gastos de viaje (c)	(372.462)	(83.338)	(612.642)	(159.919)
Transporte (c)	(49.920)	(39.790)	(89.685)	(58.169)
Útiles y papelería (d)	(56.216)	(34.436)	(138.808)	(83.274)
Publicaciones y suscripciones	-	(2.128)	(4.500)	(10.827)
Donaciones	(1.500)	-	(1.500)	-
Gastos de representación (c)	(18.985)	(5.453)	(25.847)	(13.165)
Gastos bancarios (e)	(457.224)	(315.644)	(890.804)	(664.211)
Otros gastos (f)	(126.902)	(135.259)	(260.091)	(379.187)
Otros gastos comerciales	-	(79)	(1.367)	(79)
Riesgo operativo (g)	(83.394)	(183.601)	(141.256)	(368.974)
Totales	(7.118.476)	(5.184.157)	(12.631.733)	(11.197.476)

- Aumento asociado con el proyecto de cambio de marca.
- Aumento por mayor costo en los servicios públicos adicional al incremento del personal que asiste a las oficinas.
- En 2023 se reactivaron las misiones internacionales, lo que hizo que este rubro se triplicará con relación a 2022, al que los gastos de transporte y de representación.
- El aumento del gasto de papelería está relacionado con el cambio de imagen/marca.
- Los gastos bancarios aumentan en proporción al crecimiento de la cartera activa.
- La disminución en otros gastos corresponde a menores contratos ajustados en el saldo (cuantías mínimas)
- El riesgo operacional en 2022 esta impactado por un fraude por sustitución de tercero, para 2023 el riesgo operación se ha dado por errores en parametrización de planes y dobles reintegros a clientes.

24. Partes relacionadas

Durante el primer semestre de 2023, no se presentaron cambios con respecto a la definición de partes relacionadas. Se consideran como partes relacionadas las Compañías que ejercen control sobre RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento (RCI Banque y BBVA) y, las Compañías que forman parte del mismo Grupo (SOFASA y RCI Servicios).

Transacciones con personal clave de gerencia y directores

Para el primer semestre 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 2023 son por \$1.260.398.

Los miembros externos de la Junta Directiva han recibido por concepto de honorarios la suma de \$63.367 y \$51.736 a 30 de junio de 2023 y 2022, 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 2023	31 de diciembre de 2022
SOFASA		
Intereses por cobrar	1.669.745	3.887.698
Apoyos de la marca por Cobrar	6.108.820	1.608.639
Cuentas por Cobrar operaciones wholesale y comisiones contratos de mantenimiento	366.572	496.025
Provisión CxC	(1.824.867)	-
RCI SERVICIOS COLOMBIA S.A.		
Cuentas por cobrar	14.654	-
Total CxC diferentes a cartera	4.665.179	2.104.664

Cuentas por pagar a partes relacionadas:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
SOFASA		
Cuentas por pagar	-	35.751
BBVA		
Obligaciones financieras	962.167.754	1.022.938.987

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

	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
SOFASA		
Ingresos por apoyos de la marca	7.228.285	5.206.270
Ingresos operaciones de factoring	14.254.524	6.398.707
Ingresos por servicios a los concesionarios	462.870	434.375
Ingresos por comisiones por contratos de mantenimiento	239.349	197.785
Ingresos por comisiones de Garantía Extendida	39.587	116.970
Gastos administrativos	407.518	122.084
RCI BANQUE (DIAC)		
Gastos programas informaticos	1.018.779	778.311
BBVA		
Ingresos por intereses y otros	5.413.267	923.670
Gastos por intereses	66.829.624	25.653.778
Gastos bancarios	347.198	253.875
RENAULT NISSAN GLOBAL MANAGEMENT		
Gastos personal expatriado	1.021.731	440.213
RCI SERVICIOS COLOMBIA S.A.		
Ingresos por apoyo administrativo	77.447	34.570

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

25. Contingencias

A junio 30 de 2023 se tiene 1 proceso donde el 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, el mismo tiene alta probabilidad de materializarse en contra, por lo que fue provisionado con \$63.729.

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 junio de 2023 y a hasta la fecha del informe intermedio del revisor fiscal no se han presentado eventos posteriores que impacten la estructura de estos Estados Financieros Intermedios Condensados.