

MOBILIZE

FINANCIAL SERVICES

PRESENTACIÓN A INVERSIONISTAS

Emisión Bonos Ordinarios

Marzo 2024

Aviso Legal

Esta presentación fue preparada por RCI Colombia Compañía de Financiamiento S.A.. (“RCI”). Salvo que se indique lo contrario, la fuente de cifras y de los cálculos incluidos en esta presentación es de RCI. Igualmente, las cifras de RCI Colombia contenidas en esta presentación tienen corte a septiembre de 2023 a menos que se indique lo contrario.

Esta presentación contiene ciertas declaraciones e información a futuro que se basan en el conocimiento de hechos presentes, expectativas y proyecciones, circunstancias y suposiciones de eventos futuros, las cuales involucran elementos significativos de juicio subjetivo y de análisis que reflejan varios supuestos con respecto al desempeño de varios factores. Debido a que los juicios, análisis y supuestos están sujetos a riesgos relacionados con incertidumbres en el negocio, incertidumbres económicas y competitivas más allá del control de la fuente, no puede garantizarse que los resultados serán de acuerdo con las proyecciones y expectativas futuras. RCI no asume obligación alguna de actualizar o corregir la información contenida en esta presentación.

Los Bonos Ordinarios emitidos por RCI, se entienden inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores (“RNVE”) y autorizada su oferta pública, toda vez que son valores emitidos por un establecimiento de crédito, siempre y cuando de manera previa a la realización de la oferta pública se envíe con destino al RNVE los documentos previstos en el artículo 5.2.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010.

Parte de la información de esta presentación está incluida en el prospecto preliminar de información de los Bonos Ordinarios. Para aquella información que no hace parte del prospecto preliminar de información, RCI dio cumplimiento a lo establecido en el parágrafo 1 del artículo 6.2.1.1.1. del Decreto 2555 de 2010, es decir, se radicó la información previamente ante la SFC.

LA PRESENTACIÓN Y EL PROSPECTO PRELIMINAR DE INFORMACIÓN NO CONSTITUYEN UNA OFERTA PÚBLICA VINCULANTE, POR LO CUAL, TANTO LA PRESENTACIÓN COMO EL PROSPECTO PRELIMINAR DE INFORMACIÓN PUEDEN SER COMPLEMENTADOS O CORREGIDOS. EN CONSECUENCIA, NO SE PUEDEN REALIZAR NEGOCIACIONES SOBRE LOS BONOS ORDINARIOS HASTA QUE LA OFERTA PÚBLICA SEA AUTORIZADA Y OFICIALMENTE COMUNICADA A SUS DESTINATARIOS.

Esta presentación no reemplaza la información contenida en el prospecto preliminar de información ni en el prospecto de información final. Por lo que tanto, el prospecto preliminar de información como el prospecto de información final deberán ser consultado por los futuros inversionistas, antes de tomar cualquier decisión de inversión.

Consideraciones de Inversión



Financiera de la marca Renault en Colombia desde el 2016



27.0%
Participación de mercado¹



AAA
Calificación emisor BRC



Respaldo patrimonial
RCI Banque y BBVA Colombia



4 de cada 10 vehículos²
Vendidos marca Renault



68.6% participación
Líder financiación con prenda³



47.3%
Tasa de penetración⁴



96,129 clientes
Retail



COP 3.82 Bn
Cartera bruta



25.3%
CAC⁵ 18 – sep 23



166.3%
Loan to value⁶



10.5%
ICV +30 días



COP 3.58 Bn
Pasivo con costo



COP 2.06 Bn
Saldo créditos



COP 1.39 Bn
Saldo captaciones CDT's



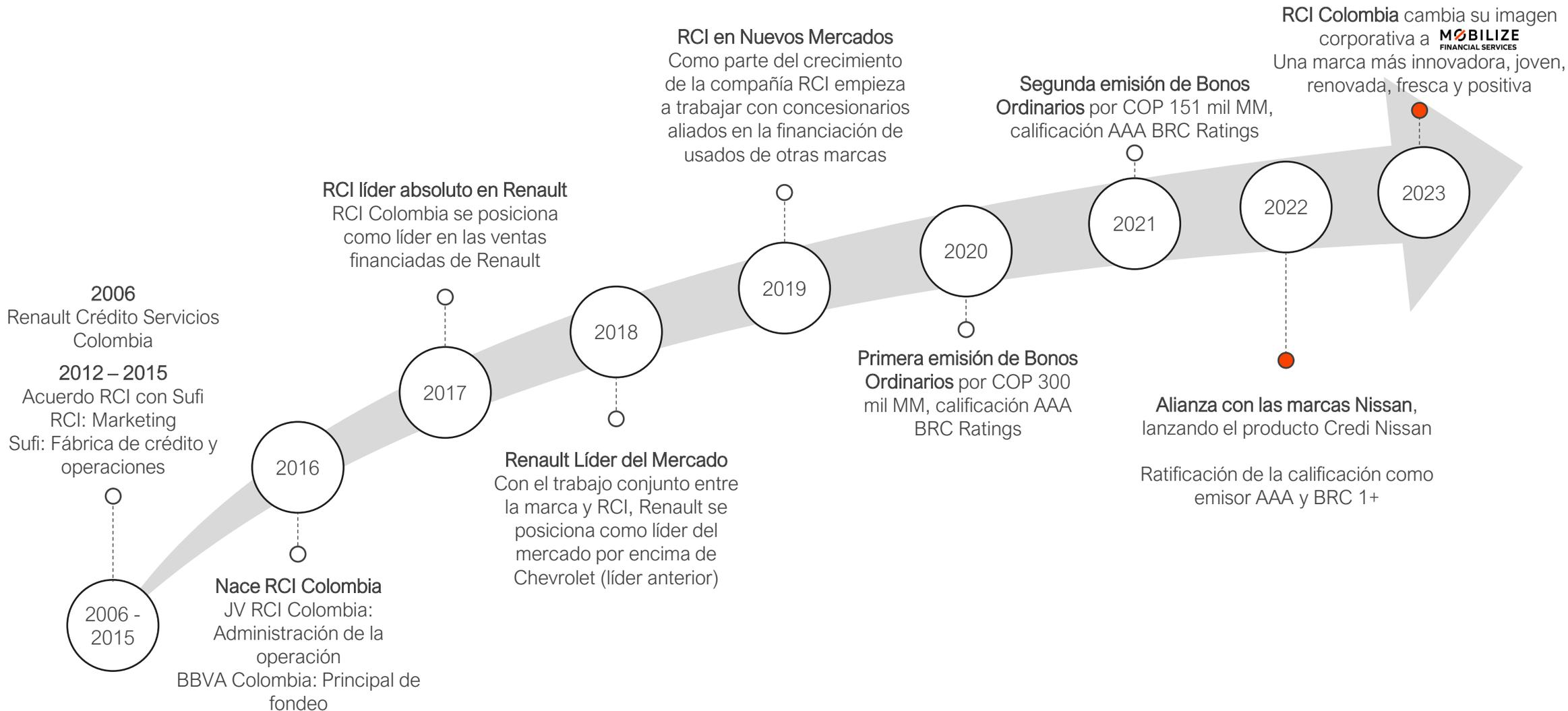
16.1%
Nivel de Solvencia

Fuentes: Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y RCI Colombia. (1) Participación de mercado medida como tamaño de cartera bruta entre las Compañías de Financiamiento, agosto 2023. (2) 4 de cada 10 vehículos dentro del top 10 de los vehículos nuevos vendidos durante el 2023 en Colombia. (3) RCI participa en el financiamiento del 68.6% de los vehículos con prenda. (4) Tasa de penetración: Vehículos financiados con créditos RCI/ Total vehículos nuevos financiados. (5) Crecimiento Anual Compuesto. (6) Valor garantías / Saldo cartera bruta

Contenido

- 1 RCI Colombia**
- 2 Tendencias del sector automotriz**
- 3 Resultados financieros**
- 4 Características de la emisión**

Historia de RCI Colombia



Fuente: RCI y RUNT

Nuestros Accionistas

RCI Bank and Services 51%

En 2022 RCI Bank and Services se transforma en Mobilize Financial Services, una marca que ofrece servicios financieros innovadores para crear movilidad sostenible

1.2 MM Unidades vehículos financiados ¹	287 Bn Activos	244 Bn Cartera neta	122 Bn Depósitos	60 Bn Bonos	28 Bn Patrimonio	10.8% ROE	16.16% Solvencia	4 Bn Ingreso financiero neto	2 Bn Utilidad neta
--	--------------------------	-------------------------------	----------------------------	-----------------------	----------------------------	---------------------	----------------------------	--	------------------------------

*Cifras en COP

Acerca de la compañía

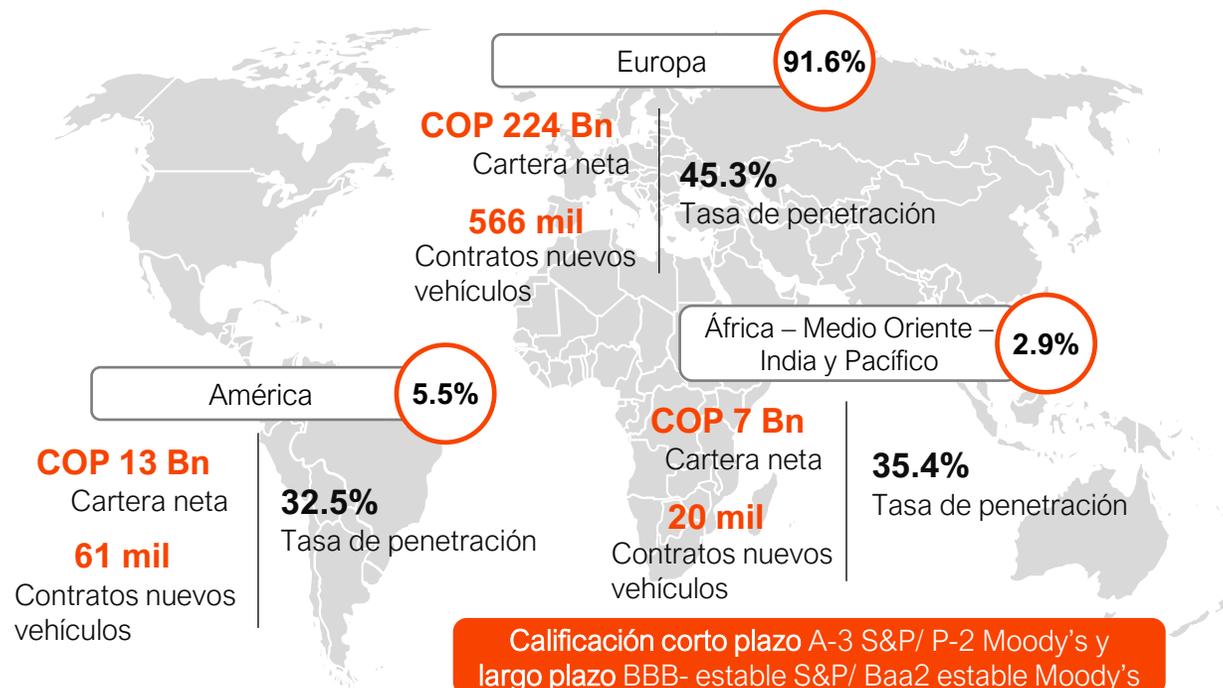
Mobilize
FINANCIAL SERVICES

Marca de servicios financieros de Grupo Renault² bajo la alianza de las armadoras Renault – Nissan – Mitsubishi³

100 años de experiencia en la financiación de vehículo

Banco desde 1991 y Regulado por el BCE desde 2016⁴

Marcas aliadas



Calificación corto plazo A-3 S&P/ P-2 Moody's y largo plazo BBB- estable S&P/ Baa2 estable Moody's

Fuentes: Informe de gestión RCI Banque, todas las cifras a junio 2023 a menos de que se indique lo contrario. (1) Cifra a diciembre 2022. (2) 100% propiedad de Renault S.A. (3) Mitsubishi Holanda. (4) Banco Central Europeo. *Cifras en euros convertidas a tasa de cambio junio COP 4,573

Nuestros Accionistas

BBVA Colombia 49%

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. BBVA es un grupo financiero global fundado en 1857 con una visión centrada en el cliente

69.6 MM
Clientes

3,252 Bn
Activos

1,663 Bn
Cartera

229 Bn
Patrimonio

*Cifras en COP



BBVA Colombia

Con una trayectoria de +20 años en Colombia, se destaca como un Establecimiento de Crédito líder en el país y entidad sistémica

Cifras 3T 2023

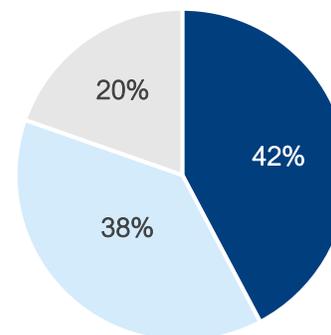
73.2 Bn Cartera bruta
10.8% Crecimiento cartera bruta²

Calificación local largo plazo **AAA Fitch**

104.2 Bn Activos
3.4% Cartera vencida

144.3% Cobertura
76.4 Bn Depósitos

6.7 Bn Patrimonio
12.28% Solvencia



■ Comercial ■ Consumo ■ Microcrédito ■ Vivienda

Fuentes: Informes intermedios BBVA y Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). (1) Cifras a junio 2023. (2) Crecimiento en los últimos 12 meses, entre septiembre 2022 y septiembre 2023. *Cifras en euros convertidas a tasa de cambio junio COP 4,573 y septiembre COP 4,292

Gobierno Corporativo

Junta Directiva

Jean Philippe Vallee

Director General RCI Colombia

Álvaro A. de la Puente

Global Head Consumer Finance BBVA S.A.

Jose Luis Medina del Río

Director General RCI Brasil

Lía N. Heenan Sierra¹

Accionista de Konfigura Capital S.A.

Jean Marc Saugier

VP Finance & Deputy CEO Grupo RCI

Carlos A. Rodríguez López

Vicepresidente Ejecutivo BBVA Colombia S.A.

José H. García Usma

Director Financiero RCI Colombia

David Aguirre Guarín¹

Consultor Independiente

Gestión del Riesgo



Miembros de la Alta Gerencia

Director General: Jean Phillippe Vallee

Más de 20 años de experiencia en finanzas e industria automovilística. Experto en riesgo y análisis de datos

Director de Tecnología: Andrés R. Castiblanco

Más de 10 años de experiencia, Ingeniero de Sistemas y Maestría en Proyectos

Director Comercial: Manuel Medina

Más de 17 años de experiencia, Financiero con Maestría en Administración y Comercio Internacional

Director Financiero: José H. García Usma

Más de 17 años de experiencia en el sector financiero, Ingeniero Industrial y MBA

Director de Riesgos: Kevin Tavernier

Más de 9 años de experiencia. Financiero con maestría en control de gestión y finanzas

Director de Marketing: Diego A. Matta Rey

Administrador de Empresas, profundización en finanzas y en Gerencia de Mercados Globales

Director Jurídico: Felipe Medina Ardila

Más de 11 años de experiencia, Abogado financiero y corporativo y Maestría en Derecho

Directora R. Humanos: Diana I. Macias Gil

Más de 17 años de experiencia, Psicóloga y Especialista en Psicología Organizacional

Fuentes: Informes de gestión de RCI Colombia, Información interna RCI. (1) Miembros independientes.

Canales de distribución a nivel regional

89

Concesionarios a Nivel nacional

435

Concesionarios Aliados

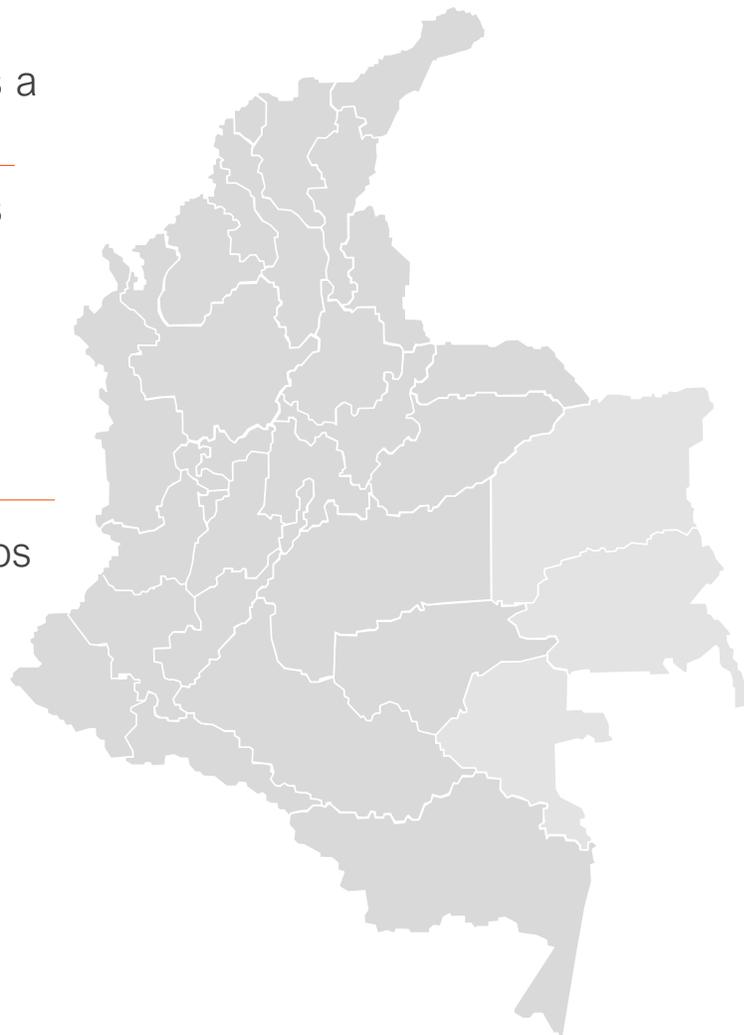
Cobertura en

48

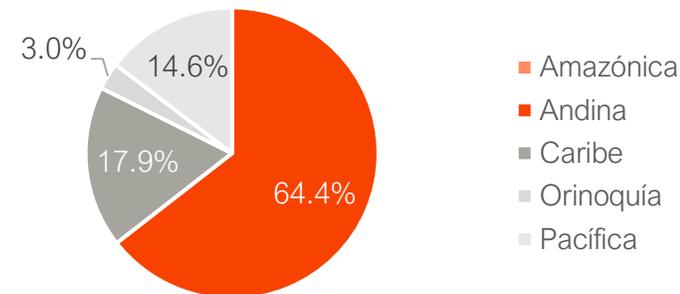
Municipios

16

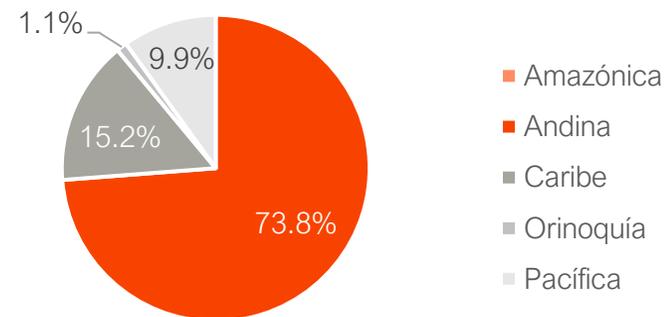
Departamentos



Saldo de cartera de consumo según región geográfica



Saldo de cartera comercial según región geográfica



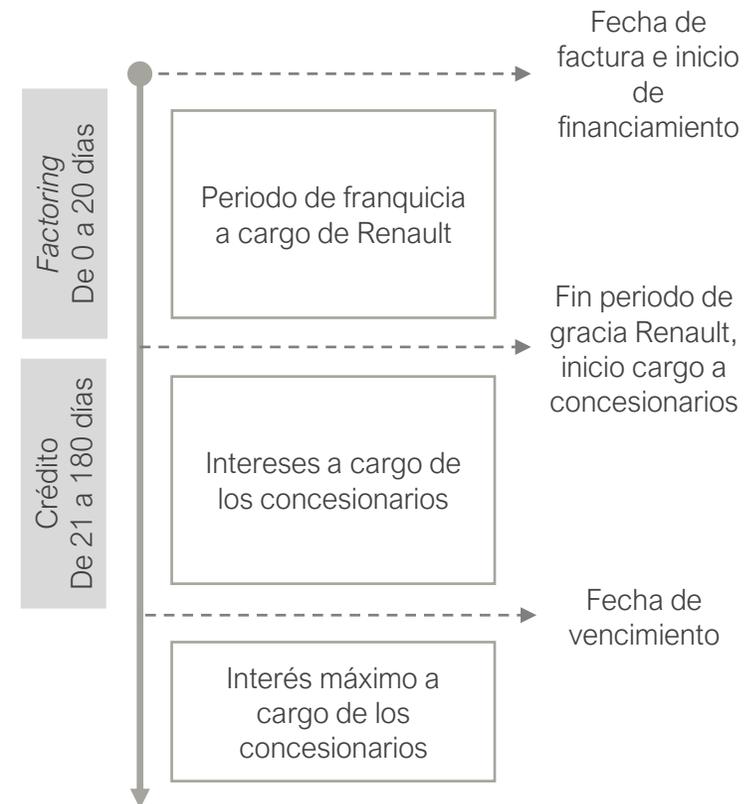
Fuente: RCI Colombia

Modelo de Negocio

RCI Colombia ha impulsado su crecimiento a través de una **oferta comercial integral y competitiva**, la consolidación de una **red de concesionarios** y el **perfilamiento de los clientes** para la tarificación de planes financiero según el riesgo

Financiamiento de Vehículos	Servicios
Vehículos nuevos Renault	Seguro de auto
Vehículos nuevos Nissan	Seguro de cuota
Usados red Renault y aliados	Seguro de vida y vida plus
+40 planes financieros	Contrato de mantenimiento y garantía extendida

100% créditos con prenda



Fuente: RCI Colombia

Estrategia

Prioridades estratégicas

Movilidad

- ✓ Lanzamiento y crecimiento a través de Mobilize Lease & Co para preparar el futuro y seguir generando opciones de movilidad
- ✓ Nuevos productos de financiación para ampliar el portafolio de opciones en busca de dinamizar nuevos segmentos

Compañía

- ✓ Diversificación de fondeo que permita aumentar la competitividad de la compañía
- ✓ Enfoque en rentabilidad que permita la utilidad futura de la compañía

Marcas

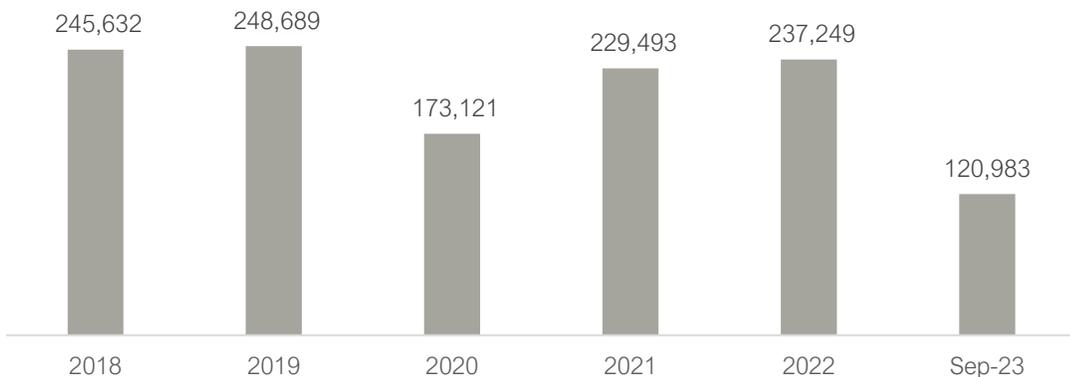
- ✓ Acompañamiento a las marcas en sus objetivos de *market share*
- ✓ Estrategias de lealtad y digitales que permitan el crecimiento de las marcas

Contenido

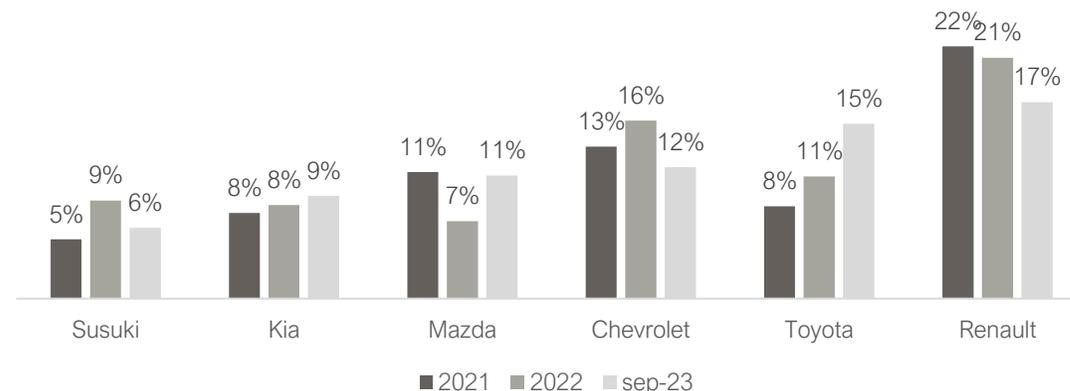
- 1 RCI Colombia
- 2 **Tendencias del sector automotriz**
- 3 Resultados financieros
- 4 Características de la emisión

Cifras generales de la industria

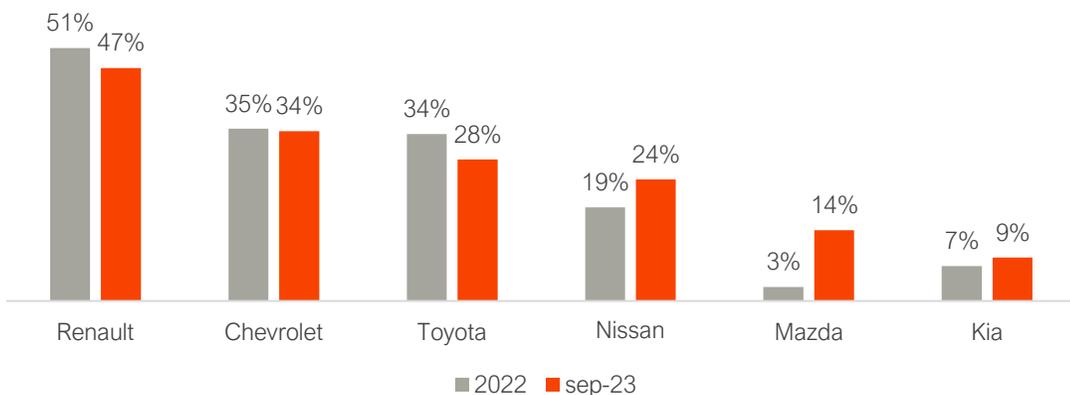
Número de vehículos nuevos vendidos¹



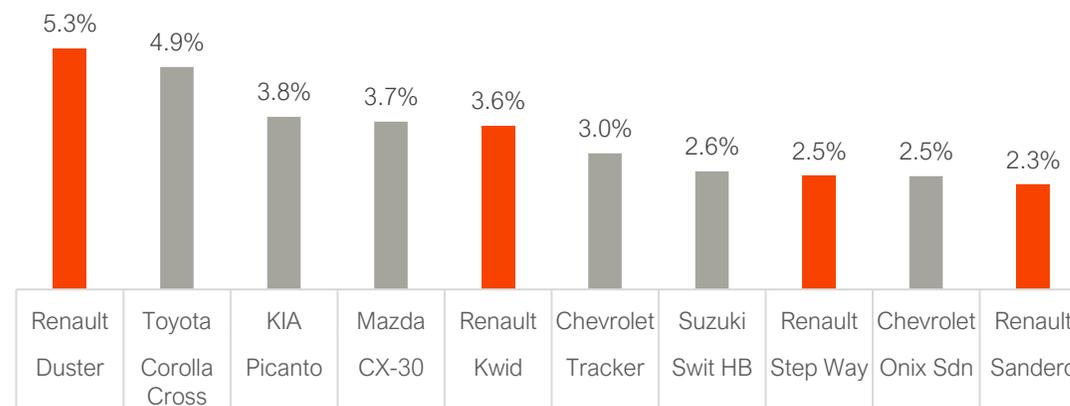
Participación² en ventas de vehículos nuevos



Tasa de penetración³ por marca y financiador



Vehículos nuevos más vendidos durante el 2023



Fuente: RCI y RUNT. (1) Total de vehículos vendidos en la industria. (2) Participación de mercado en los segmentos que participa Renault en Colombia. (3) Vehículos nuevos financiados por la entidad financiera / Total de vehículos vendidos por la marca

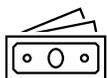
Fortaleza de la marca Renault en Colombia



Renault se ha logrado posicionar como marca líder en ventas en el mercado, esto reflejado en que 4 de los 10 vehículos particulares más vendidos actualmente, son marca Renault

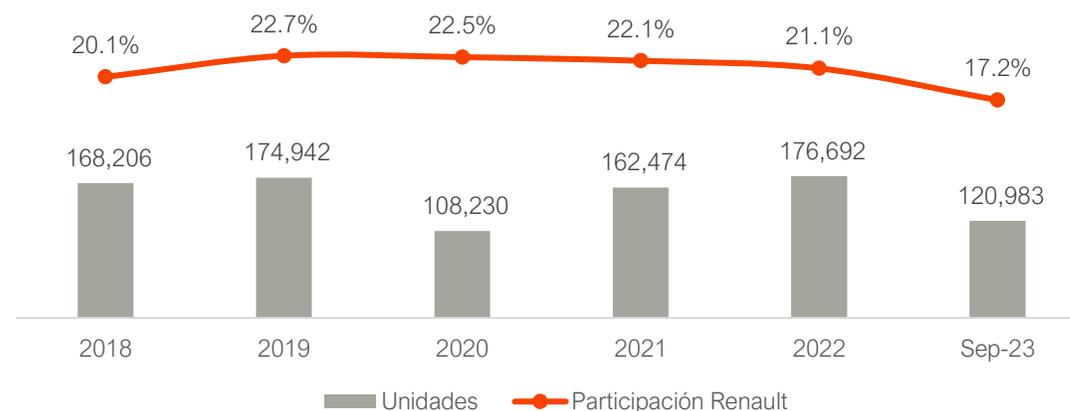


Año a año se ha observado una alta tasa de penetración que se ha mantenido constante a lo largo del tiempo, siendo la más alta del mercado en relación con sus comparables

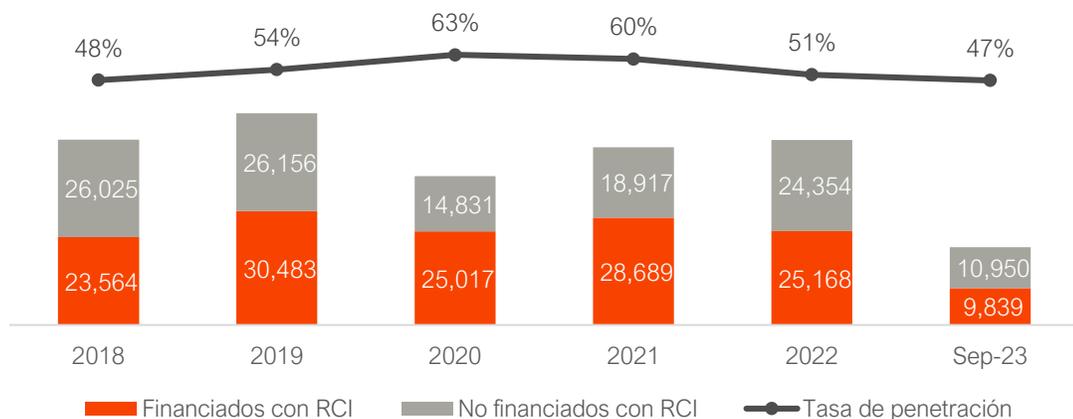


La reciente alianza con Nissan ha permitido llegar a nuevos clientes, permitiendo expandir su alcance y posicionar aún más la financiación a dos marcas de carros distintas

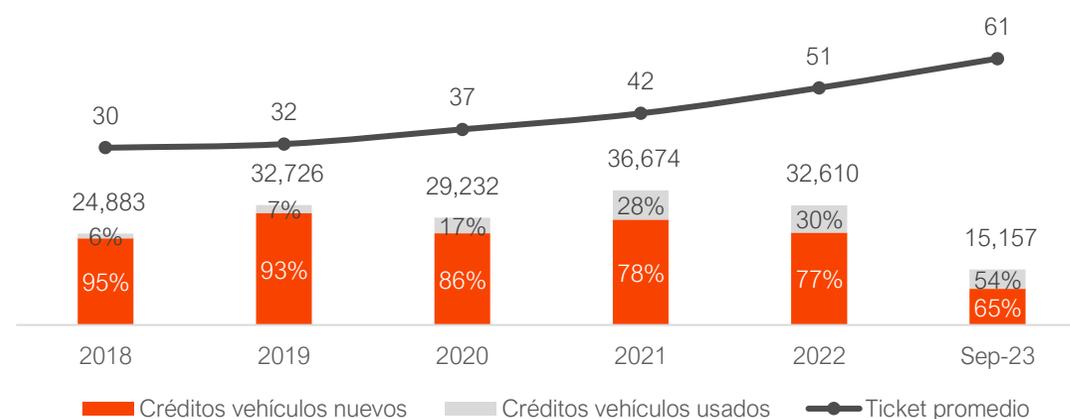
Vehículos nuevos¹ vendidos segmento Renault



Tasa de penetración² de RCI en el mercado



Número de créditos y monto promedio (COP MM)



Fuente: RCI y RUNT. (1) Vehículos nuevos vendidos en los segmentos que participa Renault Colombia, acumulado a septiembre cada año. (2) Vehículos nuevos financiados por la entidad financiera / Total de vehículos vendidos por la marca

Contenido

- 1 RCI Colombia
- 2 Tendencias del sector automotriz
- 3 **Resultados financieros**
- 4 Características de la emisión

Crecimiento de cartera a doble dígito

Cartera crediticia (COP Bn)

CAC¹ 18-sep 23: 25.3%

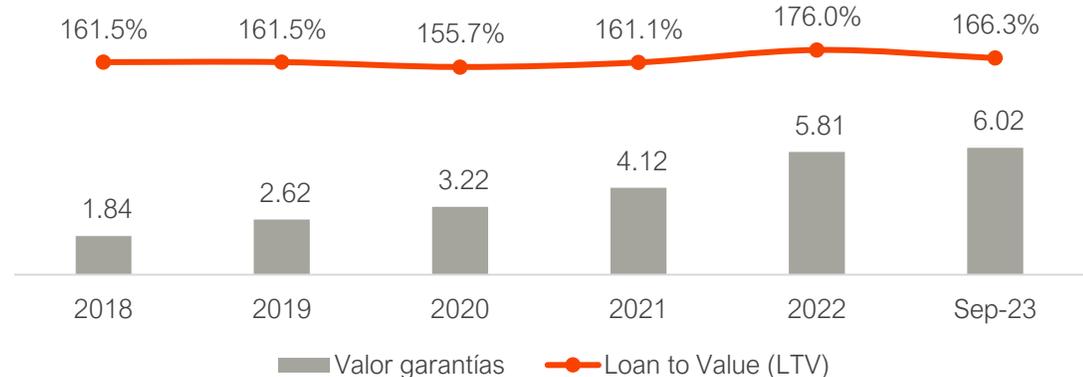


Indicador de Cartera Vencida² (ICV %)

A septiembre 2023, RCI exhibe un ICV +30 para cartera de consumo del 11.2% y para cartera comercial del 7.0%



Loan to Value³ (%)



Cobertura de Cartera Vencida⁴ (COP Bn y %)

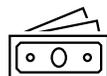


Fuentes: Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y EEFF RCI Colombia. (1) Crecimiento Anual Compuesto. (2) ICV: Cartera vencida / Cartera bruta. (3) Loan to value: Valor garantías/ Saldo cartera bruta. (4) Cobertura de cartera vencida: Provisiones / Cartera vencida. Nota: La cifra de comparables es un promedio ponderado que incluye a: GM Financial, Banco Finandina y Banco Santander, cifra de comparables a septiembre 2023, SFC. *Cifra a agosto 2023, SFC

Diversificación en las fuentes de fondeo



Mayor diversificación de fuentes de fondeo, reduciendo la proporción fondeada a través de créditos y la concentración con el principal fondeador BBVA (73% vs 44%), logrando más del 80% del saldo en créditos a un plazo de 3 años o superior



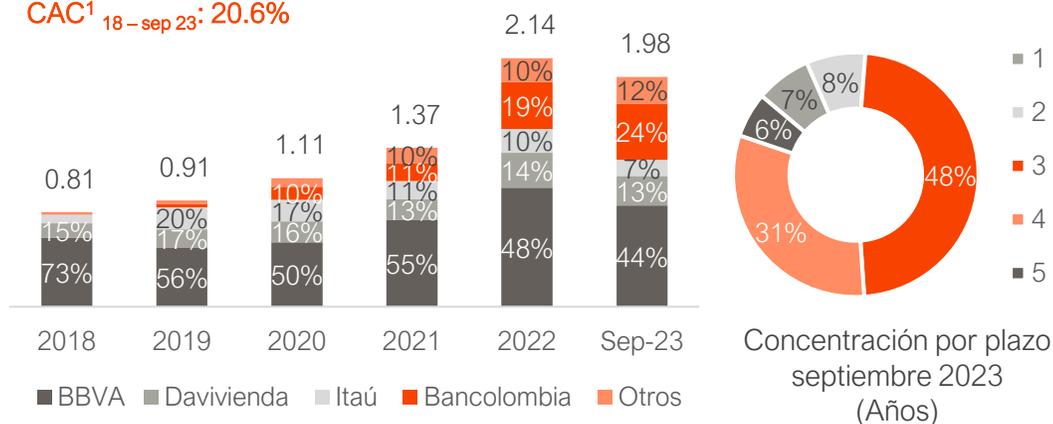
Las captaciones de CDT's se realizan en un 100% a través de tesorería. A septiembre de 2022 el saldo era de 0.92 Bn frente a 1.62 Bn a septiembre 2023.



RCI tiene como objetivo realizar un adecuado calce en plazo e indexación entre sus fuentes de fondeo y cartera, buscando propender por fondeo de mediano plazo (>3 años).

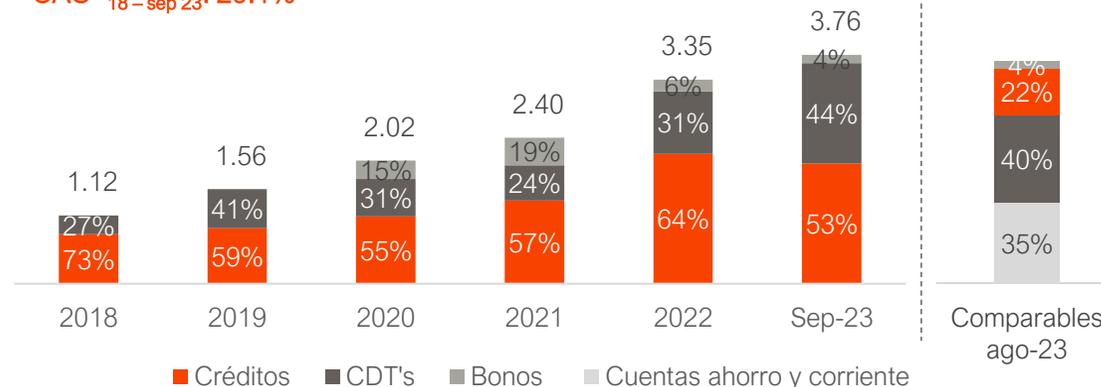
Composición líneas de créditos (COP Bn y %)

CAC¹ 18-sep 23: 20.6%



Fuentes de fondeo (COP Bn)

CAC¹ 18-sep 23: 29.1%



Perfil de vencimiento de CDT's (COP Bn y %)

CAC¹ 18-sep 23: 42.5%

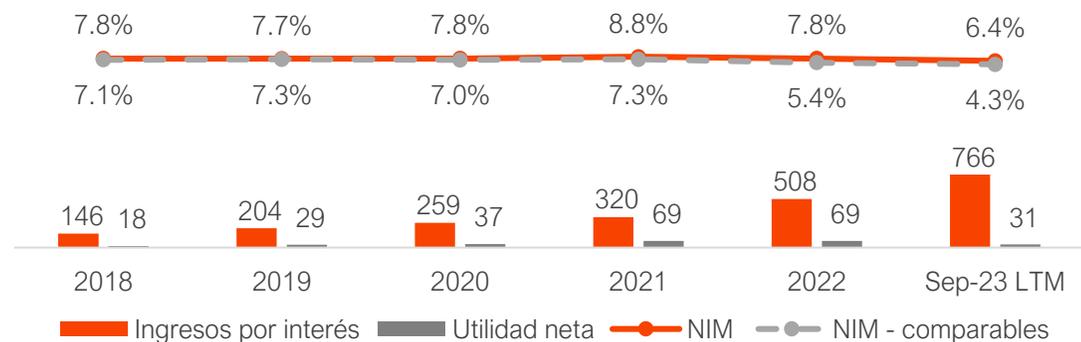


Fuentes: Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y EEFF RCI Colombia. (1) Crecimiento Anual Compuesto. Nota: La cifra de comparables es un promedio ponderado que incluye a: GM Financial, Banco Finandina y Banco Santander, cifra de comparables a septiembre 2023, SFC

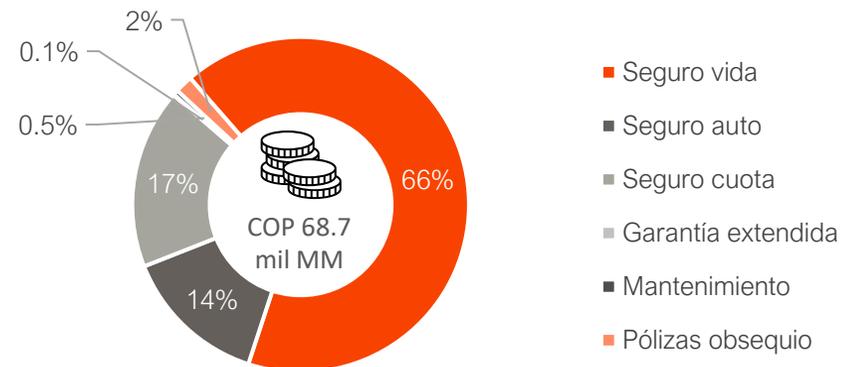
Cifras operativas del negocio

Ingresos por interés (COP mil MM) y NIM² (%)

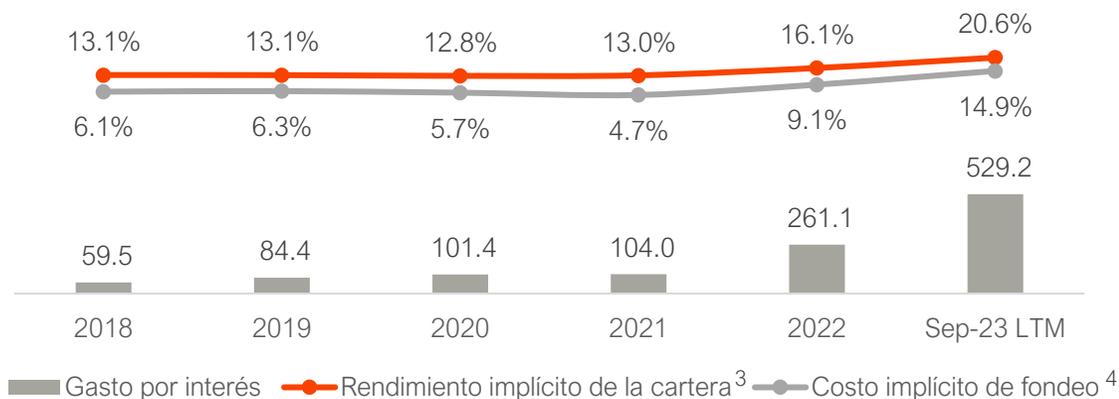
CAC¹ ingresos 18-22: 36.5%



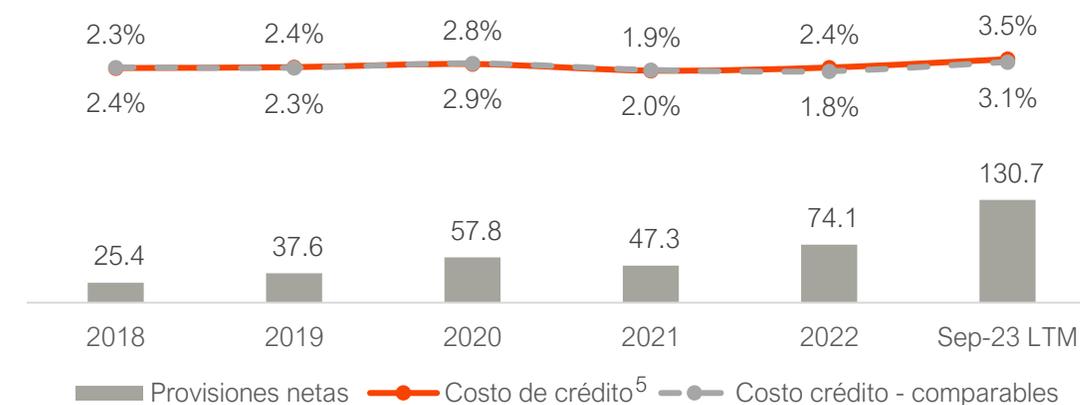
Ingresos por seguros y comisiones (%)



Gasto por interés (COP mil MM)



Gasto por provisión (COP mil MM) y costo de crédito (%)



Fuentes: Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y EEFF RCI Colombia. (1) Crecimiento Anual Compuesto. (2) NIM: Ingresos por intereses – Gastos por intereses / Promedio de la cartera bruta. (3) Rendimiento implícito: Ingresos por interés de la cartera / Promedio de la cartera bruta. (4) Costo implícito: Gastos por intereses / Promedio de los Depósitos y Exigibles, Créditos y Títulos de deuda. (5) Costo de crédito: Provisiones netas / Promedio cartera bruta. Nota: La cifra de comparables es un promedio ponderado que incluye a: GM Financiera, Banco Finandina y Banco Santander, cifra de comparables a septiembre 2023, SFC

Rentabilidad, patrimonio y riesgo de liquidez

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



La cartera crediticia ha experimentado un crecimiento a doble dígito (CAC 18 – sep 23 del 25.3%) alcanzando un nivel de COP 3.82 Bn con un nivel de ICV +30 días similar al sistema (10.5% vs 10.7%)

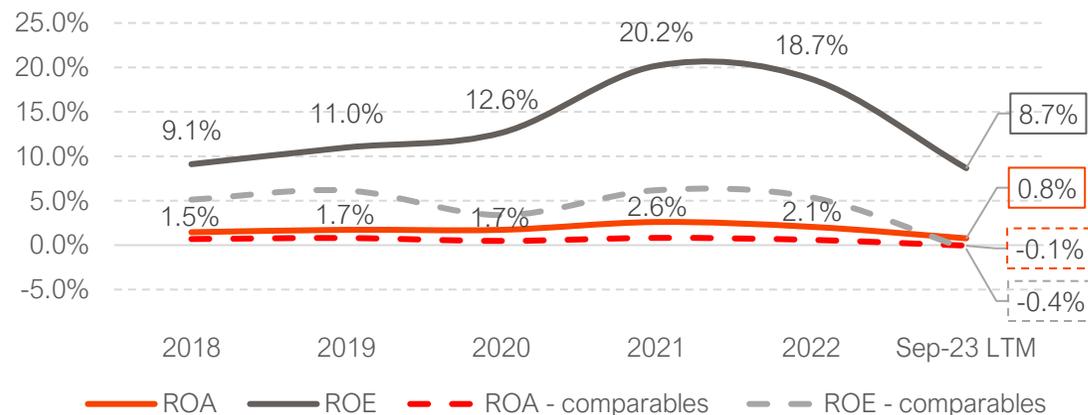


En 2022 alcanzó el nivel máximo de utilidad neta de COP 69,283 MM, reflejando un CAC 18 - 22 del 40.8%. A septiembre 2023, a diferencia de una gran mayoría de Compañías de Financiamiento, exhibe utilidad positiva por COP 10,743 MM

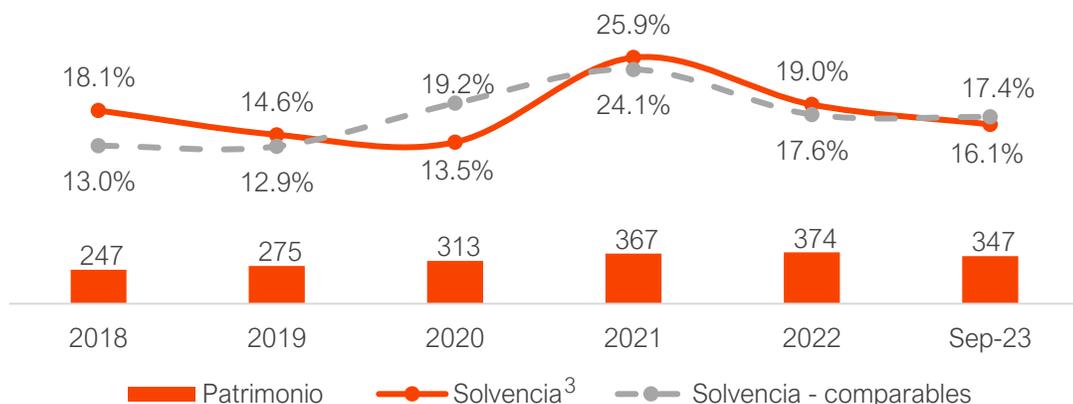


El modelo de negocio de RCI de préstamos con prenda al vehículo le permite tener una cobertura elevada ante eventuales defaults de sus clientes. A septiembre 2023 evidencian un *loan to value* del 166.3% del saldo de cartera bruta

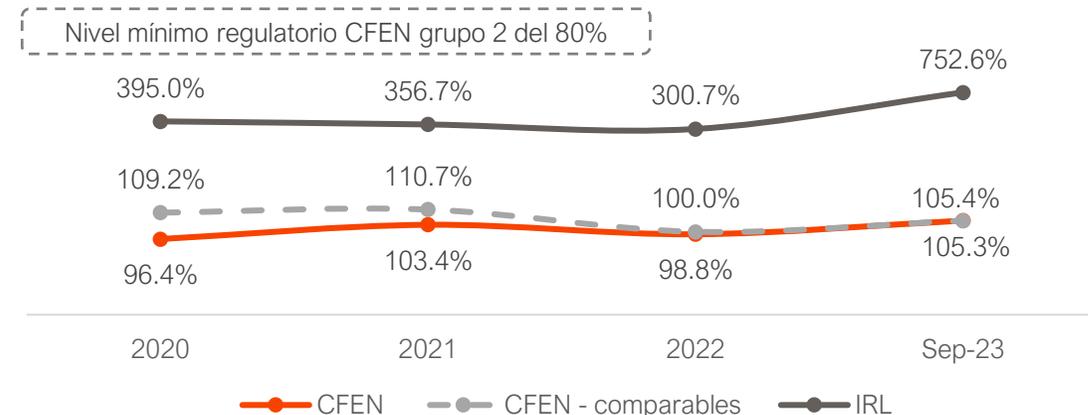
ROA¹ y ROE² (%)



Patrimonio contable (COP mil MM) y solvencia (%)



CFEN e IRL (%)

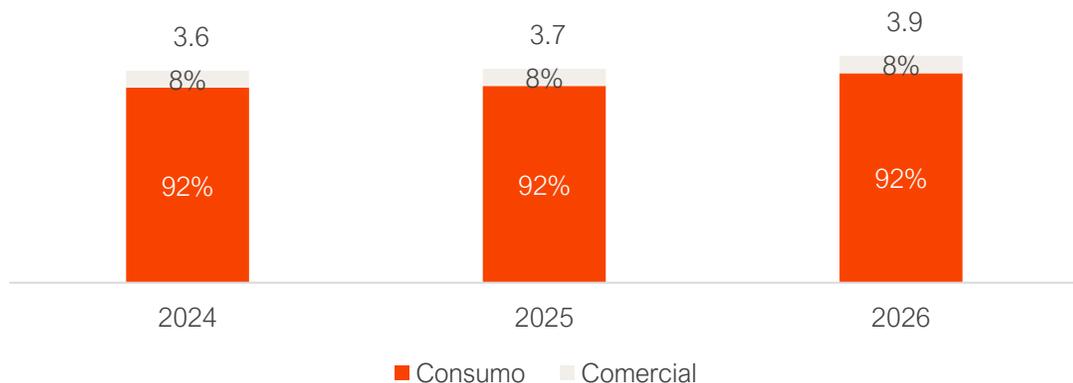


Fuentes: Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y EEFF RCI Colombia. (1) ROA: Utilidad neta / Promedio activos totales. (2) ROE: Utilidad neta / Promedio patrimonio total. (3) Solvencia: Patrimonio técnico/(Activos Ponderados por Nivel de Riesgo + Riesgo de mercado + Riesgo operacional. Nota: La cifra de comparables es un promedio ponderado que incluye a: GM Financiera, Banco Finandina y Banco Santander, cifra de comparables a septiembre 2023, SFC

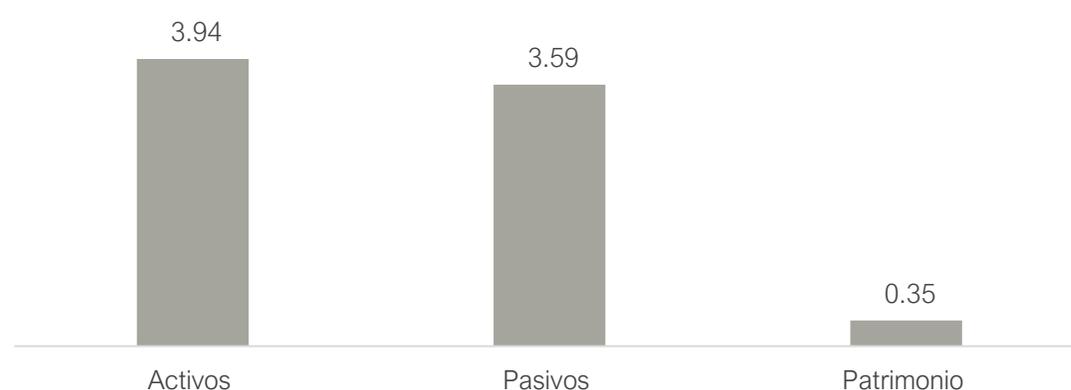
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Proyecciones financieras 2024 - 2026

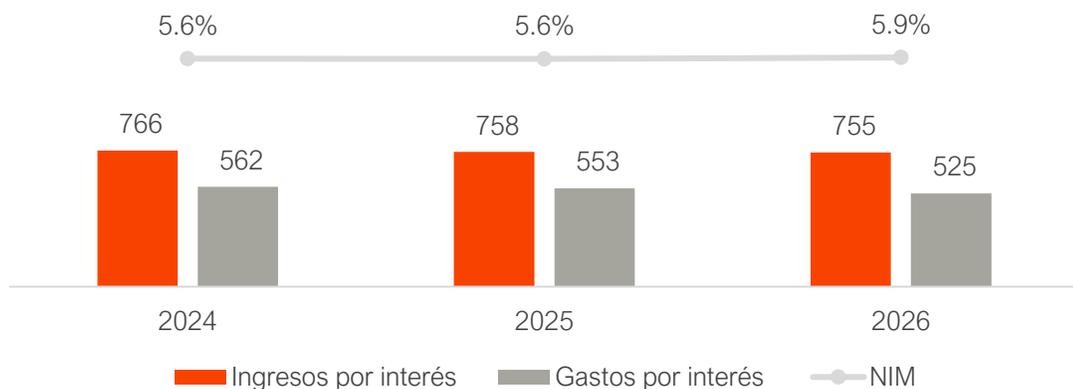
Cartera bruta (COP Bn)



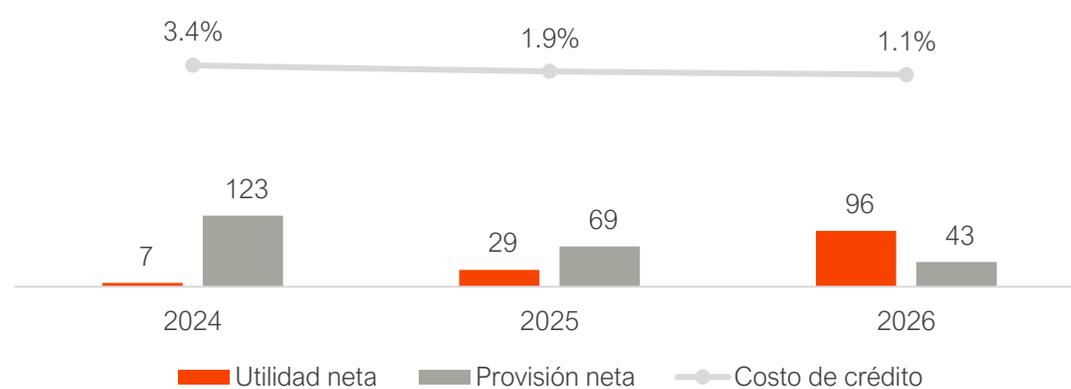
Activos, pasivos y patrimonio para 2024 (COP Bn)



Margen de intermediación (COP mil MM y %)



Costo de crédito (COP mil MM y %)



Fuente: RCI Colombia

Contenido

- 1 RCI Colombia
- 2 Tendencias del sector automotriz
- 3 Resultados financieros
- 4 Características de la emisión

Condiciones preliminares de la emisión

Clase de valor	Bonos Ordinarios
Monto de la emisión	Hasta COP 200,000,000,000
Calificación	AAA por BRC Ratings
Inscripción de los títulos	Los Bonos Ordinarios serán inscritos en el RNVE ¹ y en la BVC ²
Destinación de los recursos	Capital de trabajo y sustitución de pasivos
Valor nominal	COP 1,000,000
Inversión mínima	Será la equivalente al valor de 1 Bono Ordinario
Plazo	2 – 5 años
Amortización	El capital de los Bonos será pagado totalmente en la Fecha de Vencimiento (<i>Bullet</i>)
Indexación/Series	Por definir :Tasa fija, IPC, IBR
Estructurador y coordinador de la oferta	 Grupo Bancolombia Capital
Agente Líder Colocador	 Grupo Bancolombia Capital
Agentes colocadores	 VALORES  Credicorp Capital
Asesores Legales	 Holland & Knight

(1) Registro Nacional de Valores y Emisores. (2) Bolsa de Valores de Colombia

Calificación del emisor y la emisión



Fuente: Reporte de calificación RCI Colombia S.A. Compañía de financiamiento, BRC Ratings 22 de enero 2023