

MOBILIZE
FINANCIAL SERVICES

INFORME
DE GESTIÓN
TRIMESTRE 1
2025



Contenido

Glosario	04
Datos Relevantes	06
Aspectos Generales de la Operación	08
Resultados Financieros	10
Desempeño Financiero de la Entidad	11
Riesgos	15
Información Adicional	19



Glosario

Glosario

Compañía de Financiamiento:

Son compañías de financiamiento las instituciones que tienen por función principal captar recursos mediante depósitos a término, con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito para facilitar la comercialización de bienes o servicios.

Pérdidas por deterioro:

Es la reducción del valor contable de un determinado activo, que supone una pérdida potencial o efectiva de su valor, y que puede ser parcial o total, reduciendo el valor a cero.

Riesgo de crédito:

Es la posibilidad de darse una pérdida económica derivada del incumplimiento de las obligaciones adoptadas por acuerdo entre las partes que lo firman.

Riesgo de liquidez:

Es el riesgo de que la Compañía no cuente con recursos disponibles para que en determinado momento puedan cumplir con las obligaciones o compromisos de pago.

Riesgo de mercado:

Es el riesgo de incurrir en pérdidas por variaciones en el precio, por ejemplo en las tasas de cambio, tasas de interés o precios de las acciones, afecten los ingresos de la compañía o el valor de los instrumentos financieros que mantiene

Riesgo de moneda:

es la posibilidad de que el valor de las inversiones se vea afectado por las variaciones en los tipos de cambio.

Riesgo operacional:

Es la posibilidad de que la Compañía incurra en pérdidas por las deficiencias, fallas o inadecuado funcionamiento de los procesos, la tecnología, la infraestructura o el recurso humano, así como por la ocurrencia de acontecimientos externos asociados a éstos.

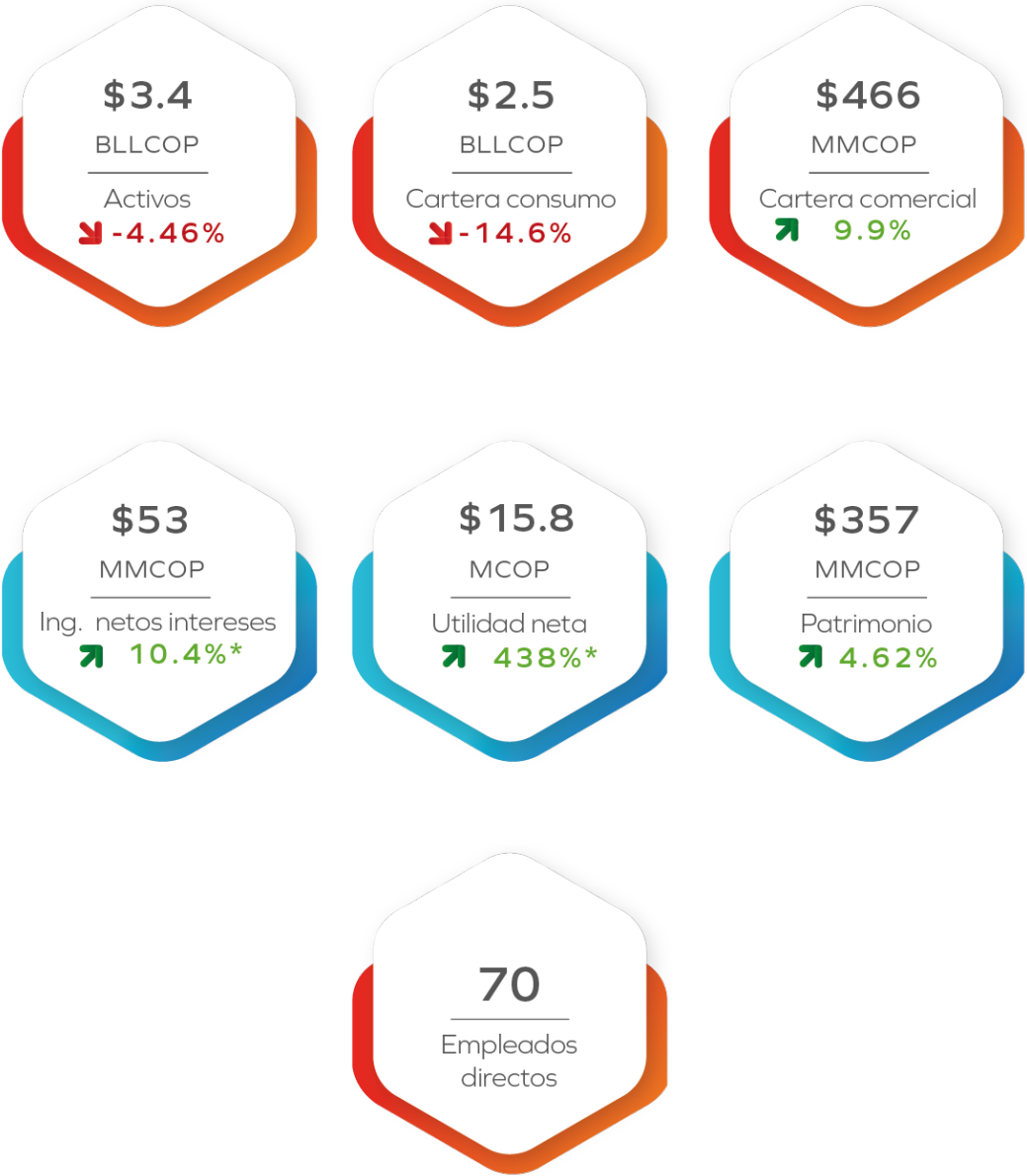
MFS:

Término definido para referirse a Mobilize Financial Services, una marca de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento.



Datos Relevantes

Principales Cifras



Notas:
Cifras expresadas en miles de millones de pesos
Variaciones marzo 2025 vs diciembre 2024
* Variaciones Acum. marzo 2025 vs Acum. marzo 2024



Aspectos Generales

de la Operación

Mobilize Financial Services es una marca de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento, sociedad anónima, con domicilio principal en la ciudad de Envigado. En cumplimiento de su objeto social, MFS podrá realizar todas las operaciones autorizadas por ley para las compañías de financiamiento, y en particular: (i) proporcionar financiación de retail (crédito, arrendamiento) para los compradores de nuevos vehículos Renault y nuevos vehículos de marcas relacionadas y los vehículos de segunda mano de todas las marcas (ii) captar recursos a término con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito de consumo, libranzas, factoring y remesas (iii) proporcionar financiación mayorista a los concesionarios y distribuidores de Renault y marcas relacionadas y las existencias de piezas de repuesto (iv) transferir y vender las cuentas por cobrar de créditos de vehículo (v) obtener préstamos de las instituciones financieras, partes relacionadas o afiliadas de sus accionistas en forma de préstamos, bonos, títulos respaldados por activos, papeles comerciales y otros instrumentos y garantizar tales obligaciones en la medida en que sea requerido (vi) facilitar la venta de seguros relacionados y otros servicios (incluido el seguro de protección de pagos y el seguro de todo riesgo de vehículos) (vii) otros servicios de crédito o negocios si es aprobado por (a) la Superintendencia Financiera y (b) la Junta Directiva de la Compañía (viii) remarketing de vehículos que son devueltos por clientes de leasing y que son recuperados de clientes incumplidos.



Resultados Financieros

Desempeño financiero de la entidad

Balance

(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Diciembre 31-2024	Marzo 31-2025	Var %
Efectivo Y Equivalentes De Efectivo	93,354	184,119	97.23%
Inversiones	19,970	17,777	-10.98%
Derivados De Cobertura Activo	577	495	-14.21%
Cartera De Creditos Neta	3,209,260	2,976,909	-7.24%
Otras Cuentas Por Cobrar	15,836	5,629	-64.45%
Activos Manteneridos Para La Venta	14,066	15,155	7.74%
Activos Fijos E Intangibles	6,745	6,166	-8.58%
Impuesto De Renta A Favor	71,764	69,459	-3.21%
Otros Activos	106,716	100,600	-5.73%
Impuesto Diferido	22,125	25,314	14.41%
TOTAL ACTIVO	3,560,413	3,401,623	-4.46%
Instrumentos Financieros A Costo Amortizado	1,412,668	1,409,605	-0.22%
Bonos	202,599	202,717	0.06%
Pasivos Por Derecho De Uso	2,922	3,047	4.28%
Obligaciones Financieras	1,497,901	1,292,898	-13.69%
Derivados De Cobertura Pasivo	-	-	100.00%
Cuentas Por Pagar	50,527	78,637	55.63%
Dividendos Por Pagar	-	-	100.00%
Impuesto De Renta Por Pagar	-	-	100.00%
Obligaciones Laborales	3,321	3,478	4.73%
Pasivos Estimados Y Provisiones	842	5,018	495.96%
Otros Pasivos	48,284	49,101	1.69%
TOTAL PASIVO	3,219,064	3,044,501	-5.42%
Capital Social	234,942	234,942	0.00%
Reservas	77,959	77,959	0.00%
Resultado Ejercicios Anteriores	32,993	27,877	-15.51%
Superavit -Derivados De Cobertura	570	488	-14.39%
Resultado Del Ejercicio	-	5,115	-409.99%
TOTAL PATRIMONIO	341,349	357,122	4.62%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,560,413	3,401,623	-4.46%

MFS Colombia cerró el primer trimestre del año 2025 con un nivel de activos totales de \$3.4 billones de pesos, lo cual representó una disminución de 4,46% frente al cierre del año 2024.

El 87% del total del activo corresponde a la cartera de créditos neta, disminuyendo un 7.24% con respecto al cierre de diciembre 2024, como resultado de mayores amortizaciones por efecto de la disminución en las tasas de interés.

En cuanto a la estructura del pasivo, al cierre del periodo se generó una disminución del -5.42% respecto al cierre de 2024, en línea con el comportamiento de la cartera. El saldo paso de un total de \$3,2 billones a \$3 billones de pesos.

La principal fuente de fondeo continúa siendo los créditos con entidades bancarias, con una participación total del 46%. Con respecto al cierre de 2024, los certificados de depósito a término (CDT) alcanzaron un nivel de \$1.4 billones de pesos, sin mayores cambios frente al saldo alcanzado en diciembre de 2024.

En cuanto al patrimonio, éste crece el 4.62% respecto al cierre del año 2024, motivado por el mayor nivel de utilidad generada en el periodo en curso (\$ 15.856 Mcop).

Cuenta de Resultados Acumulada

(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Marzo 31-2024	March 31-2025	Var %
Intereses Cartera De Créditos	187,116	147,636	-21.10%
Gasto Por Intereses	- 139,204	- 94,742	-31.94%
INGRESO NETO POR INTERESES	47,913	52,894	10.40%
Ingresos Netos Por Comisiones	1,540	3,150	-304.52%
Deterioro De Cartera	- 39,778	- 9,004	-77.36%
MARGEN BRUTO	9,675	40,740	321.09%
Ingresos y Gastos Operacionales	11,428	3,358	-70.62%
GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN	- 18,383	- 18,662	1.52%
Beneficio A Empleados	- 3,667	- 4,199	14.51%
Legales	- 3.6	-	-100.00%
Custodia De Valores / Títulos	- 72	- 40	-44.18%
Honorarios	- 194	- 454	133.96%
Impuestos y Tasas	- 5,526	- 5,654	2.32%
Arrendamiento	- 52	- 21	-59.86%
Mantenimiento y Reparaciones	- 56	- 97	73.91%
Contribuciones y Afiliaciones	- 1,462	- 679	-53.54%
Seguros	- 1,299	- 1,305	0.45%
Adecuación E Instalaciones	- 7	- 6	-16.53%
Multas,Sanciones y Litigios	- 107	- 690	544.98%
Diversos	- 5,938	- 5,517	-7.09%
Ingresos/Gastos			
Activos Mantenidos Para La Venta	- 4,917	- 597	-87.86%
MARGEN OPERACIONAL	- 2,197	24,839	-1230.78%
Depreciaciones y Amortizaciones	- 441	- 837	89.76%
BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS	- 2,638	24,002	-1009.95%
Impuesto De Renta y Complementarios	- 2,051	- 8,146	297.27%
BENEFICIO NETO	- 4,688	15,856	-438.21%

Al cierre de marzo de 2025, los ingresos netos de intereses ascienden a \$52.894 millones de pesos, creciendo un 10.4% más frente al mismo periodo del año anterior, como resultado de la optimización en el gasto de intereses.

El gasto de provisiones obtuvo un saldo de \$9.004 millones de pesos, que representa una disminución frente al año anterior del 77.36%, por la entrada en fase desacumulativa desde finales del 2024.

Frente a los gastos generales de administración, desde el año anterior se ha realizado una contención del gasto lo cual nos ha permitido tener crecimientos moderados inferiores a la inflación.

Finalmente, el resultado neto cerró del primer trimestre alcanzo una utilidad de \$15.856 millones.

Estado de cambios en Patrimonio y Relación de Solvencia

(Expresado en miles de pesos colombianos)

ESTADO DE CAMBIOS CONDENSADO EN EL PATRIMONIO	Capital Suscrito y Pagado	Reserva Legal	Reservas Ocasionales	Total Reserva	Resultados Acumulados	Otros Resultados	Total Patrimonio
SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2024	234,942	62,640	14,347	76,987	33,965	-	345,894
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO							
Resultado Del Ejercicio					(5,115)		(5,115)
Otros Resultados Integrales						570	570
Traslado Resultados Acumulados A Reservas		972		972	(972)		
Pago Dividendos							
SALDO FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	234,942	63,612	14,347	77,959	27,878	570	341,349
SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2025	234,942	55,712	14,347	70,059	33,965	-	338,966
CAMBIOS EN EL PATRIMONIO							
Resultado Del Ejercicio					15,855		15,855
Other Results						488	488
Traslado Resultados Acumulados A Reservas		7,900		7,900	(7,900)		
Pago Dividendos							
SALDO FINAL AL 31 DE MARZO DE 2025	234,942	63,612	14,347	77,959	41,920	488	355,309

Patrimonio Adecuado y Relación de Solvencia

(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Diciembre 31-2024	Marzo 31-2025	Var %
Patrimonio Contable	341,349	357,122	4.62%
Patrimonio Técnico	315,231	328,313	4.15%
Patrimonio Adecuado Requerido	207,015	190,959	-7.76%
Excedente De Patrimonio	108,215	137,354	26.93%
Activos Ponderados Por Nivel De Riesgo	1,571,490	1,412,400	-10.12%
Valor Riesgo De Mercado	57	45	-20.63%
Valor Riesgo Operativo	400,028	406,212	1.55%
Relación De Solvencia Sin Var	16.00%	18.05%	12.84%
Relación De Solvencia Mínima 10,5%	16.00%	18.05%	12.84%

El nivel de solvencia a marzo 2025 se ubicó en 18.05%, correspondiente a 755 puntos básicos por encima del mínimo regulatorio (10.5%), debido principalmente a la disminución de los activos ponderados por nivel de riesgo por la reducción de la cartera de créditos y al aumento del patrimonio técnico en un 4.15% frente a los resultados obtenidos en diciembre 2024, impulsado por el resultado positivo del primer trimestre.

Cartera de Créditos

De acuerdo con la naturaleza de las actividades que componen la cartera de MFS, la composición está distribuida en una participación de 84,33% para la cartera de consumo y de 15,67% para la cartera comercial.

En términos generales el saldo de la cartera de créditos bruta a corte de marzo 2025 decreció 7.4%, comparado con el ultimo trimestre del 2024, lo anterior sustentado en la disminución de la cartera comercial en 28.8% y Retail en 1.13%.

(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Diciembre 31-2024	Marzo 31-2025	Var %
Cartera de Créditos bruta	3,655,080	3,416,888	-6.52%
Consumo			
Cartera consumo bruta	2,843,654	2,811,598	-1.13%
Intereses y otros conceptos por cobrar	90,504	89,514	-1.09%
Provisión	-394,218	-390,543	-0.93%
Cartera consumo neta	2,539,940	2,510,569	-1.16%
Comercial			
Cartera comercial bruta	705,653	501,841	-28.88%
Intereses y otros conceptos por cobrar	15,269	13,935	-8.74%
Provisión	-51,602	-49,436	-4.20%
Cartera comercial neta	669,320	466,340	-30.33%
Cartera de Créditos neta	3,209,260	2,976,909	-7.24%

Cartera Vencida y Cobertura

	Diciembre 31-2024	Marzo 31-2025	Var %
Cartera De Créditos Bruta	3,655,080	3,416,888	-6.52%
Cartera De Créditos Consumo Bruta	2,934,158	2,901,111	-1.13%
Cartera De Créditos Vigente	2,410,231	2,351,352	-2.44%
Cartera Vencida De 31 A 60 Días	91,185	95,398	4.62%
Cartera Vencida De 61 A 90 Días	53,846	53,829	-0.03%
Cartera Vencida De 91 A 120 Días	34,446	34,643	0.57%
Cartera Vencida De 121 A 150 Días	25,124	25,388	1.05%
Cartera Vencida Mayor A 150 Días	319,326	340,501	6.63%
Cartera De Créditos Comercial Bruta	720,922	515,777	-28.46%
Cartera De Créditos Vigente	641,646	433,056	-32.51%
Cartera Vencida De 31 A 60 Días	15,882	14,428	-9.16%
Cartera Vencida De 61 A 90 Días	7,013	8,087	15.31%
Cartera Vencida De 91 A 120 Días	5,211	4,987	-4.30%
Cartera Vencida De 121 A 150 Días	4,378	4,195	-4.18%
Cartera Vencida Mayor A 150 Días	46,792	51,024	9.04%
Índice De Cartera	16.50%	18.51%	12.16%
Cartera Vencida De 31 A 60 Días	2.93%	3.21%	9.73%
Cartera Vencida De 61 A 90 Días	1.67%	1.81%	8.83%
Cartera Vencida De 91 A 120 Días	1.08%	1.16%	6.90%
Cartera Vencida De 121 A 150 Días	0.81%	0.87%	7.26%
Cartera Vencida Mayor A 150 Días	10.02%	11.46%	14.39%

(Expresado en miles de pesos colombianos)

Riesgos

Riesgo de Crédito Cartera Retail

En los Informes de Gestión anteriores se destacó el incremento en la morosidad como consecuencia de los efectos generados por el proceso de ajuste macroeconómico de la economía del país durante los últimos años. Para finales del año anterior, especialmente durante el último trimestre, los indicadores de riesgo comenzaron a estabilizarse en niveles relativamente altos, pero sin mostrar mayores tasas de deterioro frente a las ya alcanzadas.

Por un lado, el 2025 comienza como un año de mayor dinamismo en términos de volumen para la marca Renault, mientras que, como todo comienzo de año, representó un reto importante en cuanto a la gestión y recuperación de la cartera de créditos, que, si bien el volumen de las nuevas colocaciones fue importante, el deterioro de los créditos desembolsados durante 2022 y primera parte de 2023 continuó generando un efecto negativo e importante sobre varios de los indicadores.

En línea con las medidas dispuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia para afrontar los impactos que el ciclo económico ha generado sobre el comportamiento de la cartera, la Compañía se acoge a la Fase Desacumulativa para el cálculo de las provisiones para ambas modalidades, Comercial y Consumo. Este proceso se aplica desde el cierre mensual de noviembre de 2024, y se espera finalice en abril de 2025, tras completar el período de desacumulación de seis (6) meses consecutivos. Sin perjuicio de lo anterior, la Compañía cuenta con niveles adecuados de cubrimiento de provisiones sobre su cartera vencida.

Bajo el actual contexto de recuperación económica, y pese a que aún siguen prevaleciendo ciertas incertidumbres, se espera una recuperación paulatina de la cartera de créditos con alguna estabilización en los indicadores de deterioro; la calidad de la nueva originación junto con las estrategias de recuperación, gestión y monitoreo serán los principales elementos que ayudarán a mitigar, controlar y reducir el deterioro del portafolio.

Riesgo de Crédito Cartera wholesale (cartera mayorista)

El año 2025 empieza con una importante dinámica para el sector automotriz, y particularmente para la marca Renault en Colombia. El lanzamiento de nuevos vehículos donde encontramos los modelos Arkana y Kardan, han impactado positivamente los resultados de la red de concesionarios Renault.

Frente a la cartera mayorista, durante el primer trimestre 2025 hubo una tendencia a la baja, esto soportado en un buen comportamiento de ventas por parte de la red, sumado a una menor facturación de la marca. Frente a la salud financiera de la red de concesionarios, un mayor ingreso por su actividad, y la necesidad de mantener una eficiencia en los recursos operativos y del gasto financiero, son una generalidad de su actual comportamiento.

Pérdidas por Deterioro

A continuación, se informa de la situación de la cartera mayorista (Wholesale) y la cartera minorista (Retail) al final del período:

(Expresado en millones de pesos colombianos)				Marzo 31-2025	Diciembre 31-2024
MAYORISTA	Cartera y Otros Conceptos	Provisiones	Cobertura	%	%
Vigentes Y No Deteriorados	161,228	2,000	1.24%	96.59%	98.21%
De 31 A 60 Días	-	-	0.00%	0.00%	0.17%
De 61 A 90 Días	-	-	0.00%	0.00%	0.05%
Más De 90 Días	5,696	2,768	48.60%	3.41%	1.57%
Total	166,924	4,768	2.86%	100%	100%

La exposición de la compañía está directamente relacionada con la colocación de sus préstamos. Por lo tanto, la estructura organizacional de riesgo que ha adoptado la empresa se basa en un modelo de riesgo integral que cubre adecuadamente el ciclo crediticio, que va desde la definición de las políticas de crédito, los perfiles de riesgo, los procesos de originación, la evaluación y el seguimiento de la cartera, la recuperación de la cartera, la clasificación de la cartera y la estimación de las provisiones. Lo anterior se apoya en herramientas y metodologías de riesgo crediticio.

La compañía ha establecido una política de riesgos bajo la cual cada cliente es analizado en materia de su solvencia y sus perfiles de riesgo antes de aprobar el crédito. Para evaluar y mantener la calidad de la originación, el deterioro de la cartera y el nivel de riesgo de la empresa, la compañía monitorea los riesgos crediticios de los clientes y el monto solicitado para el financiamiento contra el precio del vehículo, el plazo, la capacidad de endeudamiento, el plan financiero, la actividad económica y la ciudad, entre otras variables cuantitativas y cualitativas.

A continuación, se informa de la situación de la cartera de ventas al por menor al final del período:

(Expresado en millones de pesos colombianos)				Marzo 31-2025	Diciembre 31-2024
MINORISTA	Cartera y Otros Conceptos	Provisiones	Cobertura	%	%
Vigentes Y No Deteriorados	2,623,179	55,483	2.12%	80.71%	81.97%
De 31 A 60 Días	109,826	18,165	16.54%	3.38%	3.22%
De 61 A 90 Días	61,916	16,694	26.96%	1.91%	1.83%
Mas De 90 Dias	455,042	344,868	75.79%	14.00%	12.99%
Total	3,249,963	435,211	13.39%	100%	100%

Por su parte, la provisión de deterioro por la calificación de los clientes al final del período es la siguiente:

EXPOSICION						
	Categoría	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Rating Mix Mar/25	Rating Mix Dic/24
MINORISTA	Categoría A	2,466,635	24,498	26,238	77.46%	78.67%
	Categoría B	110,657	3,337	2,623	3.59%	3.21%
	Categoría C	150,905	2,882	4,021	4.86%	4.90%
	Categoría D	285,884	10,516	11,225	9.47%	9.47%
	Categoría E	134,208	4,068	12,264	4.63%	3.74%
Total Minorista		3,148,290	45,302	56,372	100%	100%
MAYORISTA	Categoría A	159,453	1,775	-	96.59%	98.21%
	Categoría C	5,696	-	-	3.41%	1.79%
Total Mayorista		165,149	1,775	-	100%	100%
Total Exposición		3,313,439	47,077	56,372	100%	100%

La calidad crediticia de los clientes se evalúa con base a la política de crédito que el Comité de Riesgos ha establecido. La empresa ha supervisado los riesgos crediticios de los clientes agrupando a los deudores entre consumidores y comerciales.

Riesgo Operacional

Durante el primer trimestre del año 2025, la compañía registró 14 incidentes de riesgo operacional, para un total de \$45 MCOP. Todos los casos y planes de acción son monitoreados por el área de Control Interno.

Año	Numero Incidentes	Perdida Neta
2025 Q1	14	45

Riesgo de liquidez

MFS continúa con su enfoque en identificar los riesgos inherentes a su actividad, para posteriormente medirlos, controlarlos, gestionarlos y monitorearlos, asegurando, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la compañía.

Los riesgos de liquidez definidos están sujetos a límites, basados en el apetito de riesgo.

A continuación, se detallan las necesidades de liquidez de la compañía para los próximos 30 días, y el indicador del riesgo de liquidez al 31 de marzo de 2025:

	1-7 Days	1-30 Days
Indicador de Riesgo de Liquidez (IRLm)	173,836	156,912
Razon indicador de Riesgo de Liquidez (IRL	7629%	916%
Limite Regulatorio	>=100	>=100

Por otro lado, se informa el Ratio de Financiación Estable Neta de la empresa de diciembre de 2024 y marzo 2025:

CFEN	Diciembre 31-2024	Marzo 31-2025
Fondeo Estable Disponible	2,731,718	2,747,428
Fondeo Estable Requerido	2,825,689	2,699,069
CFEN	96.67%	101.79%
Limite Regulatorio	80%	80%

Riesgo de mercado

MOBILIZE FINANCIAL SERVICES en su perfil conservador, tuvo la mayor exposición en el trimestre a través de inversiones en fondos de inversión colectiva a la vista con calificación AAA, en donde su volatilidad fue baja (0.08%) equivalente a un VaR de \$4.059.975,96.

Frente a la administración a la exposición a tasas de interés, MOBILIZE FINANCIAL SERVICES ha definido los respectivos límites en su modelo interno. Este año, con la entrada en vigor del Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario, los resultados del VEP están dentro del margen regulatorio 8% frente al 15% regulatorio. El objetivo es controlar y monitorear el riesgo de ver impactada su rentabilidad, el valor de su patrimonio o el valor de sus posiciones por las variaciones de las tasas de interés en el mercado, y ajustar, si es necesario, la estructura de activos y pasivos para limitar el riesgo de tasa de interés.

Los controles de los límites del riesgo de mercado fueron presentados al comité financiero de forma mensual incluyendo la exposición en la estructura de Balance.

Riesgo de moneda

La compañía tiene un limitado riesgo de moneda, ya que no se poseen depósitos, endeudamiento o cuentas en moneda extranjera. El riesgo se genera únicamente cuando se paga a proveedores extranjeros o se monetizan capitalizaciones.

Fondeo

En 2025 BRC Investor Services S.A. S.C.V. ratificó la calificación AAA de RCI Colombia S.A. Compañía de Financiamiento.

Durante el 1T2025, se disminuyó el nivel de fondeo, en especial de las líneas bancarias en línea con la reducción de la cartera de créditos. Es así como al cierre del periodo, la participación de este segmento fue del 45% frente al 54% del año anterior, reduciéndose en \$575.970 millones.

SalDOS de Capital - Fuentes de Fondeo (Cifras en millones COP)			
Fuente	1T2024	1T2025	Var (COP)
Bancos	1,862,970	1,287,000	- 575.970
CDT's	1,447,506	1,373,581	- 73.925
Bonos	134,250	200,000	65.750
Total	3,444,726	2,860,581	-584.145

La disminución en las fuentes de fondeo se realizó en las líneas generadoras de mayor gasto por intereses de la compañía.

En cuanto a los bonos, en el 1T2025 fue aprobado el Programa de emisión y colocación de bonos ordinarios, bonos verdes hasta por \$900,000 millones

Acorde al calce de balance, se continuará buscando una mayor participación en el fondeo vía instrumentos del mercado de capitales respecto al fondeo tradicional de los bancos.

Información Adicional

En relación con las prácticas, procesos, políticas e indicadores implementados por MFS en términos de criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo, se presenta la siguiente información:

- El 26 de marzo de 2025 se realizó la sesión ordinaria de la Asamblea General de Accionistas. La información relacionada se encuentra colgada en la página web de la compañía y fue transmitida a SFC como información relevante.
- Se mantuvo el cumplimiento de los estándares de gobierno corporativo definidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en la Encuesta Código País, al 84%. A la fecha se encuentra pendiente la reunión anual del comité de gobierno corporativo.
- Cambios en nuestro sistema Core: En el mes de marzo de 2025 se llevó a cabo la migración de la cartera de contratos al nuevo Core financiero de la compañía, integrándolos en un solo sistema. Esta transición permitió optimizar diversos aspectos claves, como la integridad de la información, la operatividad de los procesos y la unificación de los procedimientos internos, generando así una mayor eficiencia en la gestión contractual y facilitando el control y seguimiento de la cartera consolidada.
- En materia de riesgo climático, se informa que, para el primer trimestre de 2025, con el ejercicio de georreferenciación de nuestra cartera comercial (empresas) y la herramienta Think Hazard se estableció el nivel de riesgo físico:

Riesgo	Amenaza por Inundación	Deslizamiento de Tierras
Alto	29%	65%
Medio	13%	21%
Bajo	57%	11%
Muy bajo	1%	3%

Finalmente, se informa que, como resultado del ejercicio de identificación y medición de la exposición a los riesgos de transición, al cierre del primer trimestre del 2025 el 43.3% de la cartera comercial de MFS Colombia presenta un riesgo bajo transición, el 4.8% un riesgo medio y el 51.9% riesgo alto.

MBILIZE****

FINANCIAL SERVICES

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

MBILIZE****

FINANCIAL SERVICES

Los productos y servicios ofrecidos a través de Mobilize Financial Services, son otorgados por RCI Colombia S.A Compañía de Financiamiento, entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.