

Información Financiera Intermedia Condensada

Al 30 de junio 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	26
11.	Instrumentos financieros a costo amortizado	28
12.	Bonos	29
13.	Obligaciones financieras	30
14.	Cuentas por pagar	31
15.	Otros pasivos no financieros	32
16.	Beneficios a empleados	33
17.	Otros pasivos	34
18.	Patrimonio	35
19.	Ingresos por intereses	36
20.	Gastos por intereses	37
21.	Ingresos por comisiones	39
22.	Gastos por comisiones	40
23.	Impuestos y tasas	41
24.	Diversos	42
25.	Partes relacionadas	43
26.	Contingencias	45
27.	Hechos Posteriores	46



KPMG S.A.S.
Carrera 43 A No. 1 Sur – 220, Piso 9, Oficina 901
Edificio Porvenir
Medellín - Colombia

Teléfono (601) 6188000
home.kpmg/co

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

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

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta, al 30 de junio de 2024 de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de resultado integral y otro resultado integral por los periodos de seis y tres meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio 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, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada al 30 de junio de 2024 que se adjunta no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

DocuSigned by:

Adaly Rojas
24B302E9A23F4AD...

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

14 de agosto de 2024



KPMG S.A.S.

Carrera 43 A No. 1 Sur – 220, Piso 9, Oficina 901
Edificio Porvenir
Medellín - Colombia

Teléfono (601) 6188000
home.kpmg/co

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

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

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2024 de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento, que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- el estado de resultado integral y otro resultado integral por los periodos de seis y tres meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio 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, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento al 30 de junio de 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:
Adaly Rojas
24B302E9A23F4AD...

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

14 de agosto de 2024

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

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO	5	247.888	362.593
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO	6	29.936	40.441
CARTERA DE CRÉDITOS	7	3.279.432	3.584.509
CONSUMO		3.063.568	3.295.167
COMERCIAL		629.170	650.095
MENOS: DETERIORO		(413.306)	(360.753)
CUENTAS POR COBRAR PARTES RELACIONADAS	25	4.482	9.365
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1.106	914
ANTICIPOS		140	152
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	8	15.510	17.334
VEHÍCULOS		17.533	19.468
DETERIORO		(2.023)	(2.134)
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	9	49.913	32.274
EQUIPOS		1.138	1.265
ACTIVO POR DERECHO DE USO		2.071	2.536
INTANGIBLES		2.815	2.707
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	9	18.586	18.723
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	10	118.325	138.357
Total Activos		3.771.342	4.211.170
PASIVO			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	11	1.399.672	1.633.379
BONOS	12	240.502	135.172
OBLIGACIONES FINANCIERAS	13	1.691.108	1.982.069
PASIVOS POR DERECHO DE USO		2.955	3.105
CUENTAS POR PAGAR	14	55.551	55.112
COMISIONES Y HONORARIOS		7.324	7.416
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		48.227	47.696
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	15	4.878	8.405
BENEFICIOS A EMPLEADOS	16	2.246	2.429
OTROS PASIVOS	17	41.281	38.138
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES		5.626	7.467
Total Pasivos		3.443.819	3.865.276
PATRIMONIO			
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		(18.371)	9.716
Total Patrimonio		327.523	345.894
Total Pasivos y Patrimonio		3.771.342	4.211.170

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

Firmado por:

Jose Garcia
2B0855076F2A4AE...

***JOSE HERNANDO GARCIA**
Representante Legal

Firmado por:

Jairo Pinzon
1EE6020F2B80475...

***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 agosto 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 RESULTADO INTEGRAL Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
(En millones de pesos colombianos)

Por el periodo de tres meses que terminó el 30 de junio de

Por el periodo de seis meses que terminó el 30 de junio de

		2024	2023	2024	2023
INGRESOS POR INTERESES	19	173.295	201.801	360.411	393.980
GASTOS POR INTERESES	20	(124.543)	(145.415)	(263.747)	(274.743)
MARGEN DE INTERESES		48.752	56.386	96.664	119.237
INGRESOS POR COMISIONES	21	20.871	23.163	42.086	45.747
GASTOS POR COMISIONES	22	(20.715)	(19.477)	(40.389)	(38.383)
MARGEN DE COMISIONES		156	3.686	1.697	7.364
DETERIORO (PROVISIONES)		(111.320)	(64.130)	(192.677)	(119.422)
RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)		60.665	18.650	101.120	50.481
DETERIORO NETO	7	(50.655)	(45.480)	(91.557)	(68.941)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		(1.747)	14.592	6.804	57.660
INGRESOS/GASTOS DE OPERACIONES		8.660	7.994	21.212	16.105
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE		1	312	4	313
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO		357	660	1.241	1.110
INGRESOS FINANCIEROS OPERACIONES DEL MERCADO		9.814	8.932	19.980	16.421
OTROS INGRESOS		404	498	935	979
GASTOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES. A VALOR RAZONABLE		(15)	-	(17)	(1)
INGRESO POR DIFERENCIA EN CAMBIO		177	-	154	-
RECUPERACIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR		-	-	1.125	-
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (PROVISIONES)		(1.949)	(2.288)	(1.949)	(2.474)
GASTO FINANCIERO SOBRE BIENES POR DERECHO DE USO		(129)	(120)	(261)	(243)
GASTOS ADMINISTRATIVOS		(18.804)	(21.952)	(37.185)	(41.417)
BENEFICIOS A EMPLEADOS	16	(4.626)	(4.468)	(8.293)	(8.344)
LEGALES		-	(21)	(4)	(21)
CUSTODIA DE VALORES O TÍTULOS		(69)	(78)	(141)	(177)
HONORARIOS		(592)	(524)	(786)	(941)
IMPUESTOS Y TASAS	23	(7.263)	(8.235)	(12.789)	(15.825)
ARRENDAMIENTOS		(63)	3	(115)	(89)
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		(89)	(122)	(145)	(233)
CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS		(1.097)	(281)	(2.559)	(634)
SEGUROS		(1.095)	(1.368)	(2.394)	(2.382)
ADECUACIÓN E INSTALACIÓN		(17)	(22)	(24)	(54)
MULTAS		(111)	283	(218)	(85)
DIVERSOS	24	(3.782)	(7.119)	(9.717)	(12.632)
MARGEN OPERACIONAL		(11.891)	634	(9.169)	32.348
INGRESOS/GASTOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		(3.179)	(3.338)	(8.096)	(6.062)
UTILIDAD EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		210	85	333	209
PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO		(3.189)	(3.029)	(8.539)	(5.524)
RECUPERACIÓN (DETERIORO) NETO ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		(200)	(394)	110	(747)
MARGEN OPERACIONAL NETO		(15.070)	(2.704)	(17.265)	26.286
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		(662)	(447)	(1.104)	(886)
DEPRECIACIÓN DEL EQUIPO		(63)	(98)	(127)	(195)
DEPRECIACIÓN ACTIVOS POR DERECHO DE USO		(232)	(195)	(465)	(390)
AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES		(367)	(154)	(512)	(301)
(PÉRDIDA) BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS		(15.732)	(3.151)	(18.369)	25.400
IMPUESTO A LAS GANANCIAS		2.049	2.475	(2)	(11.031)
IMPUESTO A LAS GANANCIAS	9	2.049	2.475	(2)	(11.031)
RESULTADO DEL PERIODO		(13.683)	(676)	(18.371)	14.369
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO		(13.683)	(676)	(18.371)	14.369
(PERDIDA) GANANCIA POR ACCIÓN BÁSICAS Y/O DILUIDAS		(582,40)	(28,77)	(781,94)	611,60

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

Firmado por:
Jose Garcia
2B085F078F2A4AE...
*JOSE HERNÁNDO GARCÍA
Representante Legal

Firmado por:
Jairo Pinzon
1EE6020E2B80475...
*JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA
Contador
T.P. 58.986-T

DocuSigned by:
Adaly Rojas
24B302E9A23E4AD...
ADALY ROJAS HERRERA
Revisor Fiscal
T.P. 57.853-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 14 de agosto de 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 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
SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2023		234.942	55.712	14.347	70.059	-	69.283	374.284
Cambios en el patrimonio								
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		-	-	-	-		14.369	14.369
SALDO FINAL AL 30 DE JUNIO DE 2023		234.942	62.640	14.347	76.987	24.249	14.369	350.547
SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2024		234.942	62.640	14.347	76.987	24.249	9.716	345.894
Cambios en el patrimonio								
TRASLADO RESULTADO DEL EJERCICIO A RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES						9.716	(9.716)	
TRASLADO RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES A RESERVAS		-	972	-	972	(972)		-
RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-	-	-		(18.371)	(18.371)
SALDO FINAL AL 30 DE JUNIO DE 2024	18	234.942	63.612	14.347	77.959	32.993	(18.371)	327.523

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

Firmado por:

Jose Garcia

2B0855076F2A4AE...

*JOSE HERNANDO GARCIA
Representante Legal

Firmado por:

Jairo Pinzon

1EE6020E2B80475...

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 agosto 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 FLUJOS DE EFECTIVO
(En millones de pesos colombianos)

Por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de:	2024	2023
ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
COBROS	2.443.261	3.567.066
EFECTIVO RECIBIDO DE CLIENTES	1.504.499	2.000.449
PROCEDENTES DE COMISIONES Y OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	60.492	48.454
OTROS COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	929	979
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	333	209
BONOS	200.000	-
CAPTACION CDT'S	306.008	1.076.255
ADQUISICIÓN DE PRÉSTAMOS	371.000	440.720
PAGOS	(2.570.605)	(3.112.132)
DESEMBOLSOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	(947.901)	(1.939.263)
PAGOS POR CANCELACIÓN DE CDT'S	(534.331)	(316.081)
PAGO DE PRÉSTAMOS	(658.500)	(457.470)
PAGOS POR CANCELACIÓN DE BONOS	(96.500)	(54.596)
INTERESES PAGADOS	(270.763)	(264.120)
PAGOS A PROVEEDORES	(33.674)	(24.357)
PAGOS A EMPLEADOS	(8.474)	(8.603)
PAGOS POR COMISIONES	(20.462)	(47.642)
EFECTIVO (USADO EN) PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(127.344)	454.934
IMPUESTOS A LAS GANANCIAS PAGADOS	(18.043)	(54.249)
FLUJOS DE EFECTIVO NETO (USADOS EN) PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(145.387)	400.685
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ADQUISICIÓN DE EQUIPO	-	(59)
ADQUISICIÓN DE INTANGIBLES	(619)	(1.427)
CANCELACION (ADQUISICIÓN) DE INVERSIONES	10.582	(14.769)
INTERESES RECIBIDOS (por cuentas de ahorro, fiducuenta y TDA'S)	21.130	17.267
FLUJOS DE EFECTIVO NETO PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	31.093	1.012
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
PAGO DIVIDENDOS	0	(37.915)
PAGO DEL PASIVO POR ARRENDAMIENTO	(411)	(381)
FLUJOS DE EFECTIVO NETO (USADOS EN) LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(411)	(38.296)
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	(114.705)	363.401
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	362.593	183.443
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 30 DE JUNIO	5	546.844

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

Firmado por:

Jose Garcia

2B085076F2A4AE...

*JOSE HERNANDO GARCIA
Representante Legal

Firmado por:

Jairo Pinzon

1EE6020F2B80475...

*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 agosto 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 el 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 junio de 2024 y diciembre de 2023 es la siguiente:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Colaboradores Directos	74	75
Colaboradores por Outsourcing	88	114
Aprendices SENA	-	2
Colaboradores tercerizados	19	27
Total Colaboradores	181	218

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 julio 26 de 2024, según consta en acta 102.

Para el segundo 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 continuó con el 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.
4. Iniciar el análisis para entrar en fase desacumulativa.

2. Bases de preparación de los Estados Financieros Intermedios Condensados

a. Marco técnico normativo

La información financiera intermedia condensada por el período de tres y seis meses terminado el 30 de junio 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.mobilize-fs.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 julio de 2024, según consta en el acta No. 102.

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 segundo trimestre del año no se presentaron transferencias entre los niveles de jerarquía.

Instrumentos financieros a costo amortizado

Tipo	Técnica de valoración
-Inversiones a costo amortizado -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.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

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 30 de junio de 2024				Total
	Valor en Libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos financieros					
Equivalentes de efectivo (FIC)	18,918	-	18,918	-	18,918
Total activos a valor razonable recurrentes	18,918	-	18,918	-	18,918
Activos financieros a costo amortizado					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	29,936	-	30,013	-	30,013
Cartera de créditos neto	3,279,432	-	-	3,283,353	3,283,353
Comercial neto	585,069	-	-	585,534	585,534
Consumo neto	2,694,363	-	-	2,697,819	2,697,819
Total activos financieros a costo amortizado	3,309,368	-	30,013	3,283,353	3,313,366
Activos no corrientes					
Activos mantenidos para la venta	15,510	-	26,314	-	26,314
Total Activos no corrientes	15,510	-	26,314	-	26,314
Pasivos financieros					
Certificados de depósito a término	1,399,672	-	1,475,755	-	1,475,755
Bonos	240,502	-	256,560	-	256,560
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras					
Obligaciones financieras	1,691,108	-	1,869,411	-	1,869,411
Total pasivos financieros a costo amortizado	3,331,282	-	3,601,726	-	3,601,726

	Valor Razonable a 31 de diciembre de 2023				Total
	Valor en	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos financieros					
Equivalentes de efectivo (FIC)	6,589		6,589		6,589
Total activos a valor razonable recurrentes	6,589	-	6,589	-	6,589
Activos financieros a costo amortizado					
Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano	40,441	-	40,452	-	40,452
Cartera de créditos neto	3,584,509	-	-	3,625,706	3,625,706
Comercial neto	609,264	-	-	614,158	614,158
Consumo neto	2,975,245	-	-	3,011,548	3,011,548
Total activos financieros a costo amortizado	3,624,950	-	40,452	3,625,706	3,666,158
Activos no corrientes					
Activos mantenidos para la venta	17,334	-	28,628	-	28,628
Total Activos no corrientes	17,334	-	28,628	-	28,628
Pasivos financieros					
Certificados de depósito a término	1,633,379	-	1,735,867	-	1,735,867
Bonos	135,172	-	137,130	-	137,130
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras					
Obligaciones financieras	1,982,069	-	2,290,172	-	2,290,172
Total pasivos financieros a costo amortizado	3,750,620	-	4,163,169	-	4,163,169

4. Segmentos de operación

La Compañía ha evaluado los siguientes aspectos para definir los segmentos de operación a incluir en estos estados financieros.

- Para los primeros seis meses de 2024 la generación de ingresos se ha dado por la cartera minorista, en adelante Retail, en un 96.67% y el restante 3.33% 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 86.96% del total de los activos a junio de 2024. El 93.16% de la cartera neto de provisiones lo aporta Retail y el 6.84% 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.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

Pág. 14

- Los activos mantenidos para la venta se originan únicamente en la cartera minorista al recibir los vehículos de los clientes que pierden su capacidad de pago.
- El deterioro de la cartera se calcula y registra de forma independiente para cada segmento de operación.

A la fecha, la única transacción entre segmento de operación es la compensación de los préstamos (cartera activa) de la cartera minorista que se cruza con las deudas de los concesionarios, esta operación se realiza para asegurar el recaudo.

La distribución entre segmentos de operación para este corte no ha variado con relación a cortes anteriores.

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

	30 de junio de 2024			30 de junio de 2023		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	167.406	5.889	173.295	183.806	17.995	201.801
Gastos por intereses	(119.716)	(4.827)	(124.543)	(132.237)	(13.178)	(145.415)
MARGEN DE INTERESES	47.690	1.062	48.752	51.569	4.817	56.386
Ingresos por comisiones	20.871	-	20.871	23.163	-	23.163
Gastos por comisiones	(20.715)	-	(20.715)	(19.477)	-	(19.477)
MARGEN DE COMISIONES	156	-	156	3.686	-	3.686
Deterioro neto	(51.926)	(678)	(52.604)	(47.892)	123	(47.768)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(4.080)	384	(3.696)	7.363	4.940	12.304
Ingresos de operaciones	10.342	267	10.609	8.963	1.319	10.282
Gastos administrativos	(18.434)	(370)	(18.804)	(22.632)	680	(21.952)
MARGEN OPERACIONAL	(12.172)	281	(11.891)	(6.306)	6.940	633
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	(3.179)	-	(3.179)	(3.338)	-	(3.338)
Depreciaciones y amortizaciones	(635)	(27)	(662)	(347)	(101)	(447)
(PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	(15.986)	254	(15.732)	(9.990)	6.839	(3.151)

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

	30 de junio de 2024			30 de junio de 2023		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Ingresos por intereses	346.764	13.647	360.411	358.451	35.529	393.980
Gastos por intereses	(252.419)	(11.328)	(263.747)	(249.073)	(25.670)	(274.743)
MARGEN DE INTERESES	94.345	2.319	96.664	109.378	9.859	119.237
Ingresos por comisiones	42.086	-	42.086	45.747	-	45.747
Gastos por comisiones	(40.389)	-	(40.389)	(38.383)	-	(38.383)
MARGEN DE COMISIONES	1.697	-	1.697	7.364	-	7.364
Deterioro neto	(93.546)	40	(93.506)	(70.579)	(837)	(71.415)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.496	2.359	4.855	46.163	9.022	55.186
Ingresos de operaciones	22.648	513	23.161	16.484	2.095	18.579
Gastos administrativos	(36.375)	(810)	(37.185)	(40.036)	(1.381)	(41.417)
MARGEN OPERACIONAL	(11.231)	2.062	(9.169)	22.611	9.737	32.347
Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta	(8.096)	-	(8.096)	(6.062)	-	(6.062)
Depreciaciones y amortizaciones	(1.055)	(49)	(1.104)	(786)	(101)	(886)
(PÉRDIDA) BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	(20.382)	2.013	(18.369)	15.764	9.636	25.400

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

Pág. 15

La distribución de los activos y pasivos por segmento es:

	30 de junio de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Retail	Wholesale	TOTAL	Retail	Wholesale	TOTAL
Efectivo y equivalentes de efectivo	230,942	16,946	247,888	340,870	21,723	362,593
Inversiones	27,890	2,046	29,936	38,018	2,423	40,441
Cartera de créditos	3,055,245	224,187	3,279,432	3,369,763	214,746	3,584,509
Cuentas por cobrar partes relacionadas	4,491	-	4,491	9,128	237	9,365
Otras cuentas por cobrar	1,097	-	1,097	914	-	914
Anticipos	140	-	140	152	-	152
Activos mantenidos para la venta	15,510	-	15,510	17,334	-	17,334
Equipo	1,060	78	1,138	1,189	76	1,265
Activos por derecho de uso	1,929	142	2,071	2,384	152	2,536
Intangibles	2,815	-	2,815	2,707	-	2,707
Activos por impuestos corrientes	46,501	3,412	49,913	30,341	1,933	32,274
Activos por impuestos diferidos	18,586	-	18,586	18,723	-	18,723
Otros activos no financieros	118,319	6	118,325	138,354	3	138,357
Total activos vinculados al segmento	3,524,525	246,817	3,771,342	3,969,877	241,293	4,211,170
Instrumentos financieros a costo amortizados	1,308,070	91,602	1,399,672	1,539,789	93,590	1,633,379
Bonos	224,762	15,740	240,502	127,427	7,745	135,172
Obligaciones financieras	1,580,433	110,675	1,691,108	1,868,500	113,569	1,982,069
Pasivos por derecho de uso	2,753	202	2,955	2,919	186	3,105
Cuentas por pagar	51,915	3,636	55,551	51,954	3,158	55,112
Otros pasivos no financieros	4,545	333	4,878	7,901	504	8,405
Beneficios a empleados	2,094	152	2,246	2,275	154	2,429
Otros pasivos	41,281	-	41,281	38,138	-	38,138
Pasivos estimados y provisiones	5,626	-	5,626	7,467	-	7,467
Total pasivos vinculados al segmento	3,221,479	222,340	3,443,819	3,646,370	218,906	3,865,276
Total patrimonio vinculados al segmento	305,133	22,390	327,523	325,172	20,722	345,894
Total pasivos y patrimonio vinculados al segmento	3,526,612	244,730	3,771,342	3,971,542	239,628	4,211,170

5. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Caja	2	2
Banco de la República	17,094	27,109
Bancos comerciales	211,874	328,893
Derechos fiduciarios	18,918	6,589
Efectivo y equivalentes de efectivo	247,888	362,593

La disminución del efectivo se da por la optimización de los costos de fondeo (prepago préstamos y menos captaciones) cumpliendo siempre los indicadores internos definidos para la Tesorería.

Los fondos en derechos fiduciarios aumentaron por los recaudos a fin de mes que no alcanzan a trasladarse a otras cuentas de ahorros.

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

	Calificación	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
BBVA Asset Management S.A. Sociedad Fiduciaria	AAA	481	176
Alianza Fiduciaria S.A. (*)	AAA	18,437	6,412
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A./BBVA	AAA	130,275	127,978
Banco Davivienda S.A.	AAA	57,786	91,983
Bancolombia S.A.	AAA	2,765	10,160
Banco de la República	AAA	17,094	27,109
Scotiabank Colpatría S.A.	AAA	21,048	98,773
Total		247,886	362,591

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

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

Al 30 de junio de 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:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversión obligatoria-TDS	6,065	6,065
Inversión obligatoria-TDA	22,948	33,529
Valoración a costo amortizado	923	847
Totales	29,936	40,441

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 30 de junio 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.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

Pág. 18

7. Cartera de créditos

RCI coloca toda su cartera de créditos en la línea de vehículos para lo cual monitorea constantemente el mercado y comportamiento de esta línea.

La cuenta de activos financieros por cartera de créditos en el balance se muestra clasificada por cartera comercial y consumo, teniendo en cuenta que es la clasificación adoptada por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Catálogo Único de Información Financiera "CUIF":

Cartera de créditos por modalidad

	30 de junio de 2024					
	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisiones	Total Cartera	Garantía
Consumo	2,953,740	40,376	69,453	(369,205)	2,694,363	4,723,622
Comercial	613,130	7,665	8,375	(44,101)	585,069	822,349
Totales	3,566,870	48,041	77,828	(413,306)	3,279,432	5,545,971

	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
Totales	3.814.947	52.723	77.592	(360.753)	3.584.509	5.989.437

Durante lo corrido de 2024 hemos evidenciado resultados de provisión, gasto mensual y costo de riesgo que continúan en niveles relativamente altos y que siguen siendo afectados por la cartera de créditos desembolsados durante 2022 y primera parte de 2023, para la cual se observan fuertes rodamientos de contratos hacia mayores franjas de mora. El plan de acción que se ha implementado en la compañía para mitigar la exposición al Riesgo de Crédito ha garantizado una excelente calidad en las nuevas originaciones, sin embargo, estas nuevas colocaciones de créditos no han sido lo suficientemente grandes para compensar y/o mitigar el comportamiento del portafolio, pasando a categorías de mayor riesgo y aumentando el deterioro de la cartera. Por otro lado, la Compañía retoma la práctica de castigos, que no se implementaba desde diciembre de 2021; durante el período comprendido entre abril y julio de 2024 se castigaron un total de 888 contratos por un saldo total de \$30,224 millones.

Clasificación de la cartera por sector económico:

		30 de junio de 2024				
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total
			Intereses	Otros Conceptos		
Sector privado no financiero	Consumo	2,953,740	40,376	69,452	(369,205)	2,694,363
	Comercial	613,130	7,665	8,375	(44,101)	585,069
Totales		3,566,870	48,041	77,827	(413,306)	3,279,432

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

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

Pág. 19

Detalle de la cartera por categoría de riesgo:

		30 de junio de 2024						
		Capital	Cuentas por Cobrar		Provisiones contracíclica	Provisiones procíclicas	Provisión General	Total
			Intereses	Otros Conceptos				
Consumo	Categoría A	2,388,616	31,576	30,364	(27,719)	(22,713)	(1,002)	2,399,121
	Categoría B	92,820	3,219	2,473	(4,739)	(7,210)	(85)	86,478
	Categoría C	146,400	2,440	4,745	(10,135)	(32,706)	(169)	110,575
	Categoría D	249,189	2,586	16,616	(13,310)	(161,160)	-	93,921
	Categoría E	76,715	555	15,255	(6,382)	(81,875)	-	4,268
Comercial	Categoría A	521,970	5,604	3,807	(5,369)	(9,815)	(95)	516,102
	Categoría B	39,816	1,330	739	(686)	(2,500)	(11)	38,688
	Categoría C	20,269	473	385	(421)	(4,169)	(2)	16,535
	Categoría D	29,517	253	2,952	(688)	(18,402)	-	13,632
	Categoría E	1,558	5	492	(36)	(1,907)	-	112
Totales		3,566,870	48,041	77,828	(69,485)	(342,457)	(1,364)	3,279,432

		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
Totales		3,814,947	52,723	77,592	(66,971)	(292,221)	(1,561)	3,584,509

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

COMERCIAL	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	484,056	(15,170)	512,633	(15,926)
De 01 a 30 días	70,883	(3,570)	80,010	(4,099)
De 31 a 60 días	21,064	(1,624)	17,650	(1,641)
De 61 a 90 días	10,350	(1,465)	7,732	(1,289)
De 91 a 120 días	5,784	(1,217)	3,975	(895)
De 121 a 150 días	4,385	(1,161)	2,946	(689)
Mayor a 150 días	32,648	(19,894)	25,149	(16,292)
TOTAL COMERCIAL	629,170	(44,101)	650,095	(40,831)

CONSUMO	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Cartera	Provisiones	Cartera	Provisiones
Al día	2,072,888	(54,005)	2,318,610	(57,804)
De 01 a 30 días	472,295	(23,181)	547,561	(25,459)
De 31 a 60 días	109,092	(19,077)	90,538	(15,832)
De 61 a 90 días	58,917	(16,417)	54,051	(14,653)
De 91 a 120 días	40,172	(24,760)	36,924	(22,486)
De 121 a 150 días	28,718	(18,578)	28,012	(17,617)
Mayor a 150 días	281,486	(213,187)	219,471	(166,071)
TOTAL CONSUMO	3,063,568	(369,205)	3,295,167	(319,922)

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

El deterioro calculado de acuerdo con la calificación de los deudores de cartera al final del período sobre el que se informa es el siguiente:

Provisiones	30 de junio de 2024				
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Provisión General	Total
Categoría A	(30,346)	(795)	(1,386)	(1,097)	(33,624)
Categoría B	(8,402)	(579)	(728)	(96)	(9,805)
Categoría C	(30,944)	(2,184)	(3,748)	(171)	(37,047)
Categoría D	(165,063)	(2,636)	(11,863)	-	(179,562)
Categoría E	(72,107)	(520)	(11,155)	-	(83,782)
Total Individual	(306,862)	(6,714)	(28,880)	(1,364)	(343,820)
Contracíclica	(66,519)	(4,767)	1,800	-	(69,486)
Total Provisiones	(373,381)	(11,481)	(27,080)	(1,364)	(413,306)

Provisiones	31 de diciembre de 2023				
	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)
Total Individual	(259,749)	(5,668)	(26,803)	(1,561)	(293,781)
Contracíclica	(64,018)	(1,376)	(1,578)	-	(66,972)
Total Provisiones	(323,767)	(7,044)	(28,381)	(1,561)	(360,753)

La calidad crediticia de los clientes es evaluada sobre la base de una política crediticia establecida por el Comité de Riesgo. La Compañía ha monitoreado el riesgo de crédito del cliente agrupando los deudores en consumo y comerciales.

La exposición máxima al riesgo de crédito para préstamos y partidas por cobrar por zona geográfica fue:

		30 de junio de 2024					
		Capital	Cuentas por Cobrar		Total Provisiones	Total	Garantías
			Intereses	Otros Conceptos			
Consumo	Amazónica	594	6	104	(191)	513	2,057
	Andina	1.880.705	25.127	41.657	(220.771)	1.726.718	3.096.295
	Caribe	553.049	7.983	15.265	(75.736)	500.561	812.744
	Orinoquia	88.863	1.110	1.638	(7.602)	84.009	155.979
	Pacífica	430.529	6.150	10.788	(64.905)	382.562	656.547
	Subtotal	2.953.740	40.376	69.452	(369.205)	2.694.363	4.723.622
Comercial	Amazónica	-	-	-	-	-	-
	Andina	482.900	6.062	5.995	(34.971)	459.986	640.629
	Caribe	81.365	1.072	1.662	(6.348)	77.751	112.390
	Orinoquia	6.046	110	101	(455)	5.802	10.641
	Pacífica	42.819	421	617	(2.327)	41.530	58.689
	Subtotal	613.130	7.665	8.375	(44.101)	585.069	822.349
Totales	3.566.870	48.041	77.827	(413.306)	3.279.432	5.545.971	

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

		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	3.182.011	43.888	69.268	(319.922)	2.975.245	5.144.153
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	632.936	8.835	8.324	(40.831)	609.264	845.284
Totales	3.814.947	52.723	77.592	(360.753)	3.584.509	5.989.437	

La Compañía, a la fecha de presentación de este informe, no presenta créditos reestructurados.

El siguiente es el detalle del movimiento de las provisiones de cartera de créditos:

	30 de junio de 2024		
	Consumo	Comercial	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	319,922	40,831	360,753
Provisión cargada a resultados	168,785	23,892	192,677
Recuperación de provisiones	(80,498)	(20,622)	(101,120)
Castigos y Condonaciones*	(39,004)	-	(39,004)
Saldo al 30 de junio de 2024	369,205	44,101	413,306

	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)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	319.922	40.831	360.753

*Las condonaciones y castigos a junio 30 de 2024 han sido aprobadas de acuerdo con las delegaciones y atribuciones aprobadas en Junta Directiva.

El aumento en la recuperación de provisiones está asociado a que los clientes han comenzado a prepagar sus deudas; haciendo que la recuperación de provisiones pase de \$3 por contrato durante 2023 a \$8 por contrato en el primer semestre de 2024.

8. Activos mantenidos para la venta

Los activos mantenidos para la venta están compuestos por los Bienes Recibidos en Dación en Pago – BRDP del segmento Retail y las recuperaciones en especie de la cartera castigada:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Bienes recibidos en dación de pago -vehículos	17,533	19,468
Menos: Deterioro	(2,023)	(2,134)
Totales	15,510	17,334

La disminución en los activos mantenidos para la venta está soportada en la estrategia implementada por el Área de Cobranzas para que los clientes que presentan rodamientos entreguen voluntariamente los carros a los concesionarios.

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 3.33 y 3.69 meses al cierre de junio de 2024 y diciembre de 2023, respectivamente.

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

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del año	19,468	14,373
Vehículos recibidos en dación en pago	31,795	70,147
Vehículos vendidos	(33,730)	(65,052)
Saldo daciones de pago	17,533	19,468
Deterioro	(2,023)	(2,134)
Saldo al final del periodo	15,510	17,334

	junio de 2024 vs junio de 2023
Saldo al 30 de junio de 2023	20,719
Vehículos recibidos en dación en pago	49,596
Vehículos vendidos	(52,782)
Saldo daciones de pago	17,533
Deterioro	(2,023)
Saldo al 30 de junio de 2024	15,510

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

Pág. 23

9. Impuestos a las ganancias

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

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
IMPUESTOS CORRIENTES		
Anticipo de renta para la vigencia fiscal 2019	1,231	1,231
Anticipo de renta para la vigencia fiscal 2023	32,636	32,671
Retenciones practicadas por terceros+Autorretenciones	17,674	-
Impuesto de renta por la vigencia fiscal 2019*	(1,628)	(1,628)
Total activo (pasivo) por impuesto corriente	49,913	32,274

*En razón al cambio de metodología en el impuesto a la renta de 2020 y dado que las declaraciones del año 2018 en adelante no están en firme, la administración ha decidido mantener la provisión relacionada ante un evento de revisión futura.

A continuación, desagregamos los saldos del impuesto diferido en el balance así:

	30 de junio de 2024	Efecto en el resultado	31 de diciembre de 2023	Efecto en el resultado	31 de diciembre de 2022
IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO					
Por depreciación equipo	64	(18)	82	(8)	90
Por gastos preoperativos	92	4	88	(122)	210
Por activos intangibles	255	124	131	(315)	446
Por beneficios a empleados	528	(29)	557	122	435
Por activos por derecho de uso	1,112	(142)	1,254	(30)	1,284
Por provisión general cartera	-	-	-	(3,034)	3,034
Por provisión gastos generales no facturados	1,124	(965)	2,089	2,089	-
Por provisión general otras cuentas por cobrar	1,727	330	1,397	1,397	-
Por apoyos por amortizar	15,972	803	15,170	9,985	5,185
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO	20,874	107	20,768	10,084	10,684
IMPUESTO DIFERIDO PASIVO					
Por Licencias por amortizar fiscalmente	866	(866)	-	-	-
Por Comisión automática por amortizar	270	190	461	581	1,042
Por Bono plus por amortizar	297	210	507	628	1,135
Por Comisión Adecco por amortizar	27	36	63	114	177
Pasivo financiero sobre bienes por derecho de uso	828	186	1,014	286	1,300
TOTAL IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	2,288	(244)	2,045	1,609	3,654
IMPUESTO DIFERIDO NETO ACTIVO	18,586		18,723		7,030
EFFECTO EN EL RESULTADO		137		(11,693)	

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

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Impuesto vigencia fiscal corriente	1,781	(300)	-	(13,837)
Recuperación impuesto vigencias anteriores	135	616	135	616
Impuesto Diferido	133	2,159	(137)	2,190
Total impuesto a las ganancias	2,049	2,475	(2)	(11,031)

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

Pág. 24

El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido.

A continuación, se detallan las principales variaciones en la tasa efectiva:

	Por los tres meses terminados en			
	30 de junio de 2024		30 de junio de 2023	
Utilidad antes de impuestos	(15,732)		(3,151)	
Gto impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas tributarias	(2,326)	14.79%	(1,260)	40.00%
GMF: Gravamente a los Movimientos Financieros 50%	564	-3.59%	412	-13.08%
Retenciones por pagos al exterior asumidas	-	0.00%	38	-1.21%
Pequeñas diferencias	(26)	0.17%	51	-1.62%
Riesgo operativo	74	-0.47%	14	-0.44%
Provisiones proveedores no soportadas	(311)	1.98%	506	-16.06%
Gastos asociados a rentas especiales	52	-0.33%	56	-1.78%
Comisiones amortizadas año 2019	70	-0.44%	349	-11.08%
Expatriados -gastos salariales	138	-0.88%	197	-6.25%
Honorarios no deducible	(4)	0.03%	3	-0.10%
Desvalorizaciones (valorización) Fiducia	1	-0.01%	-	0.00%
Valor fiscal Activos mantenidos para la venta	(106)	0.67%	73	-2.32%
Indemnizaciones por despido	-	0.00%	3	-0.10%
Gasto RUNT no deducible	(3)	0.02%	1	-0.03%
Implementación IFRS 16	-	0.00%	(29)	0.92%
Multas, sanciones y litigios	95	-0.60%	(113)	3.59%
Gasto (reversión) impuesto años anteriores	(134)	0.85%	(616)	19.55%
Descuento tributario Donaciones	-	0.00%	-	0.00%
Efecto diferido	(133)	0.85%	(2,160)	68.55%
Total variación en la tasa efectiva	(2,049)	13.02%	(2,475)	78.56%

	Por los seis meses terminados en			
	30 de junio de 2024		30 de junio de 2023	
Utilidad antes de impuestos	(18,369)		25,400	
Gto impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas tributarias	(3,381)	40.00%	10,160	40.00%
GMF: Gravamente a los Movimientos Financieros 50%	1,030	-5.61%	817	3.22%
Retenciones por pagos al exterior asumidas	12	-0.07%	55	0.22%
Pequeñas diferencias	47	-0.26%	104	0.41%
Riesgo operativo	125	-0.68%	37	0.15%
Provisiones proveedores no soportadas	1,515	-8.25%	1,123	4.42%
Gastos asociados a rentas especiales	85	-0.46%	73	0.29%
Comisiones amortizadas año 2019	296	-1.61%	755	2.97%
Expatriados -gastos salariales	216	-1.18%	320	1.26%
Honorarios no deducible	-	0.00%	24	0.09%
Desvalorizaciones (valorización) Fiducia	-	0.00%	-	0.00%
Valor fiscal Activos mantenidos para la venta	(104)	0.57%	374	1.47%
Indemnizaciones por despido	-	0.00%	9	0.04%
Gasto RUNT no deducible	20	-0.11%	8	0.03%
Implementación IFRS 16	-	0.00%	(56)	-0.22%
Multas, sanciones y litigios	138	-0.75%	34	0.13%
Gasto (reversión) impuesto años anteriores	(134)	0.73%	(616)	-2.43%
Descuento tributario Donaciones	-	0.00%	-	0.00%
Efecto diferido	137	-0.75%	(2,190)	-8.62%
Total variación en la tasa efectiva	2	0.01%	11,031	43.43%

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 comenzaron a cancelar los mismos.

Provisiones: para el cierre de año 2023 parte de la provisión se había tomado como temporaria, a junio del 2024 el total de provisiones suman 5.626 de los cuales 1.839 se tomaron como temporarias y el resto como permanentes.

Comisiones amortizadas año 2019: el gasto para 2023 fue 1.015 mientras que para 2024 en el primer semestre fueron 740, la variación en el gasto está asociada a los prepagos 713 (2023) y 1.354 (2024), adicional a que, por ser la amortización por TIR, a medida que avanzan los vencimientos de la cartera disminuyen los valores que serán amortizados.

Expatriados: Corresponde a las retenciones asumidas.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

Pág. 26

10. Otros activos no financieros

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

	Saldo Inicial al 1 de enero de 2024	Cargos	Gasto	Saldo Final al 30 de junio de 2024
Comisiones Bono Plus Renault	66,334	5,886	15,723	56,497
Comisiones Bono Plus Nissan	4,182	656	1,058	3,780
Comisiones Automáticas	63,378	5,891	15,421	53,846
Comisiones Asesores comerciales	4,381	751	1,062	4,070
Comisiones Fidelidad	-	-	736	-
Comisiones RUNT	-	-	50	-
Comisiones recaudo seguros Renault	-	-	4,240	-
Comisiones recaudo seguros Nissan	-	-	275	-
Comisiones sobre pólizas obsequiadas	-	-	83	-
Comisión por cupo de endeudamiento	25	1,737	1,741	21
Subtotal comisiones	138,300	14,921	40,389	118,214
Seguros	57	2,448	2,394	111
Obsequios	-	43	43	-
TOTALES	138,357	17,412	42,826	118,325

	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
Subtotal comisiones	139,204	68,207	80,261	138,300
Seguros	24	4,924	4,891	57
Obsequios	-	659	659	-
TOTALES	139,228	73,790	85,811	138,357

Seguros: Las pólizas de seguro vigentes corresponden a: Ataque cibernético hasta mayo 2025, Activos fijos hasta abril de 2025, Global bancaria hasta abril de 2025 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):

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Valor nominal CDT'S	1,370,510	1,598,833
Intereses de los CDT'S	30,934	36,569
Costos asociados a la emisión de los CDT'S	(2,991)	(3,341)
Amortización costos asociados a la emisión de los CDT'S	1,219	1,318
Valor a costo amortizado	1,399,672	1,633,379

El valor de captaciones con CDT'S presenta una contracción en los primeros seis meses de 2024 de \$228.323 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	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Tasa Fija	1,086,271	1,065,843
IBR	284,239	532,990
Totales	1,370,510	1,598,833

Detalle del valor nominal de los certificados emitidos por plazo:

Plazo	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Mayores a 6 y menores a 12 meses	346,000	633,259
Mayores a 12 y menores a 18 meses	185,352	154,084
Mayores a 18 y menores a 24 meses	406,068	365,971
Mayores a 24 y menores a 36 meses	297,422	340,460
Mayores a 36 y menores a 48 meses	64,900	63,900
Mayores a 48 meses	70,768	41,159
Totales	1,370,510	1,598,833

Para los primeros seis meses de 2024 se captaron \$306.008, concentrados en plazos entre 12 y 18 meses (62.5%), los cuales fueron usados para cancelar parte de los CDT'S que vencieron en el mismo periodo.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

Pág. 29

12. Bonos

El saldo de los bonos es:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Valor nominal bonos	237,750	134,250
Intereses de los bonos	4,802	918
Costos asociados a la emisión de los bonos	(2,226)	(94)
Amortización costos asociados a la emisión de los bonos	176	98
Valor a costo amortizado	240,502	135,172

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
Subtotal 1a, emisión					37,750
En abril 4 de 2024	36	4/04/2027	Tasa fija	11.40%	150,000
En abril 4 de 2024	48	4/04/2028	IBR	3.39%	50,000
Subtotal 3a, emisión					200,000
Total emisiones bonos					237,750

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por plazo:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
A 36 meses	150,000	96,500
A 48 meses	87,750	37,750
Totales	237,750	134,250

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por tasa:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
IBR	50,000	96,500
Tasa Fija	187,750	37,750
Totales	237,750	134,250

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

Pág. 30

13. Obligaciones financieras

El siguiente es el detalle por entidad financiera:

Acreedor	30 de junio de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Vr Nominal	Intereses	Vr en libros	Vr Nominal	Intereses	Vr en libros
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	853,000	3,905	856,905	893,000	5,635	898,635
Banco Davivienda S.A.	215,000	1,370	216,370	250,000	1,772	251,772
Itaú Corpbanca Colombia S.A.	30,000	29	30,029	90,000	467	90,467
Bancolombia S.A.	390,000	2,026	392,026	480,000	2,661	482,661
Banco AV Villas S.A.	70,000	196	70,196	57,500	200	57,700
Scotiabank Colpatría S.A.	19,970	9	19,979	44,970	41	45,011
Banco de Occidente S.A.	65,000	163	65,163	115,000	325	115,325
Citibank Colombia S.A.	40,000	440	40,440	40,000	498	40,498
Totales	1,682,970	8,138	1,691,108	1,970,470	11,599	1,982,069

Durante los primeros seis meses de 2024 se reemplazaron \$371.000 para mejorar las tasas de interés y calzar la curva de vencimientos de la cartera activa y pasiva, de igual forma se prepagaron \$287.500 por la contracción de la cartera activa.

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

Index	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
DTF	115,000	116,154	115,000	116,380
IBR	1,382,970	1,388,727	1,550,470	1,558,243
Tasa Fija	185,000	186,227	305,000	307,446
Totales	1,682,970	1,691,108	1,970,470	1,982,069

Los plazos de los préstamos pendientes son los siguientes:

Plazo en años	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Valor Nominal	Valor en libros	Valor Nominal	Valor en libros
1	40,000	40,440	135,000	136,045
2	69,970	70,118	132,470	132,758
3	776,000	779,162	710,000	714,311
4	477,000	479,774	673,000	676,964
5	320,000	321,614	320,000	321,992
Totales	1,682,970	1,691,108	1,970,470	1,982,069

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:

	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
Comisiones y honorarios		7,324		7,416
Honorarios casa de cobranza	1,725		1,657	
Honorarios revisoría fiscal	42		-	
Comisiones por desembolsos (a)	4,309		5,062	
Comisiones por venta de seguros (b)	1,248		698	
Otras cuentas por pagar		48,227		47,696
Costos y gastos por pagar (c)	16		1,327	
Proveedores y servicios	2,250		2,180	
Retenciones y aportes laborales	4,866		4,306	
Sanciones por pagar	-		7	
Cuentas por pagar aseguradoras	31,350		30,054	
Partidas conciliatorias de naturaleza pasiva	7,531		7,345	
Seguros de deposito FOGAFIN	2,214		2,477	
Totales		55,551		55,112

- (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 las aseguradoras no han emitido las cuentas de cobro para tramitar el pago.
- (c) Los costos y gastos por pagar muestran una disminución debido a que 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, al cierre de 2023 y por ser el último día hábil no bancario no se realizaron pagos sobre lo facturado a fin de año.

15. Otros pasivos no financieros

A continuación, se detallan los saldos de otros pasivos no financieros al 30 de junio de 2024:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Impuesto de Industria y Comercio -ICA	2,602	5,925
Impuesto a las ventas -IVA	2,204	2,443
Impuesto al consumo	10	10
Gravamen a los movimientos Financieros (4*1000)	62	27
TOTAL	4,878	8,405

- 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 pagó en el primer trimestre de 2024, generando esta variación.

16. Beneficios a empleados

A continuación, se detallan las cuentas por pagar por beneficios a empleados causados al 30 de junio de 2024:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Cesantías	213	369
Intereses sobre cesantías	13	42
Vacaciones	361	386
Bonificaciones	1,321	1,392
Fondos de empleados	67	59
Caja compensación familiar, icbf y sena	38	35
Fondos de pensiones	152	145
Carsharing	81	1
TOTAL	2,246	2,429

A continuación, se detallan los gastos por beneficios a empleados causados a 30 de junio de 2024:

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Salario integral	(1,567)	(1,562)	(2,635)	(3,025)
Sueldos	(1,440)	(1,416)	(2,624)	(2,527)
Prestaciones sociales	(388)	(384)	(691)	(697)
Aportes a seguridad social	(479)	(493)	(835)	(856)
Capacitaciones	(16)	(8)	(29)	(46)
Bonificaciones	(300)	(227)	(719)	(468)
Medicina prepagada	(59)	(52)	(120)	(99)
Beneficios de Vida y Salud (ópticos, odontológicos)	(9)	(215)	(86)	(378)
Beneficios de bienestar	-	-	(10)	(4)
Apoyo conectividad (INTERNET)	(13)	(14)	(26)	(27)
Beneficios de educación	-	-	(19)	(19)
Renting empleado	(135)	-	(151)	-
Carros de función	(123)	-	(157)	-
Subsidio de alimentación	(97)	(91)	(191)	(176)
Indemnizaciones	-	(6)	-	(22)
TOTAL	(4,626)	(4,468)	(8,293)	(8,344)

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 30 de junio de 2024, el monto reconocido como ingreso diferido en el Estado de Situación Financiera asciende a:

	30 de junio de 2024			
	Saldo Inicial	Apoyos de las marcas	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	38,138	14,244	11,101	41,281

	31 de diciembre de 2023			
	Saldo Inicial	Apoyos de las marcas	Amortizaciones Ingresos	Saldo Final
Apoyos por amortizar	14,045	37,994	13,901	38,138

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 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

El capital suscrito y pagado al 30 de junio 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:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Reserva legal	63,612	62,640
Reservas ocasionales (a)	14,347	14,347
Total	77,959	76,987

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:

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Creditos comerciales	19,282	30,552	41,627	54,064
Creditos de consumo	148,677	164,266	306,942	322,071
Operaciones de factoring	3,419	5,146	8,136	14,255
Moratorios cartera comercial	667	357	1,189	771
Moratorios cartera consumo	1,250	1,480	2,517	2,819
Totales	173,295	201,801	360,411	393,980

Para el trimestre terminado en junio de 2024, los ingresos sobre los créditos presentan una disminución de 14.13% con relación a junio de 2023, soportados en la contracción de la cartera media del 7.67% que pasó de \$ 3.827.070 (junio 2023) a \$ 3.533.483 en junio de 2024. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta una disminución de 147 puntos básicos al pasar de 21.09% a 19.62%, del 2023 al 2024, respectivamente.

Para el semestre terminado en junio de 2024, los ingresos sobre los créditos presentan una disminución de 8.52% con relación a junio de 2023, soportados en la contracción de la cartera media del 4.01% que pasó de \$3.759.692 (junio 2023) a \$3.608.913 en junio de 2024. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta una disminución de 98 puntos básicos al pasar de 20.96% a 19.97%, 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 30 de junio:

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Certificados de Depósito a Término				
Intereses	(50,380)	(61,847)	(108,572)	(110,478)
Costos de emisión	(393)	(532)	(875)	(905)
Subtotal Certificados de Depósito a Término	(50,773)	(62,379)	(109,447)	(111,383)
Bonos				
Intereses	(8,970)	(4,732)	(13,033)	(9,412)
Costos de emisión	(138)	(8)	(146)	(30)
Subtotal Bonos	(9,108)	(4,740)	(13,179)	(9,442)
Préstamos bancarios				
Banco AV Villas S.A.	(2,630)	(2,687)	(5,329)	(5,140)
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. BBVA	(30,924)	(33,837)	(64,638)	(66,830)
Banco Davivienda S.A.	(8,045)	(9,826)	(17,544)	(21,169)
Itau Corpbanca Colombia S.A.	(1,987)	(8,186)	(5,774)	(15,767)
Bancolombia S.A	(16,209)	(17,993)	(35,624)	(33,740)
Scotiabank Colpatria S.A.	(1,030)	(2,010)	(2,984)	(4,009)
Banco de Occidente S.A.	(2,276)	(3,757)	(6,028)	(7,263)
Citibank Colombia S.A.	(1,561)	-	(3,200)	-
Subtotal Préstamos bancarios	(64,662)	(78,296)	(141,121)	(153,918)
Totales	(124,543)	(145,415)	(263,747)	(274,743)

- Certificados de Depósito a Término:**

Para el periodo de tres meses terminados en junio de 2024 la variación está soportada por una disminución del saldo medio del 11.57% de CDT que pasó de \$1.556.957 en junio de 2023 a \$1.376.874 en junio de 2024, combinado con un -1.28% en la tasa al pasar de 16.03% a 14.75% para los tres meses terminados en junio de 2023 y 2024, respectivamente.

Para el periodo de seis meses terminados en junio de 2024 la variación está soportada por un crecimiento del saldo medio del 3.11% de CDT que pasó de \$1.411.524 en junio de 2023 a \$1.455.446 en junio de 2024, combinado con un -0.20% en la tasa al pasar de 15.51% a 15.31% para los seis meses terminados en junio de 2023 y 2024, respectivamente, generando una reducción en el gasto por intereses por efecto de la disminución en las tasas de captación durante 2024.

- **Bonos:**

Para el periodo de tres meses terminados en junio de 2024 la variación está soportada por un aumento del saldo medio del 71.64% de bonos que pasó de \$182.246 en junio de 2023 a \$312.810 en junio de 2024, combinado con un +1.24% en la tasa al pasar de 10.40% a 11.65% para los tres meses terminados en junio de 2023 y 2024, respectivamente.

Para el periodo de seis meses terminados en junio de 2024 la variación está soportada por un crecimiento del saldo medio del 20.48% de bonos que pasó de \$185.528 en junio de 2023 a \$223.530 en junio de 2024, combinado con un +1.61% en la tasa al pasar de 10.18% a 11.79% para los seis meses terminados en junio de 2023 y 2024, respectivamente

- **Préstamos Bancarios:**

Para el periodo de tres meses terminados en junio de 2024 la variación está soportada por una disminución del saldo medio del 14.76% de préstamos que pasó de \$2.023.066 en junio de 2023 a \$1.724.508 en junio de 2024, combinado con un -0.48% en la tasa al pasar de 15.48% a 15.00% para los tres meses terminados en junio de 2023 y 2024, respectivamente.

Para el periodo de seis meses terminados en junio de 2024 la variación está soportada por una disminución del saldo medio del -10.61% de préstamos que pasó de \$2.042.638 en junio de 2023 a \$1.825.958 en junio de 2024, combinado con un +0.39% en la tasa al pasar de 15.07% a 15.46% para los seis meses terminados en junio de 2023 y 2024, respectivamente

21. Ingresos por comisiones

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

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Seguros de Vida	14,437	15,291	29,354	30,369
Seguros de Auto	2,950	3,355	5,492	6,162
Seguros de Cuota	3,285	3,985	6,800	8,021
Garantía Extendida	10	18	25	39
Mantenimiento	2	97	34	239
Pólizas Obsequio	187	417	381	917
Totales	20,871	23,163	42,086	45,747

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 30 de junio de 2024, los ingresos por comisión presentan una disminución de 9.90% con respecto a junio de 2023 debido a una menor colocación de nuevos préstamos durante el segundo trimestre de 2024.

22. Gastos por comisiones

El siguiente es el detalle de los gastos por comisiones por el período que terminó el 30 de junio:

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Comisión Automática	(7,703)	(7,777)	(15,421)	(15,645)
Comisión por Bono plus Renault	(8,062)	(7,878)	(15,723)	(15,496)
Comisión por Bono plus Nissan	(574)	(311)	(1,058)	(544)
Comisión por seguros Renault	(2,113)	(2,347)	(4,240)	(4,395)
Comisión por seguros Nissan	(127)	(108)	(275)	(185)
Comisión sobre pólizas obsequio	(26)	(133)	(83)	(314)
Comisiones Adecco	(1,258)	(718)	(1,848)	(1,394)
Comisión por cupo de endeudamiento	(852)	(205)	(1,741)	(410)
Totales	(20,715)	(19,477)	(40,389)	(38,383)

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 junio 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 activación	Fecha finalización	Comisión
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 30 de junio:

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Gravamen a los movimientos financieros (1)	(2,819)	(2,057)	(5,151)	(4,083)
Impuesto de industria y comercio	(1,261)	(1,393)	(2,602)	(2,729)
IVA deducible (2)	(3,183)	(4,692)	(5,006)	(8,877)
Retenciones asumidas	-	(93)	(30)	(136)
Totales	(7,263)	(8,235)	(12,789)	(15,825)

1. El aumento en 37.04% 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. De igual forma para el semestre se observa un aumento del 26.16% en este gasto por operaciones de Tesorería.
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.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada al 30 de junio de 2024

Pág. 42

24. Diversos

El siguiente es el detalle de los gastos diversos por el período que terminó el 30 de junio:

	Por los tres meses terminados en		Por los seis meses terminados en	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Servicio de aseo y vigilancia	(25)	(46)	(45)	(60)
Servicios temporales (a)	(1,110)	(2,346)	(1,967)	(4,653)
Publicidad y propaganda	(159)	(369)	(239)	(715)
Servicios públicos	(67)	(20)	(100)	(190)
Procesamiento electrónico de datos (b)	(1,433)	(3,173)	(5,097)	(4,847)
Gastos de viaje	(91)	(373)	(264)	(613)
Transporte	(70)	(50)	(112)	(90)
Útiles y papelería	(27)	(56)	(34)	(139)
Publicaciones y suscripciones	-	-	(5)	(5)
Donaciones	(2)	-	(2)	-
Gastos de representación	(7)	(19)	(28)	(26)
Gastos bancarios (c)	(246)	(457)	(909)	(891)
Otros gastos	64	(127)	(119)	(260)
Otros gastos comerciales	-	-	-	(2)
Riesgo operativo (d)	(609)	(83)	(796)	(141)
Totales	(3,782)	(7,119)	(9,717)	(12,632)

- a. 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.
- b. Mayor gasto generado por la demora en la salida a producción de SOPHOS.
- c. Los gastos bancarios aumentaron por actualización de tarifas de los bancos.
- d. El riesgo operativo en 2024 generado en el reintegro de intereses capitalizados por la demora en la migración al nuevo CORE.

25. Partes relacionadas

Durante los primeros seis 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 Mobilize Lease&Co S.A.S.).

Transacciones con personal clave de gerencia y directores

Para los primeros seis meses no se presentaron operaciones que se consideren como préstamos a directores, por lo tanto, no existen saldos pendientes de cobro por este concepto.

Compensación recibida por el personal clave de gerencia y directores

Las personas que integran el Comité de Dirección reciben los beneficios de ley, los cuales, para el periodo terminado el 30 de junio de 2024 y 2023, por \$1.496 y 1.260, respectivamente.

Los miembros externos de la Junta Directiva han recibido por concepto de honorarios la suma de \$57 y \$63 a 30 de junio 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:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
SOFASA		
Intereses por cobrar	1.200	1.699
Apoyos de la marca por Cobrar	6.057	8.831
Cuentas por Cobrar operaciones wholesale y comisiones contratos de mantenimiento	319	237
Provisión CxC	(1.895)	(278)
MOBILIZE LEASE&CO SAS		
Cuentas por cobrar	1	593
Provisión CxC	-	(18)
Total CxC diferentes a cartera	4.482	9.365

Cuentas por pagar a partes relacionadas:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
SOFASA		
Cuentas por pagar	-	59
BBVA		
Obligaciones financieras	856,905	898,635

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

	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
SOFASA		
Ingresos por apoyos de la marca	11,823	7,228
Ingresos operaciones de factoring	8,136	14,255
Ingresos por servicios a los concesionarios	514	463
Ingresos por comisiones por contratos de mantenimiento	54	239
Ingresos por comisiones de Garantía Extendida	6	40
Gastos Comisiones por pólizas obsequiadas	83	-
Gastos administrativos	98	408
RCI BANQUE (DIAC)		
Gastos programas informáticos	509	1,019
BBVA		
Ingresos por intereses y otros	8,585	5,413
Gastos por intereses	64,638	66,830
Gastos bancarios	512	347
RENAULT NISSAN GLOBAL MANAGEMENT		
Gastos personal expatriado	1,573	1,022
MOBILIZE LEASE&CO SAS		
Ingresos por apoyo administrativo	-	77
Gastos renting empleados	97	-

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

26. Contingencias

A 30 de junio de 2024, se tienen treinta y dos (32) procesos judiciales en curso adelantados principalmente ante la Superintendencia Financiera de Colombia (funciones jurisdiccionales), de los cuales 71,4% tienen una calificación remota, 11,4% eventual y 5,7% probable. Teniendo en cuenta que la mayoría de los procesos son tramitados por consumidor financieros ante la SFC, RCI tiene por política terminar los procesos en la etapa conciliatoria para mitigar los posibles impactos por costos procesales. Históricamente, la mayoría de estos procesos han finalizado favorablemente para la Compañía.

RCI al cierre del trimestre ha constituido una provisión para los procesos antes citados por \$406 correspondiente a los calificados como eventuales y probables por los abogados externos.

27. Hechos Posteriores

Desde el 30 de junio de 2024 y hasta la fecha emisión de estos Estados Financieros Intermedios Condensados, no se han presentado eventos posteriores que impacten la estructura de estos.