

# Información Financiera Intermedia Condensada

Al 30 de septiembre 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  | 23 |
| 9.  | Impuestos a las ganancias   | 24 |
| 10. | Otros activos no financieros  | 27 |
| 11. | Instrumentos financieros a costo amortizado                             | 29 |
| 12. | Bonos   | 30 |
| 13. | Obligaciones financieras  | 31 |
| 14. | Cuentas por pagar   | 32 |
| 15. | Otros pasivos no financieros  | 33 |
| 16. | Beneficios a empleados  | 34 |
| 17. | Otros pasivos   | 35 |
| 18. | Patrimonio  | 36 |
| 19. | Ingresos por intereses  | 37 |
| 20. | Gastos por intereses  | 38 |
| 21. | Ingresos por comisiones   | 40 |
| 22. | Gastos por comisiones   | 41 |
| 23. | Impuestos y tasas   | 42 |
| 24. | Diversos  | 43 |
| 25. | Partes relacionadas   | 44 |
| 26. | Contingencias   | 46 |
| 27. | Hechos Posteriores  | 47 |


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

|  | Nota | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|--|------|--------------------------|-------------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                |      |                          |                         |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO         | 5    | 251,050                  | 362,593                 |
| INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO               | 6    | 22,967                   | 40,441                  |
| DERIVADOS DE COBERTURA <small>ACTIVO</small> |      | 8                        | -                       |
| CARTERA DE CRÉDITOS                          | 7    | 3,135,025                | 3,584,509               |
| CONSUMO                                      |      | 2,982,975                | 3,295,167               |
| COMERCIAL                                    |      | 597,560                  | 650,095                 |
| MENOS: DETERIORO                             |      | (445,510)                | (360,753)               |
| CUENTAS POR COBRAR PARTES RELACIONADAS       | 25   | 5,338                    | 9,365                   |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                     |      | 1,207                    | 914                     |
| ANTICIPOS                                    |      | 89                       | 152                     |
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA             | 8    | 13,082                   | 17,334                  |
| VEHÍCULOS                                    |      | 15,887                   | 19,468                  |
| DETERIORO                                    |      | (2,805)                  | (2,134)                 |
| ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES             | 9    | 66,440                   | 32,274                  |
| EQUIPOS                                      |      | 1,075                    | 1,265                   |
| ACTIVO POR DERECHO DE USO                    |      | 1,838                    | 2,536                   |
| INTANGIBLES                                  |      | 2,566                    | 2,707                   |
| ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS              | 9    | 18,524                   | 18,723                  |
| OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS                 | 10   | 111,983                  | 138,357                 |
| <b>Total Activos</b>                         |      | <b>3,631,192</b>         | <b>4,211,170</b>        |
| <b>PASIVO</b>                                |      |                          |                         |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO  | 11   | 1,478,475                | 1,633,379               |
| BONOS  | 12   | 202,513                  | 135,172                 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS                     | 13   | 1,504,723                | 1,982,069               |
| PASIVOS POR DERECHO DE USO                   |      | 2,872                    | 3,105                   |
| CUENTAS POR PAGAR                            | 14   | 66,797                   | 55,112                  |
| COMISIONES Y HONORARIOS                      |      | 12,372                   | 7,416                   |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR                      |      | 54,425                   | 47,696                  |
| DERIVADOS DE COBERTURA PASIVO                |      | 188                      | -                       |
| OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS                 | 15   | 4,955                    | 8,405                   |
| BENEFICIOS A EMPLEADOS                       | 16   | 2,840                    | 2,429                   |
| OTROS PASIVOS                                | 17   | 44,921                   | 38,138                  |
| PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES              |      | 5,898                    | 7,467                   |
| <b>Total Pasivos</b>                         |      | <b>3,314,182</b>         | <b>3,865,276</b>        |
| <b>PATRIMONIO</b>                            |      |                          |                         |
| CAPITAL SOCIAL                               | 18   | 234,942                  | 234,942                 |
| CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO                    |      | 234,942                  | 234,942                 |
| RESERVAS                                     | 18   | 77,959                   | 76,987                  |
| RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES              |      | 32,993                   | 24,249                  |
| RESULTADO DEL PERIODO                        |      | (28,696)                 | 9,716                   |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES                  |      | (188)                    | -                       |
| <b>Total Patrimonio</b>                      |      | <b>317,010</b>           | <b>345,894</b>          |
| <b>Total Pasivos y Patrimonio</b>            |      | <b>3,631,192</b>         | <b>4,211,170</b>        |

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

\*JOSE HERNANDO GARCIA  
Representante Legal

\*JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA  
Contador  
T.P. 58.986-T

MAYRA TATIANA NOVA BRICEÑO  
Revisor Fiscal de RCI Colombia S.A. C.F.  
Tarjeta Profesional No. 200045-T  
En representación de Forvis Mazars Audit S.A.S. BIC  
(Ver mi informe del 14 de noviembre 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.

Confidencial C



ESTADO CONDENSADO DE RESULTADO INTEGRAL Y OTRO RESULTADO INTEGRAL  
(En millones de pesos colombianos)

Por el período de tres meses que terminó el 30 de septiembre de

Por el período de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de

|  |          | 2024            | 2023            | 2024              | 2023             |
|--|----------|-----------------|-----------------|-------------------|------------------|
| INGRESOS POR INTERESES   | 19       | 165,269         | 204,579         | 525,680           | 598,559          |
| GASTOS POR INTERESES   | 20       | (113,059)       | (155,488)       | (376,806)         | (430,231)        |
| <b>MARGEN DE INTERESES</b>   |          | <b>52,210</b>   | <b>49,091</b>   | <b>148,874</b>    | <b>168,328</b>   |
| INGRESOS POR COMISIONES  | 21       | 19,058          | 22,929          | 61,144            | 68,676           |
| GASTOS POR COMISIONES  | 22       | (20,295)        | (20,825)        | (60,684)          | (59,208)         |
| <b>MARGEN DE COMISIONES</b>  |          | <b>(1,237)</b>  | <b>2,104</b>    | <b>460</b>        | <b>9,468</b>     |
| DETERIORO (PROVISIONES)  |          | (70,769)        | (46,574)        | (265,395)         | (168,470)        |
| RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)   |          | 25,535          | 14,782          | 126,655           | 65,263           |
| <b>DETERIORO NETO</b>  | <b>7</b> | <b>(45,234)</b> | <b>(31,792)</b> | <b>(138,740)</b>  | <b>(103,207)</b> |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>   |          | <b>5,739</b>    | <b>19,403</b>   | <b>10,594</b>     | <b>74,589</b>    |
| <b>INGRESOS/GASTOS DE OPERACIONES</b>  |          | <b>7,301</b>    | <b>10,401</b>   | <b>30,462</b>     | <b>28,980</b>    |
| INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE                             |          | 3               | (312)           | 7                 | 1                |
| INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO                            |          | 576             | 920             | 1,817             | 2,030            |
| INGRESOS FINANCIEROS OPERACIONES DEL MERCADO   |          | 6,806           | 11,946          | 26,786            | 28,367           |
| OTROS INGRESOS   |          | 1,038           | 671             | 1,973             | 1,650            |
| GASTOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES, A VALOR RAZONABLE                              |          | (4)             | (46)            | (21)              | (47)             |
| INGRESO POR DIFERENCIA EN CAMBIO   |          | 8               | -               | 162               | -                |
| RECUPERACIÓN PROVISIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR                                      |          | -               | -               | 1,125             | -                |
| GASTO PROVISIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR   |          | (1,000)         | (2,662)         | (1,000)           | (2,662)          |
| GASTO FINANCIERO SOBRE BIENES POR DERECHO DE USO                                     |          | (126)           | (116)           | (387)             | (359)            |
| <b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>  |          | <b>(17,449)</b> | <b>(21,307)</b> | <b>(54,634)</b>   | <b>(62,724)</b>  |
| BENEFICIOS A EMPLEADOS   | 16       | (4,170)         | (3,914)         | (12,463)          | (12,258)         |
| LEGALES  |          | -               | 21              | (4)               | -                |
| CUSTODIA DE VALORES O TÍTULOS  |          | (48)            | (21)            | (189)             | (198)            |
| HONORARIOS   |          | (347)           | (449)           | (1,133)           | (1,390)          |
| IMPUESTOS Y TASAS  | 23       | (6,207)         | (7,849)         | (18,996)          | (23,674)         |
| ARRENDAMIENTOS   |          | (67)            | (53)            | (182)             | (142)            |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES   |          | (60)            | (477)           | (205)             | (710)            |
| CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS  |          | 1,222           | (351)           | (1,337)           | (985)            |
| SEGUROS  |          | (1,359)         | (1,212)         | (3,753)           | (3,594)          |
| ADECUACIÓN E INSTALACIÓN   |          | (7)             | (53)            | (31)              | (107)            |
| MULTAS   |          | (115)           | (3)             | (333)             | (88)             |
| DIVERSOS   | 24       | (6,291)         | (6,946)         | (16,008)          | (19,578)         |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>  |          | <b>(4,409)</b>  | <b>8,497</b>    | <b>(13,578)</b>   | <b>40,845</b>    |
| <b>INGRESOS/GASTOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>                           |          | <b>(5,252)</b>  | <b>(8,172)</b>  | <b>(13,348)</b>   | <b>(14,234)</b>  |
| UTILIDAD EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO  |          | 114             | 39              | 447               | 248              |
| PÉRDIDA EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO   |          | (4,584)         | (7,655)         | (13,123)          | (13,179)         |
| RECUPERACIÓN (DETERIORO) NETO ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA                       |          | (782)           | (556)           | (672)             | (1,303)          |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>   |          | <b>(9,661)</b>  | <b>325</b>      | <b>(26,926)</b>   | <b>26,611</b>    |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>   |          | <b>(663)</b>    | <b>(443)</b>    | <b>(1,767)</b>    | <b>(1,329)</b>   |
| DEPRECIACIÓN DEL EQUIPO  |          | (63)            | (78)            | (190)             | (273)            |
| DEPRECIACIÓN ACTIVOS POR DERECHO DE USO  |          | (233)           | (211)           | (698)             | (601)            |
| AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES  |          | (367)           | (154)           | (879)             | (455)            |
| <b>(PÉRDIDA) BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS</b>  |          | <b>(10,324)</b> | <b>(118)</b>    | <b>(28,693)</b>   | <b>25,282</b>    |
| <b>IMPUESTO A LAS GANANCIAS</b>  |          | <b>(1)</b>      | <b>(3,508)</b>  | <b>(3)</b>        | <b>(14,539)</b>  |
| IMPUESTO A LAS GANANCIAS   | 9        | (1)             | (3,508)         | (3)               | (14,539)         |
| <b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>   |          | <b>(10,325)</b> | <b>(3,626)</b>  | <b>(28,696)</b>   | <b>10,743</b>    |
| <b>(PÉRDIDA) GANANCIA POR ACCIÓN BÁSICAS Y/O DILUIDAS</b>                            |          | <b>(439,47)</b> | <b>(154,34)</b> | <b>(1,221,41)</b> | <b>457,26</b>    |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>   |          | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>188</b>        | <b>-</b>         |
| Porción efectiva de cambios en el valor razonable de coberturas de flujo de efectivo |          | -               | -               | 188               | -                |
| <b>OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO, NETO DE IMPUESTOS</b>                            |          | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>188</b>        | <b>-</b>         |

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

\*JOSÉ HERNANDO GARCÍA  
Representante Legal

\*JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA  
Contador  
T.P. 58.986-T

MAYRA TATIANA NOVA BRICEÑO  
Revisor Fiscal de RCI Colombia S.A. C.F.  
Tarjeta Profesional No. 200045-T  
En representación de Forvis Mazars Audit S.A.S. BIC  
(Ver mi informe del 14 de noviembre de 2024)

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



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

|   | NOTA      | CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO | RESERVA LEGAL | RESERVAS OCASIONALES | TOTAL RESERVA | RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES | RESULTADOS DEL EJERCICIO | TOTAL PATRIMONIO |
|---|-----------|---------------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2023</b>                          |           | <b>234,942</b>            | <b>55,712</b> | <b>14,347</b>        | <b>70,059</b> | -                                | <b>69,283</b>            | <b>374,284</b>   |
| <b>Cambios en el patrimonio</b>                                     |           |                           |               |                      |               |                                  |                          |                  |
| TRASLADO RESULTADO DEL EJERCICIO A RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES |           |                           |               |                      |               | 69,283                           | (69,283)                 |                  |
| TRASLADO RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES A RESERVAS                |           | -                         | 6,928         | -                    | 6,928         | (6,928)                          |                          | -                |
| PAGO DIVIDENDOS   |           | -                         | -             | -                    | -             | (38,106)                         |                          | (38,106)         |
| RESULTADO DEL EJERCICIO   |           | -                         | -             | -                    | -             |                                  | 10,743                   | 10,743           |
| <b>SALDO FINAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023</b>                      |           | <b>234,942</b>            | <b>62,640</b> | <b>14,347</b>        | <b>76,987</b> | <b>24,249</b>                    | <b>10,743</b>            | <b>346,921</b>   |
| <b>SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2024</b>                          |           | <b>234,942</b>            | <b>62,640</b> | <b>14,347</b>        | <b>76,987</b> | <b>24,249</b>                    | <b>9,716.0</b>           | <b>345,894</b>   |
| <b>Cambios en el patrimonio</b>                                     |           |                           |               |                      |               |                                  |                          |                  |
| TRASLADO RESULTADO DEL EJERCICIO A RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES |           |                           |               |                      |               | 9,716                            | (9,716)                  |                  |
| TRASLADO RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES A RESERVAS                |           | -                         | 972           | -                    | 972           | (972)                            |                          | -                |
| RESULTADO DEL EJERCICIO   |           | -                         | -             | -                    | -             |                                  | (28,696)                 | (28,696)         |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES   |           |                           |               |                      |               |                                  | (188)                    | (188)            |
| <b>SALDO FINAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024</b>                      | <b>18</b> | <b>234,942</b>            | <b>63,612</b> | <b>14,347</b>        | <b>77,959</b> | <b>32,993</b>                    | <b>(28,884)</b>          | <b>317,010</b>   |

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

**\*JOSE HERNANDO GARCIA**  
Representante Legal

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

**MAYRA TATIANA NOVA BRICEÑO**  
Revisor Fiscal de RCI Colombia S.A. C.F.  
Tarjeta Profesional No. 200045-T  
En representación de Forvis Mazars Audit S.A.S. BIC  
(Ver mi informe del 14 de noviembre 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 nueve meses que terminó el 30 de septiembre de:                   | 2024             | 2023            |
|---|------------------|-----------------|
| <b>ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>  |                  |                 |
| COBROS  | 3,629,623        | 4,804,648       |
| EFECTIVO RECIBIDO DE CLIENTES   | 2,352,328        | 2,846,997       |
| PROCEDENTES DE COMISIONES Y OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS                | 88,840           | 79,817          |
| OTROS COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN   | 1,957            | 1,649           |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA                                      | 447              | 248             |
| BONOS   | 200,000          | -               |
| CAPTACION CDT'S   | 525,051          | 1,345,217       |
| ADQUISICIÓN DE PRÉSTAMOS  | 461,000          | 530,720         |
| PAGOS   | (3,752,605)      | (4,464,413)     |
| DESEMBOLSOS DE CARTERA DE CRÉDITOS  | (1,528,007)      | (2,439,334)     |
| PAGOS POR CANCELACIÓN DE CDT'S  | (676,050)        | (743,582)       |
| PAGO DE PRÉSTAMOS   | (933,470)        | (688,720)       |
| PAGOS POR CANCELACIÓN DE BONOS  | (134,250)        | (54,596)        |
| INTERESES PAGADOS   | (384,006)        | (413,831)       |
| PAGOS A PROVEEDORES   | (57,278)         | (37,468)        |
| PAGOS A EMPLEADOS   | (12,045)         | (12,281)        |
| PAGOS POR COMISIONES  | (27,499)         | (74,601)        |
| EFECTIVO GENERADO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN                                  | (122,982)        | 340,235         |
| IMPUESTOS A LAS GANANCIAS PAGADOS   | (33,268)         | (65,969)        |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO (USADO EN) PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b> | <b>(156,250)</b> | <b>274,266</b>  |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>   |                  |                 |
| ADQUISICIÓN DE EQUIPO   | -                | (59)            |
| ADQUISICIÓN DE INTANGIBLES  | (738)            | (1,535)         |
| CANCELACION (ADQUISICIÓN) DE INVERSIONES  | 16,986           | (22,427)        |
| INTERESES RECIBIDOS(por cuentas de ahorro, fiducuenta y TDA'S)                      | 29,078           | 30,129          |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO PROVISTOS POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>           | <b>45,326</b>    | <b>6,108</b>    |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>  |                  |                 |
| PAGO DIVIDENDOS   | 0                | (38,008)        |
| PAGO DEL PASIVO POR ARRENDAMIENTO   | (619)            | (572)           |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO (USADOS EN) LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>               | <b>(619)</b>     | <b>(38,580)</b> |
| AUMENTO NETO DEL EFECTIVO   | (111,543)        | 241,794         |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO                           | 362,593          | 183,443         |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL 30 DE JUNIO</b>                           | <b>5</b>         | <b>425,237</b>  |

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

\*JOSE HERNANDO GARCIA  
Representante Legal

\*JAIRO AUGUSTO PINZON BEDOYA  
Contador  
T.P. 58.986-T

MAYRA TATIANA NOVA BRICEÑO  
Revisor Fiscal de RCI Colombia S.A. C.F.  
Tarjeta Profesional No. 200045-T  
En representación de Forvis Mazars Audit S.A.S. BIC  
(Ver mi informe del 14 de noviembre 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 septiembre de 2024 y diciembre de 2023 es la siguiente:

|                               | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Colaboradores Directos        | 72                          | 75                         |
| Colaboradores por Outsourcing | 98                          | 114                        |
| Aprendices SENA               | 3                           | 2                          |
| Colaboradores tercerizados    | 14                          | 27                         |
| <b>Total Colaboradores</b>    | <b>187</b>                  | <b>218</b>                 |

### Negocio en marcha

Los estados financieros intermedios han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha, lo que supone que RCI podrá cumplir con los plazos de pago obligatorios de las obligaciones con terceros según se revela en las Notas 11 a 16, los mismos fueron aprobados por la Junta Directiva llevada a cabo en octubre 25 de 2024, según consta en acta 105.

Para el tercer 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. En el cuarto trimestre se tiene previsto formalizar ante la Superintendencia Financiera el inicio de la 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 nueve meses terminado el 30 de septiembre 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), excepto el valor nominal de la acción que se continúa presentando en pesos 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 25 de octubre de 2024, según consta en el acta No. 105.

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

#### Instrumentos financieros a costo amortizado

| Tipo   | Técnica de valoración  |
|--|--|
| -Inversiones a costo amortizado<br>-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<br>-Bonos<br>-Obligaciones financieras | Flujos de caja descontados: el modelo de valuación considera el valor presente de los pagos esperados descontados, utilizando una tasa de descuento ajustada, según el riesgo. |

La siguiente tabla muestra los valores en libros y los valores razonables de los activos y pasivos financieros, incluidos sus niveles de jerarquía del valor razonable. No incluye información de valor

razonable para activos y pasivos financieros que no se miden a valor razonable si el valor en libros es una aproximación cercana al valor razonable.

|   | Valor Razonable a 30 de septiembre de 2024 |          |                  |                  | Total            |
|---|--|----------|------------------|------------------|------------------|
|   | Valor en Libros                            | Nivel 1  | Nivel 2          | Nivel 3          |                  |
| <b>Activos financieros</b>  |  |          |                  |                  |                  |
| Equivalentes de efectivo (FIC)                                      | 4,402                                      | -        | 4,402            | -                | 4,402            |
| <b>Total activos a valor razonable recurrentes</b>                  | <b>4,402</b>                               | <b>-</b> | <b>4,402</b>     | <b>-</b>         | <b>4,402</b>     |
| <b>Activos financieros a costo amortizado</b>                       |  |          |                  |                  |                  |
| Emitidos o garantizados por otras entidades del gobierno colombiano | 22,967                                     | -        | 23,390           | -                | 23,390           |
| <b>Cartera de créditos neto</b>                                     | <b>3,135,025</b>                           | <b>-</b> | <b>-</b>         | <b>3,128,567</b> | <b>3,128,567</b> |
| Comercial neto  | 549,206                                    | -        | -                | 548,447          | 548,447          |
| Consumo neto  | 2,585,819                                  | -        | -                | 2,580,120        | 2,580,120        |
| <b>Total activos financieros a costo amortizado</b>                 | <b>3,157,992</b>                           | <b>-</b> | <b>23,390</b>    | <b>3,128,567</b> | <b>3,151,957</b> |
| <b>Activos no corrientes</b>  |  |          |                  |                  |                  |
| Activos mantenidos para la venta                                    | 13,082                                     | -        | 23,048           | -                | 23,048           |
| <b>Total Activos no corrientes</b>                                  | <b>13,082</b>                              | <b>-</b> | <b>23,048</b>    | <b>-</b>         | <b>23,048</b>    |
| <b>Pasivos financieros</b>  |  |          |                  |                  |                  |
| Certificados de depósito a término                                  | 1,478,475                                  | -        | 1,565,904        | -                | 1,565,904        |
| Bonos   | 202,513                                    | -        | 221,717          | -                | 221,717          |
| <b>Créditos de bancos y otras obligaciones financieras</b>          |  |          |                  |                  |                  |
| Obligaciones financieras  | 1,504,723                                  | -        | 1,849,618        | -                | 1,849,618        |
| <b>Total pasivos financieros a costo amortizado</b>                 | <b>3,185,711</b>                           | <b>-</b> | <b>3,637,239</b> | <b>-</b>         | <b>3,637,239</b> |

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

## 4. Segmentos de operación

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

- Para los primeros nueve meses de 2024 la generación de ingresos se ha dado por la cartera minorista, en adelante Retail, en un 96.55% y el restante 3.45% 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 86.34% del total de los activos a septiembre de 2024. El 92.85% de la cartera neto de provisiones lo aporta Retail y el 7.15% restante es aportado por la Wholesale.
- La administración ha designado 5 personas para gestionar el segmento de Wholesale y el resto de los colaboradores para atender la cartera minorista.

Con base en lo anterior la Compañía ha definido los siguientes segmentos de operación sobre los cuales hace seguimiento y asigna los recursos:

| SEGMENTO  | OPERACIÓN  |
|-----------|--|
| Retail    | Operaciones de crédito minorista, incluida los conexos de comercialización de seguros y servicios asociados a los préstamos.   |
| Wholesale | Operaciones de crédito mayorista, incluye operaciones de factoring y financiación del stock a los concesionarios de vehículos. |

La información relacionada con los resultados de cada segmento sobre el que se debe informar se incluye más adelante. El rendimiento se mide sobre la base de la utilidad por segmento antes de impuesto sobre la renta, según se incluye en los informes de administración internos revisados por el Gerente General de la Compañía. La utilidad por segmento se usa para medir el rendimiento, ya que la administración cree que esta información es la más relevante para evaluar los resultados de ciertos segmentos relacionados con otras entidades que operan dentro de esta industria.

Para asignar las partidas a los dos segmentos de operación, RCI ha definido:

- Los ingresos por intereses son registrados en cuentas independientes para facilitar la asociación a cada segmento.
- Los gastos por intereses son asignados de acuerdo con las fuentes de fondeo que asigna la Tesorería para cada actividad, teniendo en cuenta que la actividad mayorista tiene un plazo máximo de 180 días.
- Los otros ingresos son asignados de acuerdo con su fuente, por ejemplo, retail por las comisiones en la prestación de servicios asociados a los préstamos y Wholesale por la venta de análisis financieros y auditorías de stock de los concesionarios.
- Los costos de distribución representan la fuerza de ventas necesaria para colocar los créditos de la cartera minorista, para la cartera mayorista no se cuenta con vendedores.
- El Área de Control de Gestión hace el análisis detallado de los gastos administrativos con relación al origen de estos para asignarlos a cada segmento.

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

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

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

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

|   | 30 de septiembre de 2024 |              |                 | 30 de septiembre de 2023 |                |               |
|---|--------------------------|--------------|-----------------|--------------------------|----------------|---------------|
|   | Retail                   | Wholesale    | TOTAL           | Retail                   | Wholesale      | TOTAL         |
| Ingresos por intereses                              | 158,415                  | 6,854        | 165,269         | 189,878                  | 14,701         | 204,579       |
| Gastos por intereses                                | (107,789)                | (5,270)      | (113,059)       | (138,432)                | (17,056)       | (155,488)     |
| <b>MARGEN DE INTERESES</b>                          | <b>50,626</b>            | <b>1,584</b> | <b>52,210</b>   | <b>51,446</b>            | <b>(2,355)</b> | <b>49,091</b> |
| Ingresos por comisiones                             | 19,058                   | -            | 19,058          | 22,929                   | -              | 22,929        |
| Gastos por comisiones                               | (20,295)                 | -            | (20,295)        | (20,825)                 | -              | (20,825)      |
| <b>MARGEN DE COMISIONES</b>                         | <b>(1,237)</b>           | <b>-</b>     | <b>(1,237)</b>  | <b>2,104</b>             | <b>-</b>       | <b>2,104</b>  |
| Deterioro neto                                      | (44,322)                 | (912)        | (45,234)        | (36,507)                 | 2,055          | (34,453)      |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                      | <b>5,067</b>             | <b>672</b>   | <b>5,739</b>    | <b>17,043</b>            | <b>(300)</b>   | <b>16,742</b> |
| Ingresos de operaciones                             | 7,034                    | 267          | 7,301           | 14,448                   | (1,386)        | 13,062        |
| Gastos administrativos                              | (17,021)                 | (428)        | (17,449)        | (20,607)                 | (699)          | (21,306)      |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                           | <b>(4,920)</b>           | <b>511</b>   | <b>(4,409)</b>  | <b>10,884</b>            | <b>(2,386)</b> | <b>8,499</b>  |
| Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta | (5,252)                  | -            | (5,252)         | (8,172)                  | -              | (8,172)       |
| Depreciaciones y amortizaciones                     | (629)                    | (34)         | (663)           | (409)                    | (34)           | (444)         |
| <b>(PERDIDA) BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS</b>       | <b>(10,801)</b>          | <b>477</b>   | <b>(10,324)</b> | <b>2,302</b>             | <b>(2,420)</b> | <b>(118)</b>  |

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

|   | 30 de septiembre de 2024 |              |                 | 30 de septiembre de 2023 |              |                |
|---|--------------------------|--------------|-----------------|--------------------------|--------------|----------------|
|   | Retail                   | Wholesale    | TOTAL           | Retail                   | Wholesale    | TOTAL          |
| Ingresos por intereses                              | 505,180                  | 20,500       | 525,680         | 548,329                  | 50,230       | 598,559        |
| Gastos por intereses                                | (360,209)                | (16,597)     | (376,806)       | (387,505)                | (42,726)     | (430,231)      |
| <b>MARGEN DE INTERESES</b>                          | <b>144,971</b>           | <b>3,903</b> | <b>148,874</b>  | <b>160,824</b>           | <b>7,504</b> | <b>168,328</b> |
| Ingresos por comisiones                             | 61,144                   | -            | 61,144          | 68,676                   | -            | 68,676         |
| Gastos por comisiones                               | (60,684)                 | -            | (60,684)        | (59,208)                 | -            | (59,208)       |
| <b>MARGEN DE COMISIONES</b>                         | <b>460</b>               | <b>-</b>     | <b>460</b>      | <b>9,468</b>             | <b>-</b>     | <b>9,468</b>   |
| Deterioro neto                                      | (137,868)                | (872)        | (138,740)       | (107,086)                | 1,218        | (105,868)      |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                      | <b>7,563</b>             | <b>3,031</b> | <b>10,594</b>   | <b>63,206</b>            | <b>8,722</b> | <b>71,928</b>  |
| Ingresos de operaciones                             | 29,682                   | 780          | 30,462          | 30,932                   | 709          | 31,641         |
| Gastos administrativos                              | (53,396)                 | (1,238)      | (54,634)        | (60,643)                 | (2,080)      | (62,723)       |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                           | <b>(16,151)</b>          | <b>2,573</b> | <b>(13,578)</b> | <b>33,495</b>            | <b>7,351</b> | <b>40,846</b>  |
| Ingresos/gastos de activos mantenidos para la venta | (13,348)                 | -            | (13,348)        | (14,234)                 | -            | (14,234)       |
| Depreciaciones y amortizaciones                     | (1,684)                  | (83)         | (1,767)         | (1,195)                  | (135)        | (1,330)        |
| <b>(PERDIDA) BENEFICIO ANTES DE IMPUESTOS</b>       | <b>(31,183)</b>          | <b>2,490</b> | <b>(28,693)</b> | <b>18,066</b>            | <b>7,216</b> | <b>25,282</b>  |

La distribución de los activos y pasivos por segmento es:

|  | 30 de septiembre de 2024 |                |                  | 31 de diciembre de 2023 |                |                  |
|--|--------------------------|----------------|------------------|-------------------------|----------------|------------------|
|  | Retail                   | Wholesale      | TOTAL            | Retail                  | Wholesale      | TOTAL            |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                      | 233,100                  | 17,950         | 251,050          | 340,870                 | 21,723         | 362,593          |
| Inversiones  | 21,325                   | 1,642          | 22,967           | 38,018                  | 2,423          | 40,441           |
| Derivados de Cobertura                                   | 7                        | 1              | 8                | -                       | -              | -                |
| Cartera de créditos                                      | 2,910,838                | 224,187        | 3,135,025        | 3,369,763               | 214,746        | 3,584,509        |
| Cuentas por cobrar partes relacionadas                   | 5,338                    | -              | 5,338            | 9,128                   | 237            | 9,365            |
| Otras cuentas por cobrar                                 | 1,207                    | -              | 1,207            | 914                     | -              | 914              |
| Anticipos  | 89                       | -              | 89               | 152                     | -              | 152              |
| Activos mantenidos para la venta                         | 13,082                   | -              | 13,082           | 17,334                  | -              | 17,334           |
| Equipo   | 998                      | 77             | 1,075            | 1,189                   | 76             | 1,265            |
| Activos por derecho de uso                               | 1,707                    | 131            | 1,838            | 2,384                   | 152            | 2,536            |
| Intangibles  | 2,566                    | -              | 2,566            | 2,707                   | -              | 2,707            |
| Activos por impuestos corrientes                         | 61,690                   | 4,750          | 66,440           | 30,341                  | 1,933          | 32,274           |
| Activos por impuestos diferidos                          | 18,524                   | -              | 18,524           | 18,723                  | -              | 18,723           |
| Otros activos no financieros                             | 111,971                  | 12             | 111,983          | 138,354                 | 3              | 138,357          |
| <b>Total activos vinculados al segmento</b>              | <b>3,382,442</b>         | <b>248,750</b> | <b>3,631,192</b> | <b>3,969,877</b>        | <b>241,293</b> | <b>4,211,170</b> |
| Instrumentos financieros a costo amortizados             | 1,377,194                | 101,281        | 1,478,475        | 1,539,789               | 93,590         | 1,633,379        |
| Bonos  | 188,640                  | 13,873         | 202,513          | 127,427                 | 7,745          | 135,172          |
| Obligaciones financieras                                 | 1,401,644                | 103,079        | 1,504,723        | 1,868,500               | 113,569        | 1,982,069        |
| Pasivos por derecho de uso                               | 2,667                    | 205            | 2,872            | 2,919                   | 186            | 3,105            |
| Cuentas por pagar  | 62,221                   | 4,576          | 66,797           | 51,954                  | 3,158          | 55,112           |
| Derivados de cobertura                                   | 177                      | 11             | 188              | -                       | -              | -                |
| Otros pasivos no financieros                             | 4,601                    | 354            | 4,955            | 7,901                   | 504            | 8,405            |
| Beneficios a empleados                                   | 2,643                    | 197            | 2,840            | 2,275                   | 154            | 2,429            |
| Otros pasivos  | 44,921                   | -              | 44,921           | 38,138                  | -              | 38,138           |
| Pasivos estimados y provisiones                          | 5,898                    | -              | 5,898            | 7,467                   | -              | 7,467            |
| <b>Total pasivos vinculados al segmento</b>              | <b>3,090,606</b>         | <b>223,576</b> | <b>3,314,182</b> | <b>3,646,370</b>        | <b>218,906</b> | <b>3,865,276</b> |
| <b>Total patrimonio vinculados al segmento</b>           | <b>291,836</b>           | <b>25,174</b>  | <b>317,010</b>   | <b>325,172</b>          | <b>20,722</b>  | <b>345,894</b>   |
| <b>Total pasivos y patrimonio vinculados al segmento</b> | <b>3,382,442</b>         | <b>248,750</b> | <b>3,631,192</b> | <b>3,971,542</b>        | <b>239,628</b> | <b>4,211,170</b> |

## 5. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

|  | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| Caja                                       | 2                           | 2                          |
| Banco de la República                      | 12,086                      | 27,109                     |
| Bancos comerciales                         | 234,560                     | 328,893                    |
| Derechos fiduciarios                       | 4,402                       | 6,589                      |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b> | <b>251,050</b>              | <b>362,593</b>             |

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 disminuyen por el uso de los recursos en la operación.

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

|  | Calificación | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|--|--------------|-----------------------------|----------------------------|
| BBVA Asset Management S.A. Sociedad Fiduciaria     | AAA          | 371                         | 176                        |
| Alianza Fiduciaria S.A. (*)                        | AAA          | 4,031                       | 6,412                      |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A./BBVA | AAA          | 69,911                      | 127,978                    |
| Banco Davivienda S.A.                              | AAA          | 91,510                      | 91,983                     |
| Bancolombia S.A                                    | AAA          | 79                          | 10,160                     |
| Banco de la República                              | AAA          | 12,086                      | 27,109                     |
| Scotiabank Colpatría S.A.                          | AAA          | 64,526                      | 98,773                     |
| Itau Colombia S.A.                                 | AAA          | 8,534                       | -                          |
| <b>Total</b>                                       |              | <b>251,048</b>              | <b>362,591</b>             |

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

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

Al 30 de septiembre 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 septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Inversión obligatoria-TDS     | 6,065                       | 6,065                      |
| Inversión obligatoria-TDA     | 16,544                      | 33,529                     |
| Valoración a costo amortizado | 358                         | 847                        |
| <b>Totales</b>                | <b>22,967</b>               | <b>40,441</b>              |

A la fecha de cierre de los estados financieros intermedios condensados no encontramos evidencia de deterioro del valor de las inversiones medidas a costo amortizado.

Los Títulos de Sostenibilidad -TDS por \$6.065 fueron reinvertidos automáticamente en un 100% en aplicación del artículo 2° del Decreto 562 de abril 15 de 2020.

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

Al 30 de septiembre 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 otorgo la calificación crediticia de Colombia en BB+, cambiando la perspectiva de estable a negativa a Colombia.

## 7. Cartera de créditos

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

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

### Cartera de créditos por modalidad

|                | 30 de septiembre de 2024 |               |                 |                  |                  |                  |
|----------------|--------------------------|---------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
|                | Capital                  | Intereses     | Otros Conceptos | Provisiones      | Total Cartera    | Garantía         |
| Consumo        | 2,884,739                | 39,696        | 58,540          | (397,156)        | 2,585,819        | 4,442,279        |
| Comercial      | 582,374                  | 8,017         | 7,169           | (48,354)         | 549,206          | 774,926          |
| <b>Totales</b> | <b>3,467,113</b>         | <b>47,713</b> | <b>65,709</b>   | <b>(445,510)</b> | <b>3,135,025</b> | <b>5,217,205</b> |

  

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

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; con comportamiento estacional sobre algunos meses, para los cuales evidenciamos una concentración de contratos en las franjas de mora 31-60 y 61-90. 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; logrando reducciones incluso superiores al 60% en los indicadores tempranos de riesgo para las cosechas de un año atrás en adelante y alcanzando niveles similares a los del período pre-crisis, para finales del año 2025 se espera cerca de un 50% de la cartera activa este originado con cosechas que presentan muy buenos indicadores tempranos de riesgo de crédito. Sin embargo, estas nuevas colocaciones de créditos no han sido lo suficientemente grandes para compensar y/o mitigar el comportamiento del portafolio. Con el objetivo de controlar el crecimiento de la cartera en altas franjas de mora, la compañía retoma la práctica de castigos, que no se implementaba desde diciembre 2021. Durante el período comprendido entre abril y septiembre 2024 se castigaron un saldo total de \$38,593 MCOP, generando un impacto de 4, 46, 21, 2 y 10 pbs en el indicador de cartera vencida, respectivamente para cada mes en este período

Clasificación de la cartera por sector económico:

|                              |           | 30 de septiembre de 2024 |                    |                 |                   |                  |
|------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------|-----------------|-------------------|------------------|
|                              |           | Capital                  | Cuentas por Cobrar |                 | Total Provisiones | Total            |
|                              |           |                          | Intereses          | Otros Conceptos |                   |                  |
| Sector privado no financiero | Consumo   | 2,884,739                | 39,696             | 58,540          | (397,156)         | 2,585,819        |
|                              | Comercial | 582,374                  | 8,017              | 7,169           | (48,354)          | 549,206          |
| <b>Totales</b>               |           | <b>3,467,113</b>         | <b>47,713</b>      | <b>65,709</b>   | <b>(445,510)</b>  | <b>3,135,025</b> |

|                              |           | 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          |
| <b>Totales</b>               |           | <b>3,814,947</b>        | <b>52,723</b>      | <b>77,592</b>   | <b>(360,753)</b>  | <b>3,584,509</b> |

Detalle de la cartera por categoría de riesgo:

|                |             | 30 de septiembre de 2024 |                    |                 |                            |                         |                   |                  |
|----------------|-------------|--------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
|                |             | Capital                  | Cuentas por Cobrar |                 | Provisiones contracíclicas | Provisiones procíclicas | Provisión General | Total            |
|                |             |                          | Intereses          | Otros Conceptos |                            |                         |                   |                  |
| Consumo        | Categoría A | 2,278,838                | 30,175             | 28,189          | (26,171)                   | (21,828)                | (899)             | 2,288,304        |
|                | Categoría B | 103,181                  | 3,586              | 2,659           | (5,232)                    | (7,918)                 | (101)             | 96,175           |
|                | Categoría C | 154,478                  | 2,423              | 4,864           | (10,694)                   | (34,683)                | (150)             | 116,238          |
|                | Categoría D | 252,913                  | 2,759              | 10,835          | (12,889)                   | (168,554)               | -                 | 85,064           |
|                | Categoría E | 95,329                   | 753                | 11,993          | (8,098)                    | (99,939)                | -                 | 38               |
| Comercial      | Categoría A | 488,740                  | 5,592              | 3,501           | (5,018)                    | (9,464)                 | (85)              | 483,266          |
|                | Categoría B | 41,874                   | 1,387              | 851             | (772)                      | (2,737)                 | (9)               | 40,594           |
|                | Categoría C | 9,618                    | 299                | 281             | (698)                      | (1,723)                 | (3)               | 7,774            |
|                | Categoría D | 40,117                   | 731                | 2,058           | (744)                      | (24,590)                | -                 | 17,572           |
|                | Categoría E | 2,025                    | 8                  | 478             | (46)                       | (2,465)                 | -                 | -                |
| <b>Totales</b> |             | <b>3,467,113</b>         | <b>47,713</b>      | <b>65,709</b>   | <b>(70,362)</b>            | <b>(373,901)</b>        | <b>(1,247)</b>    | <b>3,135,025</b> |

|                |             | 31 de diciembre de 2023 |                    |                 |                            |                         |                   |                  |
|----------------|-------------|-------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
|                |             | Capital                 | Cuentas por Cobrar |                 | Provisiones contracíclicas | Provisiones procíclicas | Provisión General | Total            |
|                |             |                         | Intereses          | Otros Conceptos |                            |                         |                   |                  |
| Consumo        | Categoría A | 2,701,971               | 36,081             | 35,494          | (31,144)                   | (25,669)                | (1,208)           | 2,715,525        |
|                | Categoría B | 82,786                  | 3,073              | 1,941           | (4,209)                    | (6,305)                 | (67)              | 77,219           |
|                | Categoría C | 131,479                 | 2,348              | 4,800           | (9,061)                    | (29,575)                | (161)             | 99,830           |
|                | Categoría D | 198,992                 | 1,954              | 12,222          | (10,647)                   | (123,624)               | -                 | 78,897           |
|                | Categoría E | 66,783                  | 432                | 14,811          | (4,406)                    | (73,846)                | -                 | 3,774            |
| Comercial      | Categoría A | 561,982                 | 7,177              | 4,433           | (6,214)                    | (11,433)                | (114)             | 555,831          |
|                | Categoría B | 39,906                  | 1,267              | 628             | (561)                      | (3,704)                 | (10)              | 37,526           |
|                | Categoría C | 7,246                   | 199                | 264             | (166)                      | (1,342)                 | (1)               | 6,200            |
|                | Categoría D | 20,547                  | 180                | 2,164           | (491)                      | (12,901)                | -                 | 9,499            |
|                | Categoría E | 3,255                   | 12                 | 835             | (72)                       | (3,822)                 | -                 | 208              |
| <b>Totales</b> |             | <b>3,814,947</b>        | <b>52,723</b>      | <b>77,592</b>   | <b>(66,971)</b>            | <b>(292,221)</b>        | <b>(1,561)</b>    | <b>3,584,509</b> |

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

| COMERCIAL              | 30 de septiembre de 2024 |                 | 31 de diciembre de 2023 |                 |
|------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
|                        | Cartera                  | Provisiones     | Cartera                 | Provisiones     |
| Al día                 | 439,922                  | (12,693)        | 512,633                 | (15,926)        |
| De 01 a 30 días        | 71,715                   | (3,690)         | 80,010                  | (4,099)         |
| De 31 a 60 días        | 23,948                   | (1,939)         | 17,650                  | (1,641)         |
| De 61 a 90 días        | 11,755                   | (2,124)         | 7,732                   | (1,289)         |
| De 91 a 120 días       | 7,639                    | (1,964)         | 3,975                   | (895)           |
| De 121 a 150 días      | 4,295                    | (1,344)         | 2,946                   | (689)           |
| Mayor a 150 días       | 38,286                   | (24,600)        | 25,149                  | (16,292)        |
| <b>TOTAL COMERCIAL</b> | <b>597,560</b>           | <b>(48,354)</b> | <b>650,095</b>          | <b>(40,831)</b> |

  

| CONSUMO              | 30 de septiembre de 2024 |                  | 31 de diciembre de 2023 |                  |
|----------------------|--------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
|                      | Cartera                  | Provisiones      | Cartera                 | Provisiones      |
| Al día               | 1,901,238                | (49,529)         | 2,318,610               | (57,804)         |
| De 01 a 30 días      | 526,202                  | (24,427)         | 547,561                 | (25,459)         |
| De 31 a 60 días      | 126,961                  | (21,742)         | 90,538                  | (15,832)         |
| De 61 a 90 días      | 61,963                   | (16,851)         | 54,051                  | (14,653)         |
| De 91 a 120 días     | 36,518                   | (23,019)         | 36,924                  | (22,486)         |
| De 121 a 150 días    | 23,942                   | (15,820)         | 28,012                  | (17,617)         |
| Mayor a 150 días     | 306,151                  | (245,768)        | 219,471                 | (166,071)        |
| <b>TOTAL CONSUMO</b> | <b>2,982,975</b>         | <b>(397,156)</b> | <b>3,295,167</b>        | <b>(319,922)</b> |

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

| 30 de septiembre de 2024 |                  |                 |                 |                   |                  |
|--------------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|------------------|
| Provisiones              | Capital          | Intereses       | Otros conceptos | Provisión General | Total            |
| Categoría A              | (29,186)         | (784)           | (1,321)         | (984)             | (32,275)         |
| Categoría B              | (9,232)          | (607)           | (816)           | (110)             | (10,765)         |
| Categoría C              | (30,063)         | (2,159)         | (4,184)         | (153)             | (36,559)         |
| Categoría D              | (177,689)        | (2,904)         | (12,551)        | -                 | (193,144)        |
| Categoría E              | (89,524)         | (711)           | (12,170)        | -                 | (102,405)        |
| <b>Total Individual</b>  | <b>(335,694)</b> | <b>(7,165)</b>  | <b>(31,042)</b> | <b>(1,247)</b>    | <b>(375,148)</b> |
| Contracíclica            | (66,982)         | (3,380)         | -               | -                 | (70,362)         |
| <b>Total Provisiones</b> | <b>(402,676)</b> | <b>(10,545)</b> | <b>(31,042)</b> | <b>(1,247)</b>    | <b>(445,510)</b> |

| 31 de diciembre de 2023  |                  |                |                 |                   |                  |
|--------------------------|------------------|----------------|-----------------|-------------------|------------------|
| Provisiones              | Capital          | Intereses      | Otros conceptos | Provisión General | Total            |
| Categoría A              | (34,540)         | (840)          | (1,723)         | (1,322)           | (38,425)         |
| Categoría B              | (8,910)          | (518)          | (581)           | (77)              | (10,086)         |
| Categoría C              | (25,163)         | (1,968)        | (3,785)         | (162)             | (31,078)         |
| Categoría D              | (125,379)        | (1,952)        | (9,193)         | -                 | (136,524)        |
| Categoría E              | (65,757)         | (390)          | (11,521)        | -                 | (77,668)         |
| <b>Total Individual</b>  | <b>(259,749)</b> | <b>(5,668)</b> | <b>(26,803)</b> | <b>(1,561)</b>    | <b>(293,781)</b> |
| Contracíclica            | (64,018)         | (1,376)        | (1,578)         | -                 | (66,972)         |
| <b>Total Provisiones</b> | <b>(323,767)</b> | <b>(7,044)</b> | <b>(28,381)</b> | <b>(1,561)</b>    | <b>(360,753)</b> |

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

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

|                |           | 30 de septiembre de 2024 |                    |               |                   |                  |                  |
|----------------|-----------|--------------------------|--------------------|---------------|-------------------|------------------|------------------|
|                |           | Capital                  | Cuentas por Cobrar |               | Total Provisiones | Total            | Garantías        |
|                |           |                          | Intereses          | Otros         |                   |                  |                  |
| Consumo        | Amazónica | 494                      | 4                  | 90            | (161)             | 427              | 1,782            |
|                | Andina    | 1,836,219                | 24,826             | 34,855        | (237,245)         | 1,658,655        | 2,915,229        |
|                | Caribe    | 541,437                  | 7,778              | 13,256        | (84,163)          | 478,308          | 766,656          |
|                | Orinoquia | 87,123                   | 1,147              | 1,412         | (8,198)           | 81,484           | 147,728          |
|                | Pacífica  | 419,466                  | 5,941              | 8,927         | (67,389)          | 366,945          | 610,884          |
|                | Subtotal  | <b>2,884,739</b>         | <b>39,696</b>      | <b>58,540</b> | <b>(397,156)</b>  | <b>2,585,819</b> | <b>4,442,279</b> |
| Comercial      | Amazónica | -                        | -                  | -             | -                 | -                | -                |
|                | Andina    | 448,127                  | 6,418              | 4,976         | (37,977)          | 421,544          | 593,794          |
|                | Caribe    | 84,035                   | 986                | 1,519         | (7,081)           | 79,459           | 112,451          |
|                | Orinoquia | 5,663                    | 83                 | 76            | (617)             | 5,205            | 9,730            |
|                | Pacífica  | 44,549                   | 530                | 598           | (2,679)           | 42,998           | 58,951           |
|                | Subtotal  | <b>582,374</b>           | <b>8,017</b>       | <b>7,169</b>  | <b>(48,354)</b>   | <b>549,206</b>   | <b>774,926</b>   |
| <b>Totales</b> |           | <b>3,467,113</b>         | <b>47,713</b>      | <b>65,709</b> | <b>(445,510)</b>  | <b>3,135,025</b> | <b>5,217,205</b> |

|                |           | 31 de diciembre de 2023 |                    |               |                   |                  |                  |
|----------------|-----------|-------------------------|--------------------|---------------|-------------------|------------------|------------------|
|                |           | Capital                 | Cuentas por Cobrar |               | Total Provisiones | Total            | Garantías        |
|                |           |                         | Intereses          | Otros         |                   |                  |                  |
| Consumo        | Amazónica | 780                     | 10                 | 119           | (215)             | 694              | 2,431            |
|                | Andina    | 2,041,366               | 27,479             | 41,755        | (193,297)         | 1,917,303        | 3,388,407        |
|                | Caribe    | 580,951                 | 8,484              | 15,793        | (66,603)          | 538,625          | 866,065          |
|                | Orinoquia | 95,619                  | 1,172              | 1,632         | (6,620)           | 91,803           | 167,604          |
|                | Pacífica  | 463,295                 | 6,743              | 9,969         | (53,187)          | 426,820          | 719,646          |
|                | Subtotal  | <b>3,182,011</b>        | <b>43,888</b>      | <b>69,268</b> | <b>(319,922)</b>  | <b>2,975,245</b> | <b>5,144,153</b> |
| Comercial      | Amazónica | -                       | -                  | -             | -                 | -                | -                |
|                | Andina    | 483,698                 | 7,037              | 5,822         | (31,535)          | 465,022          | 643,423          |
|                | Caribe    | 93,418                  | 1,188              | 1,818         | (6,534)           | 89,890           | 126,984          |
|                | Orinoquia | 7,002                   | 101                | 96            | (381)             | 6,818            | 12,163           |
|                | Pacífica  | 48,818                  | 509                | 588           | (2,381)           | 47,534           | 62,714           |
|                | Subtotal  | <b>632,936</b>          | <b>8,835</b>       | <b>8,324</b>  | <b>(40,831)</b>   | <b>609,264</b>   | <b>845,284</b>   |
| <b>Totales</b> |           | <b>3,814,947</b>        | <b>52,723</b>      | <b>77,592</b> | <b>(360,753)</b>  | <b>3,584,509</b> | <b>5,989,437</b> |

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

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

|  | 30 de septiembre de 2024 |               |                |
|--|--------------------------|---------------|----------------|
|  | Consumo                  | Comercial     | Total          |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023         | 319,922                  | 40,831        | 360,753        |
| Provisión cargada a resultados           | 232,047                  | 33,959        | 266,006        |
| Recuperación de provisiones              | (100,219)                | (26,436)      | (126,655)      |
| Castigos y Condonaciones*                | (54,594)                 | -             | (54,594)       |
| <b>Saldo al 30 de septiembre de 2024</b> | <b>397,156</b>           | <b>48,354</b> | <b>445,510</b> |

  

|   | 31 de diciembre de 2023 |               |                |
|---|-------------------------|---------------|----------------|
|   | Consumo                 | Comercial     | Total          |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022        | 197,010                 | 26,581        | 223,591        |
| Provisión cargada a resultados          | 190,420                 | 34,411        | 224,831        |
| Recuperación de provisiones             | (60,162)                | (20,161)      | (80,323)       |
| Castigos y Condonaciones*               | (7,346)                 | -             | (7,346)        |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b> | <b>319,922</b>          | <b>40,831</b> | <b>360,753</b> |

\*Las condonaciones y castigos a septiembre 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 en forma anticipada.

## 8. Activos mantenidos para la venta

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

|   | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Bienes recibidos en dación de pago -vehículos | 15,887                      | 19,468                     |
| Menos: Deterioro                              | (2,805)                     | (2,134)                    |
| <b>Totales</b>                                | <b>13,082</b>               | <b>17,334</b>              |

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 3.1 meses al cierre de septiembre de 2024 y diciembre de 2023, respectivamente.

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

|                                       | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Saldo al inicio del año               | 19,468                      | 14,373                     |
| Vehículos recibidos en dación en pago | 31,795                      | 70,147                     |
| Vehículos vendidos                    | (35,376)                    | (65,052)                   |
| <b>Saldo daciones de pago</b>         | <b>15,887</b>               | <b>19,468</b>              |
| Deterioro                             | (2,805)                     | (2,134)                    |
| <b>Saldo al final del periodo</b>     | <b>13,082</b>               | <b>17,334</b>              |

## 9. Impuestos a las ganancias

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

|   | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|---|--------------------------|-------------------------|
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                           |                          |                         |
| Anticipo de renta para la vigencia fiscal 2019        | 1,231                    | 1,231                   |
| Anticipo de renta para la vigencia fiscal 2023        | 32,556                   | 32,671                  |
| Retenciones practicadas por terceros+Autorretenciones | 34,281                   | -                       |
| Impuesto de renta por la vigencia fiscal 2019*        | (1,628)                  | (1,628)                 |
| <b>Total activo (pasivo) por impuesto corriente</b>   | <b>66,440</b>            | <b>32,274</b>           |

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

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

|   | 30 de septiembre de 2024 | Efecto en el resultado | 31 de diciembre de 2023 | Efecto en el resultado | 31 de diciembre de 2022 |
|---|--------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO</b>                   |                          |                        |                         |                        |                         |
| Por depreciación equipo                           | 56                       | (26)                   | 82                      | (8)                    | 90                      |
| Por gastos preoperativos                          | 72                       | (16)                   | 88                      | (122)                  | 210                     |
| Por activos intangibles                           | 283                      | 152                    | 131                     | (315)                  | 446                     |
| Por beneficios a empleados                        | 634                      | 77                     | 557                     | 122                    | 435                     |
| Por activos por derecho de uso                    | 1,079                    | (175)                  | 1,254                   | (30)                   | 1,284                   |
| Por Swap  | 3,198                    | 3,198                  | -                       | (3,034)                | 3,034                   |
| Por provisión gastos generales no facturados      | 1,875                    | (214)                  | 2,089                   | 2,089                  | -                       |
| Por provisión general otras cuentas por cobrar    | 1,347                    | (50)                   | 1,397                   | 1,397                  | -                       |
| Por apoyos por amortizar                          | 11,396                   | (3,773)                | 15,170                  | 9,985                  | 5,185                   |
| <b>TOTAL IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO</b>             | <b>19,940</b>            | <b>(827)</b>           | <b>20,768</b>           | <b>10,084</b>          | <b>10,684</b>           |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO PASIVO</b>                   |                          |                        |                         |                        |                         |
| Por Licencias por amortizar fiscalmente           | 252                      | (252)                  | -                       | -                      | -                       |
| Por Comisión automática por amortizar             | 195                      | 265                    | 461                     | 581                    | 1,042                   |
| Por Bono plus por amortizar                       | 219                      | 288                    | 507                     | 628                    | 1,135                   |
| Por Comisión Adecco por amortizar                 | 15                       | 48                     | 63                      | 114                    | 177                     |
| Pasivo financiero sobre bienes por derecho de uso | 735                      | 279                    | 1,014                   | 286                    | 1,300                   |
| <b>TOTAL IMPUESTO DIFERIDO PASIVO</b>             | <b>1,416</b>             | <b>628</b>             | <b>2,045</b>            | <b>1,609</b>           | <b>3,654</b>            |

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

|  | Por los tres meses terminados en |                          | Por los nueve meses terminados en |                          |
|--|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|  | 30 de septiembre de 2024         | 30 de septiembre de 2023 | 30 de septiembre de 2024          | 30 de septiembre de 2023 |
| Impuesto vigencia fiscal corriente         | 61                               | (6,393)                  | 61                                | (20,230)                 |
| Recuperación impuesto vigencias anteriores | -                                | -                        | 135                               | 616                      |
| Impuesto Diferido                          | (62)                             | 2,885                    | (199)                             | 5,075                    |
| <b>Total impuesto a las ganancias</b>      | <b>(1)</b>                       | <b>(3,508)</b>           | <b>(3)</b>                        | <b>(14,539)</b>          |



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

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

|   | Por los tres meses terminados en |               |                          |                  |
|---|----------------------------------|---------------|--------------------------|------------------|
|   | 30 de septiembre de 2024         |               | 30 de septiembre de 2023 |                  |
| <b>Utilidad antes de impuestos</b>                        | <b>(10,324)</b>                  |               | <b>(118)</b>             |                  |
| Gto impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas   | (840)                            | 8.14%         | (47)                     | 40.00%           |
| <b>GMF</b> : Gravamente a los Movimientos Financieros 50% | 432                              | -4.18%        | 563                      | -476.41%         |
| Pequeñas diferencias                                      | (32)                             | 0.31%         | (58)                     | 49.08%           |
| Riesgo operativo  | 68                               | -0.66%        | 132                      | -111.70%         |
| <b>Provisiones</b> proveedores no soportadas              | (725)                            | 7.02%         | 1,051                    | -889.36%         |
| Gastos asociados a rentas especiales                      | 74                               | -0.72%        | 50                       | -42.31%          |
| <b>Comisiones</b> amortizadas año 2019                    | -                                | 0.00%         | (755)                    | 638.88%          |
| <b>Expatriados</b> -gastos salariales                     | 61                               | -0.59%        | -                        | 0.00%            |
| Honorarios no deducible                                   | -                                | 0.00%         | (16)                     | 13.54%           |
| Desvalorizaciones (valorización) Fiducia                  | -                                | 0.00%         | 19                       | -16.08%          |
| Valor fiscal Activos mantenidos para la venta             | 889                              | -8.61%        | 36                       | -30.46%          |
| Gasto RUNT no deducible                                   | 17                               | -0.16%        | 12                       | -10.15%          |
| Implementación IFRS 16                                    | -                                | 0.00%         | 200                      | -169.24%         |
| Multas, sanciones y litigios                              | (5)                              | 0.05%         | -                        | 0.00%            |
| Efecto diferido   | 62                               | -0.60%        | 2,321                    | -1964.04%        |
| <b>Total variación en la tasa efectiva</b>                | <b>1</b>                         | <b>-0.01%</b> | <b>3,508</b>             | <b>-2968.25%</b> |

|   | Por los nueve meses terminados en |               |                          |               |
|---|-----------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|   | 30 de septiembre de 2024          |               | 30 de septiembre de 2023 |               |
| <b>Utilidad antes de impuestos</b>                        | <b>(28,693)</b>                   |               | <b>25,282</b>            |               |
| Gto impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas   | (4,221)                           | 14.71%        | 10,113                   | 40.00%        |
| <b>GMF</b> : Gravamente a los Movimientos Financieros 50% | 1,462                             | -5.10%        | 1,380                    | 5.46%         |
| Retenciones por pagos al exterior asumidas                | 12                                | -0.04%        | 55                       | 0.22%         |
| Pequeñas diferencias                                      | 15                                | -0.05%        | 46                       | 0.18%         |
| Riesgo operativo  | 193                               | -0.67%        | 169                      | 0.67%         |
| <b>Provisiones</b> proveedores no soportadas              | 790                               | -2.75%        | 2,174                    | 8.60%         |
| Gastos asociados a rentas especiales                      | 159                               | -0.55%        | 123                      | 0.49%         |
| <b>Comisiones</b> amortizadas año 2019                    | 296                               | -1.03%        | -                        | 0.00%         |
| <b>Expatriados</b> -gastos salariales                     | 277                               | -0.97%        | 320                      | 1.27%         |
| Honorarios no deducible                                   | -                                 | 0.00%         | 8                        | 0.03%         |
| Desvalorizaciones (valorización) Fiducia                  | -                                 | 0.00%         | 19                       | 0.08%         |
| Valor fiscal Activos mantenidos para la venta             | 785                               | -2.74%        | 410                      | 1.62%         |
| Indemnizaciones por despido                               | -                                 | 0.00%         | 9                        | 0.04%         |
| Gasto RUNT no deducible                                   | 37                                | -0.13%        | 20                       | 0.08%         |
| Implementación IFRS 16                                    | -                                 | 0.00%         | 144                      | 0.57%         |
| Multas, sanciones y litigios                              | 133                               | -0.46%        | 34                       | 0.13%         |
| Gasto (reversión) impuesto años anteriores                | (134)                             | 0.47%         | (616)                    | -2.44%        |
| Efecto diferido   | 199                               | -0.69%        | 131                      | 0.52%         |
| <b>Total variación en la tasa efectiva</b>                | <b>3</b>                          | <b>-0.01%</b> | <b>14,539</b>            | <b>57.51%</b> |

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

**Provisiones:** para el cierre de año 2023 parte de la provisión se había tomado como temporaria, a septiembre del 2024 el total de provisiones suman 7.597 de los cuales 5.331 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 los primeros nueve meses 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.

## 10. Otros activos no financieros

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

|   | 30 de septiembre de 2024            |               |               |   |
|---|-------------------------------------|---------------|---------------|---|
|   | Saldo Inicial al 1 de enero de 2024 | Cargos        | Gasto         | Saldo Final al 30 de septiembre de 2024 |
| Comisiones Bono Plus Renault                  | 66,334                              | 10,607        | 23,404        | 53,537                                  |
| Comisiones Bono Plus Nissan                   | 4,182                               | 1,259         | 1,630         | 3,811                                   |
| Comisiones Automáticas                        | 63,378                              | 9,826         | 22,764        | 50,438                                  |
| Comisiones Asesores comerciales               | 4,381                               | 1,157         | 1,553         | 3,985                                   |
| Comisión por cupo de endeudamiento            | 25                                  | 1,737         | 2,433         | 33                                      |
| <b>Sub total comisiones amortizadas</b>       | <b>138,300</b>                      | <b>24,586</b> | <b>51,784</b> | <b>111,804</b>                          |
| Comisiones Fidelidad                          | -                                   | -             | 2,069         | -                                       |
| Comisiones RUNT                               | -                                   | -             | 92            | -                                       |
| Comisiones recaudo seguros Renault            | -                                   | -             | 6,177         | -                                       |
| Comisiones recaudo seguros Nissan             | -                                   | -             | 400           | -                                       |
| Comisiones sobre pólizas obsequiadas (sofasa) | -                                   | -             | 138           | -                                       |
| Riesgo Operacional                            | -                                   | -             | 24            | -                                       |
| <b>Total comisiones</b>                       | <b>138,300</b>                      | <b>24,586</b> | <b>60,684</b> | <b>111,804</b>                          |
| Seguros                                       | 57                                  | 3,875         | 3,753         | 179                                     |
| Obsequios                                     | -                                   | 69            | 69            | -                                       |
| <b>TOTALES</b>                                | <b>138,357</b>                      | <b>28,531</b> | <b>64,507</b> | <b>111,983</b>                          |

  

|   | 30 de septiembre de 2023            |               |               |  |
|---|-------------------------------------|---------------|---------------|--|
|   | Saldo Inicial al 1 de enero de 2022 | Cargos        | Gasto         | Saldo Final al 31 de diciembre de 2023 |
| Comisiones Bono Plus Renault                  | 64,454                              | 34,268        | 32,388        | 66,334                                 |
| Comisiones Bono Plus Nissan                   | 1,949                               | 3,697         | 1,464         | 4,182                                  |
| Comisiones Automáticas                        | 67,662                              | 26,857        | 31,141        | 63,378                                 |
| Comisiones Asesores comerciales               | 4,524                               | 1,954         | 2,097         | 4,381                                  |
| Comisión por cupo de endeudamiento            | 615                                 | 1,431         | 2,021         | 25                                     |
| <b>Sub total comisiones amortizadas</b>       | <b>139,204</b>                      | <b>68,207</b> | <b>69,111</b> | <b>138,300</b>                         |
| Comisiones Fidelidad                          | -                                   | -             | 1,145         | -                                      |
| Comisiones RUNT                               | -                                   | -             | 54            | -                                      |
| Comisiones recaudo seguros Renault            | -                                   | -             | 8,886         | -                                      |
| Comisiones recaudo seguros Nissan             | -                                   | -             | 464           | -                                      |
| Comisiones sobre pólizas obsequiadas (sofasa) | -                                   | -             | 601           | -                                      |
| <b>Total comisiones</b>                       | <b>139,204</b>                      | <b>68,207</b> | <b>80,261</b> | <b>138,300</b>                         |
| Seguros                                       | 24                                  | 4,924         | 4,891         | 57                                     |
| Obsequios                                     | -                                   | 659           | 659           | -                                      |
| <b>TOTALES</b>                                | <b>139,228</b>                      | <b>73,790</b> | <b>85,811</b> | <b>138,357</b>                         |

**Seguros:** Las pólizas de seguro vigentes corresponden a: Ataque cibernético hasta mayo 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 septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Valor nominal CDT'S                                     | 1,447,834                | 1,598,833               |
| Intereses de los CDT'S                                  | 32,415                   | 36,569                  |
| Costos asociados a la emisión de los CDT'S              | (3,138)                  | (3,341)                 |
| Amortización costos asociados a la emisión de los CDT'S | 1,364                    | 1,318                   |
| <b>Valor a costo amortizado</b>                         | <b>1,478,475</b>         | <b>1,633,379</b>        |

El valor de captaciones con CDT'S presenta una contracción en los primeros nueve meses de 2024 de \$820.166 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 septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|----------------|--------------------------|-------------------------|
| Tasa Fija      | 1,167,630                | 1,065,843               |
| IBR            | 280,204                  | 532,990                 |
| <b>Totales</b> | <b>1,447,834</b>         | <b>1,598,833</b>        |

Detalle del valor nominal de los certificados emitidos por plazo:

| Plazo                             | 30 de septiembre de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|-----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Mayores a 6 y menores a 12 meses  | 266,591                  | 633,259                 |
| Mayores a 12 y menores a 18 meses | 141,614                  | 154,084                 |
| Mayores a 18 y menores a 24 meses | 543,696                  | 365,971                 |
| Mayores a 24 y menores a 36 meses | 334,659                  | 340,460                 |
| Mayores a 36 y menores a 48 meses | 66,790                   | 63,900                  |
| Mayores a 48 meses                | 94,484                   | 41,159                  |
| <b>Totales</b>                    | <b>1,447,834</b>         | <b>1,598,833</b>        |

Para los primeros nueve meses de 2024 se captaron \$525.051, concentrados en plazos entre 7 y 24 meses (75.5%), los cuales fueron usados para cancelar parte de los CDT'S que vencieron en el mismo periodo.

## 12. Bonos

El saldo de los bonos es:

|   | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Valor nominal bonos                                     | 200,000                     | 134,250                    |
| Intereses de los bonos                                  | 4,443                       | 918                        |
| Costos asociados a la emisión de los bonos              | (2,200)                     | (94)                       |
| Amortización costos asociados a la emisión de los bonos | 270                         | 98                         |
| <b>Valor a costo amortizado</b>                         | <b>202,513</b>              | <b>135,172</b>             |

El detalle de las emisiones vigentes es:

| Emisión                      | Plazo | Fecha v/to | Index     | Spread | Monto          |
|------------------------------|-------|------------|-----------|--------|----------------|
| 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         |
| <b>Total emisiones bonos</b> |       |            |           |        | <b>200,000</b> |

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por plazo:

|                | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|----------------|-----------------------------|----------------------------|
| A 36 meses     | 150,000                     | 96,500                     |
| A 48 meses     | 50,000                      | 37,750                     |
| <b>Totales</b> | <b>200,000</b>              | <b>134,250</b>             |

Detalle del valor nominal de los bonos emitidos por tasa:

|                | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|----------------|-----------------------------|----------------------------|
| IBR            | 50,000                      | 96,500                     |
| Tasa Fija      | 150,000                     | 37,750                     |
| <b>Totales</b> | <b>200,000</b>              | <b>134,250</b>             |

### 13. Obligaciones financieras

El siguiente es el detalle por entidad financiera:

| Acreedor                             | 30 de septiembre 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. | 838,000                  | 3,465        | 841,465          | 893,000                 | 5,635         | 898,635          |
| Banco Davivienda S.A.                | 175,000                  | 1,224        | 176,224          | 250,000                 | 1,772         | 251,772          |
| Itaú Corpbanca Colombia S.A.         | -                        | -            | -                | 90,000                  | 467           | 90,467           |
| Bancolombia S.A.                     | 350,000                  | 1,676        | 351,676          | 480,000                 | 2,661         | 482,661          |
| Banco AV Villas S.A.                 | 70,000                   | 190          | 70,190           | 57,500                  | 200           | 57,700           |
| Scotiabank Colpatria S.A.            | -                        | -            | -                | 44,970                  | 41            | 45,011           |
| Banco de Occidente S.A.              | 65,000                   | 168          | 65,168           | 115,000                 | 325           | 115,325          |
| Citibank Colombia S.A.               | -                        | -            | -                | 40,000                  | 498           | 40,498           |
| <b>Totales</b>                       | <b>1,498,000</b>         | <b>6,723</b> | <b>1,504,723</b> | <b>1,970,470</b>        | <b>11,599</b> | <b>1,982,069</b> |

Durante los primeros nueve meses de 2024 se reemplazaron \$461.000 para mejorar las tasas de interés y calzar la curva de vencimientos de la cartera activa y pasiva, de igual forma se prepagaron \$472.420 por la contracción de la cartera activa.

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

| Index          | 30 de septiembre de 2024 |                  | 31 de diciembre de 2023 |                  |
|----------------|--------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
|                | Valor Nominal            | Valor en libros  | Valor Nominal           | Valor en libros  |
| DTF            | 75,000                   | 76,039           | 115,000                 | 116,380          |
| IBR            | 1,293,000                | 1,297,813        | 1,550,470               | 1,558,243        |
| Tasa Fija      | 130,000                  | 130,871          | 305,000                 | 307,446          |
| <b>Totales</b> | <b>1,498,000</b>         | <b>1,504,723</b> | <b>1,970,470</b>        | <b>1,982,069</b> |

Los plazos de los préstamos pendientes son los siguientes:

| Plazo en años  | 30 de septiembre de 2024 |                  | 31 de diciembre de 2023 |                  |
|----------------|--------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
|                | Valor Nominal            | Valor en libros  | Valor Nominal           | Valor en libros  |
| 1              | -                        | -                | 135,000                 | 136,045          |
| 2              | 20,000                   | 20,100           | 132,470                 | 132,758          |
| 3              | 766,000                  | 768,921          | 710,000                 | 714,311          |
| 4              | 392,000                  | 394,138          | 673,000                 | 676,964          |
| 5              | 320,000                  | 321,563          | 320,000                 | 321,992          |
| <b>Totales</b> | <b>1,498,000</b>         | <b>1,504,723</b> | <b>1,970,470</b>        | <b>1,982,069</b> |

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

## 14. Cuentas por pagar

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar:

|  | 30 de septiembre de 2024 |               | 31 de diciembre de 2023 |               |
|--|--------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| <b>Comisiones y honorarios</b>               |                          | <b>12,372</b> |                         | <b>7,416</b>  |
| Honorarios casa de cobranza ( a )            | 47                       |               | 1,657                   |               |
| Comisiones por desembolsos ( b )             | 4,354                    |               | 5,062                   |               |
| Comisiones por venta de seguros ( c )        | 7,971                    |               | 698                     |               |
| <b>Otras cuentas por pagar</b>               |                          | <b>54,425</b> |                         | <b>47,696</b> |
| Costos y gastos por pagar ( d )              | 3,572                    |               | 1,327                   |               |
| Proveedores y servicios                      | 2,945                    |               | 2,180                   |               |
| Retenciones y aportes laborales              | 4,903                    |               | 4,306                   |               |
| Sanciones por pagar                          | -                        |               | 7                       |               |
| Cuentas por pagar aseguradoras ( e )         | 19,075                   |               | 30,054                  |               |
| Partidas conciliatorias de naturaleza pasiva | 21,774                   |               | 7,345                   |               |
| Seguros de deposito FOGAFIN                  | 2,156                    |               | 2,477                   |               |
| <b>Totales</b>                               |                          | <b>66,797</b> |                         | <b>55,112</b> |

|  | 30 de septiembre de 2024 |               | 31 de diciembre de 2023 |               |
|--|--------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| <b>Comisiones y honorarios</b>               |                          | <b>12,372</b> |                         | <b>7,416</b>  |
| Honorarios casa de cobranza ( a )            | 47                       |               | 1,657                   |               |
| Comisiones por desembolsos ( b )             | 4,354                    |               | 5,061                   |               |
| Comisiones por venta de seguros ( c )        | 7,971                    |               | 698                     |               |
| <b>Otras cuentas por pagar</b>               |                          | <b>54,425</b> |                         | <b>47,696</b> |
| Costos y gastos por pagar ( d )              | 3,572                    |               | 1,327                   |               |
| Proveedores y servicios                      | 2,945                    |               | 2,180                   |               |
| Retenciones y aportes laborales              | 4,903                    |               | 4,306                   |               |
| Sanciones por pagar                          | -                        |               | 7                       |               |
| Cuentas por pagar aseguradoras ( e )         | 19,075                   |               | 30,054                  |               |
| Partidas conciliatorias de naturaleza pasiva | 21,774                   |               | 7,345                   |               |
| Seguros de deposito FOGAFIN                  | 2,156                    |               | 2,477                   |               |
| <b>Totales</b>                               |                          | <b>66,797</b> |                         | <b>55,112</b> |

- (a) Los honorarios de cobranza muestran disminución porque en septiembre de 2024 se pagaron dentro del mismo mes la mayoría de las facturas.
- (b) Las comisiones por desembolsos muestran una disminución en el saldo por contracción de la operación.
- (c) Las comisiones por seguros presentan un incremento debido a que las aseguradoras no han emitido las cuentas de cobro para tramitar el pago.
- (d) Los costos y gastos por pagar muestran un aumento por facturación a fin de mes no cancelada durante septiembre de 2024.
- (e) Las cuentas por pagar a las aseguradores presentan una disminución por cancelación de seguros a cargo de los clientes cuando esto exceden dos cuotas en mora.



## 15. Otros pasivos no financieros

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

|   | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Impuesto de Industria y Comercio -ICA           | 3,754                       | 5,925                      |
| Impuesto a las ventas -IVA                      | 1,140                       | 2,443                      |
| Impuesto al consumo                             | 4                           | 10                         |
| Gravamen a los movimientos Financieros (4*1000) | 57                          | 27                         |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>4,955</b>                | <b>8,405</b>               |

- ICA: hasta 2022 RCI liquidó y pago este impuesto en el mismo año para hacerse al beneficio de descuento tributario del anterior artículo 115 del Estatuto Tributario, el cual fue modificado con la reforma tributaria de 2022, por lo que a partir de 2023 se optó por liquidar y pagar este impuesto en el año inmediatamente siguiente, lo que hace que el saldo a diciembre (5.925) se pagaron 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 septiembre de 2024:

|   | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Cesantías                               | 314                         | 369                        |
| Intereses sobre cesantías               | 27                          | 42                         |
| Vacaciones                              | 368                         | 386                        |
| Prima de servicios                      | 112                         | -                          |
| Bonificaciones                          | 1,585                       | 1,392                      |
| Fondos de empleados                     | 71                          | 59                         |
| Caja compensación familiar, icbf y sena | 40                          | 35                         |
| Fondos de pensiones                     | 158                         | 145                        |
| Carsharing                              | 165                         | 1                          |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>2,840</b>                | <b>2,429</b>               |

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

|   | Por los tres meses terminados en |                             | Por los nueve meses terminados en |                             |
|---|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|   | 30 de septiembre<br>de 2024      | 30 de septiembre<br>de 2023 | 30 de septiembre<br>de 2024       | 30 de septiembre<br>de 2023 |
| Salario integral                                    | (1,224)                          | (1,417)                     | (3,859)                           | (4,442)                     |
| Sueldos   | (1,299)                          | (1,313)                     | (3,923)                           | (3,840)                     |
| Prestaciones sociales                               | (338)                            | (329)                       | (1,029)                           | (1,026)                     |
| Aportes a seguridad social                          | (431)                            | (402)                       | (1,266)                           | (1,258)                     |
| Capacitaciones                                      | (14)                             | (16)                        | (43)                              | (62)                        |
| Bonificaciones                                      | (300)                            | (226)                       | (1,019)                           | (694)                       |
| Medicina prepagada                                  | (72)                             | (61)                        | (192)                             | (160)                       |
| Beneficios de Vida y Salud (ópticos, odontológicos) | (75)                             | (1)                         | (161)                             | (379)                       |
| Beneficios de bienestar                             | (14)                             | (15)                        | (24)                              | (19)                        |
| Apoyo conectividad (INTERNET)                       | (14)                             | (15)                        | (40)                              | (42)                        |
| Beneficios de educación                             | (22)                             | (25)                        | (41)                              | (44)                        |
| Renting empleado                                    | (132)                            | -                           | (283)                             | -                           |
| Carros de función                                   | (127)                            | -                           | (284)                             | -                           |
| Subsidio de alimentación                            | (98)                             | (94)                        | (289)                             | (270)                       |
| Indemnizaciones                                     | (10)                             | -                           | (10)                              | (22)                        |
| <b>TOTAL</b>  | <b>(4,170)</b>                   | <b>(3,914)</b>              | <b>(12,463)</b>                   | <b>(12,258)</b>             |

## 17. Otros pasivos

La Compañía ha recibido apoyos por las marcas Sofasa–Renault y Dinissan por la colocación de créditos para la compra de vehículos Renault y Nissan. Tal beneficio se aplica como una menor tasa de interés al cliente, por lo cual, el registro en el ingreso de estos apoyos se amortiza de acuerdo con el principio de acumulación (o devengo) de una forma sistemática durante la vigencia del crédito o durante el periodo de carencia (el cliente no paga intereses durante algunos meses, dependiendo la promoción financiera que tome), según la destinación definida en cada promoción. Al 30 de septiembre de 2024, el monto reconocido como ingreso diferido en el Estado de Situación Financiera asciende a:

| 30 de septiembre de 2024 |               |                      |                         |             |
|--------------------------|---------------|----------------------|-------------------------|-------------|
|                          | Saldo Inicial | Apoyos de las marcas | Amortizaciones Ingresos | Saldo Final |
| Apoyos por amortizar     | 38,138        | 23,533               | 16,750                  | 44,921      |

  

| 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, entendiéndolo 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 septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

El capital suscrito y pagado al 30 de septiembre 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 septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|--------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Reserva legal            | 63,612                      | 62,640                     |
| Reservas ocasionales (a) | 14,347                      | 14,347                     |
| <b>Total</b>             | <b>77,959</b>               | <b>76,987</b>              |

a. La Asamblea General de Accionistas en su sesión ordinaria del 30 de marzo de 2020, según consta en acta N°9, aprobó la constitución de la reserva ocasional comprometida sobre las utilidades del año 2019 para asegurar el cumplimiento del índice de solvencia por los efectos de la pandemia, la misma podría ser liberada hasta la Asamblea de 2023; en esta Asamblea no fue revisada esta reserva por lo que se conservará hasta nueva instrucción.

### Distribución dividendos

La Asamblea General de Accionistas en su sesión ordinaria del 22 de marzo de 2024, según consta en acta N°17 no aprobó distribución de dividendos sobre la utilidad de 2023.

## 19. Ingresos por intereses

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

|                              | Por los tres meses terminados en |                          | Por los nueve meses terminados en |                          |
|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|                              | 30 de septiembre de 2024         | 30 de septiembre de 2023 | 30 de septiembre de 2024          | 30 de septiembre de 2023 |
| Creditos comerciales         | 18,984                           | 30,527                   | 60,611                            | 84,591                   |
| Creditos de consumo          | 139,862                          | 168,531                  | 446,804                           | 490,602                  |
| Operaciones de factoring     | 4,855                            | 3,481                    | 12,991                            | 17,736                   |
| Moratorios cartera comercial | 474                              | 587                      | 1,663                             | 1,358                    |
| Moratorios cartera consumo   | 1,094                            | 1,453                    | 3,611                             | 4,272                    |
| <b>Totales</b>               | <b>165,269</b>                   | <b>204,579</b>           | <b>525,680</b>                    | <b>598,559</b>           |

Para el trimestre terminado en septiembre de 2024, los ingresos sobre los créditos presentan una disminución de 19.22% con relación a septiembre de 2023, soportados en la contracción de la cartera media del 10.77% que pasó de \$ 3.889.998 (en septiembre 2023) a \$ 3.470.890 en septiembre de 2024. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta una disminución de 199 puntos básicos al pasar de 21.04% a 19.05%, del 2023 al 2024, respectivamente.

Para los nueve meses terminados en septiembre de 2024, los ingresos sobre los créditos presentan una disminución de 12.18% con relación a septiembre de 2023, soportados en la contracción de la cartera media del 6.27% que pasó de \$3.803.127 (en septiembre 2023) a \$3.564.731 en septiembre de 2024. Respecto a la tasa de interés cobrada, esta presenta una disminución de 132 puntos básicos al pasar de 20.98% a 19.66%, 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 septiembre:

|  | Por los tres meses terminados en |                          | Por los nueve meses terminados en |                          |
|--|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|  | 30 de septiembre de 2024         | 30 de septiembre de 2023 | 30 de septiembre de 2024          | 30 de septiembre de 2023 |
| <b>Certificados de Depósito a Término</b>          |                                  |                          |                                   |                          |
| Intereses  | (48,917)                         | (67,824)                 | (157,489)                         | (178,302)                |
| Costos de emisión                                  | (397)                            | (575)                    | (1,272)                           | (1,480)                  |
| <b>Subtotal Certificados de Depósito a Término</b> | <b>(49,314)</b>                  | <b>(68,399)</b>          | <b>(158,761)</b>                  | <b>(179,782)</b>         |
| <b>Bonos</b>                                       |                                  |                          |                                   |                          |
| Intereses  | (6,011)                          | (4,168)                  | (19,044)                          | (13,580)                 |
| Costos de emisión                                  | (120)                            | (8)                      | (266)                             | (38)                     |
| <b>Subtotal Bonos</b>                              | <b>(6,131)</b>                   | <b>(4,176)</b>           | <b>(19,310)</b>                   | <b>(13,618)</b>          |
| <b>Préstamos bancarios</b>                         |                                  |                          |                                   |                          |
| Banco AV Villas S.A.                               | (2,515)                          | (3,063)                  | (7,844)                           | (8,203)                  |
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. BBVA          | (29,137)                         | (33,640)                 | (93,775)                          | (100,470)                |
| Banco Davivienda S.A.                              | (7,502)                          | (10,171)                 | (25,046)                          | (31,340)                 |
| Itau Corpbanca Colombia S.A.                       | (1,278)                          | (8,363)                  | (7,052)                           | (24,130)                 |
| Bancolombia S.A.                                   | (13,511)                         | (21,310)                 | (49,135)                          | (55,050)                 |
| Scotiabank Colpatria S.A.                          | (444)                            | (2,027)                  | (3,428)                           | (6,036)                  |
| Banco de Occidente S.A.                            | (2,156)                          | (4,339)                  | (8,184)                           | (11,602)                 |
| Citibank Colombia S.A.                             | (1,071)                          | -                        | (4,271)                           | -                        |
| <b>Subtotal Préstamos bancarios</b>                | <b>(57,614)</b>                  | <b>(82,913)</b>          | <b>(198,735)</b>                  | <b>(236,831)</b>         |
| <b>Totales</b>                                     | <b>(113,059)</b>                 | <b>(155,488)</b>         | <b>(376,806)</b>                  | <b>(430,231)</b>         |

- **Certificados de Depósito a Término:**

Para el periodo de tres meses terminados en septiembre de 2024 la variación está soportada por una disminución del saldo medio del 16.44% de CDT que pasó de \$1.701.652 en septiembre de 2023 a \$1.421.849 en septiembre de 2024, combinado con un -2.21% en la tasa al pasar de 16.08% a 13.87% para los trimestres terminados en septiembre de 2023 y 2024, respectivamente.

Para el periodo de nueve meses terminados en septiembre de 2024 la variación está soportada por un de crecimiento del saldo medio del 4.32% de CDT que pasó de \$1.509.296 en septiembre de 2023 a \$1.444.116 en septiembre de 2024, combinado con un -1.22% en la tasa al pasar de 15.88% a 14.66% para los periodos de nueve meses terminados en septiembre 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 septiembre de 2024 la variación está soportada por un aumento del saldo medio del 57.53% de bonos que pasó de \$134.250 en septiembre de 2023 a \$211.489 en septiembre de 2024, combinado con una disminución del -0.85% en la tasa

al pasar de 12.44% a 11.59% para los trimestres terminados en septiembre de 2023 y 2024, respectivamente.

Para el periodo de nueve meses terminados en septiembre de 2024 la variación está soportada por un crecimiento del saldo medio del 0.45% de bonos que pasó de \$168.248 en septiembre de 2023 a \$219.487 en septiembre de 2024, combinado con una variación de +0.94% en la tasa al pasar de 10.79% a 11.73% para los periodos de nueve meses terminados en septiembre de 2023 y 2024, respectivamente

- **Préstamos Bancarios:**

Para el periodo de tres meses terminados en septiembre de 2024 la variación está soportada por una disminución del saldo medio del 21.59% de préstamos que pasó de \$2.071.402 en septiembre de 2023 a \$1.616.733 en septiembre de 2024, combinado con una variación de -1.76% en la tasa al pasar de 16.01% a 14.25% para los trimestres terminados en septiembre de 2023 y 2024, respectivamente.

Para el periodo de nueve meses terminados en septiembre de 2024 la variación está soportada por una disminución del saldo medio del -14.45% de préstamos que pasó de \$2.052.232 en septiembre de 2023 a \$1.755.707 en septiembre de 2024, combinado con una variación de -0.30% en la tasa al pasar de 15.39% a 15.09% para los periodos de nueve meses terminados en septiembre de 2023 y 2024, respectivamente

## 21. Ingresos por comisiones

El siguiente es el detalle de los ingresos por comisiones por los períodos terminados el 30 de septiembre:

|                    | Por los tres meses terminados en |                          | Por los nueve meses terminados en |                          |
|--------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|                    | 30 de septiembre de 2024         | 30 de septiembre de 2023 | 30 de septiembre de 2024          | 30 de septiembre de 2023 |
| Seguros de Vida    | 12,887                           | 15,245                   | 42,241                            | 45,614                   |
| Seguros de Auto    | 2,908                            | 3,436                    | 8,400                             | 9,598                    |
| Seguros de Cuota   | 3,098                            | 3,896                    | 9,898                             | 11,917                   |
| Garantía Extendida | 2                                | 12                       | 27                                | 51                       |
| Mantenimiento      | 3                                | 93                       | 37                                | 332                      |
| Pólizas Obsequio   | 160                              | 247                      | 541                               | 1,164                    |
| <b>Totales</b>     | <b>19,058</b>                    | <b>22,929</b>            | <b>61,144</b>                     | <b>68,676</b>            |

La Compañía genera ingresos principalmente a través de la colocación de préstamos y por la comisión en la colocación de seguros, por tal motivo una variación en la cartera afecta directamente los ingresos por seguros.

Para el trimestre terminado en 30 de septiembre de 2024, los ingresos por comisión presentan una disminución de 16.88% con respecto al trimestre terminado el 30 de septiembre de 2023 debido a una menor colocación de nuevos préstamos durante el tercer trimestre de 2024.

Para los nueve terminados en 30 de septiembre de 2024, los ingresos por comisión presentan una disminución de 10.97% con respecto a los nueve meses terminados en septiembre de 2023 debido a una menor colocación de nuevos préstamos durante 2024.



## 22. Gastos por comisiones

El siguiente es el detalle de los gastos por comisiones por los períodos que terminaron el 30 de septiembre:

|                                    | Por los tres meses terminados en |                          | Por los nueve meses terminados en |                          |
|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|                                    | 30 de septiembre de 2024         | 30 de septiembre de 2023 | 30 de septiembre de 2024          | 30 de septiembre de 2023 |
| Comisión Automática                | (7,343)                          | (7,842)                  | (22,764)                          | (23,487)                 |
| Comisión por Bono plus Renault     | (7,682)                          | (8,529)                  | (23,405)                          | (24,025)                 |
| Comisión por Bono plus Nissan      | (572)                            | (414)                    | (1,630)                           | (958)                    |
| Comisión por seguros Renault       | (1,937)                          | (2,321)                  | (6,177)                           | (6,716)                  |
| Comisión por seguros Nissan        | (125)                            | (126)                    | (400)                             | (311)                    |
| Comisión sobre polizas obsequio    | (55)                             | (198)                    | (138)                             | (512)                    |
| Comisiones Adecco                  | (1,865)                          | (673)                    | (3,713)                           | (2,067)                  |
| Comisión fija Dealers              | -                                | -                        | -                                 | -                        |
| Comisión por cupo de endeudamiento | (692)                            | (722)                    | (2,433)                           | (1,132)                  |
| Riesgo Operativo                   | (24)                             | -                        | (24)                              | -                        |
| <b>Totales</b>                     | <b>(20,295)</b>                  | <b>(20,825)</b>          | <b>(60,684)</b>                   | <b>(59,208)</b>          |

Las comisiones corresponden a pagos que se realizan a los vendedores y/o concesionarios por la colocación de créditos de vehículos y servicios o seguros conexos. Para el trimestre terminado en septiembre 2024 se observa una disminución soportada en un menor volumen de contratos prepagados, mientras que para los nueve meses terminado en septiembre se observa un aumento en el gasto por comisiones por mayor remuneración a la RED para ganar mercado.

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 para los periodos que terminaron el 30 de septiembre:

|  | Por los tres meses terminados en |                          | Por los seis meses terminados en |                          |
|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
|  | 30 de septiembre de 2024         | 30 de septiembre de 2023 | 30 de septiembre de 2024         | 30 de septiembre de 2023 |
| Gravamen a los movimientos financieros (1) | (2,157)                          | (2,815)                  | (7,308)                          | (6,898)                  |
| Impuesto de industria y comercio (2)       | (1,151)                          | (1,537)                  | (3,753)                          | (4,266)                  |
| IVA deducible (3)                          | (2,899)                          | (3,497)                  | (7,905)                          | (12,374)                 |
| Retenciones asumidas                       | -                                | -                        | (30)                             | (136)                    |
| <b>Totales</b>                             | <b>(6,207)</b>                   | <b>(7,849)</b>           | <b>(18,996)</b>                  | <b>(23,674)</b>          |

Para los tres meses terminados en septiembre las variaciones corresponden a:

1. La disminución corresponde a menor prepagos de préstamos en el trimestre de 2024, respecto al mismo periodo de 2023, adicional a menor vencimiento de CDTs en 2024.
2. La contracción del gasto de Industria y comercio está asociada a la contracción de la cartera productiva y inicio de baja de las tasas en el mercado en respuesta a la política del Banco de la República.
3. El IVA deducible se origina en las comisiones que se pagan a la RED por las nuevas colocaciones, las cuales han sido menores en 2024 versus 2023.

Para los nueve meses terminados en septiembre las variaciones corresponden a:

1. El aumento en 5.96% de gravamen a los movimientos financieros está asociado al prepago de créditos para disminuir la tasa de fondeo junto con una menor renovación de CDTs con vencimientos durante los primeros nueve meses de 2024.
2. La disminución del 12.03% en el gasto de Industria y comercio está asociada a la contracción de la cartera productiva y inicio de baja de las tasas en el mercado en respuesta a la política del Banco de la República.
3. El IVA deducible se origina en las comisiones que se pagan a la RED por las nuevas colocaciones, las cuales han sido menores en 2024 versus 2023.

## 24. Diversos

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

|  | Por los tres meses terminados en |                          | Por los nueve meses terminados en |                          |
|--|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|  | 30 de septiembre de 2024         | 30 de septiembre de 2023 | 30 de septiembre de 2024          | 30 de septiembre de 2023 |
| Servicio de aseo y vigilancia            | (28)                             | 30                       | (73)                              | (30)                     |
| Servicios temporales ( a )               | (3,653)                          | (2,125)                  | (5,620)                           | (6,778)                  |
| Publicidad y propaganda ( b )            | (69)                             | (275)                    | (308)                             | (990)                    |
| Servicios públicos ( c )                 | (57)                             | (82)                     | (157)                             | (272)                    |
| Procesamiento electrónico de datos ( d ) | (2,117)                          | (3,792)                  | (7,214)                           | (8,640)                  |
| Gastos de viaje ( e )                    | (75)                             | 32                       | (339)                             | (581)                    |
| Transporte                               | (63)                             | (47)                     | (175)                             | (137)                    |
| Útiles y papelería                       | (17)                             | (24)                     | (51)                              | (163)                    |
| Publicaciones y suscripciones            | -                                | -                        | (5)                               | (5)                      |
| Donaciones                               | -                                | -                        | (2)                               | -                        |
| Gastos de representación                 | (15)                             | (1)                      | (43)                              | (27)                     |
| Gastos bancarios ( f )                   | (104)                            | (473)                    | (1,013)                           | (1,364)                  |
| Otros gastos                             | 82                               | 144                      | (37)                              | (116)                    |
| Otros gastos comerciales                 | 2                                | -                        | 2                                 | (1)                      |
| Riesgo operativo ( g )                   | (177)                            | (333)                    | (973)                             | (474)                    |
| <b>Totales</b>                           | <b>(6,291)</b>                   | <b>(6,946)</b>           | <b>(16,008)</b>                   | <b>(19,578)</b>          |

- a. Para los tres meses y nueve meses las disminuciones corresponden a la 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. Para los tres meses y nueve meses las disminuciones corresponden menor inversión en publicidad por baja del volumen, adicional esto recursos han sido trasladados para la remuneración de la RED,
- c. Para los tres meses y nueve meses las disminuciones corresponden a menor facturación del administrador de las instalaciones, estamos a la espera de que se actualicen los valores y de ser necesario se generen facturas adicionales por servicios
- d. Para los tres meses y nueve meses las disminuciones corresponden menor gasto de SOPHOS por no haber migrado.
- e. Por orden de matriz los gastos de viaje fueron congelados, sin embargo, para TI y CEO se tenían programados viajes ya autorizado por ello sube el gasto en el trimestre terminado en septiembre.
- f. Los gastos bancarios han bajado en los cortes de los tres meses y nueve meses por menor operación.
- g. El riesgo operacional en 2024 generado en el reintegro de intereses capitalizados por la demora en la migración al nuevo CORE.

## 25. Partes relacionadas

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

### Compensación recibida por el personal clave de gerencia y directores

Las personas que integran el Comité de Dirección reciben los beneficios de ley, los cuales, para el periodo terminado el 30 de septiembre de 2024 y 2023, por \$1.923y 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 septiembre 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 septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| <b>SOFASA</b>  |                             |                            |
| Intereses por cobrar   | 1,499                       | 1,699                      |
| Apoyos de la marca por Cobrar  | 5,276                       | 8,831                      |
| Cuentas por Cobrar operaciones wholesale y comisiones contratos de mantenimiento | 213                         | 237                        |
| Provisión CxC  | (187)                       | (278)                      |
| <b>MOBILIZA LEASE&amp;CO SAS</b>   |                             |                            |
| Cuentas por cobrar   | 56                          | 593                        |
| Provisión CxC  | (20)                        | (18)                       |
| <b>Total CxC diferentes a cartera</b>  | <b>5,338</b>                | <b>9,365</b>               |

Cuentas por pagar a partes relacionadas:

|                          | 30 de septiembre<br>de 2024 | 31 de diciembre<br>de 2023 |
|--------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>SOFASA</b>            |                             |                            |
| Cuentas por pagar        | 30                          | 59                         |
| <b>BBVA</b>              |                             |                            |
| Obligaciones financieras | 841,465                     | 898,635                    |

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

|  | 30 de septiembre<br>de 2024 | 30 de septiembre<br>de 2023 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>SOFASA</b>  |                             |                             |
| Ingresos por apoyos de la marca                        | 19,698                      | 18,054                      |
| Ingresos operaciones de factoring                      | 12,780                      | 17,736                      |
| Ingresos por servicios a los concesionarios            | 783                         | 709                         |
| Ingresos por comisiones por contratos de mantenimiento | 58                          | 331                         |
| Ingresos por comisiones de Garantía Extendida          | 6                           | 51                          |
| Gastos Comisiones por pólizas obsequiadas              | 138                         | 511                         |
| Gastos administrativos                                 | 169                         | 236                         |
| <b>RCI BANQUE (DIAC)</b>                               |                             |                             |
| Gastos programas informáticos                          | 650                         | 1,585                       |
| <b>BBVA</b>  |                             |                             |
| Ingresos por intereses y otros                         | 10,846                      | 9,739                       |
| Gastos por intereses                                   | 93,775                      | 100,470                     |
| Gastos bancarios                                       | 536                         | 530                         |
| <b>RENAULT NISSAN GLOBAL MANAGEMENT</b>                |                             |                             |
| Gastos personal expatriado                             | 2,204                       | 1,457                       |
| <b>MOBILIZA LEASE&amp;CO SAS</b>                       |                             |                             |
| Ingresos por apoyo administrativo                      | -                           | 286                         |
| Gasto apoyo administrativo                             | 200                         | -                           |
| Gastos renting empleados                               | 469                         | -                           |

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

## 26. Contingencias

---

Con corte al 30 de septiembre de 2024, se tienen treinta y ocho (38) procesos judiciales en curso adelantados principalmente ante la Superintendencia Financiera de Colombia (funciones jurisdiccionales), de los cuales 78.9% tienen una calificación remota, 15.8% eventual y 5.3% probable. Teniendo en cuenta que la mayoría de los procesos son tramitados por consumidores 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 \$799 correspondiente a los calificados como eventuales y probables por los abogados externos.

## **27. Hechos Posteriores**

---

Desde el 30 de septiembre 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.