

# Información Financiera Intermedia Condensada

Al 31 de marzo de 2024

RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento

---

---

## Contenido

1.	Compañía que reporta	7
2.	Bases de preparación de los Estados Financieros Intermedios Condensados	9
3.	Determinación de valores razonables	11
4.	Segmentos de operación	13
5.	Efectivo y equivalentes de efectivo	16
6.	Inversiones a costo amortizado	17
7.	Cartera de créditos	18
8.	Activos mantenidos para la venta	22
9.	Impuestos a las ganancias	23
10.	Otros activos no financieros	25
11.	Instrumentos financieros a costo amortizado	27
12.	Bonos	28
13.	Obligaciones financieras	29
14.	Cuentas por pagar	30
15.	Otros pasivos no financieros	31
16.	Beneficios a empleados	32
17.	Otros pasivos	33
18.	Patrimonio	34
19.	Ingresos por intereses	35
20.	Gastos por intereses	36
21.	Ingresos por comisiones	37
22.	Gastos por comisiones	38
23.	Impuestos y tasas	39
24.	Diversos	40
25.	Partes relacionadas	41
26.	Contingencias	43
27.	Hechos Posteriores	44



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

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

### **Introducción**

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta, al 31 de marzo de 2024 de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 31 de marzo de 2024;
- el estado condensado de resultado integral y otro resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024; 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 31 de marzo de 2024 que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con las 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 mayo de 2024



## **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 31 de marzo de 2024 de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento, que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 31 de marzo de 2024;
- el estado de resultado integral y otro resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024;
- el estado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2024; 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 31 de marzo de 2024, 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:  
  
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 mayo de 2024


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

	Nota	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>ACTIVO</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	5	370.980	362.593
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	6	36.493	40.441
CARTERA DE CRÉDITOS	7	3.365.447	3.584.509
CONSUMO		3.179.245	3.295.167
COMERCIAL		583.664	650.095
MENOS: DETERIORO		(397.462)	(360.753)
CUENTAS POR COBRAR PARTES RELACIONADAS	25	3.920	9.365
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		394	914
ANTICIPOS		70	152
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	8	13.938	17.334
VEHICULOS		15.761	19.468
DETERIORO		(1.823)	(2.134)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	9	40.921	32.274
EQUIPOS		1.201	1.265
ACTIVO POR DERECHO DE USO		2.303	2.536
INTANGIBLES		3.075	2.707
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	9	18.453	18.723
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	10	127.087	138.357
<b>Total Activos</b>		<b>3.984.282</b>	<b>4.211.170</b>
<b>PASIVO</b>			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	11	1.484.798	1.633.379
BONOS	12	135.153	135.172
OBLIGACIONES FINANCIERAS	13	1.872.932	1.982.069
PASIVOS POR DERECHO DE USO		3.035	3.105
CUENTAS POR PAGAR	14	95.722	55.112
COMISIONES Y HONORARIOS		11.625	7.416
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		84.097	47.696
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	15	2.559	8.405
BENEFICIOS A EMPLEADOS	16	2.447	2.429
OTROS PASIVOS	17	39.338	38.138
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		7.092	7.467
<b>Total Pasivos</b>		<b>3.643.076</b>	<b>3.865.276</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	18	234.942	234.942
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO		234.942	234.942
RESERVAS	18	77.959	76.987
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES		32.993	24.249
RESULTADO DEL PERIODO		(4.688)	9.716
<b>Total Patrimonio</b>		<b>341.206</b>	<b>345.894</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b>3.984.282</b>	<b>4.211.170</b>

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

DocuSigned by:  
  
 2B085676F2A4AE...  
**\*JOSE HERNANDO GARCIA**  
 Representante Legal

DocuSigned by:  
  
 CE427B3FE5A42E...  
**\*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 mayo de 2024)

\*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 millones de pesos colombianos)

Por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de  
2024 2023

INGRESOS POR INTERESES	19	187.116	192.179
GASTOS POR INTERESES	20	(139.204)	(129.328)
<b>MARGEN DE INTERESES</b>		<b>47.912</b>	<b>62.851</b>
INGRESOS POR COMISIONES	21	21.215	22.584
GASTOS POR COMISIONES	22	(19.674)	(18.906)
<b>MARGEN DE COMISIONES</b>		<b>1.541</b>	<b>3.678</b>
DETERIORO (PROVISIONES)		(81.357)	(55.478)
RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)		40.455	31.831
<b>DETERIORO NETO</b>	<b>7</b>	<b>(40.902)</b>	<b>(23.647)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>8.551</b>	<b>42.882</b>
<b>INGRESOS/GASTOS DE OPERACIONES</b>		<b>12.552</b>	<b>8.297</b>
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE		3	1
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO		884	450
INGRESOS FINANCIEROS OPERACIONES DEL MERCADO		10.166	7.489
OTROS INGRESOS		531	481
GASTOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES. A VALOR RAZONABLE		(2)	(1)
GASTO POR DIFERENCIA EN CAMBIO		(23)	-
RECUPERACIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1.125	-
GASTO FINANCIERO SOBRE BIENES POR DERECHO DE USO		(132)	(123)
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<b>(18.381)</b>	<b>(19.465)</b>
BENEFICIOS A EMPLEADOS	16	(3.667)	(3.876)
LEGALES		(4)	-
CUSTODIA DE VALORES O TÍTULOS		(72)	(99)
HONORARIOS		(194)	(417)
IMPUESTOS Y TASAS	23	(5.526)	(7.590)
ARRENDAMIENTOS		(52)	(92)
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		(56)	(111)
CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS		(1.462)	(353)
SEGUROS		(1.299)	(1.014)
ADECUACIÓN E INSTALACIÓN		(7)	(32)
MULTAS		(107)	(368)
DIVERSOS	24	(5.935)	(5.513)
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b>2.722</b>	<b>31.714</b>
<b>INGRESOS/GASTOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		<b>(4.917)</b>	<b>(2.724)</b>
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		123	124
PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		(5.350)	(2.495)
RECUPERACIÓN (DETERIORO) NETO ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		310	(353)
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>(2.195)</b>	<b>28.990</b>
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>(442)</b>	<b>(439)</b>
DEPRECIACIÓN DEL EQUIPO		(64)	(97)
DEPRECIACIÓN ACTIVOS POR DERECHO DE USO		(233)	(195)
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES		(145)	(147)
<b>(PÉRDIDA) BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>(2.637)</b>	<b>28.551</b>
<b>IMPUESTO A LAS GANANCIAS</b>		<b>(2.051)</b>	<b>(13.506)</b>
IMPUESTO A LAS GANANCIAS	9	(2.051)	(13.506)
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>(4.688)</b>	<b>15.045</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO</b>		<b>(4.688)</b>	<b>15.045</b>
<b>(PERDIDA) GANANCIA POR ACCIÓN BÁSICAS Y/O DILUIDAS</b>		<b>(199,54)</b>	<b>640,37</b>

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

DocuSigned by:  
*José garcia*  
2B0855076E2A4AE  
\*JOSE HERNANDO GARCIA  
Representante Legal

DocuSigned by:  
*JAIRO PINZON*  
7CE42161FF5A42E  
\*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 mayo de 2024)

\*Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía.



ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
(En millones de pesos colombianos)

NOTA	CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS OCASIONALES	TOTAL RESERVA	RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
<b>SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2023</b>	<b>234.942</b>	<b>55.712</b>	<b>14.347</b>	<b>70.059</b>	<b>-</b>	<b>69.283</b>	<b>374.284</b>
<b>Cambios en el patrimonio</b>							
TRASLADO RESULTADO DEL EJERCICIO A RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-	-	69.283	(69.283)	-
TRASLADO RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES A RESERVAS	-	6.928	-	6.928	(6.928)	-	-
PAGO DIVIDENDOS	-	-	-	-	(38.106)	-	(38.106)
RESULTADO DEL EJERCICIO	-	-	-	-	-	15.045	15.045
<b>SALDO FINAL AL 31 DE MARZO DE 2023</b>	<b>234.942</b>	<b>62.640</b>	<b>14.347</b>	<b>76.987</b>	<b>24.249</b>	<b>15.045</b>	<b>351.223</b>
<b>SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2024</b>	<b>234.942</b>	<b>62.640</b>	<b>14.347</b>	<b>76.987</b>	<b>24.249</b>	<b>9.716</b>	<b>345.894</b>
<b>Cambios en el patrimonio</b>							
TRASLADO RESULTADO DEL EJERCICIO A RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-	-	9.716	(9.716)	-
TRASLADO RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES A RESERVAS	-	972	-	972	(972)	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	-	-	-	-	-	(4.688)	(4.688)
<b>SALDO FINAL AL 31 DE MARZO DE 2024</b>	<b>18</b>	<b>234.942</b>	<b>63.612</b>	<b>14.347</b>	<b>77.959</b>	<b>32.993</b>	<b>(4.688)</b>

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

DocuSigned by:

*José garcia*  
2B0855076F2A4AE...

\*JOSE HERNANDO GARCIA  
Representante Legal

DocuSigned by:

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

DocuSigned by:

*Adaly Rojas*  
24B302E9A23E4AD...  
ADALY ROJAS HERRERA  
Revisor Fiscal  
T.P. 57.853-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 14 de mayo de 2024)

\*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.



COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO

ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(En millones de pesos colombianos)

Por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de:

2024

2023

	2024	2023
<b>ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>		
<b>COBROS</b>		
EFFECTIVO RECIBIDO DE CLIENTES	759.579	1.040.261
PROCEDENTES DE COMISIONES Y OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	34.990	24.288
OTROS COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	531	481
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	123	124
CAPTACION CDT'S	106.666	599.107
ADQUISICIÓN DE PRÉSTAMOS	201.000	70.000
<b>PAGOS</b>		
DESEMBOLSOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	(367.475)	(1.051.628)
PAGOS POR CANCELACIÓN DE CDT'S	(257.993)	(174.959)
PAGO DE PRÉSTAMOS	(308.500)	(201.250)
INTERESES PAGADOS	(138.115)	(121.006)
PAGOS A PROVEEDORES	(18.423)	(10.377)
PAGOS A EMPLEADOS	(3.649)	(3.801)
PAGOS POR COMISIONES	(3.933)	(20.083)
EFFECTIVO GENERADO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<b>4.801</b>	<b>151.157</b>
IMPUESTOS A LAS GANANCIAS PAGADOS	(10.700)	(12.970)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO (USADO EN) PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(5.899)</b>	<b>138.187</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
ADQUISICIÓN DE INTANGIBLES	(513)	(1.303)
CANCELACION (ADQUISICIÓN) DE INVERSIONES	4.005	(6.281)
INTERESES RECIBIDOS(por cuentas de ahorro, fiducuenta y TDA'S)	10.996	7.666
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>14.488</b>	<b>82</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
PAGO DEL PASIVO POR ARRENDAMIENTO	(202)	(191)
<b>FLUJOS DE EFECTIVO (USADOS EN) LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>(202)</b>	<b>(191)</b>
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	8.387	138.078
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	362.593	183.443
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 31 DE MARZO</b>	<b>5</b>	<b>321.521</b>

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

DocuSigned by:

*José garcia*  
2B0855076F2A4AE...

\*JOSE HERNANDO GARCIA  
Representante Legal

DocuSigned by:

*JAIRO PINZON*  
7CE42161EE5A42E...

\*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 mayo de 2024)

\*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 en 30 de marzo de 2023 mediante acta No. 15, unificó el periodo del Revisor Fiscal con el de la Junta Directiva y se adoptaron las recomendaciones de la Superintendencia Financiera incorporando algunos estándares definidos en el Código de Mejores Prácticas Corporativas -Código País en los Estatutos Sociales.

**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.

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

La estructura operativa a marzo de 2024 y diciembre de 2023 es la siguiente:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Colaboradores Directos	70	75
Colaboradores por Outsourcing	91	114
Aprendices SENA	1	2
Colaboradores tercerizados	20	27
<b>Total Colaboradores</b>	<b>182</b>	<b>218</b>

### Negocio en marcha

Los estados financieros intermedios han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha, lo que supone que RCI podrá cumplir con los plazos de pago obligatorios de las obligaciones con terceros según se revela en las Notas 11 a 16, los mismos fueron aprobados por la Junta Directiva llevada a cabo en abril 26 de 2024, según consta en acta 98.

Para el primer trimestre de 2024, el resultado fue negativo (pérdida) generado principalmente por el Costo de Riesgo (provisión por clientes en mora), la administración para revertir esta tendencia inició un plan de ajuste en:

1. Optimizar el costo de fondeo renegociando las obligaciones de mayor costo con las contrapartes.
2. Reducir en 25 plazas la fuerza laboral (incluido personal de planta y temporales).
3. Cerrar el apetito de riesgo en las nuevas colocaciones.

## 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 31 de marzo de 2024 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 2024 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; La NIIF 5 para 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 2023, 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.

Las políticas contables aplicadas en los estados financieros condensados intermedios, son las mismas que las aplicadas en la elaboración de los estados financieros anuales a corte de 31 de diciembre de 2023.

**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. A partir del primer trimestre de 2024 toda la información es presentada en millones de pesos (presentada en miles hasta diciembre de 2023), y para efectos de redondeado se aproxima 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 abril de 2024, según consta en el acta No. 98.

**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 que un importe es material cuando supere los 170 Salarios Mínimos Legales Vigentes. Dicho umbral fue determinado por la administración por no representar más del 0.1% del capital de la compañía.

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 primer 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 cercana al valor razonable.

	Valor Razonable a 31 de marzo de 2024				Total
	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<b>Activos financieros</b>					
Equivalentes de efectivo (FIC)	6.371	-	6.371	-	6.371
<b>Total activos a valor razonable recurrentes</b>	<b>6.371</b>	<b>-</b>	<b>6.371</b>	<b>-</b>	<b>6.371</b>
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	36.493	-	36.715	-	36.715
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>3.365.447</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.372.945</b>	<b>3.372.945</b>
Comercial neto	540.567	-	-	541.458	541.458
Consumo neto	2.824.880	-	-	2.831.487	2.831.487
<b>Total activos financieros a costo amortizado</b>	<b>3.401.940</b>	<b>-</b>	<b>36.715</b>	<b>3.372.945</b>	<b>3.409.660</b>
<b>Activos no corrientes</b>					
Activos mantenidos para la venta	13.938	-	23.987	-	23.987
<b>Total Activos no corrientes</b>	<b>13.938</b>	<b>-</b>	<b>23.987</b>	<b>-</b>	<b>23.987</b>
<b>Pasivos financieros</b>					
Certificados de depósito a término	1.484.798	-	1.594.188	-	1.594.188
Bonos	135.153	-	136.090	-	136.090
<b>Créditos de bancos y otras obligaciones financieras</b>					
Obligaciones financieros	1.872.932	-	2.312.790	-	2.312.790
<b>Total pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>3.492.883</b>	<b>-</b>	<b>4.043.068</b>	<b>-</b>	<b>4.043.068</b>

	Valor Razonable a 31 de diciembre de 2023				Total
	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<b>Activos financieros</b>					
Equivalentes de efectivo (FIC)	6.589	-	6.589	-	6.589
<b>Total activos a valor razonable recurrentes</b>	<b>6.589</b>	<b>-</b>	<b>6.589</b>	<b>-</b>	<b>6.589</b>
<b>Activos financieros a costo amortizado</b>					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	40.441	-	40.452	-	40.452
<b>Cartera de créditos neto</b>	<b>3.584.509</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.625.706</b>	<b>3.625.706</b>
Comercial neto	609.264	-	-	614.158	614.158
Consumo neto	2.975.245	-	-	3.011.548	3.011.548
<b>Total activos financieros a costo amortizado</b>	<b>3.624.950</b>	<b>-</b>	<b>40.452</b>	<b>3.625.706</b>	<b>3.666.158</b>
<b>Activos no corrientes</b>					
Activos mantenidos para la venta	17.334	-	28.628	-	28.628
<b>Total Activos no corrientes</b>	<b>17.334</b>	<b>-</b>	<b>28.628</b>	<b>-</b>	<b>28.628</b>
<b>Pasivos financieros</b>					
Certificados de depósito a término	1.633.379	-	1.735.867	-	1.735.867
Bonos	135.172	-	137.130	-	137.130
<b>Créditos de bancos y otras obligaciones financieras</b>					
Obligaciones financieros	1.982.069	-	2.290.172	-	2.290.172
<b>Total pasivos financieros a costo amortizado</b>	<b>3.750.620</b>	<b>-</b>	<b>4.163.169</b>	<b>-</b>	<b>4.163.169</b>

## 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 tres meses de 2024 la generación de ingresos se ha dado por la cartera minorista, en adelante Retail, en un 96.36% y el restante 3.64% 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 84.47% del total de los activos a marzo de 2024. El 95.22% de la cartera neta de provisiones lo aporta Retail y el 4.78% 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 31 de marzo:

	31 de marzo de 2024			31 de marzo de 2023		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	179.358	7.758	187.116	174.645	17.534	192.179
Gastos por intereses	(132.703)	(6.501)	(139.204)	(116.836)	(12.492)	(129.328)
<b>MARGEN DE INTERESES</b>	<b>46.655</b>	<b>1.257</b>	<b>47.912</b>	<b>57.809</b>	<b>5.042</b>	<b>62.851</b>
Ingresos por comisiones	21.215	-	21.215	22.584	-	22.584
Gastos por comisiones	(19.674)	-	(19.674)	(18.906)	-	(18.906)
<b>MARGEN DE COMISIONES</b>	<b>1.541</b>	<b>-</b>	<b>1.541</b>	<b>3.678</b>	<b>-</b>	<b>3.678</b>
Deterioro neto	(41.620)	718	(40.902)	(22.687)	(960)	(23.647)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>6.576</b>	<b>1.975</b>	<b>8.551</b>	<b>38.800</b>	<b>4.082</b>	<b>42.882</b>
Ingresos de operaciones	12.306	246	12.552	7.521	776	8.297
Gastos administrativos	(17.941)	(440)	(18.381)	(17.404)	(2.061)	(19.465)
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>941</b>	<b>1.781</b>	<b>2.722</b>	<b>28.917</b>	<b>2.797</b>	<b>31.714</b>
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	(4.917)	-	(4.917)	(2.724)	-	(2.724)
Depreciaciones y amortizaciones	(420)	(22)	(442)	(439)	-	(439)
<b>(PERDIDA) BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(4.396)</b>	<b>1.759</b>	<b>(2.637)</b>	<b>25.754</b>	<b>2.797</b>	<b>28.551</b>

La distribución de los activos y pasivos por segmento es:

	31 de marzo de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Efectivo y equivalentes de efectivo	353.261	17.719	370.980	340.870	21.723	362.593
Inversiones	34.750	1.743	36.493	38.018	2.423	40.441
Cartera de créditos	3.204.700	160.747	3.365.447	3.369.763	214.746	3.584.509
Cuentas por cobrar partes relacionadas	3.920	-	3.920	9.128	237	9.365
Otras cuentas por cobrar	394	-	394	914	-	914
Anticipos	70	-	70	152	-	152
Activos mantenidos para la venta	13.938	-	13.938	17.334	-	17.334
Equipo	1.144	57	1.201	1.189	76	1.265
Activos por derecho de uso	2.193	110	2.303	2.384	152	2.536
Intangibles	3.075	-	3.075	2.707	-	2.707
Activos por impuestos corrientes	38.966	1.955	40.921	30.341	1.933	32.274
Activos por impuestos diferidos	18.453	-	18.453	18.723	-	18.723
Otros activos no financieros	127.085	2	127.087	138.354	3	138.357
<b>Total activos vinculados al segmento</b>	<b>3.801.949</b>	<b>182.333</b>	<b>3.984.282</b>	<b>3.969.877</b>	<b>241.293</b>	<b>4.211.170</b>
Instrumentos financieros a costo amortizados	1.416.849	67.949	1.484.798	1.539.789	93.590	1.633.379
Bonos	128.968	6.185	135.153	127.427	7.745	135.172
Obligaciones financieras	1.787.221	85.711	1.872.932	1.868.500	113.569	1.982.069
Pasivos por derecho de uso	2.890	145	3.035	2.919	186	3.105
Cuentas por pagar	91.341	4.381	95.722	51.954	3.158	55.112
Otros pasivos no financieros	2.437	122	2.559	7.901	504	8.405
Beneficios a empleados	2.272	175	2.447	2.275	154	2.429
Otros pasivos	39.338	-	39.338	38.138	-	38.138
Pasivos estimados y provisiones	7.092	-	7.092	7.467	-	7.467
<b>Total pasivos vinculados al segmento</b>	<b>3.478.408</b>	<b>164.668</b>	<b>3.643.076</b>	<b>3.646.370</b>	<b>218.906</b>	<b>3.865.276</b>
<b>Total patrimonio vinculados al segmento</b>	<b>324.909</b>	<b>16.297</b>	<b>341.206</b>	<b>325.172</b>	<b>20.722</b>	<b>345.894</b>
<b>Total pasivos y patrimonio vinculados al segmento</b>	<b>3.803.317</b>	<b>180.965</b>	<b>3.984.282</b>	<b>3.971.542</b>	<b>239.628</b>	<b>4.211.170</b>

## 5. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Caja	2	2
Banco de la República	19.101	27.109
Bancos comerciales	345.506	328.893
Derechos fiduciarios	6.371	6.589
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>370.980</b>	<b>362.593</b>

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 disminuyen con el fin de aprovechar los mejores rendimientos que generan las cuentas de ahorros remuneradas.

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

	Calificación	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
BBVA Asset Management S.A. Sociedad Fiduciaria	AAA	433	176
Alianza Fiduciaria S.A. (*)	AAA	5.938	6.412
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A./BBVA	AAA	155.991	127.978
Banco Davivienda S.A.	AAA	84.387	91.983
Bancolombia S.A	AAA	2.565	10.160
Banco de la República	AAA	19.101	27.109
Scotiabank Colpatría S.A.	AAA	102.563	98.773
<b>Total</b>		<b>370.978</b>	<b>362.591</b>

\*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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversión obligatoria-TDS	6.065	6.065
Inversión obligatoria-TDA	29.526	33.529
Valoración a costo amortizado	902	847
<b>Totales</b>	<b>36.493</b>	<b>40.441</b>

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 \$6.065 fueron reinvertidos automáticamente en un 100% en aplicación del artículo 2° del Decreto 562 de abril 15 de 2020.

La disminución en las inversiones obligatorias (TDA) se realiza para cubrir únicamente el encaje regulatorio.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 diciembre de 2023 no existen restricciones sobre estas inversiones, salvo conservarlas hasta el vencimiento por ser obligatorias.

En enero de 2024 la agencia de calificación crediticia, S&P Global Ratings mantiene la calificación crediticia de Colombia en BB+, cambiando la perspectiva de estable a negativa.

## 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

31 de marzo de 2024						
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones	Total Cartera	Garantía
Consumo	3.060.947	45.035	73.263	(354.365)	2.824.880	4.912.146
Comercial	566.060	8.630	8.974	(43.097)	540.567	778.837
<b>Totales</b>	<b>3.627.007</b>	<b>53.665</b>	<b>82.237</b>	<b>(397.462)</b>	<b>3.365.447</b>	<b>5.690.983</b>

  

31 de diciembre de 2023						
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones	Total Cartera	Garantía
Consumo	3.182.011	43.888	69.268	(319.922)	2.975.245	5.144.153
Comercial	632.936	8.835	8.324	(40.831)	609.264	845.284
<b>Totales</b>	<b>3.814.947</b>	<b>52.723</b>	<b>77.592</b>	<b>(360.753)</b>	<b>3.584.509</b>	<b>5.989.437</b>

Clasificación de la cartera por sector económico:

31 de marzo de 2024						
	Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	
		Intereses	Otros			
Sector privado no	Consumo	3.060.947	45.035	73.263	(354.365)	2.824.880
	Comercial	566.060	8.630	8.974	(43.097)	540.567
<b>Totales</b>	<b>3.627.007</b>	<b>53.665</b>	<b>82.237</b>	<b>(397.462)</b>	<b>3.365.447</b>	

  

31 de diciembre de 2023						
	Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	
		Intereses	Otros			
Sector privado no	Consumo	3.182.011	43.888	69.268	(319.922)	2.975.245
	Comercial	632.936	8.835	8.324	(40.831)	609.264
<b>Totales</b>	<b>3.814.947</b>	<b>52.723</b>	<b>77.592</b>	<b>(360.753)</b>	<b>3.584.509</b>	

Detalle de la cartera por categoría de riesgo:

		31 de marzo de 2024						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Provisiones contracíclica	Provisiones procíclicas	Provisión General	Total
			Intereses	Otros Conceptos				
Consumo	Categoría A	2.521.470	36.417	33.717	(29.152)	(23.936)	(1.096)	2.537.420
	Categoría B	99.260	3.782	2.567	(5.052)	(7.574)	(78)	92.905
	Categoría C	139.912	2.262	5.097	(9.808)	(31.881)	(202)	105.380
	Categoría D	218.150	2.052	14.171	(11.712)	(138.396)	-	84.265
	Categoría E	82.155	522	17.711	(5.547)	(89.931)	-	4.910
Comercial	Categoría A	485.755	6.849	4.264	(5.667)	(10.302)	(106)	480.793
	Categoría B	31.176	1.228	633	(513)	(1.541)	(8)	30.975
	Categoría C	20.224	352	338	(460)	(3.482)	-	16.972
	Categoría D	25.230	189	2.688	(595)	(15.944)	-	11.568
	Categoría E	3.675	12	1.051	(83)	(4.396)	-	259
<b>Totales</b>		<b>3.627.007</b>	<b>53.665</b>	<b>82.237</b>	<b>(68.589)</b>	<b>(327.383)</b>	<b>(1.490)</b>	<b>3.365.447</b>

		31 de diciembre de 2023						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Provisiones contracíclica	Provisiones procíclicas	Provisión General	Total
			Intereses	Otros Conceptos				
Consumo	Categoría A	2.701.971	36.081	35.494	(31.144)	(25.669)	(1.208)	2.715.525
	Categoría B	82.786	3.073	1.941	(4.209)	(6.305)	(67)	77.219
	Categoría C	131.479	2.348	4.800	(9.061)	(29.575)	(161)	99.830
	Categoría D	198.992	1.954	12.222	(10.647)	(123.624)	-	78.897
	Categoría E	66.783	432	14.811	(4.406)	(73.846)	-	3.774
Comercial	Categoría A	561.982	7.177	4.433	(6.214)	(11.433)	(114)	555.831
	Categoría B	39.906	1.267	628	(561)	(3.704)	(10)	37.526
	Categoría C	7.246	199	264	(166)	(1.342)	(1)	6.200
	Categoría D	20.547	180	2.164	(491)	(12.901)	-	9.499
	Categoría E	3.255	12	835	(72)	(3.822)	-	208
<b>Totales</b>		<b>3.814.947</b>	<b>52.723</b>	<b>77.592</b>	<b>(66.971)</b>	<b>(292.221)</b>	<b>(1.561)</b>	<b>3.584.509</b>

La antigüedad de los deudores de la cartera al final del período sobre el que se informa es la siguiente:

COMERCIAL	31 de marzo de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	431.166	(14.630)	512.633	(15.926)
De 01 a 30 días	85.938	(3.861)	80.010	(4.099)
De 31 a 60 días	17.944	(1.277)	17.650	(1.641)
De 61 a 90 días	7.642	(1.007)	7.732	(1.289)
De 91 a 120 días	6.247	(1.270)	3.975	(895)
De 121 a 150 días	3.307	(802)	2.946	(689)
Mayor a 150 días	31.420	(20.250)	25.149	(16.292)
<b>TOTAL COMERCIAL</b>	<b>583.664</b>	<b>(43.097)</b>	<b>650.095</b>	<b>(40.831)</b>

CONSUMO	31 de marzo de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	2.136.512	(53.727)	2.318.610	(57.804)
De 01 a 30 días	547.162	(25.714)	547.561	(25.459)
De 31 a 60 días	115.902	(19.649)	90.538	(15.832)
De 61 a 90 días	53.372	(14.725)	54.051	(14.653)
De 91 a 120 días	35.684	(22.396)	36.924	(22.486)
De 121 a 150 días	27.316	(17.617)	28.012	(17.617)
Mayor a 150 días	263.297	(200.537)	219.471	(166.071)
<b>TOTAL CONSUMO</b>	<b>3.179.245</b>	<b>(354.365)</b>	<b>3.295.167</b>	<b>(319.922)</b>

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:

31 de marzo de 2024					
Provisiones	Capital	Intereses	Otros conceptos	Provisión General	Total
Categoría A	(31.849)	(800)	(1.588)	(1.202)	(35.439)
Categoría B	(7.919)	(513)	(684)	(86)	(9.202)
Categoría C	(29.425)	(1.954)	(3.984)	(202)	(35.565)
Categoría D	(141.766)	(2.088)	(10.486)	-	(154.340)
Categoría E	(80.355)	(466)	(13.506)	-	(94.327)
<b>Total Individual</b>	<b>(291.314)</b>	<b>(5.821)</b>	<b>(30.248)</b>	<b>(1.490)</b>	<b>(328.873)</b>
Contracíclica	(65.479)	(4.910)	1.800	-	(68.589)
<b>Total Provisiones</b>	<b>(356.793)</b>	<b>(10.731)</b>	<b>(28.448)</b>	<b>(1.490)</b>	<b>(397.462)</b>

31 de diciembre de 2023					
Provisiones	Capital	Intereses	Otros conceptos	Provisión General	Total
Categoría A	(34.540)	(840)	(1.723)	(1.322)	(38.425)
Categoría B	(8.910)	(518)	(581)	(77)	(10.086)
Categoría C	(25.163)	(1.968)	(3.785)	(162)	(31.078)
Categoría D	(125.379)	(1.952)	(9.193)	-	(136.524)
Categoría E	(65.757)	(390)	(11.521)	-	(77.668)
<b>Total Individual</b>	<b>(259.749)</b>	<b>(5.668)</b>	<b>(26.803)</b>	<b>(1.561)</b>	<b>(293.781)</b>
Contracíclica	(64.018)	(1.376)	(1.578)	-	(66.972)
<b>Total Provisiones</b>	<b>(323.767)</b>	<b>(7.044)</b>	<b>(28.381)</b>	<b>(1.561)</b>	<b>(360.753)</b>

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:

31 de marzo de 2024							
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	Garantías
			Intereses	Otros			
Consumo	Amazónica	700	6	121	(235)	592	2.314
	Andina	1.954.738	28.205	43.896	(212.583)	1.814.256	3.223.719
	Caribe	568.767	8.788	16.732	(74.114)	520.173	842.198
	Orinoquia	91.686	1.236	1.683	(7.177)	87.428	160.604
	Pacífica	445.056	6.800	10.831	(60.256)	402.431	683.311
	Subtotal	3.060.947	45.035	73.263	(354.365)	2.824.880	4.912.146
Comercial	Amazónica	-	-	-	-	-	-
	Andina	424.355	6.760	6.343	(33.415)	404.043	584.968
	Caribe	87.039	1.200	1.927	(6.860)	83.306	119.298
	Orinoquia	6.492	114	95	(397)	6.304	11.596
	Pacífica	48.174	556	609	(2.425)	46.914	62.975
	Subtotal	566.060	8.630	8.974	(43.097)	540.567	778.837
<b>Totales</b>	<b>3.627.007</b>	<b>53.665</b>	<b>82.237</b>	<b>(397.462)</b>	<b>3.365.447</b>	<b>5.690.983</b>	

		31 de diciembre de 2023					
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	Garantías
			Intereses	Otros			
Consumo	Amazónica	780	10	119	(215)	694	2.431
	Andina	2.041.366	27.479	41.755	(193.297)	1.917.303	3.388.407
	Caribe	580.951	8.484	15.793	(66.603)	538.625	866.065
	Orinoquia	95.619	1.172	1.632	(6.620)	91.803	167.604
	Pacífica	463.295	6.743	9.969	(53.187)	426.820	719.646
	Subtotal	<b>3.182.011</b>	<b>43.888</b>	<b>69.268</b>	<b>(319.922)</b>	<b>2.975.245</b>	<b>5.144.153</b>
Comercial	Amazónica	-	-	-	-	-	-
	Andina	483.698	7.037	5.822	(31.535)	465.022	643.423
	Caribe	93.418	1.188	1.818	(6.534)	89.890	126.984
	Orinoquia	7.002	101	96	(381)	6.818	12.163
	Pacífica	48.818	509	588	(2.381)	47.534	62.714
	Subtotal	<b>632.936</b>	<b>8.835</b>	<b>8.324</b>	<b>(40.831)</b>	<b>609.264</b>	<b>845.284</b>
<b>Totales</b>		<b>3.814.947</b>	<b>52.723</b>	<b>77.592</b>	<b>(360.753)</b>	<b>3.584.509</b>	<b>5.989.437</b>

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:

	31 de marzo de 2024		
	Consumo	Comercial	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	319.922	40.831	360.753
Provisión cargada a resultados	72.312	9.045	81.357
Recuperación de provisiones	(33.676)	(6.779)	(40.455)
Castigos y Condonaciones*	(4.193)	-	(4.193)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>354.365</b>	<b>43.097</b>	<b>397.462</b>

	31 de diciembre de 2023		
	Consumo	Comercial	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	197.010	26.581	223.591
Provisión cargada a resultados	190.420	34.411	224.831
Recuperación de provisiones	(60.162)	(20.161)	(80.323)
Castigos y Condonaciones*	(7.346)	-	(7.346)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>319.922</b>	<b>40.831</b>	<b>360.753</b>

\*Las condonaciones a marzo 31 de 2024 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:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Bienes recibidos en dación de pago -vehículos	15.761	19.468
Menos: Deterioro	(1.823)	(2.134)
<b>Totales</b>	<b>13.938</b>	<b>17.334</b>

La disminución en los activos mantenidos para la venta está soportada en el periodo de vacaciones de enero (reactivación mercado desde el 15) y semana santa (del 23 al 31 de marzo) que coincidieron en el mismo trimestre de 2024.

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 3.61 y 3.69 meses al cierre de marzo de 2024 y diciembre de 2023, respectivamente.

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

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del año	19.468	14.373
Vehículos recibidos en dación en pago	15.277	70.147
Vehículos vendidos	(18.984)	(65.052)
<b>Saldo daciones de pago</b>	<b>15.761</b>	<b>19.468</b>
Deterioro	(1.823)	(2.134)
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>13.938</b>	<b>17.334</b>

	marzo de 2024 vs marzo de 2023
Saldo al 31 de marzo de 2023	15.486
Vehículos recibidos en dación en pago	71.185
Vehículos vendidos	(70.910)
<b>Saldo daciones de pago</b>	<b>15.761</b>
Deterioro	(1.823)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>13.938</b>

## 9. Impuestos a las ganancias

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

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>		
Anticipo de renta para la vigencia fiscal 2019	1.231	1.231
Anticipo de renta para la vigencia fiscal 2023	32.502	32.671
Retenciones practicadas por terceros+Autorretenciones	10.597	-
Impuesto de renta por la vigencia fiscal 2019*	(1.628)	(1.628)
Impuesto de renta por la vigencia fiscal corriente	(1.781)	-
<b>Total activo (pasivo) por impuesto corriente</b>	<b>40.921</b>	<b>32.274</b>

\*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:

	31 de marzo de 2024	Efecto en el resultado	31 de diciembre de 2023	Efecto en el resultado	31 de diciembre de 2022
<b>IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO</b>					
Por depreciación equipo	72	(10)	82	(8)	90
Por gastos preoperativos	80	(8)	88	(122)	210
Por activos intangibles	111	(20)	131	(315)	446
Por beneficios a empleados	677	120	557	122	435
Por activos por derecho de uso	1.144	(110)	1.254	(30)	1.284
Por provisión general cartera	-	-	-	(3.034)	3.034
Por provisión gastos generales no facturados	1.619	(470)	2.089	2.089	-
Por provisión general otras cuentas por cobrar	947	(450)	1.397	1.397	-
Por apoyos por amortizar	15.530	361	15.170	9.985	5.185
<b>TOTAL IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO</b>	<b>20.180</b>	<b>(587)</b>	<b>20.768</b>	<b>10.084</b>	<b>10.684</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO PASIVO</b>					
Por Comisión automática por amortizar	362	98	461	581	1.042
Por Bono plus por amortizar	400	107	507	628	1.135
Por Comisión Adecco por amortizar	43	20	63	114	177
Pasivo financiero sobre bienes por derecho d	922	92	1.014	286	1.300
<b>TOTAL IMPUESTO DIFERIDO PASIVO</b>	<b>1.727</b>	<b>317</b>	<b>2.045</b>	<b>1.609</b>	<b>3.654</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO NETO ACTIVO</b>	<b>18.453</b>		<b>18.723</b>		<b>7.030</b>
<b>EFFECTO EN EL RESULTADO</b>		<b>270</b>		<b>(11.693)</b>	

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

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Impuesto vigencia fiscal corriente	(1.781)	(13.537)
Impuesto Diferido	(270)	31
<b>Total impuesto a las ganancias</b>	<b>(2.051)</b>	<b>(13.506)</b>

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:

	31 de marzo de 2024		31 de marzo de 2023	
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>(2.637)</b>		<b>28.551</b>	
Gto impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas	(1.055)	40,00%	11.420	40,00%
<b>GMF: Gravamente a los Movimientos Financieros 50%</b>	<b>466</b>	<b>-17,67%</b>	<b>405</b>	<b>1,42%</b>
Retenciones por pagos al exterior asumidas	12	-0,46%	17	0,06%
Pequeñas diferencias	73	-2,77%	53	0,19%
Riesgo operativo	51	-1,93%	23	0,08%
<b>Provisiones</b> proveedores no soportadas	<b>1.826</b>	<b>-69,25%</b>	<b>617</b>	<b>2,16%</b>
Gastos asociados a rentas especiales	33	-1,25%	17	0,06%
<b>Comisiones</b> amortizadas año 2019	<b>226</b>	<b>-8,57%</b>	<b>406</b>	<b>1,42%</b>
<b>Expatriados</b> -gastos salariales	<b>78</b>	<b>-2,96%</b>	<b>123</b>	<b>0,43%</b>
Honorarios no deducible	4	-0,15%	21	0,07%
Desvalorizaciones (valorización) Fiducia	(1)	0,04%	-	0,00%
Valor fiscal Activos mantenidos para la venta	2	-0,08%	301	1,05%
Indemnizaciones por despido	-	0,00%	6	0,02%
Gasto RUNT no deducible	23	-0,87%	7	0,02%
Implementación IFRS 16	-	0,00%	(27)	-0,09%
Multas, sanciones y litigios	43	-1,63%	147	0,51%
Menor ingreso fiscal apoyos de SOFASA	-	0,00%	-	0,00%
Efecto diferido	270	-10,24%	(30)	-0,11%
<b>Total variación en la tasa efectiva</b>	<b>2.051</b>	<b>-77,79%</b>	<b>13.506</b>	<b>47,31%</b>

**GMF:** Dentro del proceso de optimización del costo del fondeo se han prepagado algunos préstamos, que generan GMF en su cancelación, GMF diferente a la operación normal, pues era costumbre novar los préstamos, pero por la contracción de la operación se comenzó a cancelar los mismos.

**Provisiones:** para el cierre de año 2023 parte de la provisión se había tomado como temporaria, a marzo de 2024 el total de provisiones suman 7.092 de los cuales 4.048 se tomaron como temporarias y el resto como permanentes, adicional se realizó el pago anticipado de unas licencias, las cuales se llevaron al gasto el 100% pero fiscalmente se irán reconociendo a medida que avance la cobertura (sobre este valor no se constituyó diferido pues se tiene previsto que finalicen en 2024).

**Comisiones amortizadas año 2019:** el gasto para 2023 fue 1.015 mientras que para 2024 en el primer trimestre fue 565, la variación en el gasto está asociada a los prepagos 713 (2023) y 635 (2024), adicional a que por ser la amortización por TIR, a medida que avanzan los vencimiento de la cartera disminuyen los valores que serán amortizados.

**Expatriados:** Corresponde a las retenciones asumidas.

## 10. Otros activos no financieros

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

	31 de marzo de 2024			
	Saldo Inicial al 1 de enero de 2024	Cargos	Gasto	Saldo Final al 31 de marzo de 2024
Comisiones Bono Plus Renault	66.334	2.133	7.659	60.808
Comisiones Bono Plus Nissan	4.182	166	484	3.864
Comisiones Automáticas	63.378	2.433	7.718	58.091
Comisiones Asesores comerciales	4.381	408	566	4.223
Comisiones Fidelidad	-	-	(31)	-
Comisiones RUNT	-	-	57	-
Comisiones recaudo seguros Renault	-	-	2.127	-
Comisiones recaudo seguros Nissan	-	-	148	-
Comisiones sobre pólizas obsequiadas (sofasa)	-	-	57	-
Comisión por cupo de endeudamiento	25	904	889	40
<b>Subtotal comisiones</b>	<b>138.300</b>	<b>6.044</b>	<b>19.674</b>	<b>127.026</b>
Seguros	57	1.303	1.299	61
Obsequios	-	15	15	-
<b>TOTALES</b>	<b>138.357</b>	<b>7.363</b>	<b>20.988</b>	<b>127.087</b>

	31 de diciembre de 2023			
	Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	Cargos	Gasto	Saldo Final al 31 de diciembre de 2023
Comisiones Bono Plus Renault	64.454	34.268	32.388	66.334
Comisiones Bono Plus Nissan	1.949	3.697	1.464	4.182
Comisiones Automáticas	67.662	26.857	31.141	63.378
Comisiones Asesores comerciales	4.524	1.954	2.097	4.381
Comisiones Fidelidad	-	-	1.145	-
Comisiones RUNT	-	-	54	-
Comisiones recaudo seguros Renault	-	-	8.886	-
Comisiones recaudo seguros Nissan	-	-	464	-
Comisiones sobre pólizas obsequiadas (sofasa)	-	-	601	-
Comisión por cupo de endeudamiento	615	1.431	2.021	25
<b>Subtotal comisiones</b>	<b>139.204</b>	<b>68.207</b>	<b>80.261</b>	<b>138.300</b>
Seguros	24	4.924	4.891	57
Obsequios	-	659	659	-
<b>TOTALES</b>	<b>139.228</b>	<b>73.790</b>	<b>85.811</b>	<b>138.357</b>

**Seguros:** Las pólizas de seguro vigentes corresponden a: Ataque cibernético hasta mayo 2024, Activos fijos hasta abril de 2024, Global bancaria hasta abril de 2024 y Arrendamiento hasta enero 2025.

**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 bajo volumen de nuevas colocaciones de los créditos, ya que entre menos créditos colocados disminuye 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):

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Valor nominal CDT'S	1.447.506	1.598.833
Intereses de los CDT'S	39.023	36.569
Costos asociados a la emisión de los CDT'S	(3.104)	(3.341)
Amortización costos asociados a la emisión de los CDT'S	1.373	1.318
<b>Valor a costo amortizado</b>	<b>1.484.798</b>	<b>1.633.379</b>

El valor de captaciones con CDT'S presenta una contracción en los primeros tres meses de 2024 de \$151.327 con relación a 2023 en línea con la estrategia de RCI de disminuir el costo del fondeo, adicional a la menor colocación de nuevos préstamos.

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

INDEX	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Tasa Fija	1.073.663	1.065.843
IBR	373.843	532.990
<b>Totales</b>	<b>1.447.506</b>	<b>1.598.833</b>

Detalle del valor nominal de los certificados emitidos por plazo:

Plazo	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Mayores a 6 y menores a 12 meses	417.639	633.259
Mayores a 12 y menores a 18 meses	168.284	154.084
Mayores a 18 y menores a 24 meses	387.304	365.971
Mayores a 24 y menores a 36 meses	359.220	340.460
Mayores a 36 y menores a 48 meses	63.900	63.900
Mayores a 48 meses	51.159	41.159
<b>Totales</b>	<b>1.447.506</b>	<b>1.598.833</b>

Para los primeros tres meses de 2024 se captaron \$106.666, concentrados en plazos entre 18 y 36 meses (72.74%), los cuales fueron usados para cancelar parte de los CDT'S que vencieron en el mismo periodo.

## 12. Bonos

El saldo de los bonos es:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Valor nominal bonos	134.250	134.250
Intereses de los bonos	890	918
Costos asociados a la emisión de los bonos	(94)	(94)
Amortización costos asociados a la emisión de los bonos	107	98
<b>Valor a costo amortizado</b>	<b>135.153</b>	<b>135.172</b>

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
<b>Subtotal 1a, emisión</b>					<b>37.750</b>
En septiembre 17 de 2021	36	17/06/2024	IBR	2,70%	96.500
<b>Subtotal 2a, emisión</b>					<b>96.500</b>
<b>Total emisiones bonos</b>					<b>134.250</b>

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por plazo:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
A 36 meses	96.500	96.500
A 48 meses	37.750	37.750
<b>Totales</b>	<b>134.250</b>	<b>134.250</b>

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por tasa:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
IBR	96.500	96.500
Tasa Fija	37.750	37.750
<b>Totales</b>	<b>134.250</b>	<b>134.250</b>

### 13. Obligaciones financieras

El siguiente es el detalle por entidad financiera:

Acreedor	31 de marzo de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Valor Nominal	Intereses	Valor en libros	Valor Nominal	Intereses	Valor en libros
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	893.000	4.668	897.668	893.000	5.635	898.635
Banco Davivienda S.A.	240.000	1.563	241.563	250.000	1.772	251.772
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	60.000	236	60.236	90.000	467	90.467
Bancolombia S.A.	450.000	2.501	452.501	480.000	2.661	482.661
Banco AV Villas S.A.	70.000	237	70.237	57.500	200	57.700
Scotiabank Colpatría S.A.	44.970	40	45.010	44.970	41	45.011
Banco de Occidente S.A.	65.000	236	65.236	115.000	325	115.325
Citibank Colombia S.A.	40.000	481	40.481	40.000	498	40.498
<b>Totales</b>	<b>1.862.970</b>	<b>9.962</b>	<b>1.872.932</b>	<b>1.970.470</b>	<b>11.599</b>	<b>1.982.069</b>

Durante los primeros tres meses de 2024 se reemplazaron \$201.000 para mejorar las tasas de interés y calzar la curva de vencimientos de la cartera activa y pasiva, de igual forma se prepagaron \$107.500 por la contracción de la cartera activa.

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

Index	31 de marzo de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
DTF	115.000	116.258	115.000	116.380
IBR	1.442.970	1.449.327	1.550.470	1.558.243
Tasa Fija	305.000	307.347	305.000	307.446
<b>Totales</b>	<b>1.862.970</b>	<b>1.872.932</b>	<b>1.970.470</b>	<b>1.982.069</b>

Los plazos de los préstamos pendientes son los siguientes:

Plazo en años	31 de marzo de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
1	70.000	70.672	135.000	136.045
2	74.970	75.055	132.470	132.758
3	816.000	820.033	710.000	714.311
4	582.000	585.315	673.000	676.964
5	320.000	321.856	320.000	321.992
<b>Totales</b>	<b>1.862.970</b>	<b>1.872.932</b>	<b>1.970.470</b>	<b>1.982.069</b>

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

## 14. Cuentas por pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

	31 de marzo de 2024		31 de diciembre de 2023	
<b>Comisiones y honorarios</b>		<b>11.625</b>		<b>7.416</b>
Honorarios casa de cobranza	1.434		1.657	
Honorarios revisoría fiscal	36		-	
Comisiones por desembolsos (a)	3.931		5.062	
Comisiones por venta de seguros (b)	6.224		698	
<b>Otras cuentas por pagar</b>		<b>84.097</b>		<b>47.696</b>
Costos y gastos por pagar	564		1.327	
Proveedores y servicios (c)	6.179		2.180	
Retenciones y aportes laborales	4.002		4.306	
Sanciones por pagar	-		7	
Cuentas por pagar aseguradoras	29.989		30.054	
Partidas conciliatorias de naturaleza pasiva (d)	41.020		7.345	
Seguros de deposito FOGAFIN	2.343		2.477	
<b>Totales</b>		<b>95.722</b>		<b>55.112</b>

- (a) Las comisiones por desembolsos muestran una disminución en el saldo por contracción de la operación.
- (b) Las comisiones por seguros presentan un incremento debido a que la semana santa fue la última semana de marzo por lo que el pago se realizó en la primera semana de abril.
- (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 estos se promueve la facturación oportuna, sin embargo, por caer la semana santa en la última semana muchos proveedores no radicaron la facturación a tiempo para su pago.
- (d) El aumento corresponde a desembolsos de la operación mayorista que fueron cancelados en la primera semana de abril.

## 15. Otros pasivos no financieros

A continuación, se detallan los saldos de otros pasivos no financieros al 31 de marzo de 2024:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuesto de Industria y Comercio -ICA	1.340	5.925
Impuesto a las ventas -IVA	1.200	2.443
Impuesto al consumo	2	10
Gravamen a los movimientos Financieros (4*1000)	17	27
<b>TOTAL</b>	<b>2.559</b>	<b>8.405</b>

- ICA hasta 2022 RCI liquidó y pago este impuesto en el mismo año para hacerse al beneficio de descuento tributario del anterior artículo 115 del Estatuto Tributario, el cual fue modificado con la reforma tributaria de 2022, por lo que a partir de 2023 se optó por liquidar y pagar este impuesto en el año inmediatamente siguiente, lo que hace que el saldo a diciembre (5.925) se pagara en el primer trimestre de 2024, generando esta variación.
- IVA: este impuesto es de pago bimestral, por lo que, a marzo de 2024 solo tiene acumulado un mes, mientras que a diciembre 2023 tiene acumulado dos meses por pagar, haciendo que se genere esta variación.

## 16. Beneficios a empleados

A continuación, se detallan las cuentas por pagar por beneficios a empleados causados al 31 de marzo de 2024:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Cesantías	99	369
Intereses sobre cesantías	3	42
Vacaciones	322	386
Prima de servicios	99	-
Bonificaciones	1.692	1.392
Fondos de empleados	63	59
Caja compensación familiar, icbf y sena	33	35
Fondos de pensiones	135	145
Carsharing	1	1
<b>TOTAL</b>	<b>2.447</b>	<b>2.429</b>

A continuación, se detallan los gastos por beneficios a empleados causados a 31 de marzo de 2024:

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Salario integral	(1.068)	(1.463)
Sueldos	(1.184)	(1.111)
Prestaciones sociales	(303)	(313)
Aportes a seguridad social	(356)	(363)
Capacitaciones	(13)	(38)
Bonificaciones	(419)	(241)
Medicina prepagada	(61)	(47)
Beneficios de Vida y Salud (ópticos, odontológicos)	(77)	(163)
Beneficios de bienestar	(10)	(4)
Apoyo conectividad (INTERNET)	(13)	(13)
Beneficios de educación	(19)	(19)
Renting empleado	(16)	-
Carros de función	(34)	-
Subsidio de alimentación	(94)	(85)
Indemnizaciones	-	(16)
<b>TOTAL</b>	<b>(3.667)</b>	<b>(3.876)</b>

## 17. 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 31 de marzo de 2024, el monto reconocido como ingreso diferido en el Estado de Situación Financiera asciende a:

31 de marzo de 2024				
	Saldo Inicial	Apoyos de las marcas	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	38.138	6.566	5.366	<b>39.338</b>

  

31 de diciembre de 2023				
	Saldo Inicial	Apoyos de las marcas	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	14.045	37.994	13.901	<b>38.138</b>

Los apoyos de las marcas se amortizan de dos formas:

- Amortizaciones durante el periodo de carencia, entendiendo este como el tiempo en que el cliente no paga intereses y estos son reconocidos al 100% por la marca y se amortizan de acuerdo con las características de cada contrato que van de 3 a 12 meses.
- Amortizaciones durante la vida del crédito, para este tipo de contratos la marca otorga apoyos de intereses distribuidos durante toda la vida del crédito.

## 18. Patrimonio

El capital social está representado por 23.494.200 acciones, con valor nominal de \$10 cada una al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

El capital suscrito y pagado al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 asciende a \$234.942.

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:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
Reserva legal	63.612	62.640
Reservas ocasionales (a)	14.347	14.347
<b>Total</b>	<b>77.959</b>	<b>76.987</b>

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 podría ser liberada hasta la Asamblea de 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 22 de marzo de 2024, según consta en acta N°17 no aprobó distribución de dividendos sobre la utilidad de 2023.

## 19. Ingresos por intereses

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

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Creditos comerciales	22.345	23.512
Creditos de consumo	158.265	157.805
Operaciones de factoring	4.717	9.109
Moratorios cartera comercial	522	414
Moratorios cartera consumo	1.267	1.339
<b>Totales</b>	<b>187.116</b>	<b>192.179</b>

Para el trimestre terminado en marzo de 2024, los ingresos sobre los créditos presentan una disminución de 2.63% con relación a marzo de 2023, soportados en la contracción de la cartera media del 2.0% que pasó de \$3.759.692 (marzo 2023) a \$3.684.343 en marzo de 2024. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta una disminución de 14 puntos básicos al pasar de 20.45% a 20.31%, del 2023 al 2024, respectivamente.

## 20. 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 31 de marzo:

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
<b>Certificados de Depósito a Término</b>		
Intereses	(58.192)	(48.631)
Costos de emisión	(482)	(373)
<b>Subtotal Certificados de Depósito a Término</b>	<b>(58.674)</b>	<b>(49.004)</b>
<b>Bonos</b>		
Intereses	(4.063)	(4.680)
Costos de emisión	(8)	(22)
<b>Subtotal Bonos</b>	<b>(4.071)</b>	<b>(4.702)</b>
<b>Préstamos bancarios</b>		
Banco AV Villas S.A.	(2.699)	(2.453)
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. BBVA	(33.714)	(32.993)
Banco Davivienda S.A.	(9.499)	(11.343)
Itau Corpbanca Colombia S.A.	(3.787)	(7.581)
Bancolombia S.A	(19.415)	(15.747)
Scotiabank Colpatría S.A.	(1.954)	(1.999)
Banco de Occidente S.A.	(3.752)	(3.506)
Citibank Colombia S.A.	(1.639)	-
<b>Subtotal Préstamos bancarios</b>	<b>(76.459)</b>	<b>(75.622)</b>
<b>Totales</b>	<b>(139.204)</b>	<b>(129.328)</b>

- **Certificados de Depósito a Término:** El aumento en el gasto por interés corresponde a un crecimiento del saldo medio del 21.32% de CDT que pasó de \$1.264.465 en marzo de 2023 a \$1.534.019 en marzo de 2024, combinado con un -0.20% en la tasa al pasar de 15.50% a 15.30% para los tres meses terminados en marzo de 2023 y 2024, 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 2.17% en la tasa al pasar de 9.96% a 12.13% para los tres meses terminados en marzo de 2023 y 2024, respectivamente.
- **Préstamos Bancarios:** El aumento en el gasto por interés corresponde a una mayor tasa de interés al pasar de 14.67% a 15.87% para los tres meses terminados en marzo de 2023 y 2024, respectivamente, combinado con un menor saldo medio de los préstamos que pasaron de \$2.062.428 en marzo de 2023 a \$1.927.407 en marzo de 2024.

## 21. Ingresos por comisiones

El siguiente es el detalle de los ingresos por comisiones por el período terminado el 31 de marzo:

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Seguros de Vida	14.917	15.078
Seguros de Auto	2.542	2.807
Seguros de Cuota	3.515	4.036
Garantía Extendida	15	21
Mantenimiento	32	142
Pólizas Obsequio	194	500
<b>Totales</b>	<b>21.215</b>	<b>22.584</b>

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 el trimestre terminado en 31 de marzo de 2024, los ingresos por comisión presentan una disminución de 6.06% con respecto a marzo de 2023 debido a una menor colocación de nuevos préstamos durante el primer trimestre de 2024.

## 22. Gastos por comisiones

El siguiente es el detalle de los gastos por comisiones por el período que terminó el 31 de marzo:

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Comisión Automática	(7.718)	(7.868)
Comisión por Bono plus Renault	(7.661)	(7.618)
Comisión por Bono plus Nissan	(484)	(233)
Comisión por seguros Renault	(2.127)	(2.048)
Comisión por seguros Nissan	(148)	(77)
Comisión sobre polizas obsequio	(57)	(181)
Comisiones Adecco	(590)	(676)
Comisión por cupo de endeudamiento	(889)	(205)
<b>Totales</b>	<b>(19.674)</b>	<b>(18.906)</b>

Las comisiones corresponden a pagos que se realizan a los vendedores y/o concesionarios por la colocación de créditos de vehículos y servicios o seguros conexos. Para el trimestre terminado en marzo 2024 se observa un aumento soportado principalmente en las comisiones por la contratación del cupo de endeudamiento para calzar las obligaciones activas y pasivas en el evento que el mercado tenga movimientos bruscos que limiten la liquidez.

RCI contrató las siguientes líneas comprometidas para asegurar los indicadores internos de liquidez y optimizar el costo del fondeo, sobre las cuales se pagan comisiones por cupos de endeudamiento:

Entidad	Cupo comprometido	Fecha activacion	Fecha finalización	Comisión	Observaciones
Banco Davivienda S.A.	50.000.000	31/01/2023	31/01/2024	0.7% + IVA	
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. BBVA	70.000.000	1/08/2023	1/08/2024	1.30% + IVA	
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. BBVA	70.000.000	1/08/2023	1/08/2024	1.30% + IVA	
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. BBVA	60.000.000	4/08/2023	1/08/2024	1.30% + IVA	
Bancolombia S.A	100.000.000	13/09/2023	13/09/2024	0.82% + IVA	

## 23. Impuestos y tasas

El siguiente es el detalle de los impuestos y tasas por el período que terminó el 31 de marzo:

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Gravamen a los movimientos financieros (1)	(2.332)	(2.026)
Impuesto de industria y comercio	(1.341)	(1.336)
IVA deducible (2)	(1.823)	(4.185)
Retenciones asumidas	(30)	(43)
<b>Totales</b>	<b>(5.526)</b>	<b>(7.590)</b>

1. El aumento en 15.10% 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 tres meses de 2024.
2. El IVA deducible se origina en las comisiones que se pagan a la RED por las nuevas colocaciones, las cuales han sido menores en 2024 versus 2023.

## 24. Diversos

El siguiente es el detalle de los gastos diversos por el período que terminó el 31 de marzo:

	Por los tres meses terminados en	
	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
Servicio de aseo y vigilancia	(20)	(14)
Servicios temporales (a)	(857)	(2.307)
Publicidad y propaganda	(80)	(346)
Servicios públicos	(33)	(170)
Procesamiento electrónico de datos (b)	(3.664)	(1.674)
Gastos de viaje	(173)	(240)
Transporte	(42)	(40)
Útiles y papelería	(7)	(83)
Publicaciones y suscripciones	(5)	(5)
Gastos de representación	(21)	(7)
Gastos bancarios (c)	(663)	(434)
Otros gastos	(183)	(133)
Otros gastos comerciales	-	(2)
Riesgo operativo (d)	(187)	(58)
<b>Totales</b>	<b>(5.935)</b>	<b>(5.513)</b>

- Desvinculación personal temporal por la salida a producción del nuevo sistema CORE para retail, excepto migración de la cartera activa que se tiene prevista para el último trimestre de 2024 .
- Mayor gasto generado por la demora en la salida a producción de SOPHOS.
- Los gastos bancarios aumentan en proporción al crecimiento de la cartera activa.
- El riesgo operacional en 2023 generado en el reintegro de intereses capitalizados por la demora en la migración al nuevo CORE.

## 25. Partes relacionadas

Durante los primeros tres meses de 2024, 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 tres 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 31 de marzo de 2024 son por \$503.

Los miembros externos de la Junta Directiva han recibido por concepto de honorarios la suma de \$32 y \$73 a 31 de marzo de 2024 y 2023, 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:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>SOFASA</b>		
Intereses por cobrar	1.346	1.699
Apoyos de la marca por Cobrar	3.837	8.831
Cuentas por Cobrar operaciones wholesale y comisiones contratos de mantenimiento	219	237
Provisión CxC	(136)	(278)
<b>RCI SERVICIOS COLOMBIA S.A.</b>		
Cuentas por cobrar	-	593
Provisión CxC	-	(18)
<b>Total CxC diferentes a cartera</b>	<b>3.920</b>	<b>9.365</b>

Cuentas por pagar a partes relacionadas:

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>SOFASA</b>		
Cuentas por pagar	42	59
<b>BBVA</b>		
Obligaciones financieras	897.668	898.635

Ingresos y gastos con partes relacionadas para los tres meses terminados al 31 de marzo:

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
<b>SOFASA</b>		
Ingresos por apoyos de la marca	5.783	1.117
Ingresos operaciones de factoring	4.717	9.109
Ingresos por servicios a los concesionarios	246	217
Ingresos por comisiones por contratos de mantenimiento	42	142
Ingresos por comisiones de Garantía Extendida	5	21
Gastos Comisiones por pólizas obsequiadas	57	-
Gastos administrativos	-	133
<b>RCI BANQUE (DIAC)</b>		
Gastos programas informáticos	304	242
<b>BBVA</b>		
Ingresos por intereses y otros	4.303	2.259
Gastos por intereses	33.714	32.994
Gastos bancarios	432	168
<b>RENAULT NISSAN GLOBAL MANAGEMENT</b>		
Gastos personal expatriado	287	890
<b>RCI SERVICIOS COLOMBIA S.A.</b>		
Ingresos por apoyo administrativo	-	35
Gastos renting empleados	50	-

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

## 26. Contingencias

---

A marzo 31 de 2024 se tiene 3 procesos 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 \$297.

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.

## **27. Hechos Posteriores**

---

Desde el 31 de marzo de 2024 y hasta la fecha emisión de estos Estados Financieros Intermedios Condensados, no se han presentado eventos posteriores que impacten la estructura de los mismos.