

Información Financiera Intermedia Condensada

Al 30 de septiembre 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	13
4.	Segmentos de operación	15
5.	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	18
6.	Inversiones a costo amortizado	19
7.	Cartera de Créditos	20
8.	Activos mantenidos para la venta	24
9.	Impuestos a las Ganancias	26
10.	Otros Activos No Financieros	28
11.	Instrumentos financieros a costo amortizado	29
12.	Bonos	30
13.	Obligaciones financieras	31
14.	Cuentas por Pagar	32
15.	Beneficios a empleados	33
16.	Otros pasivos	34
17.	Patrimonio	35
18.	Ingresos por intereses	36
19.	Gastos por Intereses	37
20.	Ingresos por Comisiones	38
21.	Gastos por Comisiones	39
22.	Impuestos y tasas	40
23.	Diversos	41
24.	Partes Relacionadas	42
25.	Contingencias	44
26.	Hechos Posteriores	45



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

- el estado condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2023;
- el estado condensado de resultado integral y otro resultado integral por los períodos de nueve y tres meses que terminaron el 30 de septiembre de 2023;
- el estado de cambios condensado en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2023;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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 septiembre 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:


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 noviembre de 2023



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 2023 de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento, que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2023;
- el estado condensado de resultado integral y otro resultado integral por los periodos de nueve y tres meses que terminaron el 30 de septiembre de 2023;
- el estado de cambios condensado en el patrimonio por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2023;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre 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 septiembre 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...

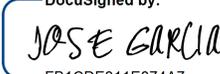
Adaly Rojas Herrera
Revisor Fiscal de RCI Colombia S.A.
Compañía de Financiamiento
T.P. 57853 – T
Miembro de KPMG S.A.S.

14 de noviembre de 2023

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

	Nota	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO	5	425.236.542	183.442.874
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	6	37.648.962	15.001.766
DERIVADOS DE COBERTURA ACTIVO		64.057	-
CARTERA DE CRÉDITOS	7	3.619.703.839	3.493.996.029
CONSUMO		3.309.578.300	3.071.316.067
COMERCIAL		632.875.237	646.270.869
MENOS: DETERIORO		(322.749.698)	(223.590.907)
CUENTAS POR COBRAR PARTES RELACIONADAS	24	8.970.063	2.104.664
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1.633.159	405.722
ANTICIPOS		88.503	118.859
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	8	20.089.653	12.916.027
VEHÍCULOS		22.848.908	14.372.520
DETERIORO		(2.759.255)	(1.456.493)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	9	23.491.160	-
EQUIPOS		1.332.412	1.545.986
ACTIVO POR DERECHO DE USO		2.662.943	3.248.999
INTANGIBLES		2.355.086	1.275.102
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	9	12.105.114	7.030.279
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	10	144.734.536	139.227.936
Total Activos		4.300.116.029	3.860.314.243
PASIVO			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	11	1.649.189.810	1.028.772.373
BONOS	12	135.145.964	189.787.389
OBLIGACIONES FINANCIERAS	13	1.975.281.935	2.135.619.110
PASIVOS POR DERECHO DE USO		3.097.946	3.296.021
CUENTAS POR PAGAR	14	147.545.886	81.457.370
COMISIONES Y HONORARIOS		7.772.732	17.213.152
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		139.708.690	64.244.218
DERIVADOS DE COBERTURA		64.464	-
DIVIDENDOS POR PAGAR		97.169	-
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS		5.541.818	2.590.850
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	9	-	23.400.215
BENEFICIOS A EMPLEADOS	15	1.956.887	1.980.220
OTROS PASIVOS	16	27.131.962	14.045.448
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		8.206.423	5.081.552
Total Pasivos		3.953.195.800	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		10.742.497	69.282.810
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		(417)	-
Total Patrimonio		346.920.229	374.283.695
Total Pasivos y Patrimonio		4.300.116.029	3.860.314.243

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

DocuSigned by:

FB1CDE311E874A7 ...
***JOSE HERNANDO GARCIA**
Representante Legal

DocuSigned by:

7CE42464EF6A42E ...
***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 noviembre 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 RESULTADO INTEGRAL Y OTRO 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

		2023	2022	2023	2022
INGRESOS POR INTERESES	18	204.579.585	136.229.557	598.559.193	340.312.733
GASTOS POR INTERESES	19	(155.488.080)	(75.142.486)	(430.230.774)	(162.156.218)
MARGEN DE INTERESES		49.091.505	61.087.071	168.328.419	178.156.515
INGRESOS POR COMISIONES	20	22.928.976	15.620.289	68.675.974	50.698.726
GASTOS POR COMISIONES	21	(20.824.406)	(18.496.910)	(59.207.625)	(52.832.911)
MARGEN DE COMISIONES		2.104.570	(2.876.621)	9.468.349	(2.134.185)
DETERIORO (PROVISIONES)		(49.235.161)	(29.372.261)	(171.131.650)	(99.462.754)
RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)		14.782.094	12.233.826	65.263.460	50.200.802
DETERIORO NETO	7	(34.453.067)	(17.138.435)	(105.868.190)	(49.261.952)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		16.743.008	41.072.015	71.928.578	126.760.378
INGRESOS DE OPERACIONES		13.061.856	2.930.133	31.640.440	6.904.400
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE		(312.322)	216.793	514	572.678
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO		920.211	162.205	2.030.026	261.683
INGRESOS FINANCIEROS OPERACIONES DEL MERCADO		11.946.177	1.848.208	28.366.792	3.584.454
OTROS INGRESOS		670.858	762.132	1.649.630	2.750.475
GASTOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES. A VALOR RAZONABLE		(46.539)	(385)	(47.390)	(83.737)
GASTO FINANCIERO SOBRE BIENES POR DERECHO DE USO		(116.529)	(58.820)	(359.132)	(181.153)
GASTOS ADMINISTRATIVOS		(21.307.304)	(18.783.899)	(62.723.310)	(49.717.763)
BENEFICIOS A EMPLEADOS	15	(3.914.009)	(4.003.302)	(12.258.154)	(10.366.319)
LEGALES		20.980	(2.556)	-	(2.656)
CUSTODIA DE VALORES O TÍTULOS		(20.317)	(80.768)	(197.613)	(240.675)
HONORARIOS		(449.144)	(364.982)	(1.390.167)	(1.100.769)
IMPUESTOS Y TASAS	22	(7.848.756)	(8.187.518)	(23.674.109)	(18.812.251)
ARRENDAMIENTOS		(53.036)	(101.720)	(142.364)	(189.337)
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		(477.177)	(131.475)	(709.743)	(325.322)
CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS		(351.101)	(222.327)	(984.920)	(734.362)
SEGUROS		(1.212.431)	(668.400)	(3.593.479)	(1.699.193)
ADECUACIÓN E INSTALACIÓN		(53.104)	(2.077)	(106.832)	(30.629)
MULTAS		(3.267)	-	(88.250)	-
DIVERSOS	23	(6.945.942)	(5.018.774)	(19.577.679)	(16.216.250)
MARGEN OPERACIONAL		8.497.560	25.218.249	40.845.708	83.947.015
INGRESOS/GASTOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		(8.172.726)	852.202	(14.234.409)	(49.655)
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		38.227	1.227.475	247.680	1.584.232
PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		(7.655.540)	(100.209)	(13.179.327)	(664.393)
DETERIORO NETO ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		(555.413)	(275.064)	(1.302.762)	(969.494)
MARGEN OPERACIONAL NETO		324.834	26.070.451	26.611.299	83.897.360
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		(443.234)	(482.994)	(1.329.474)	(1.488.167)
DEPRECIACIÓN DEL EQUIPO		(77.852)	(102.727)	(273.074)	(309.236)
DEPRECIACIÓN ACTIVOS POR DERECHO DE USO		(210.967)	(184.548)	(600.939)	(553.644)
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES		(154.415)	(195.719)	(455.461)	(625.287)
BENEFICIO (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		(118.400)	25.587.457	25.281.825	82.409.193
IMPUESTO A LAS GANANCIAS		(3.508.255)	(12.176.894)	(14.539.328)	(33.606.054)
IMPUESTO A LAS GANANCIAS	9	(3.508.255)	(12.176.894)	(14.539.328)	(33.606.054)
RESULTADO DEL PERÍODO		(3.626.655)	13.410.563	10.742.497	48.803.139
PROMEDIO PONDERADO DE ACCIONES		23.494	23.494	23.494	23.494
GANANCIA POR ACCIÓN BÁSICAS Y/O DILUIDAS		(154,36)	570,80	457,24	2.077,24
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		(417)	-	(417)	-
Porción efectiva de cambios en el valor razonable de coberturas de flujo de efectivo		(417)	-	(417)	-
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO, NETO DE IMPUESTOS		(417)	-	(417)	-

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

DocuSigned by:
JOSE GARCIA
F81CDE31E874A7...
*JOSE HERNÁNDO GARCÍA
Representante Legal

DocuSigned by:
JAIRO PINZON
7CE42161EF5A42E...
*JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA
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 noviembre 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	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	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		-	-	-	-	10.742.497		10.742.497
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		-	-	-	-	-	(417)	(417)
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 SEPTIEMBRE DE 2023	17	234.942.000	62.640.149	14.347.017	76.987.166	34.991.480	(417)	346.920.229

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
7CE42416EEFA40E...
JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA
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 noviembre 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 nueve meses que terminó el 30 de septiembre de:	2023	2022
ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
COBROS	4.804.647.636	4.209.154.829
EFFECTIVO RECIBIDO DE CLIENTES	2.846.996.892	2.865.989.933
PROCEDENTES DE COMISIONES Y OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	79.816.635	58.428.251
OTROS COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1.649.629	2.114.313
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	247.680	1.584.232
CAPTACION CDT'S	1.345.216.900	467.068.200
ADQUISICIÓN DE PRÉSTAMOS	530.719.900	813.969.900
PAGOS	(4.464.412.563)	(4.085.584.432)
DESEMBOLSOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	(2.439.333.838)	(3.097.051.705)
PAGOS POR CANCELACIÓN DE CDT'S	(743.581.800)	(131.250.000)
PAGO DE PRÉSTAMOS	(688.719.900)	(354.000.000)
PAGOS POR CANCELACIÓN DE BONOS	(54.596.000)	(262.250.000)
INTERESES PAGADOS	(413.831.124)	(151.683.594)
PAGOS A PROVEEDORES	(37.467.692)	(16.420.505)
PAGOS A EMPLEADOS	(12.281.487)	(10.375.631)
PAGOS POR COMISIONES	(74.600.722)	(62.552.997)
EFFECTIVO GENERADO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	340.235.073	123.570.397
IMPUESTOS A LAS GANANCIAS PAGADOS	(65.968.815)	(34.615.718)
FLUJOS DE EFECTIVO NETO PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	274.266.258	88.954.679
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ADQUISICIÓN DE EQUIPO	(59.499)	(175.035)
ADQUISICIÓN DE INTANGIBLES	(1.535.445)	(635.281)
ADQUISICIÓN DE INVERSIONES	(22.426.568)	(1.951.304)
INTERESES RECIBIDOS(por cuentas de ahorro, fiducuenta y TDA'S)	30.129.313	4.264.450
FLUJOS DE EFECTIVO NETO PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	6.107.801	1.502.830
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
PAGO DIVIDENDOS	(38.008.375)	(61.705.353)
PAGO DEL PASIVO POR ARRENDAMIENTO	(572.016)	(502.748)
FLUJOS DE EFECTIVO (USADOS EN) LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(38.580.391)	(62.208.101)
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	241.793.668	28.249.408
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	183.442.874	95.921.175
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 30 DE SEPTIEMBRE	425.236.542	124.170.583

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

DocuSigned by:
JOSE GARCIA
FB4CDE311E874A7...
***JOSE HERNANDO GARCIA**
Representante Legal

DocuSigned by:
JAIRO PINZON
7CE42164EF6A42E...
***JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA**
Conta dor
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 noviembre 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 a16, los mismos fueron aprobados por la Junta Directiva llevada a cabo en octubre 26 de 2023, según consta en acta 92.

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 2023 y diciembre de 2022 es la siguiente:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Colaboradores Directos	78	72
Colaboradores por Outsourcing	116	103
Aprendices SENA	1	-
Colaboradores tercerizados	25	20
Total Colaboradores	220	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 septiembre 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, adicional a la política de derivados de cobertura que se detalla a continuación:

Instrumentos financieros derivados

RCI únicamente realizará derivados de cobertura para calzar las posiciones activas (préstamos a clientes finales) y pasivas (fondeo) en los mismos indicadores (IBR, DTF y/o Fija) de tasa y plazo; los derivados se reconocen, inicialmente, al valor razonable a la fecha en que se suscribe el contrato del derivado, y

los cambios posteriores son ajustados con cargos o abonos a resultado, según sea el caso. El reconocimiento de la ganancia o pérdida dependerá de la naturaleza de la relación de cobertura y de su eficacia (instrumentos de cobertura). Los contratos de derivados financieros se informan como activos cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando este es negativo. Para efectos de valoración, de presentación de Estados Financieros, y de revelación y reporte de información a la Superintendencia Financiera de Colombia, RCI debe incorporar diariamente el ajuste por riesgo de crédito con la respectiva contraparte o CVA ('Credit Valuation Adjustment') o el ajuste por riesgo de crédito propio o DVA ('Debit Valuation Adjustment') en el cálculo del valor razonable ("libre de riesgo") de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Las metodologías para la medición del ajuste por CVA y por DVA de las operaciones con instrumentos financieros derivados se realizarán con base en la información que suministre un experto, que para nuestro caso será PIPLatam.

Contabilidad de coberturas

Un instrumento financiero derivado, que busca lograr una cobertura financiera de un determinado riesgo, es tratado contablemente como con fines de cobertura si, a su negociación, se prevé que los cambios en su valor razonable o en sus flujos de efectivo serán altamente efectivos en compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de la partida cubierta directamente atribuibles al riesgo cubierto desde un inicio, lo cual debe quedar documentado en la negociación del instrumento financiero derivado, y durante el plazo de cobertura.

RCI continúa aplicando la NIC 39 Instrumentos Financieros para la contabilidad de coberturas. Al inicio de la cobertura, RCI documenta la relación entre el instrumento de cobertura y la partida de cobertura junto con sus objetivos de gestión de riesgo y su estrategia para emprender varias transacciones de cobertura. Al inicio de la cobertura y sobre una base continua, esa documentación incluye la forma en que RCI mide la eficacia del instrumento de cobertura para compensar la exposición a los cambios en el valor razonable de la partida cubierta o a los cambios en los flujos de efectivo atribuibles al riesgo cubierto.

Cobertura del valor razonable - los cambios en el valor razonable de los derivados que se designan y califican como cobertura del valor razonable se reconocen desde el momento de la designación de la cobertura eficaz, en ganancias o pérdidas, junto con cualquier cambio en el valor razonable del activo o pasivo cubierto que se atribuyan al riesgo cubierto. Las variaciones en el valor razonable del riesgo cubierto de la partida cubierta se reconocen en el estado separado de situación financiera en la partida relacionada con la partida cubierta. La contabilización de coberturas es interrumpida cuando RCI revoca la relación de cobertura, el instrumento de cobertura vence, o es vendido, finalizado o ejercido, o deja de cumplir con los criterios para la contabilización de coberturas.

Coberturas del flujo de efectivo - la parte de los cambios en el valor razonable de los derivados que se determina que es una cobertura eficaz de flujos de efectivo se reconocerá en otro resultado integral y se acumulará bajo el título de reserva de cobertura del flujo de efectivo. La parte ineficaz se reconocerá inmediatamente en el resultado del período, en la línea de "otras ganancias y pérdidas" de operación. Los montos previamente reconocidos en otro resultado integral y acumulados en el patrimonio, se reclasifican a los resultados en los períodos cuando la partida cubierta afecta los resultados, en la misma línea de la partida cubierta reconocida. Sin embargo, si la cobertura de una transacción prevista diese lugar posteriormente al reconocimiento de un activo no financiero o un pasivo no financiero, las pérdidas

o ganancias previamente reconocidas en otro resultado integral y acumuladas en el patrimonio se transfieren y se incluyen en la medición inicial del costo del activo o pasivo no financiero.

La contabilización de coberturas será interrumpida cuando RCI revoque la relación de cobertura, cuando el instrumento de cobertura expira, o es vendido, resuelto o ejercido o la cobertura deja de cumplir los requisitos establecidos para la contabilidad de coberturas. La ganancia o pérdida que haya sido reconocida en otro resultado integral y acumulada en el patrimonio continuará en el patrimonio y se reconoce cuando la transacción prevista sea reconocida en los resultados. Cuando ya no se espera que la transacción prevista ocurra, cualquier ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio se reconoce inmediatamente en ganancias o pérdidas.

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 26 de octubre de 2023, según consta en el acta No. 92.

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 tercer 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 -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
-Certificados de depósito a término -Bonos -Obligaciones financieras	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.

	Valor Razonable a 30 de septiembre de 2023				
	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos financieros					
Equivalentes de efectivo (FIC)	4.304.875	-	4.304.875	-	4.304.875
Total activos a valor razonable recurrentes	4.304.875	-	4.304.875	-	4.304.875
Activos financieros a costo amortizado					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	37.648.962	-	37.905.489	-	37.905.489
Cartera de créditos neto	3.619.703.839	-	-	3.679.455.995	3.679.455.995
Comercial neto	596.322.024	-	-	603.611.600	603.611.600
Consumo neto	3.023.381.815	-	-	3.075.844.395	3.075.844.395
Total activos financieros a costo amortizado	3.657.352.801	-	37.905.489	3.679.455.995	3.717.361.484
Activos no corrientes					
Activos mantenidos para la venta	20.089.653	-	31.112.840	-	31.112.840
Total Activos no corrientes	20.089.653	-	31.112.840	-	31.112.840
Pasivos financieros					
Certificados de depósito a término	1.649.189.810	-	1.743.375.891	-	1.743.375.891
Bonos	135.145.964	-	137.988.708	-	137.988.708
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras					
Obligaciones financieros	1.975.281.935	-	2.213.814.718	-	2.213.814.718
Total pasivos financieros a costo amortizado	3.759.617.709	-	4.095.179.318	-	4.095.179.318

	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	12.916.027	-	21.574.680	-	21.574.680
Total Activos no corrientes	12.916.027	-	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 nueve meses de 2023 la generación de ingresos se ha dado por la cartera minorista, en adelante Retail, en un 92.81% y el restante 7.19% 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 representa el 84.18% del total de los activos a septiembre de 2023. El 94.5% de la cartera neto de provisiones lo aporta Retail y el 5.5% 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 septiembre:

	30 de septiembre de 2023			30 de septiembre de 2022		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	189.878.410	14.701.175	204.579.585	128.136.574	8.092.983	136.229.557
Gastos por intereses	(138.432.037)	(17.056.043)	(155.488.080)	(70.259.793)	(4.882.693)	(75.142.486)
MARGEN DE INTERESES	51.446.373	(2.354.868)	49.091.505	57.876.781	3.210.290	61.087.071
Ingresos por comisiones	22.928.976	-	22.928.976	15.620.289	-	15.620.289
Gastos por comisiones	(20.824.406)	-	(20.824.406)	(18.496.910)	-	(18.496.910)
MARGEN DE COMISIONES	2.104.570	-	2.104.570	(2.876.621)	-	(2.876.621)
Deterioro neto	(36.507.727)	2.054.660	(34.453.067)	(17.095.726)	(42.709)	(17.138.435)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	17.043.216	(300.208)	16.743.008	37.904.435	3.167.580	41.072.015
Ingresos de operaciones	14.448.009	(1.386.153)	13.061.856	2.572.487	357.646	2.930.133
Gastos administrativos	(20.607.510)	(699.794)	(21.307.304)	(18.149.215)	(634.684)	(18.783.899)
MARGEN OPERACIONAL	10.883.715	(2.386.155)	8.497.560	22.327.707	2.890.542	25.218.249
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	(8.172.726)	-	(8.172.726)	852.202	-	852.202
Depreciaciones y amortizaciones	(409.049)	(34.185)	(443.234)	(479.559)	(3.435)	(482.994)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	2.301.940	(2.420.340)	(118.400)	22.700.350	2.887.107	25.587.457

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

	30 de septiembre de 2023			30 de septiembre de 2022		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	548.328.752	50.230.441	598.559.193	324.304.674	16.008.059	340.312.733
Gastos por intereses	(387.504.911)	(42.725.863)	(430.230.774)	(152.413.700)	(9.742.518)	(162.156.218)
MARGEN DE INTERESES	160.823.841	7.504.578	168.328.419	171.890.974	6.265.541	178.156.515
Ingresos por comisiones	68.675.974	-	68.675.974	50.698.726	-	50.698.726
Gastos por comisiones	(59.207.625)	-	(59.207.625)	(52.832.911)	-	(52.832.911)
MARGEN DE COMISIONES	9.468.349	-	9.468.349	(2.134.185)	-	(2.134.185)
Deterioro neto	(107.086.329)	1.218.139	(105.868.190)	(48.412.214)	(849.738)	(49.261.952)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	63.205.861	8.722.717	71.928.578	121.344.576	5.415.802	126.760.378
Ingresos de operaciones	30.931.540	708.900	31.640.440	6.000.802	903.598	6.904.400
Gastos administrativos	(60.642.662)	(2.080.648)	(62.723.310)	(47.939.307)	(1.778.456)	(49.717.763)
MARGEN OPERACIONAL	33.494.739	7.350.969	40.845.708	79.406.071	4.540.944	83.947.015
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	(14.234.409)	-	(14.234.409)	(49.655)	-	(49.655)
Depreciaciones y amortizaciones	(1.194.788)	(134.686)	(1.329.474)	(1.465.340)	(22.827)	(1.488.167)
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	18.065.542	7.216.283	25.281.825	77.891.076	4.518.117	82.409.193

La distribución de los activos y pasivos por segmento es:

	30 de septiembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Efectivo y equivalentes de efectivo	401.851.716	23.384.826	425.236.542	167.222.421	16.220.453	183.442.874
Inversiones	35.578.551	2.070.411	37.648.962	13.675.274	1.326.492	15.001.766
Derivados de Cobertura	60.534	3.523	64.057	-	-	-
Cartera de créditos	3.420.647.228	199.056.611	3.619.703.839	3.185.048.634	308.947.395	3.493.996.029
Cuentas por cobrar partes relacionadas	8.603.761	366.572	8.970.333	1.608.639	496.025	2.104.664
Otras cuentas por cobrar	1.632.889	-	1.632.889	405.722	-	405.722
Anticipos	88.503	-	88.503	118.859	-	118.859
Activos mantenidos para la venta	20.089.653	-	20.089.653	12.916.027	-	12.916.027
Equipo	1.259.139	73.273	1.332.412	1.409.286	136.700	1.545.986
Activos por derecho de uso	2.516.501	146.442	2.662.943	2.961.715	287.284	3.248.999
Intangibles	2.355.086	-	2.355.086	1.275.102	-	1.275.102
Activos por impuestos corrientes	22.199.322	1.291.838	23.491.160	-	-	-
Activos por impuestos diferidos	12.105.114	-	12.105.114	7.030.279	-	7.030.279
Otros activos no financieros	144.726.979	7.557	144.734.536	139.225.738	2.198	139.227.936
Total activos vinculados al segmento	4.073.714.976	226.401.053	4.300.116.029	3.532.897.696	327.416.547	3.860.314.243
Instrumentos financieros a costo amortizados	1.562.359.988	86.829.822	1.649.189.810	941.515.980	87.256.393	1.028.772.373
Bonos	128.030.531	7.115.433	135.145.964	173.690.375	16.097.014	189.787.389
Obligaciones financieras	1.871.283.367	103.998.568	1.975.281.935	1.954.484.365	181.134.745	2.135.619.110
Pasivos por derecho de uso	2.927.582	170.364	3.097.946	3.004.579	291.442	3.296.021
Cuentas por pagar	139.777.597	7.768.289	147.545.886	79.199.034	7.339.888	86.538.922
Dividendos por pagar	88.189	8.980	97.169	-	-	-
Otros pasivos no financieros	5.237.060	304.758	5.541.818	2.361.761	229.089	2.590.850
Pasivos por impuesto corrientes	-	-	-	23.060.987	339.228	23.400.215
Beneficios a empleados	1.831.446	125.441	1.956.887	1.842.705	137.515	1.980.220
Otros pasivos	27.131.962	-	27.131.962	14.045.448	-	14.045.448
Pasivos estimados y provisiones	8.206.423	-	8.206.423	-	-	-
Total pasivos vinculados al segmento	3.746.874.145	206.321.655	3.953.195.800	3.193.205.234	292.825.314	3.486.030.548
Total patrimonio vinculados al segmento	327.842.214	19.078.015	346.920.229	339.692.462	34.591.233	374.283.695
Total pasivos y patrimonio vinculados al segmento	4.074.716.359	225.399.670	4.300.116.029	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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Caja	1.500	500
Banco de la República	33.116.374	14.437.572
Bancos comerciales	387.813.793	165.476.830
Derechos fiduciarios	4.304.875	3.527.972
Efectivo y equivalentes de efectivo	425.236.542	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 calificadoros de riesgos independientes de las instituciones financieras en las cuales RCI mantiene fondos en efectivo están determinadas así:

	Calificación	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
BBVA Asset Management S.A. Sociedad Fiduciaria	AAA	284.416	184.786
Alianza Fiduciaria S.A. (*)	AAA	4.020.460	3.343.186
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A./BBVA	AAA	203.696.276	100.259.657
Banco Davivienda S.A.	BBB	83.664.604	62.037.399
Bancolombia S.A.	AAA	2.478.080	2.806.494
Banco de la República	AAA	33.116.374	14.437.572
Scotiabank Colpatria S.A.	AAA	97.974.832	373.280
Total		425.235.042	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 septiembre 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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversión obligatoria-TDS	6.064.500	6.064.500
Inversión obligatoria-TDA	30.945.078	8.518.510
Valoración a costo amortizado	639.384	418.756
Totales	37.648.962	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 septiembre 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 septiembre de 2023						
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones	Total Cartera	Garantía
Consumo	3.200.983.323	44.233.036	64.361.941	(286.196.485)	3.023.381.815	5.363.389.600
Comercial	615.889.002	9.505.848	7.480.387	(36.553.213)	596.322.024	839.897.019
Totales	3.816.872.325	53.738.884	71.842.328	(322.749.698)	3.619.703.839	6.203.286.619

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 septiembre de 2023						
	Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	
		Intereses	Otros Conceptos			
Sector privado no	Consumo	3.200.983.323	44.233.036	64.361.941	(286.196.485)	3.023.381.815
	Comercial	615.889.002	9.505.848	7.480.387	(36.553.213)	596.322.024
Totales	3.816.872.325	53.738.884	71.842.328	(322.749.698)	3.619.703.839	

31 de diciembre de 2022						
	Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	
		Intereses	Otros Conceptos			
Sector privado no	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 septiembre de 2023						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Provisiones contracíclica	Provisiones procíclicas	Provisión General	Total
			Intereses	Otros Conceptos				
Consumo	Categoría A	2.773.106.095	36.206.371	35.207.031	(31.557.099)	(26.091.988)	(5.325.779)	2.781.544.631
	Categoría B	91.631.332	3.434.112	2.233.712	(4.674.749)	(6.948.263)	(251.495)	85.424.649
	Categoría C	113.605.385	2.395.289	4.223.363	(7.450.480)	(24.569.656)	(312.842)	87.891.059
	Categoría D	166.123.623	1.791.620	10.539.393	(9.099.564)	(103.554.846)	(154.678)	65.645.548
	Categoría E	56.516.888	405.644	12.158.442	(3.564.128)	(62.576.187)	(64.731)	2.875.928
Comercial	Categoría A	551.350.497	7.972.952	4.270.459	(6.091.753)	(12.548.705)	(124.084)	544.829.366
	Categoría B	40.092.367	1.149.327	648.938	(705.525)	(2.560.438)	(8.526)	38.616.143
	Categoría C	7.592.591	266.638	341.214	(173.770)	(1.494.978)	-	6.531.695
	Categoría D	14.348.429	108.089	1.582.902	(340.730)	(9.494.302)	-	6.204.388
	Categoría E	2.505.118	8.842	636.874	(59.351)	(2.951.051)	-	140.432
Totales		3.816.872.325	53.738.884	71.842.328	(63.717.149)	(252.790.414)	(6.242.135)	3.619.703.839

		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 septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	504.941.051	(16.916.229)	574.330.474	(16.168.795)
De 01 a 30 días	80.755.490	(3.723.226)	50.073.753	(2.454.953)
De 31 a 60 días	13.473.162	(781.427)	7.279.330	(525.208)
De 61 a 90 días	7.097.421	(885.115)	3.565.288	(589.910)
De 91 a 120 días	4.887.541	(979.310)	1.043.801	(286.363)
De 121 a 150 días	2.978.089	(679.781)	915.314	(259.890)
Mayor a 150 días	18.742.483	(12.588.125)	9.062.909	(6.295.965)
TOTAL COMERCIAL	632.875.237	(36.553.213)	646.270.869	(26.581.084)

CONSUMO	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	2.328.175.750	(55.411.793)	2.400.748.208	(58.577.292)
De 01 a 30 días	589.292.631	(23.605.870)	454.862.392	(21.557.552)
De 31 a 60 días	97.362.976	(15.659.703)	62.732.324	(11.436.825)
De 61 a 90 días	53.612.656	(13.748.981)	27.874.574	(8.613.311)
De 91 a 120 días	35.111.978	(21.567.072)	17.618.382	(11.523.355)
De 121 a 150 días	27.211.251	(17.191.646)	13.296.073	(8.832.370)
Mayor a 150 días	178.811.058	(139.011.420)	94.184.114	(76.469.118)
TOTAL CONSUMO	3.309.578.300	(286.196.485)	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:

30 de septiembre de 2023					
Provisiones	Capital	Intereses	Otros conceptos	Provisión General	Total
Categoría A	(36.076.573)	(881.652)	(1.682.469)	(5.449.863)	(44.090.557)
Categoría B	(8.409.565)	(484.687)	(614.449)	(260.021)	(9.768.722)
Categoría C	(20.508.570)	(2.176.409)	(3.379.654)	(312.842)	(26.377.475)
Categoría D	(103.167.171)	(1.785.154)	(8.096.823)	(154.678)	(113.203.826)
Categoría E	(55.542.257)	(380.104)	(9.604.877)	(64.731)	(65.591.969)
Total Individual	(223.704.136)	(5.708.006)	(23.378.272)	(6.242.135)	(259.032.549)
Contracíclica	(60.855.694)	(1.283.749)	(1.577.706)		(63.717.149)
Total Provisiones	(284.559.830)	(6.991.755)	(24.955.978)	(6.242.135)	(322.749.698)

31 de diciembre de 2022					
Provisiones	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 septiembre de 2023					
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	Garantías
			Intereses	Otros Conceptos			
Consumo	Amazónica	870.290	9.533	130.472	(259.198)	751.097	2.810.500
	Andina	2.062.140.791	27.666.839	39.034.817	(173.311.398)	1.955.531.049	3.543.465.230
	Caribe	574.489.203	8.463.317	14.505.838	(59.414.685)	538.043.673	892.965.200
	Orinoquia	95.862.409	1.204.669	1.533.012	(5.973.435)	92.626.655	172.883.650
	Pacífica	467.620.630	6.888.678	9.157.802	(47.237.769)	436.429.341	751.265.020
	Subtotal	3.200.983.323	44.233.036	64.361.941	(286.196.485)	3.023.381.815	5.363.389.600
Comercial	Amazónica	-	-	-	-	-	-
	Andina	452.790.007	7.200.906	5.210.643	(27.541.395)	437.660.161	623.221.501
	Caribe	94.593.745	1.394.585	1.637.472	(5.902.734)	91.723.068	128.696.718
	Orinoquia	6.896.031	95.688	86.978	(385.776)	6.692.921	12.261.460
	Pacífica	61.609.219	814.669	545.294	(2.723.308)	60.245.874	75.717.341
	Subtotal	615.889.002	9.505.848	7.480.387	(36.553.213)	596.322.024	839.897.019
Totales	3.816.872.325	53.738.884	71.842.328	(322.749.698)	3.619.703.839	6.203.286.619	

		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 septiembre 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	129.675.214	25.837.522	155.512.736
Recuperación de provisiones	(45.449.640)	(15.865.393)	(61.315.033)
Castigos y Condonaciones*	4.961.088	-	4.961.088
Saldo al 30 de septiembre de 2023	286.196.485	36.553.213	322.749.698

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 septiembre 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 y las recuperaciones en especie de la cartera castigada:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Bienes recibidos en dación de pago -vehículos	22.848.908	14.372.520
Menos: Deterioro	(2.759.255)	(1.456.493)
Totales	20.089.653	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 sobre cartera activa o castigada.

Los activos mantenidos para la venta que fueron vendidos en el periodo tienen una rotación de 3.72 y 3.75 meses al cierre de septiembre de 2023 y diciembre de 2022, respectivamente.

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo al inicio del año	14.372.520	5.604.900
Vehículos recibidos en dación en pago	49.391.713	33.176.420
Vehículos vendidos	(40.915.325)	(24.408.800)
Saldo daciones de pago	22.848.908	14.372.520
Deterioro	(2.759.255)	(1.456.493)
Saldo al final del periodo	20.089.653	12.916.027

	septiembre de 2023 vs septiembre de 2022
Saldo al 30 de septiembre de 2022	9.371.179
Vehículos recibidos en dación en pago	62.850.873
Vehículos vendidos	(49.373.144)
Saldo daciones de pago	22.848.908
Deterioro	(2.759.255)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	20.089.653

9. Impuestos a las ganancias

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

	30 de septiembre 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	32.692.654	-
Impuesto de renta por la vigencia fiscal 2019*	(1.628.067)	(1.628.067)
Impuesto de renta por la vigencia fiscal corriente	(20.230.175)	(26.011.946)
Total activo (pasivo) por impuesto corriente	23.491.160	(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 septiembre 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	91.105	1.305	89.800	34.719	55.081
Por gastos preoperativos	97.596	(111.983)	209.579	209.579	-
Por activos intangibles	150.635	(295.761)	446.396	(13.482)	459.878
Por beneficios a empleados	483.119	47.724	435.395	41.985	393.410
Por activos por derecho de uso	1.173.506	(110.167)	1.283.673	(368.709)	1.652.382
Por provisión general	1.820.880	(1.213.920)	3.034.800	-	-
Por apoyos por amortizar	10.647.292	5.462.545	5.184.747	1.112.209	4.072.538
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO	14.464.133	3.779.743	10.684.390	999.993	6.649.597
IMPUESTO DIFERIDO PASIVO					
Por valoración Fiducia BBVA	39	58	97,00	-	-
Por Comisión automática por amortizar	575.838	466.768	1.042.607	986.680	2.029.287
Por Bono plus por amortizar	630.834	503.774	1.134.608	1.056.817	2.191.425
Por Comisión Adecco por amortizar	87.131	90.068	177.199	139.966	317.165
Pasivo financiero sobre bienes por derecho de u	1.065.177	234.423	1.299.600	450.905	1.750.505
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	2.359.019	1.295.091	3.654.111	2.634.368	6.288.382
IMPUESTO DIFERIDO NETO ACTIVO	12.105.114		7.030.279		361.215
EFFECTO EN EL RESULTADO		(5.074.834)		(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 nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Impuesto vigencia fiscal corriente	(6.392.798)	(13.928.270)	(20.230.168)	(37.456.660)
Recuperación (gasto) impuesto vigencias	-	-	616.006	523.266
Impuesto Diferido	2.884.543	1.751.376	5.074.834	3.327.340
Total impuesto a las ganancias	(3.508.255)	(12.176.894)	(14.539.328)	(33.606.054)

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			
	30 de septiembre de 2023		30 de septiembre de 2022		30 de septiembre de 2023		30 de septiembre de 2022	
Utilidad antes de impuestos	(118.400)		25.587.457		25.281.825		82.409.193	
Gto impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas tributarias	(47.362)	40,00%	9.723.233	38,00%	10.112.730	40,00%	31.315.493	38,00%
Gravamente a los Movimientos Financieros 50%	563.015	-475,52%	394.963	1,54%	1.379.662	5,46%	728.897	0,88%
Retenciones por pagos al exterior asumidas	-	0,00%	986	0,00%	54.559	0,22%	60.138	0,07%
Pequeñas diferencias	(57.757)	48,78%	80.757	0,32%	46.279	0,18%	224.848	0,27%
Impuesto de Industria y comercio	-	0,00%	637.038	2,49%	-	0,00%	910.802	1,11%
Riesgo operativo	132.409	-111,83%	30.435	0,12%	169.389	0,67%	170.645	0,21%
Provisión proveedores no soportadas	1.048.644	-885,68%	(91.272)	-0,36%	2.173.653	8,60%	1.345.539	1,63%
Gastos asociados a rentas especiales	50.423	-42,59%	(16.977)	-0,07%	122.986	0,49%	100.653	0,12%
Comisiones amortizadas año 2019	(754.938)	637,62%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Provisión general	-	0,00%	(7.602)	-0,03%	-	0,00%	(15.202)	-0,02%
Gastos salariales expatriados	1.666	-1,41%	168.286	0,66%	321.482	1,27%	205.485	0,25%
Honorarios no deducible	(15.893)	13,42%	(33.487)	-0,13%	7.920	0,03%	3.692	0,00%
Desvalorizaciones (valorización) Fiducia	18.616	-15,72%	135.383	0,53%	18.956	0,07%	31.820	0,04%
Valor fiscal Activos mantenidos para la venta	36.455	-30,79%	-	0,00%	410.027	1,62%	-	0,00%
Indemnizaciones por despido	-	0,00%	20.019	0,08%	8.961	0,04%	20.019	0,02%
Gasto RUNT no deducible	11.622	-9,82%	(33.835)	-0,13%	19.564	0,08%	-	0,00%
Implementación IFRS 16	199.169	-168,22%	48.765	0,19%	143.653	0,57%	48.765	0,06%
Provisión FOGAFIN	-	0,00%	(153.921)	-0,60%	-	0,00%	-	0,00%
Multas, sanciones y litigios	1.307	-1,10%	176.140	0,69%	35.300	0,14%	176.140	0,21%
Gasto (reversión) impuesto años anteriores	-	0,00%	-	0,00%	(616.006)	-2,44%	(523.266)	-0,63%
Descuento tributario ICA	-	0,00%	(477.992)	-1,87%	-	0,00%	(1.198.424)	-1,45%
Descuento tributario Donaciones	-	0,00%	-	0,00%	(375)	0,00%	-	0,00%
Efecto diferido	2.320.879	-1960,20%	1.575.974	6,16%	130.588	0,52%	10	0,00%
Total variación en la tasa efectiva	3.508.255	-2963,05%	12.176.894	47,59%	14.539.328	57,51%	33.606.054	40,78%

10. Otros activos no financieros

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

	30 de septiembre de 2023			
	Saldo Inicial al 1 de enero de 2023	Cargos	Gasto	Saldo Final al 30 de septiembre de 2023
Comisiones Bono Plus Renault	64.454.476	29.705.310	24.025.420	70.134.366
Comisiones Bono Plus Nissan	1.948.850	2.862.244	957.886	3.853.208
Comisiones Automáticas	67.661.173	21.998.421	23.486.899	66.172.693
Comisiones Asesores comerciales	4.523.579	1.472.226	1.558.975	4.436.830
Comisiones Fidelidad	-	-	458.164	-
Comisiones RUNT	-	-	48.910	-
Comisiones recaudo seguros Renault	-	-	6.715.842	-
Comisiones recaudo seguros Nissan	-	-	311.281	-
Comisiones sobre pólizas obsequiadas (sofasa)	-	-	512.109	-
Comisión por cupo de endeudamiento	615.000	-	1.132.139	-
Subtotal comisiones	139.203.078	56.038.201	59.207.625	144.597.097
Seguros	24.858	3.706.060	3.593.479	137.439
Obsequios	-	606.785	606.785	-
TOTALES	139.227.936	60.351.046	63.407.889	144.734.536

	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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Valor nominal CDT'S	1.621.940.900	1.020.305.800
Intereses de los CDT'S	29.368.306	9.312.817
Costos asociados a la emisión de los CDT'S	(3.381.330)	(1.753.703)
Amortización costos asociados a la emisión de los CDT'S	1.261.934	907.459
Valor a costo amortizado	1.649.189.810	1.028.772.373

El valor de captaciones con CDT'S presenta un aumento en los primeros nueve meses de 2023 de \$601.635.100 con relación a 2022 en línea con la estrategia de RCI de incrementar la participación de los CDT'S en el total de fondeo que paso del 30.66% en diciembre 2022 al 43.64% en septiembre de 2023.

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

INDEX	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
DTF	-	25.000.000
Tasa Fija	1.007.549.600	306.484.600
IBR	614.391.300	688.821.200
Totales	1.621.940.900	1.020.305.800

Detalle del valor nominal de los certificados emitidos por plazo:

Plazo	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Menores o iguales a 6 meses	-	127.426.600
Mayores a 6 y menores a 12 meses	749.323.100	257.545.200
Mayores a 12 y menores a 18 meses	158.654.000	259.094.000
Mayores a 18 y menores a 24 meses	287.986.600	126.218.000
Mayores a 24 y menores a 36 meses	329.318.200	173.522.000
Mayores a 36 y menores a 48 meses	62.900.000	63.000.000
Mayores a 48 meses	33.759.000	13.500.000
Totales	1.621.940.900	1.020.305.800

Para los primeros nueve meses de 2023 se captaron \$1.345.216.900, concentrados en plazos entre 6 y 24 meses (77.48%), los cuales fueron usados para capital de trabajo (\$601.635.100), reemplazo CDT'S (\$743.581.800.)

12. Bonos

Los saldos de los bonos son:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Valor nominal bonos	134.250.000	188.846.000
Intereses de los bonos	899.599	982.684
Costos asociados a la emisión de los bonos	(93.975)	(132.192)
Amortización costos asociados a la emisión de los bonos	90.340	90.897
Valor a costo amortizado	135.145.964	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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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.	863.000.000	8.685.561	871.685.561	1.012.000.000	10.938.987	1.022.938.987
Banco Davivienda S.A.	250.000.000	1.710.373	251.710.373	300.000.000	1.728.800	301.728.800
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	138.500.000	1.669.069	140.169.069	203.500.000	1.292.052	204.792.052
Bancolombia S.A.	480.000.000	2.444.390	482.444.390	400.000.000	2.814.793	402.814.793
Banco AV Villas S.A.	68.750.000	265.868	69.015.868	57.750.000	272.926	58.022.926
Scotiabank Colpatría S.A.	44.969.900	21.698	44.991.598	44.969.900	108.265	45.078.165
Banco de Occidente S.A.	115.000.000	265.076	115.265.076	100.000.000	243.387	100.243.387
Totales	1.960.219.900	15.062.035	1.975.281.935	2.118.219.900	17.399.210	2.135.619.110

Durante los primeros nueve meses 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 septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
DTF	115.000.000	116.860.859	205.000.000	206.895.451
IBR	1.480.219.900	1.490.318.906	1.448.219.900	1.460.191.743
Tasa Fija	365.000.000	368.102.170	465.000.000	468.531.916
Totales	1.960.219.900	1.975.281.935	2.118.219.900	2.135.619.110

Los plazos de los préstamos pendientes son los siguientes:

Plazo en años	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
1	143.500.000	145.250.441	113.500.000	115.448.952
2	153.719.900	154.161.801	397.719.900	398.705.482
3	935.000.000	940.783.762	850.000.000	857.669.346
4	613.000.000	618.625.010	642.000.000	647.447.901
5	115.000.000	116.460.921	115.000.000	116.347.429
Totales	1.960.219.900	1.975.281.935	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 septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
Comisiones y honorarios		7.772.732		17.213.152
Honorarios casa de cobranza	1.700.284		1.685.944	
Honorarios revisoría fiscal	-		21.772	
Comisiones por desembolsos (a)	5.645.215		11.824.560	
Comisiones por venta de seguros (b)	427.233		3.680.876	
Otras cuentas por pagar		139.708.690		64.244.218
Costos y gastos por pagar	729.908		1.628.080	
Proveedores y servicios (c)	2.223.833		6.994.411	
Retenciones y aportes laborales	4.293.773		4.235.388	
Cuentas por pagar aseguradoras (d)	27.001.647		14.295.276	
Partidas conciliatorias de naturaleza pasiva (e)	104.184.537		35.701.977	
Seguros de deposito FOGAFIN	1.274.992		1.389.086	
Derivados de cobertura		64.464		
Cobertura tasa de intereses	64.464			
Totales		147.545.886		81.457.370

- (a) Las comisiones por desembolsos muestran una disminución en el saldo por contracción de la operación.
- (b) Para el cierre de septiembre de 2023 las comisiones causadas en su mayoría fueron compensadas con las primas recaudadas por pagar, haciendo que el saldo sea menor al registrado en septiembre de 2022.
- (c) RCI por política paga a sus proveedores de bienes o servicios a 30 días fecha factura y para asegurar el flujo de efectivo de los mismos promueve la facturación oportuna, actividad que se ve reflejada en menores saldos por pagar a los proveedores.
- (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 desembolsos de préstamos de los bancos a favor de RCI abonados en septiembre y formalizados en la contabilidad en octubre 2023.

15. Beneficios a empleados

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

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Cesantías	289.783	313.083
Intereses sobre cesantías	25.293	36.228
Vacaciones	270.379	332.943
Prima de servicios	107.685	-
Bonificaciones	1.207.797	1.088.488
Fondos de empleados	55.144	40.827
Caja compensación familiar, icbf y sena	-	35.459
Fondos de pensiones	-	132.386
Carsharing	806	806
TOTAL	1.956.887	1.980.220

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

	Por los tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Salario integral	(1.416.068)	(1.265.686)	(4.441.659)	(3.297.319)
Sueldos	(1.312.805)	(984.838)	(3.839.918)	(2.994.414)
Prestaciones sociales	(329.265)	(261.898)	(1.026.207)	(841.725)
Aportes a seguridad social	(401.992)	(389.651)	(1.257.697)	(1.101.981)
Capacitaciones	(16.436)	(28.908)	(62.252)	(113.338)
Bonificaciones	(226.259)	(703.968)	(694.003)	(1.114.959)
Auxilio alimentacion -Servicio de Casino	-	-	-	-
Medicina prepagada	(61.557)	(45.342)	(160.112)	(125.775)
Beneficios de Vida y Salud (ópticos, odontológicos)	(1.536)	(153.454)	(379.265)	(401.507)
Beneficios de bienestar	(14.236)	(6.012)	(18.517)	(8.976)
Apoyo conectividad (INTERNET)	(15.075)	(13.740)	(42.255)	(40.462)
Beneficios de educación	(24.834)	(12.919)	(43.615)	(24.674)
Subsidio de alimentacion	(93.946)	(84.204)	(270.252)	(248.507)
Indemnizaciones	-	(52.682)	(22.402)	(52.682)
TOTAL	(3.914.009)	(4.003.302)	(12.258.154)	(10.366.319)

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 septiembre de 2023, el monto reconocido como ingreso diferido en el Estado de Situación Financiera asciende a:

30 de septiembre de 2023				
	Saldo Inicial	Apoyos de las marcas	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	14.045.448	21.895.435	8.808.921	27.131.962

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

El capital suscrito y pagado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 es el siguiente:

	30 de septiembre 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 octubre.

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 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Creditos comerciales	30.527.133	11.756.539	84.591.322	30.036.530
Creditos de consumo	168.531.246	117.242.898	490.602.422	295.167.519
Operaciones de factoring	3.481.152	6.248.211	17.735.676	12.646.918
Moratorios cartera comercial	587.342	188.970	1.357.916	449.739
Moratorios cartera consumo	1.452.712	792.939	4.271.857	2.012.027
Totales	204.579.585	136.229.557	598.559.193	340.312.733

Para los tres meses terminados en septiembre de 2023, los ingresos sobre los créditos presentan un crecimiento del 50.17% con relación a septiembre de 2022, soportados en el crecimiento de la cartera media del 24.68% que pasó de \$3.120.046 (septiembre 2022) a \$3.889.998 en septiembre de 2023. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta un aumento de 357 puntos básicos al pasar de 17.47% a 21.04%, del 2022 al 2023, respectivamente.

Para los nueve meses terminados en septiembre de 2023, los ingresos sobre los créditos presentan un crecimiento del 75.89% con relación a septiembre de 2022, soportados en el crecimiento de la cartera media del 31.37% que pasó de \$2.895.013 (septiembre 2022) a \$3.803.127 en septiembre de 2023. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta un aumento de 531 puntos básicos al pasar de 15.67% a 20.98%, 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 septiembre:

	Por los tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Certificados de Depósito a Término				
Intereses	(67.823.672)	(20.529.983)	(178.301.617)	(41.340.943)
Costos de emisión	(575.151)	(209.844)	(1.479.956)	(474.349)
Subtotal Certificados de Depósito a Término	(68.398.823)	(20.739.827)	(179.781.573)	(41.815.292)
Bonos				
Intereses	(4.167.704)	(5.836.348)	(13.579.862)	(21.485.219)
Costos de emisión	(7.817)	(18.592)	(37.661)	(101.257)
Subtotal Bonos	(4.175.521)	(5.854.940)	(13.617.523)	(21.586.476)
Préstamos bancarios				
Banco AV Villas S.A.	(3.062.917)	(1.568.876)	(8.203.224)	(3.109.704)
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. BBVA	(33.640.803)	(19.875.932)	(100.470.427)	(45.529.710)
Banco Davivienda S.A.	(10.171.231)	(7.345.976)	(31.340.261)	(14.983.535)
Itau Corpbanca Colombia S.A.	(8.362.546)	(4.039.933)	(24.130.014)	(9.214.807)
Bancolombia S.A	(21.310.363)	(12.123.945)	(55.050.015)	(18.376.204)
Scotiabank Colpatría S.A.	(2.026.639)	(857.502)	(6.035.864)	(1.976.277)
Banco de Occidente S.A.	(4.339.237)	(2.735.555)	(11.601.873)	(5.564.213)
Subtotal Préstamos bancarios	(82.913.736)	(48.547.719)	(236.831.678)	(98.754.450)
Totales	(155.488.080)	(75.142.486)	(430.230.774)	(162.156.218)

- **Certificados de Depósito a Término:** El aumento en el gasto por interés corresponde a un crecimiento del saldo medio del 117.39% de CDT que pasó de \$694.285.699 en septiembre de 2022 a \$1.509.296.089 en septiembre de 2023, combinado con un incremento de 7.85% en la tasa al pasar de 8.03% a 15.88% para los nueve meses terminados en septiembre de 2022 y 2023, respectivamente.
- **Bonos:** corresponde a los intereses generados en la primera y segunda emisión de bonos (ver nota 12), la variación está asociada con la cancelación de bonos de las dos emisiones combinada con un aumento de 2.47% en la tasa al pasar de 8.32% a 10.79% para los nueve meses terminados en septiembre de 2022 y 2023, respectivamente.
- **Préstamos Bancarios:** El aumento en el gasto por interés corresponde a un mayor saldo medio de los préstamos que pasó de \$1.521.109.449 en septiembre de 2022 a \$2.052.331.622 en septiembre de 2023, combinado con un incremento de 6.73% en la tasa al pasar de 8.66% a 15.39% para los nueve meses terminados en septiembre 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 septiembre:

	Por los tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Seguros de Vida	15.245.251	10.091.613	45.614.169	34.214.572
Seguros de Auto	3.436.167	2.626.642	9.597.956	6.218.882
Seguros de Cuota	3.896.721	2.437.328	11.917.223	8.901.623
Garantía Extendida	11.281	43.405	50.868	160.375
Mantenimiento	92.128	102.271	331.477	300.056
Pólizas Obsequio	247.428	319.030	1.164.281	903.218
Totales	22.928.976	15.620.289	68.675.974	50.698.726

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 de 2023, los ingresos por comisión presentan un aumento del 46.79% con respecto a septiembre de 2022 debido a un aumento en la cartera y una mayor participación del seguro de vida que pasó del 64.61% en 2022 al 66.49% en 2023 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 de 2023, los ingresos por comisión presentan un aumento del 35.46% con respecto a septiembre de 2022 debido a un aumento en la cartera y 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 septiembre:

	Por los tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Comisión Automática	(7.842.323)	(7.832.047)	(23.486.899)	(22.764.890)
Comisión por Bono plus Renault	(8.529.837)	(7.662.249)	(24.025.423)	(23.127.462)
Comisión por Bono plus Nissan	(414.165)	(115.249)	(957.885)	(136.293)
Comisión por seguros Renault	(2.321.099)	(1.517.119)	(6.715.842)	(3.560.316)
Comisión por seguros Nissan	(125.829)	(31.725)	(311.281)	(41.310)
Comisión sobre pólizas obsequio	(198.095)	(21.566)	(512.109)	(227.491)
Comisiones Adecco	(670.919)	(1.089.047)	(2.066.048)	(2.465.048)
Comisión fija Dealers	-	(108.766)	-	(222.653)
Comisión por cupo de endeudamiento	(722.139)	(119.142)	(1.132.138)	(287.448)
Totales	(20.824.406)	(18.496.910)	(59.207.625)	(52.832.911)

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 septiembre 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, con Bancolombia por \$100.000.000 y con BBVA Colombia por 200.000.000 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 septiembre:

	Por los tres meses terminados en		Por los nueve meses terminados en	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Gravamen a los movimientos financieros (1)	(2.815.073)	(2.078.752)	(6.898.308)	(3.836.300)
Impuesto de industria y comercio (2)	(1.536.198)	(955.983)	(4.265.262)	(2.396.848)
IVA deducible (3)	(3.497.485)	(5.150.186)	(12.374.142)	(12.420.670)
Retenciones asumidas	-	(2.597)	(136.397)	(158.259)
Impuesto al consumo	-	-	-	(174)
Totales	(7.848.756)	(8.187.518)	(23.674.109)	(18.812.251)

1. El aumento en 79.82% de gravamen a los movimientos financieros está asociado al prepago de créditos para disminuir la tasa de fondeo junto con una menor renovación de CDTs con vencimientos durante los primeros nueve meses de 2023.
2. El Impuesto de industria y comercio aumentó un 77.95% en los primeros nueve meses de 2023 con relación al mismo corte de 2022 por el incremento de los ingresos gravados con este impuesto que pasaron de 416.843.110 a 741.781.010, respectivamente.
3. El IVA deducible se origina en las comisiones que se pagan a la RED por las nuevas colocaciones, las cuales han sido menores en 2023 versus 2022, 1.043.692.956 y 1.296.587.945, respectivamente.

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 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Servicio de aseo y vigilancia	30.395	(29.069)	(29.789)	(81.550)
Servicios temporales	(2.124.774)	(2.157.495)	(6.777.743)	(6.196.036)
Publicidad y propaganda (a)	(274.229)	(187.021)	(989.601)	(577.599)
Servicios públicos	(82.110)	(62.541)	(271.957)	(206.796)
Procesamiento electrónico de datos (b)	(3.793.145)	(1.504.759)	(8.640.006)	(6.338.575)
Gastos de viaje (c)	31.676	(150.752)	(580.966)	(310.671)
Transporte	(47.274)	(48.823)	(136.959)	(106.992)
Útiles y papelería (d)	(23.693)	(190.505)	(162.501)	(273.779)
Publicaciones y suscripciones	-	(1.579)	(4.500)	(12.406)
Donaciones	-	-	(1.500)	-
Gastos de representación	(761)	13.155	(26.608)	(10)
Gastos bancarios (e)	(473.277)	(399.441)	(1.364.085)	(1.063.652)
Otros gastos (f)	144.394	(212.518)	(115.697)	(591.705)
Otros gastos comerciales	-	51	(1.367)	(28)
Riesgo operativo (g)	(333.144)	(87.477)	(474.400)	(456.451)
Totales	(6.945.942)	(5.018.774)	(19.577.679)	(16.216.250)

- Aumento asociado con el proyecto de cambio de marca.
- Aumento generado por los costos adicionales de la implementación del nuevo CORE (SOPHOS).
- En 2023 se reactivaron las misiones internacionales, lo que hizo que este rubro se triplicará con relación a 2022 para los nueve meses que terminan en septiembre, mientras que para los tres meses que terminan en el mismo corte hay una disminución por reversión de provisiones en 2023.
- 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 está impactado por un fraude por sustitución de tercero, para 2023 el riesgo operacional se ha dado por errores en parametrización de planes y dobles reintegros a clientes. Para el tercer trimestre de 2023 RCI optó por condonar los intereses cobrados de más a la cuota pactada con los clientes y estos valores son tratados como riesgo operacional.

24. Partes relacionadas

Durante los primeros nueve meses 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 los primeros nueve meses 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 2023 son por \$1.448.521.

Los miembros externos de la Junta Directiva han recibido por concepto de honorarios la suma de \$75.932 y \$51.736 a 30 de septiembre 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 septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
SOFASA		
Intereses por cobrar	1.005.413	3.887.698
Apoyos de la marca por Cobrar	8.724.994	1.608.639
Cuentas por Cobrar operaciones wholesale y comisiones contratos de mantenimiento	329.841	496.025
Provisión CxC	(261.786)	-
RCI SERVICIOS COLOMBIA S.A.		
Cuentas por cobrar	182.292	-
Provisión CxC	(5.278)	-
Total CxC diferentes a cartera	8.970.063	2.104.664

Cuentas por pagar a partes relacionadas:

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
SOFASA		
Cuentas por pagar	-	35.751
BBVA		
Obligaciones financieras	871.685.561	1.022.938.987

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

	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
SOFASA		
Ingresos por apoyos de la marca	18.053.690	9.227.027
Ingresos operaciones de factoring	17.735.676	12.646.918
Ingresos por servicios a los concesionarios	708.553	651.563
Ingresos por comisiones por contratos de mantenimiento	331.477	300.056
Ingresos por comisiones de Garantía Extendida	50.868	160.375
Gastos Comisiones por pólizas obsequiadas	511.124	-
Gastos administrativos	235.592	182.973
RCI BANQUE (DIAC)		
Gastos programas informáticos	1.584.969	1.150.927
BBVA		
Ingresos por intereses y otros	9.738.676	1.813.967
Gastos por intereses	100.470.427	45.529.710
Gastos bancarios	530.198	382.736
RENAULT NISSAN GLOBAL MANAGEMENT		
Gastos personal expatriado	1.457.192	706.059
RCI SERVICIOS COLOMBIA S.A.		
Ingresos por apoyo administrativo	286.272	69.766

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 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 septiembre 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.