

00340 - BACS BANCO DE CREDITO Y SECURITIZACION S.A.

CUIT: 30-70722741-5

Casa Central - TUCUMAN 1 Piso: 19 Dpto: A - CABA - 11-43294000

Web: www.bacs.com.ar - Mail: info@bacs.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Ludi Erika Dafne - Mail: eludi@bacs.com.ar

Asociado a: ABE

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	ELSZTAIN EDUARDO SERGIO
VICEPRESIDENTE	VINES ERNESTO MANUEL
GERENTE GENERAL	JORDAN DIEGO ALEJANDRO
SINDICO TITULAR	ABELOVICH JOSE DANIEL
SINDICO TITULAR	FLAMMINI RICARDO
SINDICO TITULAR	FUXMAN MARCELO

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BANCO HIPOTECARIO SA	62,28%	62,28%
IRSA INVERSIONES Y REPRESENTACIONES SA	37,72%	37,72%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	BELARDINELLI, MARIO ALEJANDRO	Desde: 01/01/21	Estudio: K. P. M. G.
SOCIO RESP.	BELARDINELLI, MARIO ALEJANDRO		
AUDITOR INTERNO	SALGADO, MARINA		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	14.340,9	28.414,1	59.286,5	116.905,5	97.575,3
Efectivo y deposito en bancos	216,6	765,8	805,8	362,7	490,8
Títulos Públicos y Privados	4.690,5	8.503,4	7.972,1	7.944,1	6.053,1
Préstamos	641,5	2.146,2	2.128,0	2.573,8	2.519,9
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	23,4	1,0	---	429,6	640,4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	629,8	2.167,7	2.154,6	2.170,9	1.903,6
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	390,6	1.805,6	1.351,3	1.274,3	979,8
Hipotecarios	4,4	3,3	2,6	2,4	2,3
Prendarios	10,3	2,4	1,3	0,8	0,8
Personales	0,6	---	---	---	---
Otros	256,5	430,6	832,6	947,8	962,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	24,8	61,2	61,5	36,4	17,1
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-56,9	-133,5	-93,0	-89,3	-56,9
Ajustes NIIF	-0,3	-2,0	-1,6	-1,6	-1,5
Provisiones	-11,6	-22,5	-26,6	-26,7	-24,1
Otros Cred.por Intermed.Financ.	8.200,2	16.045,4	46.670,4	104.070,9	86.364,5
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	144,5	448,7	1.209,0	1.345,2	1.473,1
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	144,5	448,7	1.209,0	1.345,2	1.473,1
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	304,7	272,6	200,7	278,9	329,9
Propiedad, plantas y equipo	87,5	86,1	60,0	58,8	53,6
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	55,3	145,8	240,6	270,9	290,3
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	12.804,6	25.790,8	54.443,4	111.516,5	91.436,2
Depósitos	10.169,9	22.802,3	47.915,8	99.681,0	86.530,9
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	10.169,9	22.802,3	47.915,8	99.681,0	86.530,9
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	8.419,5	18.285,4	41.521,2	92.059,2	76.193,4
Plazo fijo e inversiones a plazo	1.492,5	3.658,3	2.734,4	3.317,1	2.993,7
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	257,9	858,6	3.660,1	4.304,7	7.343,8
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	2.358,8	2.522,3	5.664,6	10.828,2	3.086,9
Obligaciones Diversas	275,9	466,2	863,1	1.007,3	1.818,3
Provisiones	---	---	---	---	---
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	1.536,3	2.623,4	4.843,1	5.389,0	6.139,1
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.732,9	2.992,5	4.726,7	5.329,4	5.771,8
Resultados no asignados	-196,6	-369,2	116,3	59,6	367,3
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	-196,6	-369,2	116,3	59,6	367,3
Ingresos financieros	4.345,9	10.523,4	25.468,0	34.170,8	46.821,4
Por Intereses	2.320,7	6.902,6	19.672,3	27.173,7	38.404,1
Otros Ingresos Financieros	2.025,3	3.620,8	5.795,7	6.997,1	8.417,3
Egresos financieros	-3.437,8	-8.283,3	-21.820,0	-29.489,2	-40.257,4
Por Intereses	-3.101,3	-7.543,2	-19.943,8	-26.935,9	-36.738,4
Otros Egresos Financieros	-336,5	-740,1	-1.876,2	-2.553,3	-3.519,0
Cargo por incobrabilidad	-19,7	-30,3	-30,0	-31,8	-34,4
Ingresos por servicios	332,7	475,6	391,6	486,0	569,8
Egresos por servicios	-72,5	-128,2	-174,5	-221,9	-330,4
Gastos de administración	-921,1	-1.762,7	-2.133,6	-2.706,6	-3.525,1
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	19,9	12,8	19,6	22,7	27,6
Resultado monetario	-580,0	-1.254,5	-1.733,6	-2.364,2	-2.861,4
Otros	102,6	133,2	414,9	442,8	447,4
Impuesto a las ganancias	33,3	-55,1	-286,2	-249,1	-490,3
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	32,8	25,2	25,4	25,1	25,1
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	7.819,3	14.698,1	41.926,3	92.049,4	84.264,4
De Derivados acreedoras	55,6	1.186,1	495,2	160,2	1.006,0
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	1.132,3	1.245,3	1.576,5	1.723,5	1.760,6
De Control deudoras	68.320,7	101.124,7	308.563,7	351.245,6	322.023,2
De Derivados deudoras	---	---	61,4	31,0	854,9
De Actividad fiduciaria deudoras	---	14,9	2.487,6	2.754,3	3.167,5

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	8,2	9,2	9,5	16,9	14,4	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-0,17%	-0,84%	-0,35%	-0,32%	-0,24%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-0,27%	-0,86%	-0,36%	-0,33%	-0,24%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,43%	0,03%	0,24%	0,23%	0,24%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,43%	0,03%	0,24%	0,25%	0,28%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	99,02%	99,81%	99,90%	99,91%	99,91%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	0,98%	0,19%	0,10%	0,09%	0,09%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	151,27%	1.999,38%	262,10%	266,36%	240,96%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	44,32%	17,90%	15,91%	14,23%	14,48%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	---	0,22%	0,24%	0,27%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	-46,01%	-31,92%	-44,13%	-40,80%	-40,70%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,43%	0,03%	0,24%	0,25%	0,28%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	1,53%	2,87%	1,59%	0,38%	0,52%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	8,74%	7,33%	6,83%	3,67%	5,09%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	24,70%	45,07%	70,81%	71,98%	83,39%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	162,5	365,7	650,8	1.423,5	1.147,6	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	10,3	35,2	30,8	38,3	36,6	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-12,42%	-13,35%	0,01%	-2,19%	4,54%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	14,37%	28,74%	48,17%	49,41%	60,93%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	29,99%	41,51%	52,89%	54,69%	59,27%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	30,39%	47,71%	71,54%	69,72%	75,52%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	57,50%	65,62%	66,80%	66,90%	69,15%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-1,54%	-1,79%	---	-0,19%	0,37%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	9,56%	14,34%	15,28%	14,46%	15,88%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,15%	-0,15%	-0,10%	-0,09%	-0,07%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,24%	1,86%	0,90%	0,80%	0,63%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-7,22%	-8,55%	-6,42%	-5,88%	-5,94%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-1,80%	-1,52%	0,70%	0,29%	1,14%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	29,40%	27,98%	9,06%	4,05%	2,04%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	3,73%	6,44%	5,06%	1,41%	2,04%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	104,68%	89,47%	93,21%	94,35%	97,95%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	18	18	24	43	51
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	12	8	2	4	7
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	139	105	101	97	90
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	227	31	23	19	13
Cantidad de operaciones por otros préstamos	87	41	41	33	722
Dotación de personal	66	67	68	67	69
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	1.800,3	3.251,3	4.269,4	4.442,3	4.210,2
TE.Sit.1: En situación normal (%)	99,49%	99,95%	99,76%	99,77%	99,75%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,08%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,03%	---	---	---	---
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,06%	---	0,22%	0,21%	0,23%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,34%	0,03%	0,01%	0,01%	0,01%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,93%	5,21%	4,89%	4,08%	4,66%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	1.783,0	3.245,0	4.265,3	4.438,8	4.206,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	99,03%	99,81%	99,90%	99,92%	99,92%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	99,78%	99,79%	99,77%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	0,22%	0,21%	0,23%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	5,02%	4,80%	4,01%	4,59%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	17,4	6,3	4,1	3,6	3,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	0,97%	0,19%	0,10%	0,08%	0,08%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	47,54%	75,29%	77,05%	76,59%	75,51%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	8,14%	6,82%	7,04%	9,18%	10,01%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	2,72%	2,02%	0,70%	---	---
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	5,99%	2,20%	1,38%	1,04%	0,56%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	35,61%	13,68%	13,82%	13,19%	13,91%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	96,54%	99,44%	99,88%	99,94%	99,91%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	---	---	---	---	---
Total cartera sobre financiaciones (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	23,1	33,2	47,7	45,0	40,7

00017 - BANCO BBVA ARGENTINA S.A.

CUIT: 30-50000319-3

Casa Matriz - RECONQUISTA 199 - CABA - 11-43464000

Web: www.bbva.com.ar - Mail: proteccionalusuario-arg@bbva.com

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Lemme Ruben - Mail: proteccionalusuario-arg@bbva.com

Asociado a: ABA

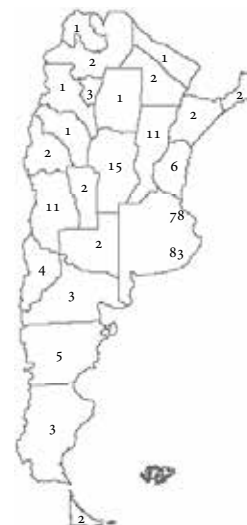
Bancos Locales de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	DE CRISTOBAL DE NICOLAS LORENZO
VICEPRESIDENTE	LUNA JORGE DELFIN
GERENTE GENERAL	ZARICH MARTIN EZEQUIEL
SINDICO TITULAR	CORNEJO MARCELINO AGUSTIN
SINDICO TITULAR	RODRIGUEZ VANESA CLAUDIA
SINDICO TITULAR	VIDAL DEVOTO GONZALO JOSE

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA	40,01%	40,01%
BBV AMERICA SL	26,13%	26,13%
ADMINISTRACION NACIONAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL	7,06%	7,06%
ACCIONISTAS NO IDENTIFICADOS	---	---
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (1087)	9,99%	9,99%
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (14)	16,81%	16,81%



AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	HUICI, JAVIER JOSE	Desde: 01/01/22	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	HUICI, JAVIER JOSE		
AUDITOR INTERNO	ORTIZ CUELLAR, ANA KARINA		

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	78	4	0	1	274	257	2	0
BUENOS AIRES	83	9	0	0	338	291	2	0
CATAMARCA	1	0	0	0	3	3	0	0
CÓRDOBA	15	0	0	0	35	50	0	0
CORRIENTES	2	0	0	0	9	6	0	0
CHACO	2	0	0	0	8	9	0	0
CHUBUT	5	0	0	0	15	14	1	0
ENTRE RÍOS	6	0	0	0	16	16	0	0
FORMOSA	1	0	0	0	5	6	0	0
JUJUY	1	0	0	0	3	4	0	0
LA PAMPA	2	0	0	0	3	7	0	0
LA RIOJA	1	0	0	0	3	4	0	0
MENDOZA	11	0	0	0	35	37	0	0
MISIONES	2	0	0	0	6	10	0	0
NEUQUÉN	4	0	0	0	14	12	0	0
RÍO NEGRO	3	1	0	0	10	11	0	0
SALTA	2	0	0	0	8	12	0	0
SAN JUAN	2	0	0	0	11	11	0	0
SAN LUIS	2	0	0	0	6	7	0	0
SANTA CRUZ	3	0	0	0	10	7	0	0
SANTA FE	11	1	0	0	43	46	2	0
SANTIAGO DEL ESTERO	1	0	0	0	4	8	0	0
TUCUMÁN	3	0	0	1	17	19	0	0
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	10	6	0	0
TOTAL	243	15	0	2	886	853	7	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	1.012.844,7	1.925.523,1	3.846.824,7	3.837.555,5	4.028.195,9
Efectivo y deposito en bancos	218.039,5	295.871,3	536.241,7	477.551,8	454.679,7
Títulos Públicos y Privados	188.604,8	671.501,1	1.071.053,5	1.211.735,7	1.109.793,4
Préstamos	352.211,2	666.037,6	1.231.689,7	1.269.121,4	1.417.682,4
Sector Público no Financiero	0,7	1,4	59,1	56,0	57,7
Sector Financiero	12.365,0	17.999,6	25.065,4	29.801,9	21.486,9
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	353.241,1	668.808,1	1.244.607,7	1.278.846,1	1.437.359,4
Adelantos	21.699,9	60.553,7	118.490,0	105.508,2	97.226,1
Doc a sola firma, descont. y comprados	52.135,7	119.440,0	289.466,5	311.168,0	355.386,0
Hipotecarios	6.427,9	7.183,3	6.812,6	6.733,0	6.637,3
Prendarios	4.934,0	10.164,0	20.261,8	21.977,3	24.356,3
Personales	36.634,0	66.299,5	110.736,3	118.533,6	132.619,7
Otros	209.301,5	365.232,3	634.075,2	644.621,9	744.922,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	27.125,8	53.683,4	102.716,3	113.173,9	129.848,9
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-3.283,6	-9.800,9	-29.968,9	-34.111,8	-43.031,2
Ajustes NIIF	-1.733,9	-3.947,2	-7.982,1	-8.758,1	-10.605,7
Provisiones	-13.395,7	-20.771,5	-38.042,5	-39.582,6	-41.221,6
Otros Cred.por Intermed.Financ.	161.928,1	102.992,6	665.479,5	465.854,7	631.845,8
Credito por arrendamiento financiero	2.576,2	5.496,0	8.674,7	9.380,8	9.896,9
Part. en otras Sociedades	7.109,2	12.707,3	23.496,1	26.617,4	30.688,3
En entidades financieras	4.062,1	6.270,9	12.442,7	14.024,8	15.663,9
Otras	3.047,1	6.436,4	11.053,4	12.592,6	15.024,4
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	24.393,4	44.832,2	84.922,7	123.352,9	96.602,5
Propiedad, plantas y equipo	50.877,7	96.019,3	170.911,4	192.253,6	210.989,6
Bienes Diversos	3.331,6	20.310,0	36.340,2	40.914,9	42.956,4
Activos Intangibles	3.647,0	9.550,5	17.693,6	20.494,7	22.749,2
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	125,9	205,1	321,7	277,5	311,8
PASIVO	853.438,5	1.565.042,4	3.149.170,7	3.084.550,6	3.159.519,1
Depósitos	707.183,3	1.308.068,4	2.517.792,9	2.590.983,6	2.490.357,8
Sector Público no financiero	13.274,5	9.680,1	18.126,6	20.859,0	15.004,4
Sector Financiero	378,4	608,5	5.596,6	7.396,5	9.955,7
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	693.530,4	1.297.779,7	2.494.069,6	2.562.728,1	2.465.397,7
Cuentas corrientes	169.436,7	250.419,4	664.455,5	732.215,7	720.961,6
Caja de ahorros	285.240,2	499.128,4	809.181,1	841.179,1	802.688,1
Plazo fijo e inversiones a plazo	225.315,5	510.791,5	929.680,0	878.750,2	824.364,5
Otros	6.272,2	9.788,9	16.121,2	16.832,2	15.706,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	7.265,9	27.651,6	74.631,8	93.750,9	101.676,9
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	68.316,7	133.744,3	361.242,4	235.142,1	369.151,1
Obligaciones Diversas	71.780,0	113.472,3	256.056,7	244.944,4	286.042,7
Provisiones	5.525,4	8.525,5	11.223,7	10.606,4	11.049,0
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	633,1	1.231,9	2.855,1	2.873,9	2.918,6
PATRIMONIO NETO	159.406,2	360.480,7	697.654,0	753.005,0	868.676,8
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	139.735,6	301.654,9	625.085,0	677.769,2	746.332,1
Resultados no asignados	19.670,7	58.825,8	72.569,0	75.235,8	122.344,7
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	21.761,8	49.959,0	93.206,9	71.492,7	130.587,4
Ingresos financieros	218.829,6	636.339,4	1.167.095,8	1.518.001,4	1.901.926,2
Por Intereses	174.608,4	495.766,0	959.047,4	1.251.174,6	1.542.368,0
Otros Ingresos Financieros	44.221,2	140.573,5	208.048,4	266.826,8	359.558,2
Egresos financieros	-105.115,0	-318.560,6	-640.828,5	-844.212,1	-1.042.628,9
Por Intereses	-82.581,5	-254.820,3	-545.716,0	-723.700,0	-892.375,6
Otros Egresos Financieros	-22.533,5	-63.740,3	-95.112,5	-120.512,1	-150.253,3
Cargo por incobrabilidad	-8.044,6	-18.630,0	-28.238,0	-35.659,4	-42.708,6
Ingresos por servicios	45.467,7	81.834,4	91.567,1	118.684,3	144.574,4
Egresos por servicios	-25.293,5	-42.577,8	-50.311,9	-65.471,5	-81.092,1
Gastos de administración	-67.987,1	-143.398,7	-203.320,2	-257.128,9	-308.607,3
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	1.728,7	3.574,6	2.168,6	2.928,4	4.042,5
Resultado monetario	-36.951,3	-134.764,8	-243.429,1	-333.820,6	-402.675,4
Otros	-2.004,7	-2.712,5	7.425,8	7.787,6	10.894,9
Impuesto a las ganancias	553,5	-2.289,1	-29.560,6	-35.873,4	-61.381,0
Otro resultado integral	578,4	-8.856,0	20.637,9	-3.743,1	8.242,7
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	11.652,2	17.559,8	31.445,6	33.263,9	34.157,3
Contingentes acreedoras	88.137,2	850.389,6	1.258.591,6	1.298.562,3	1.648.140,5
De Control acreedoras	16.994,5	18.131,5	77.472,2	60.531,2	55.461,6
De Derivados acreedoras	126.514,8	240.249,7	307.301,8	298.400,2	367.928,0
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	109.594,6	200.239,5	385.424,7	426.845,9	464.449,1
De Control deudoras	1.671.434,2	2.666.755,6	7.743.404,2	7.471.467,8	8.224.342,0
De Derivados deudoras	132.077,8	236.374,8	414.936,1	427.285,5	532.654,1
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	5,4	4,2	4,3	4,1	3,5	3,9	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-2,91%	-1,81%	-1,24%	-1,12%	-0,85%	-0,80%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-4,59%	-3,65%	-2,94%	-2,73%	-2,43%	-2,48%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,88%	1,14%	1,43%	1,45%	1,41%	1,37%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,97%	1,17%	1,46%	1,49%	1,43%	1,39%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	40,74%	45,94%	50,28%	50,23%	47,16%	56,27%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	60,36%	54,06%	49,72%	49,78%	52,84%	43,74%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	199,50%	259,02%	198,80%	197,71%	192,66%	190,46%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,97%	1,65%	2,44%	2,49%	2,30%	2,40%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	1,92%	0,60%	0,49%	0,49%	0,45%	0,60%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	86,86%	102,40%	80,98%	77,39%	66,29%	66,52%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,66%	0,94%	1,26%	1,30%	1,24%	1,19%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	21,61%	15,43%	14,83%	12,48%	11,68%	12,21%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	6,55%	7,49%	8,07%	9,01%	9,86%	8,77%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	85,10%	135,99%	164,37%	167,13%	179,15%	174,47%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	120,9	221,3	416,7	424,0	403,5	453,7	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	58,5	109,8	199,6	203,6	225,4	229,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	13,85%	14,91%	18,72%	12,82%	18,52%	18,06%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	36,82%	58,21%	72,66%	74,54%	80,50%	78,91%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	28,21%	38,19%	52,39%	54,19%	56,50%	55,87%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	12,20%	20,75%	33,52%	35,57%	37,45%	40,08%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	45,42%	46,81%	46,25%	46,26%	45,64%	49,20%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	2,17%	2,61%	3,49%	2,40%	3,50%	3,13%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	12,58%	18,21%	23,61%	24,19%	25,77%	23,24%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,80%	-0,97%	-1,26%	-1,25%	-1,28%	-1,09%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,38%	2,42%	2,09%	2,10%	2,09%	2,38%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,79%	-7,50%	-8,25%	-8,35%	-8,50%	-7,84%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,12%	2,73%	4,83%	3,70%	5,18%	4,92%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	46,20%	60,67%	51,04%	52,49%	47,91%	49,70%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	31,03%	23,45%	23,16%	22,55%	24,10%	20,19%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	67,78%	64,06%	68,21%	61,63%	58,49%	60,15%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	1.732.199	1.960.795	2.026.241	2.085.364	2.126.645
Cantidad de cuentas de ahorro	5.175.052	5.558.128	5.673.647	5.830.708	5.960.950
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	302.088	354.573	356.448	382.582	400.616
Cantidad de cuentas previsionales	159.215	187.515	194.000	206.676	216.900
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	272.893	497.979	548.233	585.914	551.060
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	5.942	8.743	9.883	9.993	9.568
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	5.511	4.972	4.837	4.734	4.588
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	8.763	11.599	13.370	15.934	17.804
Cantidad de operaciones por otros préstamos	2.640.406	2.878.926	3.009.222	3.103.299	3.204.241
Dotación de personal	5.765	5.795	5.863	5.889	5.919
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	4.076.434	4.523.868	4.639.421	4.746.116	4.846.689
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	4.680.691	4.944.253	5.091.038	5.227.754	5.318.855
Cantidad de tarjetas de débito	3.195.802	3.589.810	3.707.149	3.860.136	3.990.395

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	700.827	756.088	687.948	721.532	697.333
Cantidad de Empresas	38.834	43.870	43.591	45.311	44.539

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	380.444,3	724.457,7	1.370.138,3	1.412.652,3	1.558.265,8
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,43%	97,95%	97,75%	97,71%	97,74%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,69%	0,91%	0,82%	0,84%	0,85%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,67%	0,69%	0,78%	0,77%	0,76%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,67%	0,39%	0,56%	0,59%	0,55%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,54%	0,06%	0,09%	0,10%	0,10%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	8,67%	5,99%	5,32%	5,37%	5,14%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	112.585,9	247.987,2	526.032,8	538.877,5	543.772,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	29,59%	34,23%	38,39%	38,15%	34,90%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	97,86%	99,18%	99,64%	99,65%	99,71%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	0,31%	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,47%	0,44%	0,24%	0,24%	0,23%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,13%	0,06%	0,05%	0,05%	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,54%	0,01%	0,06%	0,06%	0,06%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	5,44%	1,62%	1,15%	1,20%	1,50%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	219.618,2	381.717,6	668.495,8	688.025,3	811.677,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	57,73%	52,69%	48,79%	48,70%	52,09%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,95%	96,89%	95,99%	95,87%	96,14%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,09%	1,46%	1,57%	1,64%	1,56%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,88%	0,94%	1,35%	1,32%	1,24%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,98%	0,63%	1,01%	1,08%	0,97%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,11%	0,08%	0,08%	0,09%	0,09%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	11,02%	9,30%	8,97%	9,02%	7,97%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	48.240,2	94.752,8	175.609,7	185.749,6	202.816,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	12,68%	13,08%	12,82%	13,15%	13,02%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,64%	99,01%	98,80%	98,88%	98,88%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,46%	0,28%	0,40%	0,29%	0,28%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,19%	0,30%	0,23%	0,24%	0,26%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,51%	0,32%	0,36%	0,36%	0,29%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,20%	0,09%	0,20%	0,23%	0,29%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	5,52%	4,13%	3,93%	3,90%	3,56%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	14.292,0	21.374,2	38.975,9	40.612,3	42.302,5

00426 - BANCO BICA S.A.

CUIT: 30-71233123-9

Casa Central No Operativa - 25 DE MAYO 1774 - SANTO TOME - SANTA FE - 342-4502000 int 4502000 - Fax: 4502000

Web: www.bancobica.com.ar - Mail: bancobica@bancobica.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Videla Jorgelina Ileana - Mail: jvidela@bancobica.com.ar

Asociado a: ABAPPRA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	MOTTALLI JOSE LUIS ADOLFO
VICEPRESIDENTE	BIANCHI ALFREDO EDUARDO
GERENTE GENERAL	EBERHARDT FEDERICO JOSE
SINDICO TITULAR	DEPAOLO HECTOR ALBERTO
SINDICO TITULAR	MAYOL CARLOS IGNACIO
SINDICO TITULAR	MAZZONI MARIO JAVIER



NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BICA COOPERATIVA DE EMPRENDIMIENTOS MULTIPLES LTDA	67,00%	67,00%
SAUFLER ENRIQUE LAZARO	15,00%	15,00%
BOX INVERSIONES SA	14,06%	14,06%
LIBERMAN RICARDO HECTOR	3,00%	3,00%
REGIONAL TRADE SA	0,94%	0,94%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	RIGHINI, GABRIEL ADRIAN	Desde: 22/11/22	Estudio: SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.
SOCIO RESP.	KRIGER, SERGIO DANIEL		
AUDITOR INTERNO	PINI DARIO RUBEN		

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	1	0	0	0	2	2	0	0
ENTRE RÍOS	1	0	0	0	4	2	0	0
SANTA FE	7	0	0	0	22	13	0	0
TOTAL	9	0	0	0	28	17	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	12.186,3	24.387,0	43.349,1	46.493,0	46.491,6
Efectivo y deposito en bancos	1.723,7	2.828,5	4.466,8	4.548,6	4.076,9
Títulos Públicos y Privados	3.382,5	7.485,3	12.160,7	12.178,0	11.732,2
Préstamos	5.149,3	9.457,1	13.608,5	13.720,4	16.033,2
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	30,0	0,1	0,1	0,1	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	5.227,2	9.616,6	13.831,0	13.940,8	16.289,8
Adelantos	330,4	843,3	778,8	828,9	1.102,0
Doc a sola firma, descont. y comprados	3.545,6	6.213,7	9.131,1	8.978,8	9.845,6
Hipotecarios	129,3	169,4	134,9	157,7	318,3
Prendarios	30,4	148,5	111,9	105,5	98,8
Personales	665,0	1.204,1	1.862,0	1.991,9	2.071,4
Otros	453,6	769,2	1.256,6	1.235,5	2.053,6
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	156,1	251,8	466,6	487,3	650,1
Cobros no aplicados	-8,5	-10,2	-4,0	-3,6	-3,6
Intereses documentados	-153,3	-136,1	-275,9	-226,5	-283,5
Ajustes NIIF	78,5	162,9	369,2	385,2	437,2
Provisiones	-107,9	-159,6	-222,6	-220,5	-256,5
Otros Cred.por Intermed.Financ.	1.120,4	3.041,5	7.744,7	9.907,4	7.650,1
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	92,8	247,9	3.072,9	3.567,4	4.237,0
Propiedad, plantas y equipo	622,8	1.155,3	1.990,7	2.232,9	2.393,9
Bienes Diversos	55,7	107,8	193,2	217,7	235,7
Activos Intangibles	36,7	61,2	107,0	116,1	121,8
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	2,4	2,5	4,6	4,6	10,8
PASIVO	10.325,6	20.241,8	34.893,4	37.121,5	36.168,8
Depósitos	9.544,4	18.068,3	28.776,2	30.611,2	28.955,9
Sector Público no financiero	872,5	1.373,6	3.480,3	2.690,4	2.894,5
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	8.671,9	16.694,7	25.295,9	27.920,8	26.061,3
Cuentas corrientes	3.005,5	4.604,6	5.657,2	7.160,9	7.663,7
Caja de ahorros	1.578,2	1.894,0	4.287,0	4.938,8	4.400,2
Plazo fijo e inversiones a plazo	3.819,6	9.579,4	14.601,1	14.850,4	13.112,2
Otros	202,0	340,3	170,6	211,7	163,5
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	66,7	276,3	580,1	759,0	721,7
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	469,5	1.309,7	4.108,6	4.441,6	4.877,1
Obligaciones Diversas	308,0	854,0	1.995,0	2.054,6	2.320,2
Provisiones	---	3,1	3,5	3,3	3,5
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	3,7	6,8	10,1	10,9	12,1
PATRIMONIO NETO	1.860,7	4.145,2	8.455,7	9.371,6	10.322,8
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.697,5	3.591,5	7.229,9	8.151,7	8.828,5
Resultados no asignados	163,2	553,7	1.225,8	1.219,8	1.494,3
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	163,2	553,7	1.369,9	1.382,4	1.670,3
Ingresos financieros	3.812,3	10.638,5	18.641,8	23.852,2	29.060,8
Por Intereses	3.231,0	8.382,2	16.226,2	20.955,9	25.697,9
Otros Ingresos Financieros	581,3	2.256,2	2.415,6	2.896,4	3.362,9
Egresos financieros	-2.132,2	-6.221,0	-12.004,2	-15.632,1	-19.183,4
Por Intereses	-1.845,9	-5.253,4	-10.667,4	-13.911,2	-17.051,3
Otros Egresos Financieros	-286,3	-967,6	-1.336,8	-1.720,9	-2.132,1
Cargo por incobrabilidad	-177,7	-237,0	-242,7	-278,4	-344,1
Ingresos por servicios	581,8	1.138,9	1.418,2	1.780,0	2.149,2
Egresos por servicios	-199,9	-292,1	-366,8	-455,7	-542,4
Gastos de administración	-1.342,5	-2.610,6	-3.229,7	-4.079,3	-4.950,1
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	187,2	183,8	145,6	172,1	192,8
Resultado monetario	-468,7	-1.764,5	-3.442,8	-4.804,0	-5.861,2
Otros	27,8	86,5	1.231,3	1.597,8	2.088,1
Impuesto a las ganancias	-125,0	-368,7	-780,9	-770,3	-939,4
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	203,6	250,9	336,0	336,6	336,4
Contingentes acreedoras	626,1	1.744,5	4.940,0	3.083,9	3.014,2
De Control acreedoras	1.625,6	3.167,0	5.221,3	4.216,2	5.837,5
De Derivados acreedoras	---	217,0	367,5	350,0	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	1.888,1	2.391,5	3.341,4	3.070,1	2.959,1
De Control deudoras	3.197,5	8.205,9	22.085,0	18.500,6	19.307,7
De Derivados deudoras	---	106,3	---	350,0	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	5,6	4,9	4,1	4,0	3,5	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-0,06%	0,12%	0,28%	0,33%	0,09%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-0,93%	-1,17%	-0,42%	-0,33%	-0,45%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,76%	1,17%	1,39%	1,40%	1,32%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,77%	1,17%	1,39%	1,40%	1,32%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	57,75%	46,80%	47,64%	45,20%	48,35%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	42,25%	53,20%	52,36%	54,80%	51,65%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	118,52%	142,55%	118,40%	115,87%	121,76%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,94%	2,08%	2,33%	2,25%	2,29%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,19%	0,14%	0,35%	0,37%	0,29%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	-0,03%	5,18%	-1,29%	-4,81%	-2,75%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,49%	0,12%	0,08%	0,10%	0,10%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	14,14%	11,60%	10,30%	9,78%	8,77%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	9,27%	9,69%	11,85%	12,78%	13,86%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	40,37%	92,57%	127,00%	125,06%	121,95%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	52,9	98,6	149,9	159,0	151,0	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	28,1	51,1	69,5	69,9	81,7	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	9,17%	14,45%	25,00%	21,00%	20,72%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	30,45%	63,06%	80,16%	77,75%	75,74%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	42,95%	54,85%	72,36%	74,61%	76,32%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	19,24%	29,60%	44,92%	47,37%	49,81%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	50,61%	52,54%	53,50%	54,01%	54,65%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	1,33%	2,29%	4,35%	3,72%	3,76%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	15,24%	20,43%	25,32%	25,25%	25,57%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,45%	-0,98%	-0,93%	-0,87%	-0,87%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	3,77%	4,00%	4,07%	4,05%	4,14%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-10,94%	-10,82%	-10,97%	-11,00%	-11,27%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,35%	3,82%	6,91%	5,88%	5,89%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	40,11%	39,48%	46,92%	44,41%	45,31%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	18,06%	15,65%	15,52%	14,86%	14,08%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	48,28%	52,84%	71,13%	74,14%	69,37%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	4.185	4.447	4.463	4.441	4.451
Cantidad de cuentas de ahorro	40.303	48.784	51.563	53.767	57.155
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	1.588	1.956	2.036	2.063	2.085
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	2.333	3.802	4.110	4.224	4.281
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	9	11	8	8	8
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	11	17	17	18	18
Cantidad de operaciones por otros préstamos	127.900	168.563	157.613	205.764	194.220
Dotación de personal	180	187	187	187	186
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	7.480	6.828	6.675	6.380	6.426
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	16.793	14.960	13.985	13.727	13.627
Cantidad de tarjetas de débito	23.858	39.088	39.088	44.368	45.126

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	2.583	2.791	2.483	2.552	2.554
Cantidad de Empresas	261	290	279	281	281

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	5.214,2	9.567,0	13.661,0	13.669,4	15.973,2
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,94%	98,28%	98,19%	98,16%	98,33%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,30%	0,55%	0,43%	0,45%	0,35%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,40%	0,33%	0,40%	0,31%	0,33%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,87%	0,72%	0,90%	0,99%	0,89%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,49%	0,12%	0,08%	0,10%	0,10%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,52%	7,46%	9,12%	8,07%	9,30%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	554,1	578,6	960,6	504,2	1.746,1
Total cartera sobre financiaciones (%)	10,63%	6,05%	7,03%	3,69%	10,93%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	23,09%	6,19%	8,90%	3,53%	15,40%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	2.189,7	5.088,8	7.151,2	7.490,1	8.249,1
Total cartera sobre financiaciones (%)	41,99%	53,19%	52,35%	54,80%	51,64%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,37%	97,30%	96,86%	96,95%	97,09%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,69%	0,61%	0,80%	0,81%	0,61%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,93%	0,55%	0,57%	0,55%	0,63%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	2,05%	1,31%	1,64%	1,56%	1,51%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,96%	0,22%	0,13%	0,14%	0,15%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,27%	0,37%	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	2.470,5	3.899,6	5.549,1	5.675,0	5.978,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	47,38%	40,76%	40,62%	41,52%	37,42%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,75%	99,29%	99,58%	99,59%	99,54%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,03%	0,55%	0,01%	0,01%	0,09%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,02%	0,10%	0,25%	0,02%	0,02%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,02%	0,05%	0,11%	0,33%	0,30%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,19%	0,01%	0,05%	0,05%	0,05%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	21,02%	16,90%	20,91%	19,11%	20,34%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	108,8	160,2	224,2	221,2	257,6

00319 - BANCO CMF S.A.

CUIT: 30-57661429-9

Casa Central - MACACHA GUEMES 150 - CABA - 11-43186800 - Fax: 43186844

Web: www.bancocmf.com.ar - Mail: contacto@bancocmf.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Suarez Alvaro Jose - Mail: asuarez@bancocmf.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	BENEGAS LYNCH JOSE ALBERTO
VICEPRESIDENTE	PRIETO MARCOS VICENTE FIDEL
GERENTE GENERAL	PRIETO MARCOS VICENTE FIDEL
SINDICO TITULAR	DACUNTO CELESTE
SINDICO TITULAR	FORYTEK YAMILA
SINDICO TITULAR	GAMBACORTA GABRIEL HORACIO



NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BENEGAS LYNCH JOSE ALBERTO	68,00%	68,00%
PRIETO MARCOS VICENTE FIDEL	17,00%	17,00%
ORGOROSO RICARDO JUAN	15,00%	15,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	OSEROFF, SEBASTIAN	Desde: 01/01/23	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	NACUZZI, NORBERTO MARCELO		
AUDITOR INTERNO	PADUCZAK, CARLOS		

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	38.309,8	78.521,1	119.307,8	141.469,8	144.234,6
Efectivo y deposito en bancos	7.014,2	11.162,4	8.822,6	10.774,9	8.468,5
Títulos Públicos y Privados	6.072,5	25.872,9	23.638,4	17.941,2	12.133,9
Préstamos	16.478,6	22.661,1	28.047,8	31.641,3	22.549,2
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	4.344,3	12,6	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	12.857,9	23.506,1	29.089,0	32.720,3	23.714,4
Adelantos	5.359,0	13.236,2	18.593,8	19.740,0	14.945,0
Doc a sola firma, descont. y comprados	4.947,9	5.915,6	8.020,7	11.431,9	7.161,5
Hipotecarios	111,0	39,1	6,3	5,4	4,5
Prendarios	56,2	256,2	158,4	146,4	134,4
Personales	0,1	---	---	---	---
Otros	2.433,8	4.065,1	2.651,3	1.996,6	1.669,3
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	222,1	413,5	546,6	699,5	682,4
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-243,9	-370,2	-832,7	-1.248,7	-830,0
Ajustes NIIF	-28,3	-49,3	-55,4	-50,8	-52,8
Provisiones	-723,6	-857,6	-1.041,3	-1.079,0	-1.165,2
Otros Cred.por Intermed.Financ.	2.363,7	6.858,6	35.701,2	55.671,3	74.517,6
Credito por arrendamiento financiero	304,5	731,2	1.608,5	1.734,8	1.748,8
Part. en otras Sociedades	3.929,0	6.499,4	12.733,3	14.209,5	14.729,1
En entidades financieras	3.079,7	5.437,7	11.022,0	11.052,6	11.078,0
Otras	849,2	1.061,7	1.711,3	3.156,9	3.651,2
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	142,4	975,8	2.182,6	2.119,4	2.128,3
Propiedad, plantas y equipo	1.873,9	3.621,5	6.420,1	7.219,3	7.797,7
Bienes Diversos	131,0	138,2	153,3	158,1	161,4
Activos Intangibles	---	---	---	---	---
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	26.853,6	57.148,8	79.644,0	98.425,8	96.069,0
Depósitos	24.268,0	50.465,5	68.847,3	88.939,2	85.174,0
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	4,7	9,8	1,7	2,8	2,7
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	24.263,3	50.455,6	68.845,6	88.936,3	85.171,3
Cuentas corrientes	2.013,7	4.096,7	6.525,6	8.946,3	7.612,7
Caja de ahorros	19.555,3	36.782,6	52.739,4	68.970,8	70.844,0
Plazo fijo e inversiones a plazo	1.610,7	7.653,6	6.919,1	6.202,7	3.801,1
Otros	1.061,4	1.617,4	2.339,5	4.432,5	2.708,2
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	22,1	305,3	322,1	384,0	205,3
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	1.366,1	3.889,4	4.741,4	3.981,9	3.168,3
Obligaciones Diversas	1.219,4	2.793,9	6.055,4	5.504,8	7.726,7
Provisiones	---	---	---	---	---
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	11.456,2	21.372,4	39.663,8	43.044,0	48.165,6
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	8.487,8	20.805,1	37.989,5	41.427,6	43.949,2
Resultados no asignados	2.968,4	567,3	1.674,2	1.616,4	4.216,4
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	13,1	-278,1	2.648,3	1.309,1	2.966,0
Ingresos financieros	10.339,1	30.543,1	49.557,2	63.013,3	80.857,8
Por Intereses	8.408,0	29.269,4	44.317,4	57.596,4	72.942,3
Otros Ingresos Financieros	1.931,0	1.273,7	5.239,8	5.416,9	7.915,5
Egresos financieros	-5.295,0	-18.194,0	-30.418,8	-40.008,1	-49.438,7
Por Intereses	-4.565,1	-16.130,0	-27.266,4	-35.784,8	-43.970,9
Otros Egresos Financieros	-730,0	-2.064,0	-3.152,4	-4.223,3	-5.467,7
Cargo por incobrabilidad	-213,5	-155,2	-201,2	-263,7	-368,0
Ingresos por servicios	510,0	885,2	1.151,7	1.464,3	1.687,6
Egresos por servicios	-68,1	-126,6	-208,8	-250,2	-429,4
Gastos de administración	-2.684,7	-5.436,6	-6.383,8	-8.109,5	-10.039,8
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	157,0	69,0	7,9	9,0	9,8
Resultado monetario	-2.121,1	-7.145,2	-11.421,2	-15.505,0	-18.601,9
Otros	488,8	646,0	981,0	2.362,8	2.815,7
Impuesto a las ganancias	-379,5	-672,1	-1.389,8	-1.096,5	-2.276,6
Otro resultado integral	-719,7	-691,8	974,1	-307,3	-1.250,4
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	519,4	756,3	1.276,5	1.276,4	1.276,5
Contingentes acreedoras	2.150,0	3.869,1	15.256,1	14.678,8	14.870,3
De Control acreedoras	341,9	352,5	1.039,8	866,2	1.087,9
De Derivados acreedoras	1.834,1	2.975,8	4.681,5	1.760,5	13.128,8
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	17.860,1	28.861,2	48.991,3	54.568,5	48.998,8
De Control deudoras	9.047,5	17.214,1	74.678,2	91.521,9	118.542,9
De Derivados deudoras	1.834,1	11.553,7	20.659,6	13.232,0	22.442,9
De Actividad fiduciaria deudoras	3.710,6	3.200,7	2.074,4	1.599,6	3.110,2

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	2,2	2,5	2,1	2,2	1,9	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-5,55%	-3,91%	-2,73%	-2,52%	-2,39%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-5,81%	-3,91%	-2,73%	-2,52%	-2,39%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,10%	0,01%	---	0,01%	---	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,12%	0,01%	---	0,01%	---	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	99,96%	100,33%	99,86%	99,99%	100,65%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	0,15%	---	0,14%	0,01%	0,01%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	3.700,25%	33.911,02%	21.154.360,00%	35.548,01%	622.661,58%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	0,41%	---	---	---	---	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,12%	0,01%	---	0,01%	---	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	343,17%	237,20%	216,03%	195,44%	328,95%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,12%	0,01%	---	---	---	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	18,53%	14,58%	7,39%	7,74%	5,87%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	6,53%	7,42%	9,72%	8,82%	11,02%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	96,39%	138,25%	204,66%	196,00%	217,62%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	154,4	293,3	391,6	506,0	482,8	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	107,4	135,4	163,4	183,3	131,2	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	0,12%	-1,32%	11,99%	7,32%	11,17%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	22,95%	35,79%	51,54%	49,24%	56,15%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	40,69%	54,09%	81,48%	84,44%	89,49%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	21,53%	32,48%	52,26%	54,17%	56,03%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	53,87%	60,57%	62,14%	61,88%	61,33%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	0,04%	-0,38%	3,63%	2,23%	3,46%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	16,44%	19,42%	26,02%	25,65%	28,76%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,61%	-0,21%	-0,26%	-0,29%	-0,32%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,38%	1,13%	1,20%	1,24%	1,13%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-7,69%	-7,38%	-7,62%	-7,66%	-7,99%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	1,12%	0,53%	5,13%	3,30%	5,04%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	40,56%	49,52%	38,83%	27,57%	19,33%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	34,88%	22,12%	29,97%	21,12%	18,33%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	37,15%	56,82%	70,55%	76,42%	91,50%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	843	951	972	993	913
Cantidad de cuentas de ahorro	1.426	1.544	1.560	1.601	1.672
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	57	85	98	86	70
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	34	80	76	54	48
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	4	3	3	2	1
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	1	1	1	1	1
Cantidad de operaciones por otros préstamos	38	54	60	23	241
Dotación de personal	157	171	175	175	176
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	6	5	6	8	7
Cantidad de Empresas	1	1	1	1	1

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	20.401,8	29.159,8	48.487,6	51.416,1	42.214,8
TE.Sit.1: En situación normal (%)	99,75%	99,99%	100,00%	99,99%	100,00%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,15%	---	---	---	---
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	---	---	---	0,01%	---
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,10%	0,01%	---	---	---
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	7,85%	5,69%	4,89%	6,55%	6,64%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	18.793,0	24.310,4	41.896,1	43.852,9	35.970,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	92,11%	83,37%	86,41%	85,29%	85,21%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	99,84%	100,00%	100,00%	99,99%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,16%	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	0,01%	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	7,81%	4,64%	4,57%	6,87%	6,60%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	24,1	---	69,5	6,0	5,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	0,12%	---	0,14%	0,01%	0,01%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	99,59%	---	100,00%	100,00%	100,00%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,41%	---	---	---	---
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	1.584,8	4.849,4	6.521,9	7.557,2	6.238,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	7,77%	16,63%	13,45%	14,70%	14,78%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,77%	99,95%	99,97%	100,00%	100,00%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	0,03%	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,23%	0,05%	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	8,43%	10,95%	6,98%	4,68%	6,91%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	732,8	874,8	1.082,1	1.118,6	1.201,0

00389 - BANCO COLUMBIA S.A.

CUIT: 30-51763749-8

Casa Matriz - TTE. GRAL. JUAN D. PERON 350 - CABA - 11-43490300

Web: www.bancocolumbia.com.ar - Mail: info@bancocolumbia.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Hergenreder Cristian Hilario - Mail: responsablesdeatencion@bancocolumbia.com.ar

Asociado a: ABE

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	ARDISSONE SANTIAGO JUAN
VICEPRESIDENTE	GOITY GREGORIO RICARDO
GERENTE GENERAL	CONFORTI PABLO DAMIAN
SINDICO TITULAR	CARLINO GUSTAVO ADOLFO
SINDICO TITULAR	ESPERON ALFREDO ANGEL
SINDICO TITULAR	GALVAN ALEJANDRO JAVIER

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
ARDISSONE SANTIAGO JUAN	90,20%	90,20%
GOITY GREGORIO RICARDO	9,80%	9,80%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	MEIJOMIL, JOSE MANUEL	Desde: 01/01/22	Estudio: SUAREZ, MENENDEZ Y ASOCIADOS S.R.L.
SOCIO RESP.	MEIJOMIL, JOSE MANUEL		
AUDITOR INTERNO	GOITY, GREGORIO RICARDO		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	6	0	0	0	10	0	0	0
BUENOS AIRES	23	1	0	0	36	0	4	0
CATAMARCA	1	0	0	0	0	0	0	0
CÓRDOBA	1	0	0	0	6	0	0	0
CORRIENTES	1	0	0	0	1	0	0	0
CHACO	1	0	0	0	1	0	0	0
CHUBUT	1	0	0	0	1	0	0	0
JUJUY	1	0	0	0	1	0	0	0
LA PAMPA	1	0	0	0	1	0	0	0
MENDOZA	1	0	0	0	2	0	0	0
MISIONES	1	0	0	0	1	0	0	0
NEUQUÉN	1	0	0	0	1	0	0	0
RÍO NEGRO	1	0	0	0	1	0	0	0
SALTA	1	0	0	0	1	0	0	0
SAN JUAN	1	0	0	0	2	0	0	0
SAN LUIS	2	0	0	0	3	0	0	0
SANTA FE	3	0	0	0	5	0	0	0
SANTIAGO DEL ESTERO	1	0	0	0	2	0	0	0
TUCUMÁN	2	0	0	0	3	0	0	0
TOTAL	50	1	0	0	78	0	4	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021 (1-2)	Dic-2022 (1)	Ago-2023	Set-2023 (8)	Oct-2023
ACTIVO	29.597,9	52.628,0	95.243,4	98.193,0	122.067,3
Efectivo y deposito en bancos	1.853,7	2.631,0	6.257,9	5.628,0	6.411,8
Títulos Públicos y Privados	6.759,9	24.776,0	38.293,3	37.171,9	49.771,3
Préstamos	10.430,2	16.469,8	26.168,7	30.180,6	33.113,3
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	50,1	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	11.256,9	17.462,3	27.799,3	31.957,1	35.048,5
Adelantos	256,8	473,5	754,1	705,4	603,0
Doc a sola firma, descont. y comprados	86,6	57,5	140,5	147,5	138,6
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	5.293,3	9.814,0	16.260,6	18.715,2	20.092,7
Otros	4.866,9	5.535,6	8.293,8	9.365,8	10.925,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	439,0	902,0	1.790,7	2.172,0	2.545,6
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-4,2	-0,7	-0,8	-0,4	---
Ajustes NIIF	318,5	680,4	560,4	851,5	743,6
Provisiones	-876,8	-992,5	-1.630,7	-1.776,5	-1.935,2
Otros Cred.por Intermed.Financ.	7.039,1	2.957,9	7.067,4	4.748,6	8.913,4
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	90,1	138,7	191,0	191,0	191,0
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	90,1	138,7	191,0	191,0	191,0
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	700,9	1.118,2	9.324,3	11.343,5	14.014,5
Propiedad, plantas y equipo	2.266,4	3.434,2	7.029,7	7.878,2	8.497,0
Bienes Diversos	250,6	591,9	---	---	---
Activos Intangibles	207,0	510,4	911,1	1.051,2	1.155,0
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	27.511,1	48.822,0	87.897,6	90.089,9	113.306,6
Depósitos	23.859,5	41.151,3	67.193,3	65.379,8	84.630,2
Sector Público no financiero	2.266,0	4.629,1	7.719,5	8.118,3	10.504,3
Sector Financiero	0,3	0,1	---	---	0,2
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	21.593,2	36.522,1	59.473,8	57.261,4	74.125,7
Cuentas corrientes	1.823,7	5.909,6	13.711,3	8.801,7	23.756,3
Caja de ahorros	6.411,3	8.415,5	10.568,8	12.291,9	12.948,5
Plazo fijo e inversiones a plazo	12.728,6	20.857,3	32.927,7	33.496,2	34.549,6
Otros	356,1	546,1	762,8	892,2	940,3
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	273,6	793,7	1.503,1	1.779,5	1.931,0
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	1.915,8	3.343,7	13.333,9	17.151,2	20.282,5
Obligaciones Diversas	1.709,2	3.040,5	5.790,6	5.872,9	7.106,2
Provisiones	26,7	89,4	171,7	179,3	184,2
Obligaciones Subordinadas	---	1.197,0	1.408,0	1.506,7	1.103,4
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	2.086,8	3.806,0	7.345,9	8.103,1	8.760,7
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	2.904,6	4.047,8	6.857,6	7.732,0	8.373,9
Resultados no asignados	-817,7	-241,8	488,2	371,1	386,8
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	-808,4	-241,8	488,2	371,1	386,8
Ingresos financieros	11.609,5	25.982,2	40.649,7	51.206,2	62.740,6
Por Intereses	11.498,0	25.600,7	40.543,9	51.037,1	62.536,2
Otros Ingresos Financieros	111,5	381,5	105,8	169,1	204,4
Egresos financieros	-5.749,4	-14.755,0	-27.246,8	-35.034,5	-44.281,4
Por Intereses	-4.946,3	-13.187,4	-24.577,0	-32.211,7	-40.957,8
Otros Egresos Financieros	-803,1	-1.567,5	-2.669,8	-2.822,8	-3.323,7
Cargo por incobrabilidad	-927,1	-1.200,5	-1.471,3	-1.851,5	-2.224,1
Ingresos por servicios	2.548,1	4.669,1	5.262,8	6.606,0	7.898,2
Egresos por servicios	-1.884,7	-3.355,1	-3.297,6	-4.104,4	-4.926,6
Gastos de administración	-6.144,5	-11.329,0	-13.886,6	-17.298,1	-20.865,6
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	0,6	4,2	1,2	1,4	1,5
Resultado monetario	-54,3	217,0	112,3	202,0	285,0
Otros	-211,9	-603,6	526,4	993,9	2.235,2
Impuesto a las ganancias	-4,1	128,8	-162,1	-349,9	-476,0
Otro resultado integral	9,3	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	786,1	993,8	1.062,1	1.088,0	1.123,1
Contingentes acreedoras	---	695,0	695,0	695,0	695,0
De Control acreedoras	10,9	12,0	16,3	25,6	63,8
De Derivados acreedoras	---	708,5	1.050,1	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	---	---	10,1	27,2	26,7
De Control deudoras	6.910,9	1.724,3	6.040,8	4.598,7	11.623,9
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (2) Favor.c/salv.det.valuación - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	13,1	12,6	11,9	10,9	12,9	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	43,48%	27,30%	22,28%	22,59%	22,86%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	23,20%	8,50%	8,47%	7,81%	7,43%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	12,42%	7,15%	7,63%	7,41%	7,24%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	12,69%	7,15%	7,63%	7,41%	7,24%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	4,10%	11,35%	11,04%	8,65%	8,79%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	95,90%	88,65%	88,96%	91,35%	91,21%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	68,16%	78,41%	75,40%	76,77%	77,79%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	13,21%	8,05%	8,58%	8,11%	7,93%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,57%	0,11%	0,03%	0,04%	0,02%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	14,95%	15,83%	19,02%	17,15%	16,18%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	8,28%	4,59%	4,69%	4,65%	4,63%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	6,32%	5,07%	6,63%	5,84%	5,25%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	18,05%	20,30%	23,00%	25,38%	22,36%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	-8,92%	0,10%	1,76%	-1,43%	-6,70%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	27,0	49,7	82,0	79,9	105,5	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	12,1	19,8	32,1	36,8	41,0	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-33,54%	-6,09%	3,34%	-0,97%	-2,80%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	-22,73%	0,29%	5,09%	-4,11%	-19,46%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	72,51%	70,77%	83,88%	86,21%	88,60%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	21,63%	29,91%	46,33%	48,70%	51,53%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	58,22%	59,40%	60,02%	60,05%	60,20%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-2,84%	-0,45%	0,26%	-0,08%	-0,21%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	23,23%	23,34%	24,37%	23,64%	22,61%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-3,26%	-2,24%	-2,28%	-2,35%	-2,33%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,88%	3,13%	4,18%	4,20%	4,08%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-21,60%	-21,17%	-22,41%	-22,33%	-22,31%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-2,83%	-0,69%	0,22%	0,08%	0,05%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	21,68%	45,98%	56,43%	54,81%	59,37%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	7,77%	6,39%	9,31%	8,61%	7,58%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	49,25%	48,72%	64,18%	56,61%	69,11%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	1.320	1.223	1.179	1.150	1.103
Cantidad de cuentas de ahorro	458.500	460.448	454.088	455.706	454.271
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	152.459	176.476	175.970	181.187	182.989
Cantidad de cuentas previsionales	290.371	285.711	285.466	285.666	286.143
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	29.657	29.764	30.063	388.483	30.674
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	108	105	129	114	122
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	216.315	184.539	191.338	199.804	213.935
Dotación de personal	869	797	793	786	774
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	535.808	263.550	252.895	173.381	237.519
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	535.808	263.550	252.895	173.381	237.519
Cantidad de tarjetas de débito	1.151.261	482.237	482.237	485.326	487.102

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	1.208	1.125	1.032	1.039	1.003
Cantidad de Empresas	104	102	84	92	92

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	11.179,9	18.151,2	29.032,1	31.970,0	35.176,0
TE.Sit.1: En situación normal (%)	82,91%	89,44%	89,31%	89,33%	89,43%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	4,49%	3,41%	3,06%	3,26%	3,34%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	3,56%	2,58%	2,73%	2,56%	2,43%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	6,95%	2,81%	3,54%	3,34%	3,23%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,09%	1,76%	1,36%	1,51%	1,58%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	446,2	2.006,9	3.166,4	2.726,1	3.056,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	3,99%	11,06%	10,91%	8,53%	8,69%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	10.692,8	16.091,9	25.826,4	29.203,9	32.082,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	95,64%	88,65%	88,96%	91,35%	91,21%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	82,16%	88,11%	87,99%	88,33%	88,41%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	4,69%	3,84%	3,43%	3,56%	3,65%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	3,73%	2,90%	3,07%	2,80%	2,66%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	7,25%	3,16%	3,98%	3,66%	3,54%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,18%	1,99%	1,52%	1,65%	1,73%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	40,9	52,5	39,3	40,0	37,1
Total cartera sobre financiaciones (%)	0,37%	0,29%	0,14%	0,13%	0,11%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	93,48%	91,44%	92,97%	92,32%	95,35%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,51%	4,21%	4,59%	5,16%	3,11%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,09%	2,29%	0,38%	0,54%	0,55%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	5,86%	1,73%	0,15%	0,08%	0,20%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,07%	0,34%	1,91%	1,89%	0,79%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	929,1	1.017,7	1.670,9	1.819,2	1.979,9

00299 - BANCO COMAFI SOCIEDAD ANONIMA

CUIT: 30-60473101-8

Casa Central - AV. PRESIDENTE ROQUE SAENZ PEÑA 660 PB Dpto: LOCAL - CABA - 11-43470400 int 400 - Fax: 43470400

Web: www.comafi.com.ar - Mail: contactenos@comafi.com.ar

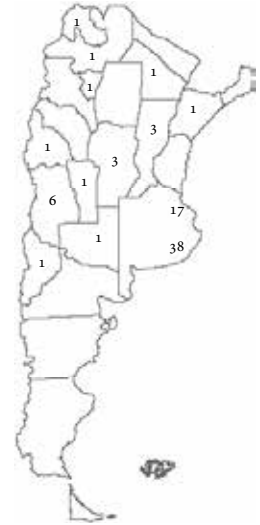
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Diavorky Laura Sofia - Mail: laura.diavorky@comafi.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	CERVIÑO GUILLERMO ALEJANDRO
VICEPRESIDENTE	CERVIÑO FRANCISCO GUILLERMO
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	CAMPS TOMAS
SINDICO TITULAR	DAVID FERNANDO GASTON
SINDICO TITULAR	PERDOMO JORGE ALEJANDRO



NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
COMAFI S.A.	78,09%	90,61%
FAMICER PARTICIPACIONES S.A.	7,27%	3,11%
PASMAN S.A.	7,08%	3,04%
DIASAU S.A.	2,39%	1,02%
DEPUEY S.A.	1,84%	0,79%
FLIACER PARTICIPACIONES S.A.	1,52%	0,65%
CERVIÑO GUILLERMO ALEJANDRO	1,43%	0,61%
ACCIONISTAS AGRUPADOS (o)	0,38%	0,17%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	ROSSO, PABLO GUILLERMO	Desde: 01/01/23	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	ROSSO, PABLO GUILLERMO		
AUDITOR INTERNO	ESCOBAR, SILVINA LORENA		

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	17	0	0	0	29	34	0	0
BUENOS AIRES	38	0	0	0	74	71	0	0
CÓRDOBA	3	0	0	0	3	4	0	0
CORRIENTES	1	0	0	0	1	1	0	0
CHACO	1	0	0	0	1	1	0	0
JUJUY	1	0	0	0	1	1	0	0
LA PAMPA	1	0	0	0	1	1	0	0
MENDOZA	6	0	0	0	7	6	0	0
NEUQUÉN	1	0	0	0	1	2	0	0
SALTA	1	0	0	0	1	2	0	0
SAN JUAN	1	0	0	0	1	2	0	0
SAN LUIS	1	0	0	0	1	2	0	0
SANTA FE	3	0	0	0	4	3	0	0
TUCUMÁN	1	0	0	0	2	2	0	0
TOTAL	76	0	0	0	127	132	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	174.580,2	394.049,4	510.667,3	542.454,4	758.144,6
Efectivo y deposito en bancos	20.737,2	47.584,4	52.313,6	62.252,1	57.715,8
Títulos Públicos y Privados	31.391,6	118.912,7	147.664,0	142.996,1	64.136,1
Préstamos	36.304,1	57.024,7	119.473,0	113.206,8	120.414,7
Sector Público no Financiero	0,3	0,8	1,0	1,6	1,7
Sector Financiero	6.803,3	3.691,1	23.281,4	20.656,8	13.155,6
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	31.226,0	55.043,8	98.697,2	95.140,4	110.404,9
Adelantos	3.502,4	9.659,1	28.885,2	23.283,6	29.795,5
Doc a sola firma, descont. y comprados	1.666,7	2.068,6	2.485,1	3.017,4	3.100,3
Hipotecarios	29,6	25,1	24,9	15,9	23,3
Prendarios	37,7	21,9	37,3	37,0	36,5
Personales	1.536,8	2.398,4	3.644,8	3.851,4	4.019,7
Otros	23.628,2	39.222,9	60.825,3	62.490,2	70.360,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	1.090,2	2.065,9	3.434,7	3.246,4	3.942,2
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-100,3	-205,2	-332,7	-462,4	-490,4
Ajustes NIIF	-165,2	-213,0	-307,3	-339,3	-382,7
Provisiones	-1.725,5	-1.711,1	-2.506,7	-2.592,1	-3.147,5
Otros Cred.por Intermed.Financ.	62.551,4	127.199,8	114.446,1	140.575,2	413.082,6
Credito por arrendamiento financiero	7.661,2	13.781,2	20.248,5	21.490,0	22.903,3
Part. en otras Sociedades	33,3	66,8	125,3	130,4	135,3
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	33,3	66,8	125,3	130,4	135,3
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	1.708,3	6.145,6	14.682,6	14.934,3	17.393,1
Propiedad, plantas y equipo	12.162,0	19.701,8	32.151,9	36.158,2	50.836,5
Bienes Diversos	862,4	1.276,7	5.083,7	5.685,8	6.081,1
Activos Intangibles	1.167,9	2.350,2	4.472,5	5.012,4	5.437,9
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	0,8	5,6	6,2	13,1	8,1
PASIVO	152.254,2	349.208,8	425.481,4	447.117,1	648.223,1
Depósitos	138.367,7	317.066,0	343.311,8	364.484,5	560.033,7
Sector Público no financiero	1.641,7	2.324,3	6.521,6	7.853,9	9.725,7
Sector Financiero	1,2	2,1	3,1	2,2	4,4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	136.724,8	314.739,7	336.787,1	356.628,4	550.303,7
Cuentas corrientes	77.497,2	188.984,1	169.801,9	179.694,0	371.610,5
Caja de ahorros	27.522,1	49.520,5	65.776,9	76.958,6	71.166,6
Plazo fijo e inversiones a plazo	30.271,6	72.578,8	95.187,4	92.779,4	100.732,5
Otros	812,3	843,5	1.392,5	1.659,5	1.535,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	621,6	2.812,8	4.628,5	5.536,9	5.258,8
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	7.436,6	15.891,3	37.987,8	38.729,7	37.523,6
Obligaciones Diversas	6.035,0	15.673,6	43.385,0	42.854,7	49.611,9
Provisiones	399,0	553,6	785,1	991,3	1.043,1
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	15,8	24,3	11,7	56,9	10,8
PATRIMONIO NETO	22.326,0	44.840,5	85.186,0	95.337,3	109.921,5
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	16.156,7	29.831,9	43.769,0	49.349,5	53.446,3
Resultados no asignados	6.169,3	15.008,7	41.416,9	45.987,8	56.475,2
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	862,3	4.394,1	16.681,5	18.098,6	26.270,7
Ingresos financieros	46.641,2	129.860,2	302.849,3	389.174,2	482.166,2
Por Intereses	37.124,9	104.208,9	248.644,4	327.594,7	402.384,6
Otros Ingresos Financieros	9.516,4	25.651,3	54.204,9	61.579,5	79.781,6
Egresos financieros	-31.414,7	-86.046,6	-216.747,7	-283.276,7	-343.899,2
Por Intereses	-28.000,8	-76.536,7	-196.092,4	-256.304,8	-310.658,1
Otros Egresos Financieros	-3.413,9	-9.509,8	-20.655,3	-26.972,0	-33.241,1
Cargo por incobrabilidad	-1.051,7	-650,5	-1.695,2	-2.129,6	-2.978,0
Ingresos por servicios	5.286,0	10.083,2	11.888,4	15.052,8	18.190,7
Egresos por servicios	-1.120,7	-1.831,2	-2.415,6	-3.071,4	-3.759,7
Gastos de administración	-14.221,1	-30.211,7	-43.545,0	-54.317,1	-67.855,6
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	941,8	484,7	227,0	351,7	406,7
Resultado monetario	-4.115,1	-14.637,0	-29.290,8	-40.181,5	-48.713,4
Otros	651,4	2.118,6	2.183,9	2.648,5	3.210,7
Impuesto a las ganancias	-476,8	-2.768,0	-6.773,0	-6.152,3	-10.497,7
Otro resultado integral	-258,1	-2.007,7	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	6.940,5	6.836,0	7.776,0	7.767,3	7.764,8
Contingentes acreedoras	4.116,9	9.707,3	39.166,6	43.330,8	42.773,8
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	3.063,9	9.987,7	24.867,3	26.050,8	41.024,8
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	20.522,4	38.538,3	60.669,7	64.721,9	66.016,6
De Control deudoras	2.088.047,4	5.623.487,7	15.944.642,8	15.379.995,6	15.734.963,2
De Derivados deudoras	3.239,5	6.510,4	27.583,8	40.445,5	36.442,8
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,5	7,1	4,7	4,2	5,7	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-2,72%	-0,55%	-0,72%	-0,90%	-0,43%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-4,46%	-1,92%	-2,22%	-2,10%	-1,31%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,76%	1,43%	0,77%	0,78%	1,35%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	2,05%	1,50%	0,89%	0,88%	1,46%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	76,52%	77,31%	82,15%	81,58%	80,54%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	24,02%	22,86%	18,05%	18,52%	19,79%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	206,56%	171,55%	225,67%	232,68%	152,52%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	2,93%	1,90%	2,26%	2,37%	2,34%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	1,76%	1,38%	0,58%	0,54%	1,24%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	124,43%	59,46%	79,61%	86,13%	53,71%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,11%	0,86%	0,51%	0,54%	0,58%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	12,30%	12,68%	10,85%	12,50%	7,86%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	8,16%	8,15%	13,41%	14,47%	11,52%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	28,96%	70,18%	111,80%	114,58%	122,27%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	92,5	221,6	237,2	251,4	382,7	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	24,6	39,9	82,7	78,6	82,2	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	3,89%	10,42%	26,62%	24,58%	30,12%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	18,60%	50,30%	86,37%	86,77%	96,09%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	30,44%	42,12%	58,52%	61,17%	64,34%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	20,77%	30,45%	51,99%	55,80%	58,38%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	53,09%	54,52%	54,35%	53,84%	53,70%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	0,51%	1,35%	3,19%	2,98%	3,70%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	10,74%	15,85%	21,61%	21,97%	24,02%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,62%	-0,20%	-0,38%	-0,37%	-0,42%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,72%	2,78%	2,40%	2,36%	2,35%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-8,45%	-9,29%	-9,25%	-9,17%	-9,64%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	0,80%	2,20%	4,68%	4,19%	5,32%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	29,81%	46,91%	53,01%	50,48%	18,85%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	22,79%	17,15%	28,71%	31,15%	17,84%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	66,87%	72,54%	62,67%	59,74%	65,16%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	53.168	55.476	55.069	52.909	52.215
Cantidad de cuentas de ahorro	453.286	479.969	475.126	482.464	487.117
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	74.301	103.215	103.211	112.598	120.227
Cantidad de cuentas previsionales	49.975	72.679	73.121	73.688	74.490
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	22.114	29.418	30.890	32.655	31.650
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	766	1.781	2.177	1.463	1.208
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	3	2	2	2	1
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	61	35	32	11	9
Cantidad de operaciones por otros préstamos	236.558	211.377	205.263	200.119	199.018
Dotación de personal	1.548	1.418	1.427	1.448	1.449
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	330.182	211.530	213.339	201.441	196.027
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	297.955	270.503	351.488	339.806	329.387
Cantidad de tarjetas de débito	233.513	257.375	260.414	263.478	264.302

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	41.664	40.682	40.066	39.752	39.703
Cantidad de Empresas	4.016	4.261	4.403	4.389	4.303

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	50.867,0	83.623,3	184.728,4	183.682,8	192.253,3
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,50%	97,84%	98,58%	98,63%	98,17%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,73%	0,73%	0,65%	0,59%	0,48%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,33%	0,23%	0,25%	0,25%	0,24%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,96%	0,81%	0,44%	0,44%	1,03%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,47%	0,39%	0,08%	0,09%	0,09%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	17,31%	21,68%	15,02%	15,32%	14,65%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	32.064,8	49.258,1	129.332,3	127.059,1	129.468,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	63,04%	58,90%	70,01%	69,17%	67,34%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	97,50%	97,72%	99,06%	99,26%	98,52%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,75%	0,69%	0,54%	0,35%	0,28%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,06%	0,03%	0,05%	0,04%	0,04%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,98%	0,99%	0,29%	0,28%	1,10%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,71%	0,56%	0,06%	0,06%	0,06%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	18,61%	22,56%	13,43%	13,73%	12,90%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	10.527,0	18.213,2	28.975,9	30.037,7	35.191,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	20,70%	21,78%	15,69%	16,35%	18,30%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,88%	96,83%	96,15%	96,00%	96,36%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,19%	1,27%	1,59%	1,62%	1,30%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,29%	0,80%	0,99%	1,07%	1,04%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,51%	0,85%	1,08%	1,08%	1,10%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,13%	0,25%	0,19%	0,22%	0,19%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	4,25%	2,89%	1,48%	1,91%	4,19%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	8.275,3	16.152,0	26.420,2	26.586,0	27.593,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	16,27%	19,32%	14,30%	14,47%	14,35%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,58%	99,33%	98,88%	98,57%	98,82%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,10%	0,23%	0,17%	0,57%	0,36%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,17%	0,19%	0,44%	0,32%	0,12%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,15%	0,23%	0,45%	0,50%	0,62%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	0,01%	0,06%	0,04%	0,07%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	28,88%	40,19%	37,64%	38,09%	36,23%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	1.852,3	2.052,2	3.214,6	3.332,3	3.963,9

00094 - BANCO DE CORRIENTES S.A.

CUIT: 30-50001060-2

Casa Matriz - 9 DE JULIO 1002 PB - CORRIENTES - CORRIENTES - 3794-479300

Web: www.bancodecorrientes.com.ar - Mail: atencionclien@bcoctes.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Godoy Francisco Justino - Mail: fgodoy@bcoctes.com.ar

Asociado a: ABAPPRA

Bancos Públicos

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	SPROVIERI LAURA ISABEL
VICEPRESIDENTE	RODRIGUEZ RICARDO RUBEN
GERENTE GENERAL	MACORATTI CARLOS GUSTAVO
SINDICO TITULAR	GUTNISKY LUIS MIGUEL
SINDICO TITULAR	PASETTO ROSA ISOLINA
SINDICO TITULAR	RODRIGUEZ BERNARDO EUGENIO

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
GOBIERNO DE LA PROVINCIA DE CORRIENTES	96,80%	96,80%
FONDO COMPENSADOR DE JUBIL PARA EL PERSONAL DEL BC	2,64%	2,64%
ACCIONISTAS AGRUPADOS (509)	0,56%	0,56%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	AGUIRRE, MARCELINO	Desde: 01/04/23	Estudio: DELOITTE & CO. S.A.
SOCIO RESP.	AGUIRRE, MARCELINO		
AUDITOR INTERNO	ROMERO, MIRIAM SUSANA		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	1	0	0	0	2	0	0	0
CORRIENTES	39	8	26	2	331	0	4	0
ENTRE RÍOS	1	0	0	0	4	0	0	0
MISIONES	3	0	0	0	12	0	0	0
TOTAL	44	8	26	2	349	0	4	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	55.846,0	134.620,7	222.702,5	236.487,5	252.585,9
Efectivo y deposito en bancos	7.282,6	9.772,4	15.173,4	17.319,2	16.680,2
Títulos Públicos y Privados	14.356,4	63.454,7	92.893,6	97.068,3	106.020,8
Préstamos	15.946,9	25.153,3	45.167,3	48.445,8	55.832,1
Sector Público no Financiero	7,3	---	0,6	0,7	0,2
Sector Financiero	1,9	1,8	1,7	1,7	1,7
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	16.437,2	25.814,4	46.343,8	49.675,6	57.177,2
Adelantos	715,9	1.642,9	3.445,5	3.949,8	4.824,3
Doc a sola firma, descont. y comprados	2.822,9	5.367,6	9.281,9	10.229,6	11.972,7
Hipotecarios	1.363,5	1.727,8	2.659,5	2.683,6	2.670,5
Prendarios	224,3	421,3	535,0	625,1	1.565,6
Personales	5.003,3	6.635,1	10.583,7	10.744,0	10.935,3
Otros	5.781,4	9.057,7	18.233,2	19.516,0	22.802,3
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	588,8	1.193,2	2.303,8	2.643,7	3.190,0
Cobros no aplicados	-5,6	-30,2	-17,5	-18,6	-15,5
Intereses documentados	-7,9	-23,5	-52,0	-51,1	-93,9
Ajustes NIIF	-49,3	-177,4	-629,4	-646,6	-674,1
Provisiones	-499,5	-662,9	-1.178,8	-1.232,2	-1.347,1
Otros Cred.por Intermed.Financ.	10.086,7	20.998,7	42.969,8	43.490,3	41.461,9
Credito por arrendamiento financiero	137,2	402,4	1.275,9	1.540,0	1.652,6
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	33,0	117,1	176,0	221,4	221,4
Deterioro de valor	-33,0	-117,1	-176,0	-221,4	-221,4
Créditos Diversos	1.329,5	2.086,3	2.434,6	3.014,7	3.270,2
Propiedad, plantas y equipo	6.523,7	12.278,4	21.315,7	24.001,9	25.833,6
Bienes Diversos	84,6	211,5	991,0	1.032,0	1.288,7
Activos Intangibles	98,4	143,0	297,3	387,1	408,8
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	119,9	184,0	188,1	137,0
PASIVO	44.285,4	106.022,8	162.069,7	171.708,6	178.719,1
Depósitos	38.424,4	90.848,1	131.910,0	141.479,3	144.490,0
Sector Público no financiero	11.499,7	37.083,1	43.080,9	45.497,0	47.375,1
Sector Financiero	3,1	9,3	4,3	35,3	10,0
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	26.921,6	53.755,7	88.824,8	95.947,1	97.104,9
Cuentas corrientes	3.584,6	7.096,6	9.650,1	9.491,4	11.368,4
Caja de ahorros	11.528,7	19.502,7	29.263,9	34.365,0	34.096,0
Plazo fijo e inversiones a plazo	11.038,2	25.193,2	46.133,3	47.602,2	47.085,7
Otros	548,5	952,7	1.510,4	1.695,6	1.797,6
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	221,6	1.010,5	2.267,1	2.792,9	2.757,1
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	3.349,8	5.692,3	12.357,2	14.265,3	15.225,1
Obligaciones Diversas	2.344,1	9.203,9	17.473,7	15.551,0	18.408,2
Provisiones	130,8	161,2	232,5	262,3	269,4
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	36,3	117,3	96,3	150,6	326,4
PATRIMONIO NETO	11.560,6	28.597,9	60.632,7	64.779,0	73.866,7
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	10.961,4	22.049,5	33.835,3	38.149,2	41.316,3
Resultados no asignados	599,1	6.548,3	26.797,4	26.629,7	32.550,4
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	599,1	6.548,3	13.322,1	11.436,3	16.095,7
Ingresos financieros	13.733,8	46.386,8	93.948,4	114.112,0	144.184,0
Por Intereses	7.828,5	14.718,5	29.701,9	38.875,5	48.019,2
Otros Ingresos Financieros	5.905,3	31.668,3	64.246,5	75.236,6	96.164,9
Egresos financieros	-4.855,2	-15.371,1	-32.608,0	-43.149,3	-53.942,4
Por Intereses	-3.958,1	-12.389,6	-27.607,3	-36.934,9	-46.370,1
Otros Egresos Financieros	-897,2	-2.981,5	-5.000,7	-6.214,4	-7.572,4
Cargo por incobrabilidad	-500,7	-521,3	-942,9	-1.158,3	-1.425,5
Ingresos por servicios	3.294,9	7.047,6	8.948,2	11.563,8	14.065,5
Egresos por servicios	-2.125,3	-4.663,9	-5.972,6	-7.806,8	-9.457,1
Gastos de administración	-7.139,8	-14.309,0	-20.762,9	-26.517,5	-32.871,1
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	155,2	128,7	97,2	168,2	203,3
Resultado monetario	-1.831,7	-8.351,1	-22.198,8	-31.023,7	-37.411,4
Otros	-59,5	48,5	284,0	352,1	410,1
Impuesto a las ganancias	-72,5	-3.846,8	-7.470,4	-5.104,2	-7.659,6
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	414,1	585,1	736,6	714,6	728,9
Contingentes acreedoras	0,9	0,8	0,7	0,7	0,7
De Control acreedoras	84,4	114,3	405,3	321,0	460,7
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	19.691,6	32.678,1	72.857,7	77.278,0	82.492,7
De Control deudoras	17.048,8	34.601,7	61.204,2	59.901,0	55.247,0
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	1.088,9	2.492,3	3.286,4	4.073,6	4.073,6

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	3,8	3,7	2,7	2,7	2,4	4,1	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	3,46%	1,89%	2,69%	1,94%	2,76%	2,23%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	1,30%	0,66%	0,49%	0,52%	0,42%	-0,08%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	3,75%	3,18%	2,92%	2,89%	2,45%	4,40%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	3,76%	3,20%	2,96%	2,93%	2,51%	4,58%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	45,20%	50,15%	54,07%	53,40%	58,41%	54,87%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	54,80%	49,85%	45,93%	46,60%	41,59%	45,24%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	77,26%	78,20%	80,60%	79,71%	80,38%	101,24%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,83%	3,79%	2,83%	3,11%	2,79%	2,89%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	3,68%	2,61%	3,06%	2,78%	2,30%	5,97%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	-0,38%	0,28%	1,31%	3,35%	-7,92%	3,04%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,67%	1,15%	1,00%	0,95%	0,80%	3,66%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	13,04%	7,26%	6,81%	7,34%	6,60%	8,02%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	13,20%	12,48%	17,26%	18,74%	20,02%	6,48%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	33,72%	129,77%	197,15%	174,62%	181,07%	257,28%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	45,5	107,6	156,5	167,2	170,7	497,4	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	19,0	29,7	54,2	57,7	66,2	141,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	5,45%	26,72%	38,21%	25,02%	29,55%	25,19%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	21,89%	75,76%	107,98%	97,11%	102,45%	87,72%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	39,18%	45,92%	56,60%	58,72%	60,50%	64,69%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	11,30%	15,83%	27,08%	29,50%	32,13%	45,80%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	61,15%	63,83%	62,16%	63,25%	63,44%	72,82%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	1,11%	5,30%	9,12%	6,09%	7,41%	4,40%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	17,46%	26,11%	38,99%	37,45%	40,17%	23,44%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,93%	-0,42%	-0,52%	-0,54%	-0,53%	-0,86%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,34%	2,07%	2,13%	2,11%	2,17%	0,41%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-13,27%	-11,59%	-13,07%	-13,54%	-14,19%	-5,96%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	1,25%	8,42%	13,42%	9,56%	10,87%	6,86%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	54,78%	80,25%	80,58%	79,56%	82,79%	42,94%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	38,13%	31,28%	42,52%	38,85%	41,51%	12,99%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	56,54%	78,50%	74,61%	76,39%	72,03%	58,06%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	7.734	8.035	8.122	8.161	8.329
Cantidad de cuentas de ahorro	448.784	490.867	484.882	500.121	515.913
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	217.033	220.413	217.159	224.261	229.822
Cantidad de cuentas previsionales	153.759	165.396	168.160	171.524	173.969
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	13.286	34.703	41.613	51.074	52.859
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	580	759	814	853	928
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	285	189	182	180	182
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	131	109	111	111	113
Cantidad de operaciones por otros préstamos	79.842	73.161	83.464	76.958	91.157
Dotación de personal	842	835	825	826	826
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	99.221	109.999	111.789	115.418	122.951
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	110.532	120.475	122.353	126.093	133.797
Cantidad de tarjetas de débito	427.070	488.071	447.914	426.199	487.357

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	334.591	317.626	356.352	366.641	374.856
Cantidad de Empresas	485	577	579	602	587

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	17.500,0	27.239,6	51.685,2	55.715,0	65.027,3
TE.Sit.1: En situación normal (%)	94,84%	95,54%	94,51%	95,51%	94,91%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,41%	1,28%	2,57%	1,60%	2,64%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,94%	1,19%	1,40%	1,61%	1,28%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,96%	1,46%	1,10%	0,86%	0,75%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,85%	0,53%	0,42%	0,42%	0,43%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	14,08%	10,39%	10,94%	11,71%	11,45%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	4.192,6	7.088,5	12.474,1	14.849,1	16.984,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	23,96%	26,02%	24,13%	26,65%	26,12%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	99,04%	100,00%	96,42%	96,78%	97,14%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	2,16%	1,67%	1,97%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	1,39%	1,54%	0,88%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,11%	---	0,03%	0,02%	0,01%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,85%	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	41,79%	24,99%	30,85%	30,37%	32,07%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	9.575,0	13.502,9	23.468,9	25.614,7	26.446,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	54,71%	49,57%	45,41%	45,97%	40,67%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	94,96%	94,92%	95,74%	95,64%	95,74%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,21%	1,29%	1,43%	1,25%	1,47%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,31%	1,61%	0,96%	1,42%	1,10%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	2,02%	1,64%	1,43%	1,25%	1,27%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,50%	0,54%	0,43%	0,44%	0,42%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	2,42%	1,95%	1,40%	1,66%	0,89%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	3.732,4	6.648,2	15.742,2	15.251,3	21.596,6
Total cartera sobre financiaciones (%)	21,33%	24,41%	30,46%	27,37%	33,21%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	89,80%	92,04%	91,16%	94,05%	92,13%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	3,50%	2,63%	4,59%	2,11%	4,61%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,07%	1,58%	2,06%	1,99%	1,80%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	3,87%	2,66%	1,47%	1,04%	0,69%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,76%	1,09%	0,73%	0,81%	0,77%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,90%	11,97%	9,37%	10,42%	8,16%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	507,5	678,2	1.231,3	1.299,4	1.437,1

00007 - BANCO DE GALICIA Y BUENOS AIRES S.A.U.

CUIT: 30-50000173-5

Casa Matriz - TTE. GRAL. JUAN D. PERON 407 - CABA - 11-63290000

Web: www.bancogalicia.com - Mail: relacionesinstitucionales@bancogalicia.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Romero Pablo Javier - Mail: circulodeservicios.edb.bcra@bancogalicia.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	GRINENCO SERGIO
VICEPRESIDENTE	SEOANE RAUL HECTOR
GERENTE GENERAL	KON ENRIQUE FABIAN
SINDICO TITULAR	GARCES ANTONIO ROBERTO
SINDICO TITULAR	SEVERINI OMAR
SINDICO TITULAR	GENTILE JOSE LUIS

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
GRUPO FINANCIERO GALICIA S A	100,00%	100,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	MORAZZO, SEBASTIAN	Desde: 01/01/19	Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.
SOCIO RESP.	MORAZZO, SEBASTIAN		
AUDITOR INTERNO	SCARSO, CLAUDIO GUSTAVO		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	89	2	0	0	273	272	1	40
BUENOS AIRES	117	6	0	2	428	344	0	103
CATAMARCA	1	0	0	0	4	4	0	4
CÓRDOBA	19	3	0	0	69	61	0	25
CORRIENTES	3	0	0	0	12	13	0	3
CHACO	3	0	0	1	9	11	0	0
CHUBUT	5	0	0	0	15	13	0	7
ENTRE RÍOS	5	0	0	0	12	15	0	3
FORMOSA	1	0	0	0	3	4	0	0
JUJUY	1	0	0	0	5	0	0	1
LA PAMPA	2	0	0	0	4	4	0	1
LA RIOJA	1	0	0	0	3	4	0	2
MENDOZA	11	4	0	0	30	31	0	18
MISIONES	4	0	0	0	10	11	0	3
NEUQUÉN	4	0	0	0	13	11	0	10
RÍO NEGRO	4	0	0	0	14	11	0	7
SALTA	3	0	0	0	12	13	0	5
SAN JUAN	2	0	0	0	5	8	0	4
SAN LUIS	2	0	0	0	5	4	0	3
SANTA CRUZ	2	0	0	0	5	6	0	4
SANTA FE	18	2	0	0	52	54	1	7
SANTIAGO DEL ESTERO	1	0	0	0	3	7	0	2
TUCUMÁN	5	2	0	0	24	12	0	5
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	9	10	0	2
TOTAL	305	19	0	3	1019	923	2	259

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(8)	(8)	(8)	(8)	(8)
A CT I V O	1.477.466,3	2.943.299,1	5.057.699,5	5.437.179,0	5.600.467,5
Efectivo y deposito en bancos	231.726,2	434.234,3	732.132,9	704.201,0	688.377,4
Títulos Públicos y Privados	332.473,0	1.145.023,1	1.851.500,0	1.864.387,3	1.687.580,5
Préstamos	569.022,4	936.777,8	1.589.661,8	1.716.204,3	1.902.625,4
Sector Público no Financiero	0,5	1.284,6	2.744,3	0,4	9,4
Sector Financiero	12.746,2	13.664,0	12.771,7	26.015,1	15.235,4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	588.648,4	963.515,5	1.638.801,6	1.751.285,2	1.955.350,3
Adelantos	61.688,9	88.129,9	156.960,0	148.677,2	151.992,0
Doc a sola firma, descont. y comprados	194.473,1	320.595,3	569.524,6	630.236,0	681.780,1
Hipotecarios	18.419,6	19.400,8	25.266,4	26.020,5	27.666,0
Prendarios	16.220,2	25.613,2	35.373,2	37.662,5	41.196,5
Personales	53.137,8	90.895,3	144.535,4	155.923,0	167.254,6
Otros	217.547,8	370.927,8	610.993,5	647.978,6	770.634,9
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	46.222,9	86.623,1	159.076,4	174.078,7	195.556,9
Cobros no aplicados	-60,8	-96,9	-132,9	-64,0	-19,5
Intereses documentados	-2.398,8	-5.376,2	-10.260,4	-13.485,0	-15.983,6
Ajustes NIIF	-16.602,1	-33.196,8	-52.534,6	-55.742,3	-64.727,6
Provisiones	-32.372,7	-41.686,2	-64.655,8	-61.096,4	-67.969,7
Otros Cred.por Intern.Finan.	235.788,2	186.459,4	359.831,8	550.145,5	789.140,8
Credito por arrendamiento financiero	1.206,5	3.528,3	5.980,3	6.167,4	6.565,7
Part. en otras Sociedades	654,7	1.427,9	2.686,1	3.017,0	4.321,2
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	654,7	1.427,9	2.686,1	3.017,0	4.321,2
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	30.537,1	92.652,0	258.128,4	301.321,6	207.161,1
Propiedad, plantas y equipo	54.881,4	103.694,2	187.512,7	212.042,6	228.543,6
Bienes Diversos	1.712,7	3.726,9	6.834,3	7.764,8	8.505,2
Activos Intangibles	19.041,3	34.525,1	61.827,1	68.740,2	73.815,0
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	422,9	1.250,2	1.604,1	3.187,5	3.831,6
P A S I V O	1.227.278,5	2.441.376,6	4.132.961,4	4.396.638,1	4.441.190,0
Depósitos	1.040.723,5	2.122.305,9	3.491.924,8	3.746.542,6	3.660.978,6
Sector Público no financiero	25.926,2	41.710,5	257.510,7	198.715,9	82.077,4
Sector Financiero	3.366,9	650,3	1.068,1	1.575,7	1.883,6
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	1.011.430,4	2.079.945,1	3.233.346,0	3.546.251,0	3.577.017,6
Cuentas corrientes	235.025,5	285.027,3	346.197,4	382.029,7	437.827,8
Caja de ahorros	400.219,0	888.555,1	1.437.175,2	1.680.818,5	1.805.416,2
Plazo fijo e inversiones a plazo	365.126,5	853.198,4	1.345.044,3	1.356.165,3	1.196.058,0
Otros	3.535,6	6.064,2	12.479,2	14.189,0	14.457,6
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	7.523,7	47.100,1	92.449,9	113.048,6	123.258,1
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	119.494,4	194.804,9	392.575,1	407.150,9	492.203,6
Obligaciones Diversas	31.423,2	57.928,8	144.013,1	137.452,3	174.799,7
Provisiones	8.982,5	20.181,5	15.525,3	14.539,3	20.294,6
Obligaciones Subordinadas	26.275,5	45.405,0	87.540,5	88.126,6	88.738,5
Partidas Pendientes de Imputación	379,4	750,4	1.382,6	2.826,3	4.174,9
P A T R I M O N I O N E T O	250.187,8	501.922,6	924.738,1	1.040.540,9	1.159.277,6
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	226.652,8	457.298,1	793.360,8	894.508,4	968.783,1
Resultados no asignados	23.535,1	44.624,5	131.377,3	146.032,5	190.494,5
R D O S. I N T E G R A L E S A C U M. D E L P E R I O D O	24.761,7	44.809,2	131.380,9	146.032,6	190.509,5
Ingresos financieros	338.489,3	935.875,7	1.726.259,3	2.227.969,2	2.760.988,1
Por Intereses	222.519,7	552.467,8	1.432.206,1	1.878.688,0	2.346.819,2
Otros Ingresos Financieros	115.969,6	383.407,9	294.053,1	349.281,2	414.168,9
Egresos financieros	-188.983,5	-558.598,5	-1.117.450,3	-1.456.036,5	-1.778.788,1
Por Intereses	-161.195,9	-481.325,2	-1.000.813,7	-1.306.299,2	-1.595.546,0
Otros Egresos Financieros	-27.787,6	-77.273,3	-116.636,6	-149.737,2	-183.242,2
Cargo por incobrabilidad	-12.165,6	-34.689,9	-38.890,5	-54.701,0	-70.429,9
Ingresos por servicios	54.350,4	106.395,4	136.877,8	174.682,0	213.159,2
Egresos por servicios	-25.739,5	-54.093,2	-62.141,7	-80.218,6	-96.572,7
Gastos de administración	-74.572,9	-153.803,5	-187.015,2	-234.929,2	-299.110,6
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	2.810,4	2.990,8	5.720,7	19.416,7	22.061,0
Resultado monetario	-62.448,1	-221.555,3	-356.450,4	-488.926,3	-594.181,2
Otros	3.313,4	30.676,2	70.657,7	90.117,9	107.472,7
Impuesto a las ganancias	-10.369,3	-8.573,3	-46.190,1	-51.341,7	-74.104,0
Otro resultado integral	76,8	184,6	3,6	0,1	15,1
P A R T I D A S F U E R A D E L B A L A N C E					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	8.978,4	12.214,4	14.761,6	15.997,5	15.870,8
Contingentes acreedoras	621.382,4	2.253.040,2	3.944.138,9	4.217.167,1	4.369.149,5
De Control acreedoras	14.684,2	26.338,2	40.081,8	53.112,5	48.373,5
De Derivados acreedoras	89.139,6	217.248,9	536.659,6	578.688,6	632.082,4
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	388.103,8	562.337,9	652.607,4	729.169,1	812.963,0
De Control deudoras	2.238.127,5	3.326.803,4	7.653.329,9	8.120.862,9	8.713.891,6
De Derivados deudoras	86.900,8	475.666,3	1.381.969,8	1.501.394,3	1.780.344,3
De Actividad fiduciaria deudoras	9.956,0	14.547,8	16.286,3	17.327,0	17.669,3

INF.AUD.:(8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,8	4,7	4,4	4,2	3,8	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-2,61%	-1,58%	0,19%	0,79%	0,45%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-4,96%	-4,23%	-2,12%	-1,38%	-1,45%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	3,30%	2,09%	2,49%	2,40%	2,38%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	3,38%	2,13%	2,52%	2,44%	2,40%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	60,12%	59,54%	59,64%	60,01%	57,51%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	39,88%	40,46%	40,36%	39,99%	42,49%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	153,69%	184,87%	138,19%	127,04%	129,00%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	6,59%	4,24%	4,64%	4,50%	4,17%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	1,24%	0,70%	1,09%	1,07%	1,10%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	72,99%	81,64%	55,23%	37,76%	40,72%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	2,26%	1,36%	1,59%	1,53%	1,47%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	16,10%	15,16%	14,69%	13,11%	12,51%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	4,66%	5,13%	5,80%	6,11%	6,81%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	122,54%	156,75%	214,72%	218,83%	222,32%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	190,5	376,6	619,3	657,3	626,0	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	105,6	167,7	282,5	300,4	325,4	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	10,47%	9,33%	20,51%	18,78%	20,61%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	38,62%	50,19%	69,85%	70,80%	74,76%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	30,68%	39,34%	53,49%	55,39%	57,99%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	15,96%	25,64%	40,22%	42,27%	43,97%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	41,81%	43,46%	45,60%	45,43%	46,76%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	1,74%	1,64%	3,61%	3,33%	3,69%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	11,70%	15,36%	19,85%	20,30%	21,66%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,85%	-1,27%	-1,47%	-1,59%	-1,77%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,50%	2,54%	2,48%	2,51%	2,58%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-5,23%	-5,64%	-5,72%	-5,74%	-6,03%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,46%	1,96%	4,64%	4,35%	5,00%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	45,28%	57,74%	56,00%	47,03%	37,42%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	27,23%	23,58%	21,53%	19,92%	19,62%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	59,39%	59,32%	61,25%	55,56%	52,52%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	468.294	467.613	464.852	460.870	457.846
Cantidad de cuentas de ahorro	5.403.350	5.743.665	5.863.290	5.949.039	6.164.471
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	340.324	344.618	347.556	408.271	469.201
Cantidad de cuentas previsionales	614.497	619.903	620.370	620.806	621.414
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	370.851	681.760	740.495	790.459	753.107
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	11.906	18.930	20.155	19.864	18.512
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	6.183	5.481	5.432	5.363	5.042
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	2.291	3.169	3.268	3.349	3.353
Cantidad de operaciones por otros préstamos	4.138.013	3.928.750	3.992.534	4.058.024	4.134.643
Dotación de personal	5.319	5.457	5.472	5.516	5.646
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	3.117.061	3.195.600	3.155.176	3.162.647	2.869.118
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	5.003.243	4.962.142	4.878.898	4.526.462	4.153.207
Cantidad de tarjetas de débito	4.961.182	5.137.761	5.246.574	5.385.467	5.653.797

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	859.759	1.161.766	1.241.886	1.251.568	1.255.097
Cantidad de Empresas	55.453	165.382	201.431	204.713	209.011

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	646.870,3	1.110.571,8	1.923.147,4	2.065.682,4	2.277.302,6
TE.Sit.1: En situación normal (%)	95,87%	96,79%	96,47%	96,57%	96,71%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,84%	1,11%	1,04%	1,02%	0,91%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,63%	0,72%	0,83%	0,70%	0,78%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,76%	0,75%	1,19%	1,25%	1,20%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,91%	0,62%	0,48%	0,45%	0,41%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	11,96%	5,98%	9,07%	9,44%	9,12%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	214.700,4	352.512,0	593.159,9	652.769,1	659.520,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	33,19%	31,74%	30,84%	31,60%	28,96%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	99,56%	99,61%	99,74%	99,76%	99,77%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,10%	0,27%	0,11%	0,10%	0,10%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	0,12%	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,34%	---	0,15%	0,14%	0,14%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,65%	4,98%	4,72%	5,82%	5,56%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	251.960,7	443.934,1	768.805,5	814.469,4	960.018,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	38,95%	39,97%	39,98%	39,43%	42,16%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	91,85%	93,69%	93,70%	93,81%	94,26%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,55%	2,09%	1,67%	1,69%	1,57%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,37%	1,40%	1,66%	1,42%	1,46%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	3,50%	1,56%	2,09%	2,26%	2,03%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,72%	1,26%	0,89%	0,82%	0,68%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	13,20%	0,57%	9,69%	9,87%	9,51%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	180.209,1	314.125,7	561.182,1	598.443,9	657.763,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	27,86%	28,29%	29,18%	28,97%	28,88%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	97,07%	98,01%	96,81%	96,86%	97,22%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,72%	0,68%	1,15%	1,11%	0,75%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,34%	0,43%	0,56%	0,48%	0,56%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,02%	0,46%	1,05%	1,11%	1,06%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,85%	0,43%	0,43%	0,44%	0,42%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,97%	14,74%	12,82%	12,79%	12,11%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	32.777,6	43.009,9	66.302,9	63.084,6	70.060,6

00020 - BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA S.A.

CUIT: 30-99922856-5

Casa Matriz - SAN JERONIMO 166 - CORDOBA - CórDOBA - 351-4207200

Web: www.bancor.com.ar - Mail: responsable_atencion_cliente@bancor.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Faletto Fabian - Mail: responsable_atencion_cliente@bancor.com.ar

Asociado a: ABAPPRA - ADEBA

Bancos Públicos

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	TILLARD DANIEL
VICEPRESIDENTE	ESCAÑUELA HUGO ALBERTO
GERENTE GENERAL	PENIDA VICTOR MANUEL
SINDICO TITULAR	FARFAN JUAN MARTIN
SINDICO TITULAR	LOPEZ AMAYA FERNANDO LUIS
SINDICO TITULAR	VAZQUEZ CECILIA MERCEDES

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
PROVINCIA DE CORDOBA	99,33%	99,33%
ACCIONISTAS AGRUPADOS (o)	0,67%	0,67%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	NOGUEIRAS, CLAUDIO NESTOR	Desde: 01/01/22	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	NOGUEIRAS, CLAUDIO NESTOR		
AUDITOR INTERNO	GIMENEZ, MIRNA ANDREA		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	1	0	0	0	2	0	0	0
CÓRDOBA	154	27	33	2	886	0	0	0
SANTA FE	1	0	0	0	2	0	0	0
TOTAL	156	27	33	2	890	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	378.828,4	719.915,0	1.357.968,9	1.489.373,5	1.601.251,8
Efectivo y deposito en bancos	43.246,9	79.156,2	158.785,2	159.313,8	159.484,6
Títulos Públicos y Privados	122.553,7	342.953,5	666.352,3	699.915,1	672.925,3
Préstamos	116.010,0	190.693,8	363.108,0	398.242,6	474.053,8
Sector Público no Financiero	1.047,3	1.536,3	3.357,7	3.364,8	4.674,0
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	119.112,2	193.522,8	366.744,0	402.272,1	477.387,2
Adelantos	1.133,2	2.418,5	4.627,5	4.282,8	5.690,4
Doc a sola firma, descont. y comprados	25.124,9	48.482,4	103.025,1	112.338,6	128.551,9
Hipotecarios	8.594,6	17.966,8	43.365,5	49.653,1	64.493,7
Prendarios	4.991,2	7.527,6	7.086,4	7.289,2	7.132,3
Personales	20.874,0	28.219,8	42.979,0	45.436,5	48.062,3
Otros	51.253,1	72.554,3	126.652,2	134.328,7	159.747,6
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	11.355,4	26.463,1	62.519,1	74.074,7	93.410,9
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-1.078,1	-3.546,5	-13.074,3	-14.094,8	-16.727,1
Ajustes NIIF	-3.136,1	-6.563,2	-10.436,4	-11.036,7	-12.974,9
Provisiones	-4.149,5	-4.365,2	-6.993,6	-7.394,2	-8.007,4
Otros Cred.por Intermed.Financ.	72.588,9	65.498,0	83.042,4	131.729,5	178.989,5
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	519,9	1.051,5	1.601,2	1.529,2	1.656,2
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	519,9	1.051,5	1.601,2	1.529,2	1.656,2
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	6.422,3	8.453,6	27.179,2	33.607,2	43.845,0
Propiedad, plantas y equipo	14.922,4	27.716,5	48.757,2	55.050,4	59.513,0
Bienes Diversos	479,8	914,3	1.725,1	1.863,2	2.052,0
Activos Intangibles	1.925,3	3.349,0	7.237,2	7.901,7	8.374,9
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	159,2	128,4	181,0	220,9	357,6
PASIVO	348.082,3	659.233,8	1.246.398,0	1.363.762,7	1.464.927,1
Depósitos	320.305,1	615.610,7	1.131.501,5	1.258.657,5	1.340.029,1
Sector Público no financiero	86.374,6	174.243,7	325.683,5	339.419,6	360.690,7
Sector Financiero	0,4	1,1	46,6	1,7	0,3
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	233.930,1	441.365,8	805.771,3	919.236,3	979.338,1
Cuentas corrientes	21.961,6	56.330,3	61.999,1	75.268,5	65.441,4
Caja de ahorros	57.664,5	103.397,1	157.443,5	179.553,2	174.766,5
Plazo fijo e inversiones a plazo	146.519,2	267.802,8	555.126,3	625.769,0	698.432,0
Otros	2.064,3	2.439,3	3.565,9	3.975,6	3.878,5
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	5.720,5	11.396,4	27.636,5	34.670,1	36.819,8
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	18.426,8	24.416,0	57.356,5	54.966,3	61.770,6
Obligaciones Diversas	6.334,2	15.080,3	46.966,6	39.381,0	51.482,4
Provisiones	2.884,3	3.577,0	8.241,3	8.197,7	9.067,6
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	131,9	549,9	2.332,2	2.560,2	2.577,5
PATRIMONIO NETO	30.746,1	60.681,2	111.570,9	125.610,8	136.324,7
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	30.440,4	59.891,3	109.334,4	123.274,2	133.508,2
Resultados no asignados	305,7	789,8	2.236,5	2.336,5	2.816,6
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	305,7	789,8	2.236,5	2.336,5	2.816,5
Ingresos financieros	103.077,9	264.204,2	532.217,3	679.933,2	848.354,1
Por Intereses	81.397,4	182.918,8	376.621,0	482.091,0	599.752,2
Otros Ingresos Financieros	21.680,6	81.285,5	155.596,3	197.842,2	248.601,9
Egresos financieros	-69.827,3	-190.755,0	-405.938,8	-532.611,6	-665.560,8
Por Intereses	-61.167,8	-170.667,6	-379.187,6	-498.176,6	-621.957,1
Otros Egresos Financieros	-8.659,5	-20.087,4	-26.751,2	-34.435,0	-43.603,7
Cargo por incobrabilidad	-4.668,7	-5.906,3	-7.751,5	-9.258,8	-10.822,8
Ingresos por servicios	9.916,3	20.558,2	23.097,6	29.417,8	35.523,8
Egresos por servicios	-3.753,9	-7.938,9	-11.343,7	-13.132,4	-15.830,8
Gastos de administración	-33.906,1	-61.884,0	-95.474,0	-111.819,9	-138.440,2
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	6.286,7	5.529,6	4.212,6	4.826,6	5.353,3
Resultado monetario	-3.734,4	-16.678,3	-29.584,9	-39.979,8	-48.264,0
Otros	-1.191,7	-1.124,7	-556,1	-117,0	130,1
Impuesto a las ganancias	-1.893,3	-5.214,9	-6.642,1	-4.921,6	-7.626,0
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	2.884,9	2.332,1	2.528,7	2.530,9	2.534,7
Contingentes acreedoras	83.276,5	151.457,5	284.727,9	300.639,0	330.857,8
De Control acreedoras	57.837,5	40.469,7	37.792,1	81.354,8	107.929,6
De Derivados acreedoras	130,3	5.165,1	34.142,5	34.012,9	36.565,4
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	33.169,6	53.037,9	113.082,7	128.015,5	158.025,7
De Control deudoras	168.525,6	297.800,3	404.148,5	502.752,6	518.989,5
De Derivados deudoras	---	662,3	132.509,3	144.035,2	130.959,7
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	11,1	10,8	11,0	10,8	10,7	4,1	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-1,20%	1,03%	0,85%	0,92%	1,08%	2,23%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-4,03%	-1,73%	-1,81%	-1,75%	-1,46%	-0,08%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	2,41%	1,60%	1,29%	1,24%	1,21%	4,40%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	2,45%	1,64%	1,31%	1,25%	1,22%	4,58%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	42,14%	42,83%	44,12%	43,95%	43,46%	54,87%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	58,58%	57,17%	55,88%	56,05%	56,54%	45,24%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	138,01%	128,87%	135,65%	137,13%	129,18%	101,24%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,59%	2,13%	1,65%	1,58%	1,47%	2,89%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,83%	0,99%	0,87%	0,82%	0,89%	5,97%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	42,24%	14,54%	9,09%	5,92%	-1,71%	3,04%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,79%	1,03%	0,80%	0,78%	0,77%	3,66%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	11,60%	11,07%	11,82%	10,72%	10,02%	8,02%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	7,96%	7,96%	9,53%	9,35%	9,71%	6,48%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	2,47%	29,54%	35,06%	36,08%	35,77%	257,28%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	128,9	264,2	496,3	550,7	608,2	497,4	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	45,9	76,9	143,8	155,0	188,6	141,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	1,02%	1,31%	2,68%	2,35%	2,42%	25,19%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	2,80%	30,31%	43,12%	42,48%	43,82%	87,72%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	34,13%	43,63%	62,54%	65,58%	70,15%	64,69%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	19,56%	30,30%	49,37%	52,11%	54,80%	45,80%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	48,70%	44,83%	46,82%	46,48%	45,89%	72,82%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	0,08%	0,11%	0,23%	0,20%	0,20%	4,40%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	10,21%	12,12%	15,28%	14,82%	15,44%	23,44%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,23%	-0,85%	-0,76%	-0,74%	-0,77%	-0,86%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,78%	1,97%	1,61%	1,59%	1,58%	0,41%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-8,95%	-8,94%	-10,39%	-9,92%	-10,28%	-5,96%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	0,58%	0,87%	0,81%	0,58%	0,68%	6,86%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	46,76%	58,08%	56,77%	54,14%	48,94%	42,94%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	19,65%	16,81%	16,52%	14,44%	13,28%	12,99%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	58,57%	60,57%	57,54%	58,80%	55,48%	58,06%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	36.608	464.294	465.625	477.248	466.084
Cantidad de cuentas de ahorro	2.296.632	2.497.497	2.528.726	2.587.808	2.637.403
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	484.628	530.688	534.561	549.022	559.692
Cantidad de cuentas previsionales	418.055	437.391	441.543	446.999	453.759
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	139.664	217.414	239.269	269.090	265.835
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	3.597	4.688	5.123	4.961	5.073
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	2.772	2.700	2.642	2.589	7.388
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	853	1.174	1.178	1.161	1.150
Cantidad de operaciones por otros préstamos	1.082.762	1.193.540	1.226.173	1.268.923	1.102.865
Dotación de personal	2.346	2.236	2.210	2.168	2.128
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	528.216	650.431	613.223	659.993	643.688
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	737.235	961.069	907.930	944.871	935.899
Cantidad de tarjetas de débito	1.100.928	812.546	752.614	688.039	585.637

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	234.879	237.055	236.034	235.422	234.365
Cantidad de Empresas	2.494	2.450	2.334	2.364	2.355

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	126.677,7	214.672,7	410.120,7	448.304,7	529.253,3
TE.Sit.1: En situación normal (%)	96,94%	97,66%	98,03%	98,06%	98,18%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,65%	0,74%	0,68%	0,70%	0,61%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,64%	0,46%	0,45%	0,39%	0,44%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,23%	0,89%	0,72%	0,70%	0,63%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,55%	0,26%	0,12%	0,14%	0,14%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	16,27%	18,75%	21,49%	21,90%	22,96%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	29.979,2	50.355,6	109.996,4	117.031,0	137.396,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	23,67%	23,46%	26,82%	26,11%	25,96%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	98,64%	98,94%	99,04%	99,10%	99,23%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,41%	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	1,06%	0,96%	0,90%	0,77%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,95%	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	14,66%	12,86%	9,97%	8,64%	7,69%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	73.174,4	119.744,6	226.451,2	248.816,5	296.183,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	57,76%	55,78%	55,22%	55,50%	55,96%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,51%	96,77%	97,49%	97,38%	97,51%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,90%	1,10%	0,86%	1,04%	1,02%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,01%	0,68%	0,69%	0,62%	0,59%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	2,02%	1,01%	0,76%	0,72%	0,64%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,55%	0,44%	0,21%	0,25%	0,24%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	14,87%	20,03%	28,79%	30,63%	33,14%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	23.524,1	44.572,5	73.673,2	82.457,1	95.673,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	18,57%	20,76%	17,96%	18,39%	18,08%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,20%	98,63%	98,19%	98,66%	98,75%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,16%	0,59%	1,13%	0,67%	0,22%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,28%	0,39%	0,39%	0,26%	0,61%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,31%	0,34%	0,24%	0,37%	0,38%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,05%	0,05%	0,05%	0,03%	0,03%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	22,66%	21,96%	16,21%	14,40%	13,38%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	4.227,5	4.431,6	7.188,8	7.612,2	8.264,8

00332 - BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS S.A.

CUIT: 30-69726589-5

Casa Central - CUYO 3367 - MARTÍNEZ - BUENOS AIRES - 11-332 - Fax: 40037275

Web: www.bancodeserviciosfinancieros.com.ar - Mail: bancodeserviciosfinancieros@carrefour.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Eduardo Luis Dezuliani - Mail: eduardo_dezuliani@carrefour.com

Asociado a: ABE

Bancos Locales de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	LOPE MARIANA AIDA
VICEPRESIDENTE	BESTILLEIRO MERCEDES
GERENTE GENERAL	LOPE MARIANA AIDA
SINDICO TITULAR	BISCARDI MARIO
SINDICO TITULAR	VANESA CLAUDIA RODRIGUEZ
SINDICO TITULAR	VIDAL DEVOTO GONZALO JOSE

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
INC SA	88,30%	88,30%
BNP PERSONAL FINANCE SA	11,70%	11,70%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	GUTMAN, SERGIO DANIEL	Desde: 01/12/20	Estudio: DELOITTE & CO. S.A.
SOCIO RESP.	VICARI, SERGIO MARTIN		
AUDITOR INTERNO	LOPE, MARIANA AIDA		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
BUENOS AIRES	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1-2)		(8)	
ACTIVO	7.173,9	17.588,9	28.429,9	33.726,6	39.473,1
Efectivo y deposito en bancos	155,1	632,8	127,4	38,8	63,3
Títulos Públicos y Privados	---	99,6	319,2	527,2	---
Préstamos	5.733,8	13.802,7	22.577,7	27.654,5	33.361,2
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	130,7	677,0
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	6.365,8	14.604,3	24.277,0	29.462,0	34.864,8
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	37,8	397,1	724,1	755,5	912,9
Otros	6.321,1	13.950,4	22.383,3	27.771,4	32.975,7
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	133,0	519,7	1.630,3	1.429,4	1.508,2
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-126,1	-262,9	-460,6	-494,3	-532,0
Provisiones	-632,0	-801,6	-1.699,3	-1.938,3	-2.180,6
Otros Cred.por Intermed.Financ.	160,7	529,4	1.689,9	1.154,8	1.159,2
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	932,5	2.166,5	3.066,9	3.646,5	4.107,9
Propiedad, plantas y equipo	43,6	93,7	130,5	139,5	150,7
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	148,1	264,2	518,2	565,4	630,7
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	3.844,6	12.473,4	18.770,7	23.467,1	28.701,7
Depósitos	309,0	369,2	563,4	2.659,1	2.890,8
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	309,0	369,2	563,4	2.659,1	2.890,8
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	---	---	---
Plazo fijo e inversiones a plazo	303,4	347,7	541,1	2.585,2	2.638,9
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	5,6	21,6	22,3	73,9	251,9
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	2.085,7	9.288,6	14.646,2	16.758,6	21.355,3
Obligaciones Diversas	1.290,4	2.563,4	3.213,3	3.683,9	4.072,5
Provisiones	159,6	252,2	347,7	365,5	383,0
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	3.329,2	5.115,5	9.659,2	10.259,5	10.771,4
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	7.062,8	6.485,1	12.206,4	13.762,7	14.905,2
Resultados no asignados	-3.733,6	-1.369,7	-2.547,2	-3.503,1	-4.133,8
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	-739,2	-1.369,7	-2.547,2	-3.503,1	-4.133,8
Ingresos financieros	2.578,0	6.184,7	10.255,3	13.130,6	16.074,4
Por Intereses	2.577,2	6.182,9	10.255,2	13.130,5	16.074,2
Otros Ingresos Financieros	0,9	1,8	0,1	0,1	0,2
Egresos financieros	-398,6	-1.736,3	-4.538,2	-5.996,4	-7.556,9
Por Intereses	-292,9	-1.487,5	-4.086,5	-5.409,0	-6.829,8
Otros Egresos Financieros	-105,6	-248,8	-451,7	-587,4	-727,1
Cargo por incobrabilidad	-777,0	-1.003,4	-1.834,7	-2.379,7	-2.906,5
Ingresos por servicios	1.933,3	3.961,6	5.339,7	6.748,7	8.083,5
Egresos por servicios	-925,9	-1.945,3	-2.294,8	-2.888,1	-3.525,2
Gastos de administración	-2.096,2	-4.222,2	-5.545,5	-6.913,5	-8.202,1
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	141,9	168,5	54,8	67,5	79,2
Resultado monetario	-1.150,8	-2.659,0	-3.699,6	-5.069,1	-6.066,9
Otros	-100,1	-264,4	-228,8	-290,8	-329,8
Impuesto a las ganancias	56,1	145,8	-55,4	87,6	216,5
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	354,7	279,9	324,2	371,1	428,7
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	788,5	780,9	777,3	777,3	777,3
De Control deudoras	---	---	---	---	---
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (2) Favor.c/salv.det.valuación - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	1,2	2,4	1,9	2,3	2,7	3,9	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	11,70%	20,88%	23,78%	23,48%	23,88%	-0,80%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	5,48%	7,05%	13,35%	12,81%	11,87%	-2,48%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	12,61%	7,88%	11,79%	10,87%	9,74%	1,37%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	12,61%	7,88%	11,79%	10,91%	9,92%	1,39%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	---	---	0,02%	0,02%	0,01%	56,27%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	100,00%	100,00%	99,98%	99,98%	99,99%	43,74%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	79,33%	71,91%	61,12%	63,70%	67,04%	190,46%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	12,61%	7,88%	11,79%	10,91%	9,93%	2,40%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	---	---	---	---	0,60%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	10,55%	8,44%	6,26%	6,63%	7,15%	66,52%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	11,07%	6,99%	10,72%	9,88%	8,93%	1,19%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	2,16%	3,60%	0,45%	0,12%	0,16%	12,21%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	31,46%	28,73%	34,59%	29,47%	26,67%	8,77%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	14,97%	29,35%	29,69%	28,75%	27,61%	174,47%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	1,5	1,9	2,9	14,1	14,3	453,7	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	32,0	76,7	124,2	155,7	187,9	229,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-20,14%	-25,44%	-27,79%	-32,14%	-32,25%	18,06%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	8,55%	23,02%	27,38%	26,44%	25,24%	78,91%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	40,86%	47,32%	58,45%	59,67%	60,28%	55,87%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	34,07%	77,75%	134,54%	112,55%	112,07%	40,08%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	37,05%	36,41%	33,45%	33,60%	33,92%	49,20%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-10,51%	-9,07%	-8,32%	-9,59%	-9,54%	3,13%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	32,43%	31,04%	31,38%	31,18%	30,73%	23,24%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-11,05%	-6,64%	-8,33%	-8,74%	-8,94%	-1,09%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	18,41%	17,61%	19,33%	19,52%	19,45%	2,38%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-29,80%	-27,95%	-27,60%	-27,43%	-27,03%	-7,84%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-11,31%	-10,03%	-9,58%	-11,17%	-11,60%	4,92%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	16,88%	13,44%	7,78%	9,52%	7,12%	49,70%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	50,21%	171,37%	22,62%	1,46%	2,19%	20,19%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	50,21%	198,34%	79,27%	21,29%	2,19%	60,15%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	---	---	---	---	---
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	5	3	3	3	4
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	388.171	426.142	450.812	452.170	457.199
Dotación de personal	198	187	186	184	184
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	257.726	489.253	510.610	524.317	529.700
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	281.561	562.477	585.091	600.075	605.913
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	6.687,4	15.453,5	26.629,8	31.470,7	37.458,2
TE.Sit.1: En situación normal (%)	84,43%	87,78%	84,63%	85,85%	87,00%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	2,96%	4,34%	3,58%	3,29%	3,25%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	2,63%	3,14%	4,23%	3,55%	2,85%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	5,17%	2,79%	5,72%	5,47%	5,05%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	4,82%	1,95%	1,84%	1,85%	1,84%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	---	---	5,4	136,1	682,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	---	---	0,02%	0,43%	1,82%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	---	---	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	6.687,4	15.453,5	26.624,4	31.334,6	36.775,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	100,00%	100,00%	99,98%	99,57%	98,18%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	84,43%	87,78%	84,63%	85,78%	86,76%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	2,96%	4,34%	3,58%	3,30%	3,31%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	2,63%	3,14%	4,23%	3,56%	2,90%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	5,17%	2,79%	5,72%	5,49%	5,14%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	4,82%	1,95%	1,84%	1,86%	1,88%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	---	---	---	---	---
Total cartera sobre financiaciones (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	668,9	875,8	1.919,2	2.178,5	2.447,0

00338 - BANCO DE SERVICIOS Y TRANSACCIONES S.A.

CUIT: 30-70496099-5

Casa Central - AV. CORRIENTES 1174 Piso: 3 - CABA - 11-41317801 int 0 - Fax: 41317801

Web: www.bst.com.ar - Mail: info@bst.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Miro Claudio Anibal - Mail: reclamos@bst.com.ar

Asociado a: ABE - ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	DOMINGUEZ ROBERTO
VICEPRESIDENTE	PERALTA PABLO BERNARDO
GERENTE GENERAL	GONZALEZ PINI SANTIAGO
SINDICO TITULAR	BILLER LUIS HORACIO
SINDICO TITULAR	GONZALEZ FISCHER FRANCISCO GUILLERMO JOS
SINDICO TITULAR	ORDEN GABRIEL

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
GRUPO ST SA	99,57%	99,57%
ST INVERSIONES SA	0,43%	0,43%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	GROSSO, NATALIA BELEN	Desde: 22/11/22	Estudio: BECHER & ASOCIADOS S.R.L.
SOCIO RESP.	EBBA, LETICIA NORMA		
AUDITOR INTERNO	BARATTI, PABLO ANDRES		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	2	0	0	0	1	0	0	0
BUENOS AIRES	2	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	4	0	0	0	1	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	15.217,8	30.610,7	85.612,7	75.968,1	96.013,8
Efectivo y deposito en bancos	2.131,5	3.959,0	11.208,4	7.039,6	9.988,7
Títulos Públicos y Privados	7.771,5	14.519,3	25.682,2	16.995,8	24.397,0
Préstamos	3.351,1	7.240,9	14.404,1	15.173,8	17.419,9
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	20,0	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	3.395,7	7.306,7	14.684,8	15.709,4	17.937,1
Adelantos	1.171,6	2.868,9	6.483,3	6.189,0	8.423,9
Doc a sola firma, descuent. y comprados	1.437,4	1.713,8	4.549,6	5.759,4	5.642,4
Hipotecarios	189,7	179,2	92,4	91,0	79,3
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	230,3	268,2	211,3	190,7	203,0
Otros	212,6	1.870,8	1.651,6	1.651,6	1.629,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	145,2	400,1	1.836,7	2.069,8	2.301,4
Cobros no aplicados	-1,5	-0,8	-0,7	---	-0,3
Intereses documentados	-27,1	-29,3	-180,6	-263,3	-354,4
Ajustes NIIF	37,6	35,9	41,3	21,2	12,7
Provisiones	-64,7	-65,9	-280,7	-535,6	-517,2
Otros Cred.por Intermed.Financ.	906,2	865,1	28.376,8	29.688,4	36.660,4
Credito por arrendamiento financiero	59,8	783,0	706,2	720,7	1.264,2
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	735,7	2.730,8	4.471,0	5.495,8	5.314,0
Propiedad, plantas y equipo	170,7	313,9	542,4	613,1	705,8
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	91,4	198,6	221,5	240,9	263,8
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	13.560,4	26.498,5	74.890,9	64.072,8	80.025,8
Depósitos	10.623,6	22.458,2	40.541,9	43.726,6	44.285,3
Sector Público no financiero	111,3	134,2	453,6	1.532,3	431,4
Sector Financiero	---	36,3	10,1	---	9,4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	10.512,4	22.287,7	40.078,1	42.194,4	43.844,5
Cuentas corrientes	6.691,0	9.632,6	19.114,3	19.397,2	19.021,1
Caja de ahorros	546,0	3.007,2	6.908,2	8.850,7	8.795,8
Plazo fijo e inversiones a plazo	3.066,4	8.814,6	12.496,4	12.399,6	14.132,7
Otros	63,4	138,1	233,7	241,3	234,9
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	145,5	695,2	1.325,5	1.305,7	1.660,0
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	2.388,7	2.928,2	27.096,9	13.180,6	25.049,7
Obligaciones Diversas	493,7	941,4	6.361,2	6.223,6	9.757,7
Provisiones	54,5	170,7	891,0	942,0	933,1
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	1.657,3	4.112,1	10.721,7	11.895,4	15.988,0
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.444,8	3.228,4	6.954,8	7.841,5	8.492,5
Resultados no asignados	212,5	883,8	3.766,9	4.053,9	7.495,5
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	212,5	883,8	3.766,9	4.053,9	7.495,5
Ingresos financieros	5.026,5	15.640,9	35.145,8	44.415,2	60.220,8
Por Intereses	2.423,6	7.680,7	17.049,6	22.549,4	29.470,2
Otros Ingresos Financieros	2.602,9	7.960,2	18.096,2	21.865,8	30.750,6
Egresos financieros	-2.784,7	-8.272,3	-14.420,7	-18.525,8	-23.387,8
Por Intereses	-2.425,2	-6.966,6	-12.003,2	-15.418,2	-19.293,2
Otros Egresos Financieros	-359,4	-1.305,7	-2.417,5	-3.107,5	-4.094,6
Cargo por incobrabilidad	-69,2	-143,8	-568,5	-1.397,4	-1.487,3
Ingresos por servicios	917,2	1.549,3	3.213,2	3.949,7	4.562,5
Egresos por servicios	-96,7	-175,1	-1.293,9	-1.495,8	-1.663,3
Gastos de administración	-2.152,4	-5.076,7	-9.000,0	-11.372,6	-15.167,5
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	52,1	67,0	362,0	408,2	442,3
Resultado monetario	-476,2	-1.963,6	-4.460,2	-6.298,5	-7.738,5
Otros	-54,5	-197,6	-804,1	-911,5	-1.001,4
Impuesto a las ganancias	-149,7	-544,3	-4.406,7	-4.717,8	-7.284,4
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	294,4	313,9	230,6	230,6	231,1
Contingentes acreedoras	758,8	2.276,6	4.717,9	9.100,2	10.626,1
De Control acreedoras	45,2	151,2	463,0	249,2	567,5
De Derivados acreedoras	4.531,8	14.710,3	25.219,0	20.213,6	22.932,9
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	521,6	1.665,1	2.725,5	2.991,3	3.719,1
De Control deudoras	80.988,1	140.130,2	293.866,3	291.435,7	412.629,8
De Derivados deudoras	1.948,5	6.446,3	11.761,1	8.337,2	8.974,3
De Actividad fiduciaria deudoras	137,2	341,7	189,3	10,6	10,6

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,9	6,1	5,8	4,6	4,3	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-2,17%	2,19%	-3,09%	-5,14%	-3,44%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,20%	-2,15%	-3,10%	-5,15%	-3,65%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,56%	0,02%	0,19%	0,13%	0,15%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,56%	0,02%	0,19%	0,13%	0,15%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	94,29%	97,25%	98,41%	98,66%	98,74%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	5,71%	2,75%	1,59%	1,34%	1,26%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	208,08%	4.121,59%	789,48%	1.714,70%	1.342,56%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,19%	0,60%	0,40%	0,30%	0,26%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,40%	---	0,19%	0,13%	0,15%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	0,86%	-29,48%	48,95%	139,21%	104,69%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,56%	0,02%	0,09%	0,04%	0,07%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	16,20%	13,57%	15,42%	10,59%	11,85%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	15,70%	17,74%	24,92%	26,73%	31,15%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	39,06%	69,38%	116,03%	113,20%	132,29%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	103,7	194,2	329,4	339,2	335,5	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	32,0	61,4	107,6	109,0	123,0	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	14,61%	24,11%	51,40%	45,53%	70,22%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	57,80%	96,09%	178,99%	172,98%	213,78%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	42,35%	50,55%	65,81%	68,28%	72,70%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	24,06%	31,04%	43,32%	43,96%	45,14%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	36,65%	33,50%	35,86%	34,08%	37,54%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	1,63%	2,78%	6,26%	5,70%	9,14%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	19,79%	26,60%	42,21%	43,45%	51,86%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,53%	-0,45%	-0,96%	-1,87%	-1,79%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	6,85%	4,71%	4,51%	4,61%	4,55%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-16,49%	-15,95%	-18,78%	-19,15%	-21,03%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,77%	4,49%	12,75%	11,54%	17,30%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	72,71%	58,87%	69,31%	32,55%	50,45%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	26,64%	27,83%	57,28%	27,49%	48,37%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	69,77%	50,35%	103,80%	71,26%	93,71%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	643	710	739	760	776
Cantidad de cuentas de ahorro	685	578	576	585	592
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	19	7	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	163	93	89	93	82
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	37	40	33	23	12
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	12	7	7	9	7
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	10.102	9.345	7.635	7.135	5.740
Dotación de personal	102	114	119	125	127
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	1.775	1.763	1.764	1.762	1.762

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	1	1	---	---	---
Cantidad de Empresas	1	1	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	5.731,2	12.700,5	24.955,1	27.886,6	30.811,1
TE.Sit.1: En situación normal (%)	99,43%	98,65%	99,81%	99,86%	99,74%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,01%	1,34%	---	---	0,11%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,06%	0,01%	---	---	0,03%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,50%	0,01%	0,18%	0,13%	0,12%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,10%	13,11%	10,92%	10,73%	12,07%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	3.577,2	8.924,2	12.704,7	14.056,6	20.507,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	62,42%	70,27%	50,91%	50,41%	66,56%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	99,45%	98,11%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	1,89%	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,55%	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	11,58%	17,27%	10,68%	10,29%	8,83%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	326,1	347,7	397,3	372,6	387,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	5,69%	2,74%	1,59%	1,34%	1,26%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,66%	99,04%	99,40%	99,53%	99,55%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,15%	0,36%	0,20%	0,17%	0,19%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,42%	0,32%	0,26%	0,15%	0,13%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	2,70%	0,28%	0,14%	0,14%	0,13%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,06%	---	---	---	---
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	25,74%	16,96%	40,24%	42,07%	33,31%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	1.827,9	3.428,6	11.853,1	13.457,5	9.916,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	31,89%	27,00%	47,50%	48,26%	32,19%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,90%	100,00%	99,62%	99,73%	99,22%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	0,33%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,10%	---	---	---	0,08%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	0,38%	0,27%	0,37%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	1,28%	1,89%	10,20%	10,31%	17,94%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	83,1	126,2	538,1	1.261,1	1.239,6

00198 - BANCO DE VALORES S.A.

CUIT: 30-57612427-5

Casa Central - SARMIENTO 310 Piso: C Dpto: PB - CABA - 11-43236900

Web: www.valo.ar - Mail: info@valo.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Moira Cecilia Scally Lenain - Mail: consultas.reclamos@valo.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	JUAN IGNACIO NAPOLI
VICEPRESIDENTE	NORBERTO DANTE ALEJANDRO MATHYS
GERENTE GENERAL	NORBERTO DANTE ALEJANDRO MATHYS
SINDICO TITULAR	ALBERTO FEDERICO CITATI
SINDICO TITULAR	CARLOS JAVIER PIAZZA
SINDICO TITULAR	JUAN PABLO GUSMANO



NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
NAVARRO NESTOR NELSON	7,82%	7,82%
ANSES FGS LEY 26425	7,24%	7,24%
NAPOLI JOSE MARIA	7,14%	7,14%
MENENDEZ MARCELO ADRIAN	6,04%	6,04%
NAPOLI INVERSIONES S.A.	3,32%	3,32%
RIUSECH CARLOS ALBERTO	2,99%	2,99%
VR GLOBAL PARTNERS L.P.	2,24%	2,24%
RIUSECH ROBERTO RICARDO	2,10%	2,10%
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (2733)	61,11%	61,11%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	TREMONTI, LEONEL GERMAN	Desde: 01/01/22	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	NOGUEIRAS, CLAUDIO NESTOR		
AUDITOR INTERNO	INFANTE, FERNANDA		

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	2	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	2	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	156.411,6	199.571,4	560.785,4	690.674,5	594.663,1
Efectivo y deposito en bancos	35.186,2	55.954,3	186.173,4	183.509,8	186.697,7
Títulos Públicos y Privados	18.403,8	127.624,3	76.788,3	88.543,8	66.319,1
Préstamos	2.885,0	4.293,9	4.901,1	6.643,9	10.774,9
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	660,8	51,5	---	882,1	2.974,6
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	2.253,3	4.305,6	5.004,9	5.874,3	7.933,4
Adelantos	272,1	2.262,2	2.274,1	2.637,1	5.046,2
Doc a sola firma, descont. y comprados	1.998,0	2.037,3	2.808,5	3.298,8	2.789,9
Hipotecarios	---	---	---	---	23,0
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	---	---	---	---	---
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	23,5	181,6	60,1	50,5	130,1
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-40,3	-175,6	-137,8	-112,0	-55,8
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Provisiones	-29,1	-63,1	-103,9	-112,6	-133,1
Otros Cred.por Intermed.Finan.	98.486,2	9.342,9	288.072,2	390.567,3	316.945,5
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	83,4	203,0	712,7	877,2	1.784,4
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	83,4	203,0	712,7	877,2	1.784,4
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	536,6	738,0	1.633,3	17.723,2	9.081,8
Propiedad, plantas y equipo	780,4	1.362,4	2.334,8	2.619,0	2.855,2
Bienes Diversos	13,6	26,5	47,7	53,8	58,3
Activos Intangibles	36,4	26,1	122,0	136,3	146,3
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	146.304,6	179.600,5	527.636,6	653.063,8	551.051,6
Depósitos	144.657,3	174.885,2	517.288,1	596.932,3	511.896,9
Sector Público no financiero	---	---	0,1	0,7	0,1
Sector Financiero	0,1	3,8	12,7	0,4	2,3
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	144.657,2	174.881,4	517.275,3	596.931,2	511.894,6
Cuentas corrientes	84.363,0	85.398,1	247.959,4	318.699,5	256.846,7
Caja de ahorros	35.081,0	49.561,3	172.844,2	178.448,6	189.233,1
Plazo fijo e inversiones a plazo	16.341,5	25.804,2	50.403,6	54.770,9	23.299,3
Otros	6.341,0	9.314,9	31.893,3	26.255,8	20.401,9
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	2.530,8	4.802,9	14.174,9	18.756,4	22.113,6
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	410,7	2.007,3	2.924,9	47.877,6	27.786,1
Obligaciones Diversas	1.181,0	2.635,4	7.347,2	8.177,5	11.292,2
Provisiones	55,6	72,6	76,4	76,4	76,4
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	10.107,1	19.970,9	33.148,9	37.610,6	43.611,5
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	8.408,3	16.906,0	31.088,9	34.964,0	37.792,2
Resultados no asignados	1.698,7	3.064,9	2.059,9	2.646,6	5.819,3
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	658,2	1.613,1	2.175,6	2.680,5	5.773,8
Ingresos financieros	32.001,2	68.308,8	115.908,4	160.131,5	213.447,1
Por Intereses	31.830,7	67.883,8	115.190,8	159.330,3	212.570,6
Otros Ingresos Financieros	170,5	425,0	717,6	801,2	876,6
Egresos financieros	-25.984,3	-50.717,2	-89.060,1	-124.412,3	-165.333,1
Por Intereses	-23.426,5	-45.560,5	-80.517,2	-112.539,6	-149.441,7
Otros Egresos Financieros	-2.557,8	-5.156,7	-8.542,9	-11.872,7	-15.891,4
Cargo por incobrabilidad	-55,2	-100,8	-248,7	-297,5	-356,4
Ingresos por servicios	1.491,0	2.742,5	2.998,4	3.801,5	4.629,3
Egresos por servicios	-283,8	-739,9	-873,0	-1.098,2	-1.326,6
Gastos de administración	-2.768,9	-5.389,5	-7.069,1	-9.108,7	-11.981,3
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	47,3	71,4	40,7	46,2	50,1
Resultado monetario	-3.354,7	-11.284,5	-17.931,3	-24.068,7	-29.023,6
Otros	10,8	139,8	243,3	284,8	343,1
Impuesto a las ganancias	-434,2	-1.420,6	-1.948,8	-2.632,0	-4.629,3
Otro resultado integral	-11,2	3,2	115,6	33,9	-45,5
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	7,8	7,8	7,8	7,8	7,8
Contingentes acreedoras	6.283,0	13.083,9	27.022,1	29.557,8	32.208,9
De Control acreedoras	169,2	873,7	1.975,7	1.783,7	1.557,0
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	275,5	488,6	2.548,8	2.944,3	2.486,8
De Control deudoras	980.084,7	1.483.266,8	3.531.539,0	3.692.544,1	4.200.320,7
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	52.861,4	108.518,4	169.053,3	178.064,8	180.886,3

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	14,4	9,0	16,0	17,4	12,6	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-0,30%	-0,08%	-0,16%	-0,17%	-0,19%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-0,30%	-0,08%	-0,16%	-0,17%	-0,19%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	---	0,66%	0,23%	0,20%	0,17%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	---	0,68%	0,23%	0,21%	0,19%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	98,70%	98,52%	98,97%	98,98%	98,83%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	1,30%	1,48%	1,03%	1,02%	1,17%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	---	129,37%	197,56%	213,93%	253,40%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	---	---	---	---	---	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	0,69%	0,23%	0,21%	0,19%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	-55,61%	-26,53%	-63,36%	-62,52%	-60,01%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	---	0,68%	0,23%	0,21%	0,19%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	22,55%	28,09%	33,21%	26,60%	31,40%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	1,91%	3,09%	2,07%	2,07%	2,83%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	158,91%	261,69%	296,64%	304,56%	317,03%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	530,3	623,0	1.803,3	2.141,4	1.787,5	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	10,8	15,3	17,7	24,8	39,3	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	6,77%	8,38%	11,81%	10,75%	17,06%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	45,27%	73,30%	91,67%	96,03%	108,04%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	38,47%	44,28%	70,67%	69,01%	66,42%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	17,48%	26,21%	34,47%	35,88%	38,54%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	64,78%	65,89%	68,96%	69,02%	69,15%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	0,45%	0,82%	1,05%	0,90%	1,39%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	5,71%	11,32%	13,22%	13,16%	14,38%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,04%	-0,05%	-0,06%	-0,07%	-0,07%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	0,91%	1,12%	0,94%	0,88%	0,87%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-1,89%	-2,73%	-2,74%	-2,64%	-2,78%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	0,75%	1,53%	1,83%	1,66%	2,45%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	29,61%	95,56%	42,61%	40,57%	43,32%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	24,32%	31,99%	35,99%	30,74%	36,47%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	102,00%	98,45%	95,97%	103,24%	101,94%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	1.308	1.279	1.293	1.196	1.076
Cantidad de cuentas de ahorro	1.839	1.843	1.847	1.885	1.935
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	32	35	50	34	32
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	145	167	125	114	119
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	55	50	48	45	48
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	2.289	424	432	462	508
Dotación de personal	268	273	279	270	274
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	6.029,1	8.187,1	24.004,3	26.609,8	32.123,1
TE.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	99,34%	99,77%	99,80%	99,83%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	---	0,66%	---	---	---
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	0,23%	0,20%	0,17%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,43%	3,39%	0,82%	1,11%	0,57%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	5.464,1	7.804,2	22.653,5	24.915,6	30.413,6
Total cartera sobre financiaciones (%)	90,63%	95,32%	94,37%	93,63%	94,68%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	99,30%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	0,70%	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,01%	3,38%	---	0,43%	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	68,8	118,4	246,2	260,5	341,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	1,14%	1,45%	1,03%	0,98%	1,06%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	0,02%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	496,2	264,5	1.104,6	1.433,6	1.368,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	8,23%	3,23%	4,60%	5,39%	4,26%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	95,07%	96,22%	96,03%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	0,02%	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	4,91%	3,78%	3,97%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	5,16%	5,11%	17,77%	13,18%	13,20%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	60,3	118,3	293,3	310,5	344,6

00044 - BANCO HIPOTECARIO S.A.

CUIT: 30-50001107-2

Casa Matriz - RECONQUISTA 151 - CABA - 11-43475000 - Fax: 43475400

Web: www.hipotecario.com.ar - Mail: info@hipotecario.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Beltran Maria Veronica - Mail: responsablesatencionusuarios@hipotecario.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	ELSZTAIN EDUARDO SERGIO
VICEPRESIDENTE	ZANG SAUL
GERENTE GENERAL	HERRERA MANUEL
SINDICO TITULAR	ABELOVICH JOSE DANIEL
SINDICO TITULAR	FLAMMINI RICARDO
SINDICO TITULAR	GONZALEZ FRANCISCO DANIEL
SINDICO TITULAR	FUXMAN MARCELO HECTOR



NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BNA FFAFFIR Y BNAFPPP	49.29%	24.47%
THE BANK OF NEW YORK ADRS	6.06%	9.03%
INVERSORA BOLIVAR SA	5.00%	7.44%
E COMMERCE LATINA SA	5.00%	7.45%
RITELCO SA	5.00%	7.45%
TYRUS SA	5.00%	7.45%
PALERMO INVEST SA	4.99%	7.43%
ANSES	4.94%	7.35%
IRSA INVERSIONES Y REPRESENTACIONES SA	4.93%	7.34%
OTROS (740)	9.79%	14.59%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	PASTRANA, ANDREA NATALIA	Desde: 01/01/22	Estudio: K. P. M. G.
SOCIO RESP.	PASTRANA, ANDREA NATALIA		
AUDITOR INTERNO	ROVNER, GERARDO		

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	6	0	0	0	12	19	0	0
BUENOS AIRES	21	0	0	0	50	64	1	0
CATAMARCA	1	0	0	0	4	2	0	0
CÓRDOBA	10	1	0	0	13	21	0	0
CORRIENTES	1	0	0	0	3	3	0	0
CHACO	2	0	0	0	5	5	0	0
CHUBUT	2	0	0	0	4	5	0	0
ENTRE RÍOS	2	0	0	0	5	8	0	0
FORMOSA	1	0	0	0	4	4	0	0
JUJUY	1	0	0	0	1	4	0	0
LA PAMPA	1	0	0	0	2	2	0	0
LA RIOJA	1	0	0	0	6	6	0	0
MENDOZA	3	0	0	0	5	7	0	0
MISIONES	2	0	0	0	4	3	0	0
NEUQUÉN	1	0	0	0	3	5	0	0
RÍO NEGRO	1	0	0	0	2	2	0	0
SALTA	2	0	0	0	3	4	0	0
SAN JUAN	2	0	0	0	3	4	0	0
SAN LUIS	1	0	0	0	2	3	0	0
SANTA CRUZ	1	0	0	0	3	3	0	0
SANTA FE	7	0	0	0	14	17	1	0
SANTIAGO DEL ESTERO	2	0	0	0	2	6	0	0
TUCUMÁN	5	0	0	0	5	8	0	0
TIERRA DEL FUEGO	1	0	0	0	2	3	0	0
TOTAL	77	1	0	0	157	208	2	0

BANCO HIPOTECARIO S.A.

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021 (1)	Dic-2022 (1)	Ago-2023	Set-2023 (8)	Oct-2023
ACTIVO	334.570,0	372.303,5	833.144,3	879.451,0	938.487,7
Efectivo y deposito en bancos	17.841,1	26.866,5	47.362,3	40.219,7	33.755,8
Títulos Públicos y Privados	49.062,8	144.409,9	248.563,0	361.995,7	157.541,9
Préstamos	50.538,8	71.101,3	103.431,3	105.873,0	113.809,9
Sector Público no Financiero	---	---	0,1	0,2	0,3
Sector Financiero	458,4	242,8	457,2	447,7	438,0
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	57.392,6	73.104,3	106.670,4	109.319,1	117.736,1
Adelantos	419,0	1.342,3	3.449,8	1.826,2	1.724,1
Doc a sola firma, descont. y comprados	5.300,8	9.318,2	9.067,7	9.294,8	10.968,4
Hipotecarios	9.097,4	7.786,7	6.688,0	6.618,8	6.240,7
Prendarios	30,2	32,0	20,6	20,2	17,5
Personales	4.441,7	6.161,3	8.318,0	8.218,3	8.049,0
Otros	36.110,7	38.792,0	58.944,8	60.918,9	64.675,9
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	2.656,5	10.906,2	22.237,9	24.610,8	28.613,9
Cobros no aplicados	-5,3	-8,6	-8,2	-7,7	-2,5
Intereses documentados	-517,5	-1.006,0	-1.640,9	-1.766,7	-2.085,2
Ajustes NIIF	-140,8	-219,7	-407,4	-414,5	-465,8
Provisiones	-7.312,3	-2.245,8	-3.696,4	-3.894,0	-4.364,4
Otros Cred.por Intermed.Financ.	191.121,0	91.103,2	363.374,6	290.720,3	550.688,1
Credito por arrendamiento financiero	88,5	1.499,1	1.624,3	1.609,5	1.586,6
Part. en otras Sociedades	5.380,7	10.592,9	19.373,4	20.933,1	23.288,4
En entidades financieras	956,8	1.633,8	3.016,3	3.356,2	3.823,5
Otras	4.423,9	8.959,0	16.357,1	17.576,8	19.464,9
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	3.775,9	3.581,4	8.985,6	9.199,6	6.329,7
Propiedad, plantas y equipo	7.024,2	12.642,0	22.488,0	25.832,5	27.962,1
Bienes Diversos	9.368,9	10.018,8	16.804,4	21.922,7	22.214,5
Activos Intangibles	296,3	431,4	949,3	1.068,9	1.176,5
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	71,9	57,1	188,0	76,0	134,3
PASIVO	312.352,4	322.970,4	732.263,4	765.779,5	806.009,1
Depósitos	279.255,7	273.127,8	643.202,7	659.714,8	719.261,8
Sector Público no financiero	72.259,0	10.601,2	63.827,9	83.844,5	33.143,9
Sector Financiero	27,8	72,2	34,8	20,7	23,1
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	206.968,9	262.454,3	579.340,1	575.849,6	686.094,7
Cuentas corrientes	61.128,9	113.976,5	346.856,6	334.974,4	457.907,4
Caja de ahorros	87.786,0	46.032,7	50.706,1	53.710,3	62.088,0
Plazo fijo e inversiones a plazo	56.206,4	98.478,6	172.809,9	177.047,1	156.679,8
Otros	276,6	308,2	753,4	461,7	953,1
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	1.571,0	3.658,3	8.214,0	9.656,2	8.466,5
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	28.118,3	35.918,3	62.577,2	79.805,0	50.702,3
Obligaciones Diversas	4.448,2	12.618,2	25.389,0	24.887,2	33.634,3
Provisiones	354,0	1.069,6	783,2	920,1	1.966,5
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	176,2	236,5	311,3	452,4	444,2
PATRIMONIO NETO	22.217,5	49.333,1	100.880,9	113.671,6	132.478,6
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	26.418,8	43.278,3	88.887,7	100.220,7	108.540,7
Resultados no asignados	-4.201,3	6.054,8	11.993,2	13.450,9	23.937,9
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	-4.201,3	6.054,8	11.993,2	13.450,9	23.937,9
Ingresos financieros	55.618,1	152.895,2	293.865,4	379.922,7	493.733,8
Por Intereses	39.372,1	73.684,0	158.152,8	208.195,0	269.778,8
Otros Ingresos Financieros	16.246,0	79.211,2	135.712,6	171.727,6	223.955,0
Egresos financieros	-47.151,7	-104.855,0	-231.454,7	-303.801,6	-384.943,0
Por Intereses	-39.196,4	-94.142,9	-205.536,4	-273.178,5	-348.752,8
Otros Egresos Financieros	-7.955,3	-10.712,0	-25.918,3	-30.623,1	-36.190,3
Cargo por incobrabilidad	-2.642,1	-1.758,9	-1.937,0	-2.377,9	-3.020,0
Ingresos por servicios	8.752,5	14.565,8	16.512,6	20.905,0	25.076,1
Egresos por servicios	-3.707,6	-5.649,3	-6.104,4	-7.604,3	-9.096,5
Gastos de administración	-14.697,3	-29.050,3	-33.317,2	-42.209,9	-53.463,4
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	647,9	760,6	763,3	1.008,6	1.141,0
Resultado monetario	454,7	-3.911,3	-22.538,2	-31.693,4	-38.651,0
Otros	-2.164,7	-11.173,6	280,3	2.447,8	197,7
Impuesto a las ganancias	689,0	-5.768,4	-4.076,8	-3.146,0	-7.036,7
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	6.213,9	16.744,7	27.367,3	27.587,5	27.428,2
Contingentes acreedoras	31.398,7	44.876,1	84.971,0	90.470,8	91.520,9
De Control acreedoras	182,9	570,6	823,0	781,4	1.341,3
De Derivados acreedoras	9.104,2	4.501,0	20.366,1	17.055,9	43.278,2
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	32.838,0	54.956,2	82.932,1	87.480,0	91.955,0
De Control deudoras	507.100,2	645.451,3	1.060.229,3	1.011.025,3	1.333.606,6
De Derivados deudoras	8.041,7	1.589,1	15.390,2	15.509,9	44.237,9
De Actividad fiduciaria deudoras	93.486,0	93.486,0	93.486,0	93.486,0	93.486,0

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	14,0	6,2	7,0	6,4	6,0	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	6,16%	4,71%	1,03%	0,88%	0,95%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	4,34%	3,08%	-0,31%	-0,33%	-0,30%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	14,16%	4,95%	3,07%	3,11%	3,25%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	14,69%	5,00%	3,09%	3,14%	3,29%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	38,49%	36,33%	32,81%	31,69%	30,60%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	64,25%	64,22%	67,24%	68,76%	69,99%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	88,49%	60,05%	109,07%	110,16%	110,01%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,01%	2,46%	2,41%	2,49%	2,59%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	33,15%	9,42%	4,47%	4,50%	4,82%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	2,15%	-13,91%	28,96%	29,83%	32,97%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	12,08%	3,90%	2,18%	2,22%	2,25%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	5,37%	7,56%	5,87%	4,91%	3,67%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	4,42%	8,75%	6,92%	7,74%	8,03%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	-26,05%	90,01%	103,90%	100,18%	119,57%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	170,8	170,6	400,3	409,1	466,8	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	34,1	39,7	53,9	54,1	59,2	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-18,24%	12,91%	16,54%	12,67%	22,41%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	-16,62%	55,77%	55,73%	53,84%	65,73%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	25,11%	40,07%	60,51%	63,19%	67,13%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	22,10%	30,40%	53,18%	56,23%	60,49%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	65,04%	68,30%	68,97%	69,62%	70,19%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-1,86%	1,47%	2,18%	1,65%	2,96%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	4,82%	12,89%	14,40%	13,86%	16,06%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,17%	-0,43%	-0,25%	-0,14%	-0,25%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,43%	2,29%	2,19%	2,20%	2,22%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,51%	-7,07%	-7,06%	-7,00%	-7,25%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-2,17%	2,88%	2,92%	1,96%	3,88%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	14,51%	51,88%	41,03%	55,23%	22,21%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	6,99%	18,29%	14,31%	14,01%	10,80%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	88,14%	77,38%	88,38%	87,57%	92,26%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	7.589	6.216	6.231	6.168	6.287
Cantidad de cuentas de ahorro	882.932	714.684	717.237	733.645	744.912
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	39.376	15.554	14.665	15.291	23.559
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	65.721	100.259	111.946	116.667	109.793
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	379	409	442	529	584
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	13.525	11.345	10.628	9.988	9.067
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	4	6	6	5	5
Cantidad de operaciones por otros préstamos	502.040	434.116	424.567	415.871	403.191
Dotación de personal	1.623	1.579	1.582	1.562	1.521
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	486.764	450.154	439.704	428.280	416.276
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	672.217	546.887	504.681	451.115	438.257
Cantidad de tarjetas de débito	938.058	978.258	962.604	972.237	980.094

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	70.662	69.124	73.755	76.384	79.251
Cantidad de Empresas	4.147	4.218	3.852	4.095	3.913

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	58.397,6	76.166,2	111.340,5	114.521,0	122.706,0
TE.Sit.1: En situación normal (%)	85,16%	94,01%	95,73%	95,74%	95,41%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,68%	1,05%	1,20%	1,16%	1,34%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,57%	0,58%	0,58%	0,62%	0,83%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	3,66%	1,15%	0,99%	0,97%	0,92%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	9,93%	3,22%	1,49%	1,52%	1,50%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	28,03%	35,16%	31,96%	33,90%	34,55%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	19.110,5	14.810,1	22.251,9	21.326,8	22.019,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	32,72%	19,44%	19,99%	18,62%	17,94%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	63,04%	83,93%	94,41%	94,17%	94,35%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	7,05%	1,71%	0,01%	0,01%	0,01%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	29,91%	14,36%	5,58%	5,82%	5,64%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	23,12%	24,11%	15,68%	15,90%	17,43%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	36.157,8	48.354,5	74.383,9	77.939,8	84.921,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	61,92%	63,49%	66,81%	68,06%	69,21%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,90%	95,92%	95,81%	95,84%	95,65%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,10%	1,62%	1,78%	1,67%	1,76%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,91%	0,90%	0,85%	0,90%	0,98%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,87%	0,91%	1,00%	0,96%	0,91%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,22%	0,66%	0,56%	0,64%	0,71%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	30,30%	35,09%	34,06%	35,10%	35,82%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	3.129,2	13.001,6	14.704,7	15.254,4	15.765,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	5,36%	17,07%	13,21%	13,32%	12,85%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	96,16%	98,38%	97,37%	97,43%	95,60%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,05%	0,11%	0,07%	0,14%	0,94%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,08%	0,05%	0,11%	0,07%	1,17%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	3,64%	1,40%	2,45%	2,36%	2,28%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,07%	0,07%	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	31,84%	47,97%	46,01%	52,93%	51,62%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	7.316,5	2.262,7	3.722,7	3.918,9	4.385,9

00322 - BANCO INDUSTRIAL S.A.

CUIT: 30-68502995-9

Casa Central No Operativa - MAIPU 1210 Piso: 7 - CABA - 11-52380200

Web: www.bind.com.ar - Mail: atencionalcliente@bancoindustrial.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Visuara Maria Laura - Mail: mvisuara@bancoindustrial.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	DURST CARLOTA EVELINA
VICEPRESIDENTE	META ANDRES PATRICIO
GERENTE GENERAL	GASTON AUGUSTO ECKELHART
SINDICO TITULAR	DIRECTOR GUSTAVO EZEQUIEL
SINDICO TITULAR	HOSPITAL GUSTAVO OMAR
SINDICO TITULAR	LASKI JULIAN PABLO

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
META ANDRES PATRICIO	50,53%	50,53%
DURST CARLOTA EVELINA	46,44%	46,44%
FIDEICOMISO BIND	3,03%	3,03%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	NACUZZI, NORBERTO MARCELO	Desde: 01/01/19	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	BRUNET, ANALIA CRISTINA		
AUDITOR INTERNO	BLANCO, MARIA EUGENIA		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieras.
CABA	4	0	0	0	10	0	0	0
BUENOS AIRES	25	1	0	0	69	0	0	0
CÓRDOBA	2	0	0	0	8	0	0	0
MENDOZA	1	0	0	0	1	0	0	0
SALTA	1	0	0	0	3	0	0	0
SANTA FE	1	0	0	0	4	0	0	0
TUCUMÁN	2	0	0	0	11	0	0	0
TOTAL	36	1	0	0	106	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	100.848,3	189.131,0	339.317,5	349.248,3	547.481,1
Efectivo y deposito en bancos	13.020,0	26.152,3	20.333,7	24.919,1	37.866,2
Títulos Públicos y Privados	28.946,5	61.969,3	55.421,0	54.426,8	50.437,8
Préstamos	28.256,0	29.095,5	40.027,1	39.106,5	37.022,5
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	5.008,8	366,5	3.426,9	29,1	2.328,6
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	25.120,7	31.148,3	45.547,5	48.107,6	43.762,4
Adelantos	1.834,4	3.589,3	4.426,1	5.304,3	4.025,1
Doc a sola firma, descont. y comprados	15.997,1	14.683,3	19.199,9	20.952,5	19.098,1
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	106,7	---	---	---
Personales	4.926,2	8.321,9	14.341,6	13.723,4	13.019,7
Otros	2.134,0	3.948,6	7.013,6	7.599,4	7.095,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	1.012,2	1.248,6	1.377,4	1.649,7	1.534,7
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-734,6	-699,7	-774,1	-1.082,9	-974,3
Ajustes NIIF	-48,6	-50,2	-37,0	-38,8	-36,2
Provisiones	-1.873,5	-2.419,3	-8.947,4	-9.030,3	-9.068,5
Otros Cred.por Intermed.Financ.	15.521,4	38.806,3	153.897,5	160.072,6	320.197,5
Credito por arrendamiento financiero	122,4	940,3	2.472,0	2.516,4	2.722,4
Part. en otras Sociedades	54,0	56,0	80,2	89,7	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	54,0	56,0	80,2	89,7	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	6.657,3	8.891,2	18.894,5	16.124,9	40.302,0
Propiedad, plantas y equipo	8.160,0	22.847,4	45.394,3	51.066,2	55.531,1
Bienes Diversos	110,6	372,6	724,7	816,0	755,4
Activos Intangibles	---	---	---	---	---
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	2.072,6	110,0	2.646,2
PASIVO	80.114,3	145.126,4	264.982,1	261.799,2	447.866,2
Depósitos	69.689,4	127.606,0	220.827,3	215.211,4	382.558,7
Sector Público no financiero	363,0	401,3	8.847,4	8.108,8	5.494,1
Sector Financiero	1.340,4	1.226,7	3.385,9	1.626,1	2.723,7
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	67.985,9	125.977,9	208.594,0	205.476,5	374.341,0
Cuentas corrientes	26.709,1	49.761,0	111.596,8	95.310,6	226.819,0
Caja de ahorros	22.709,0	41.967,6	61.101,0	76.811,7	108.103,8
Plazo fijo e inversiones a plazo	17.745,0	32.415,9	15.943,1	12.045,3	11.604,7
Otros	379,8	638,5	1.078,8	1.017,5	1.091,8
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	443,0	1.194,9	18.874,3	20.291,3	26.721,6
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	5.652,4	8.529,3	14.025,2	13.237,1	17.858,8
Obligaciones Diversas	4.700,4	8.877,1	27.524,4	33.077,1	39.739,5
Provisiones	72,0	114,1	114,0	112,3	5.112,0
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	2.491,2	161,3	2.597,2
PATRIMONIO NETO	20.734,0	44.004,5	74.335,5	87.449,1	99.614,9
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	18.815,1	36.508,8	64.303,4	72.501,9	78.520,8
Resultados no asignados	1.919,0	7.495,7	10.032,1	14.947,2	21.094,1
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	1.919,0	7.495,7	10.032,1	14.947,2	21.094,1
Ingresos financieros	29.428,6	81.132,5	166.785,6	224.508,4	292.119,5
Por Intereses	19.162,4	38.861,0	107.106,9	154.821,2	210.869,4
Otros Ingresos Financieros	10.266,2	42.271,5	59.678,7	69.687,2	81.250,1
Egresos financieros	-14.919,2	-46.039,9	-97.909,5	-132.598,3	-172.032,4
Por Intereses	-12.460,7	-38.588,7	-87.308,1	-119.493,0	-156.892,0
Otros Egresos Financieros	-2.458,4	-7.451,2	-10.601,4	-13.105,3	-15.140,4
Cargo por incobrabilidad	-696,5	-956,3	-7.753,0	-8.867,9	-9.664,7
Ingresos por servicios	3.888,5	8.196,9	12.560,4	16.140,8	19.808,7
Egresos por servicios	-1.063,7	-2.098,4	-3.157,9	-3.988,4	-4.879,8
Gastos de administración	-9.127,6	-19.669,0	-33.538,9	-43.027,8	-51.611,9
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	355,6	591,2	209,9	264,5	352,0
Resultado monetario	-4.201,4	-11.809,9	-14.540,2	-19.497,5	-23.701,0
Otros	-1.062,3	-984,0	-440,5	-645,1	-6.064,0
Impuesto a las ganancias	-683,0	-867,4	-12.183,7	-17.341,4	-23.232,3
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	790,5	765,1	1.169,7	1.165,9	1.135,6
Contingentes acreedoras	1.245,2	6.137,4	16.365,2	17.975,1	16.929,9
De Control acreedoras	477,0	2.158,8	3.044,6	4.359,8	3.415,3
De Derivados acreedoras	12.427,5	25.543,5	42.688,9	11.075,7	70.116,7
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	32.909,2	50.618,8	98.528,5	101.306,4	103.941,6
De Control deudoras	94.742,8	266.763,5	751.079,6	842.280,9	1.074.594,0
De Derivados deudoras	5.524,1	7.681,2	5.210,4	5.401,7	34.375,1
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	3,6	3,2	3,6	2,9	4,5	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-3,82%	-2,24%	-8,69%	-7,46%	-6,39%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-5,92%	-3,36%	-9,83%	-8,43%	-7,40%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,55%	1,57%	1,62%	1,60%	1,71%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,88%	1,61%	1,74%	1,68%	1,85%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	84,75%	85,69%	85,29%	86,70%	86,28%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	15,25%	14,31%	14,71%	13,30%	13,72%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	274,24%	239,56%	483,93%	477,18%	460,26%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	2,98%	2,40%	3,15%	3,68%	4,09%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	1,68%	1,48%	1,50%	1,37%	1,49%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	168,41%	117,76%	305,10%	292,17%	292,35%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,14%	0,31%	0,98%	0,96%	1,04%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	13,65%	14,14%	6,02%	7,23%	6,98%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	9,32%	12,56%	19,05%	23,07%	15,38%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	82,28%	104,56%	107,20%	116,57%	137,16%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	95,8	175,6	277,8	268,1	477,6	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	39,6	42,0	65,5	64,0	59,6	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	9,65%	18,96%	29,96%	33,70%	37,63%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	37,78%	52,01%	68,99%	77,10%	91,20%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	43,70%	50,89%	63,27%	64,82%	66,40%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	17,76%	26,78%	44,25%	49,85%	54,76%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	42,96%	42,60%	33,25%	32,51%	32,27%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	1,97%	3,73%	5,91%	6,82%	7,54%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	17,01%	20,01%	27,23%	29,84%	32,35%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,71%	-0,48%	-2,27%	-2,23%	-2,21%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	3,08%	3,34%	3,92%	4,12%	4,18%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-9,37%	-9,80%	-12,68%	-13,38%	-13,32%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,67%	4,17%	7,64%	9,31%	10,81%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	44,28%	52,15%	22,51%	22,68%	16,82%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	35,66%	42,75%	14,90%	18,55%	14,70%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	30,39%	50,02%	70,02%	71,62%	84,24%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	11.848	12.945	13.284	13.629	13.629
Cantidad de cuentas de ahorro	669.579	707.922	714.925	725.447	725.447
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	96.018	68.768	69.081	72.482	72.390
Cantidad de cuentas previsionales	389.816	273.203	290.998	294.356	298.383
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	11.628	12.228	12.800	13.168	13.486
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	188	176	176	117	101
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	1	1	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	210.775	168.538	168.557	218.388	190.644
Dotación de personal	725	724	727	727	745
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	7.570	7.793	7.795	7.547	7.496
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	10.620	9.393	9.400	9.382	9.339
Cantidad de tarjetas de débito	380.220	416.631	418.792	440.686	445.828

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	2.000	1.274	1.184	1.223	1.548
Cantidad de Empresas	149	157	151	154	152

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	45.394,9	67.637,9	117.478,7	122.367,7	119.443,1
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,49%	97,71%	97,66%	97,71%	97,45%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,96%	0,73%	0,72%	0,69%	0,84%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,20%	0,20%	0,30%	0,28%	0,32%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,24%	1,07%	0,40%	0,41%	0,42%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,12%	0,30%	0,91%	0,91%	0,97%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	5,54%	1,63%	3,75%	3,63%	3,62%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	36.299,4	50.841,5	86.014,5	92.103,6	91.047,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	79,96%	75,17%	73,22%	75,27%	76,23%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	97,46%	97,61%	97,89%	98,01%	98,11%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	1,08%	0,76%	0,59%	0,55%	0,42%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,10%	0,13%	0,03%	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	1,36%	1,25%	0,34%	0,33%	0,33%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	0,24%	1,15%	1,10%	1,15%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	4,38%	1,74%	4,05%	3,86%	3,71%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	5.730,5	9.411,4	16.094,4	15.496,7	15.188,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	12,62%	13,91%	13,70%	12,66%	12,72%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,25%	96,78%	95,17%	95,32%	94,51%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,76%	0,82%	1,68%	1,01%	1,41%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,90%	0,71%	1,58%	1,89%	2,11%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,18%	0,89%	1,05%	1,16%	1,27%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,91%	0,80%	0,51%	0,63%	0,71%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,71%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	3.365,1	7.385,0	15.369,8	14.767,4	13.207,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	7,41%	10,92%	13,08%	12,07%	11,06%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,89%	99,52%	99,00%	98,35%	96,26%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,01%	0,37%	0,43%	1,21%	3,10%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,08%	0,04%	0,50%	0,33%	0,50%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,01%	0,02%	0,06%	0,09%	0,10%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,01%	0,05%	0,02%	0,02%	0,03%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	26,27%	2,86%	5,95%	5,97%	7,14%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	2.050,4	2.773,6	9.641,5	9.766,1	9.809,6

00259 - BANCO ITAU ARGENTINA S.A.

CUIT: 30-58018941-1

Casa Central No Operativa - VICTORIA OCAMPO 360 Piso: 8 Dpto: OFICINA - CABA - 11-43783400 - Fax: 43783400

Web: www.italu.com.ar - Mail: consultasysugerenciasclientes@italu.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Juan Nahuel Fresca - Mail: juan-nahuel.fresca@italu.com.ar

Asociado a: ABA

Bancos Locales de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	ROBERTO ALEJANDRO FORTUNATI
VICEPRESIDENTE	MARCELO RAUL DUPONT
GERENTE GENERAL	O CONNOR JUAN CRISTOBAL
SINDICO TITULAR	HECTOR OSVALDO ROSSI CAMILION
SINDICO TITULAR	JORGE LORENZO
SINDICO TITULAR	MARIEL CAROLINA LOPEZ FONDEVILA



NÓMINA DE ACCIONISTAS

APellido y Nombre/Razón Social	CAPITAL	VOTOS
ITAU UNIBANCO SA	99,00%	99,00%
BANCO ITAU BBA	1,00%	1,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	BRONDO, CARLOS JAVIER	Desde: 01/01/23	Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.
SOCIO RESP.	INZAGHI GASTON LEOPOLDO		
AUDITOR INTERNO	FERNANDEZ, ARIEL ADRIAN		

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	31	7	0	1	71	28	2	0
BUENOS AIRES	24	5	0	1	61	20	0	0
CÓRDOBA	1	0	0	0	2	1	0	0
MENDOZA	1	0	0	0	3	1	0	0
NEUQUÉN	1	0	0	0	3	1	0	0
SALTA	1	0	0	0	2	1	0	0
SANTA FE	1	1	0	0	3	1	0	0
TUCUMÁN	1	0	0	0	2	0	0	0
TOTAL	61	13	0	2	147	53	2	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
A C T I V O	212.659,4	396.285,5	617.326,4	616.179,9	721.684,3
Efectivo y deposito en bancos	50.486,1	69.868,1	106.267,5	103.463,0	113.732,3
Títulos Públicos y Privados	22.518,5	105.628,8	136.488,9	125.597,5	84.867,9
Préstamos	73.110,3	106.468,3	189.376,6	203.122,9	214.162,7
Sector Público no Financiero	---	0,1	0,5	---	---
Sector Financiero	482,3	4.571,8	214,5	2.361,7	2.595,1
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	75.951,2	105.318,7	195.541,3	207.459,8	218.663,2
Adelantos	19.235,5	28.722,9	66.724,4	71.684,7	62.038,8
Doc a sola firma, descont. y comprados	4.848,7	3.303,2	11.465,9	12.028,6	14.884,9
Hipotecarios	568,2	540,6	584,0	483,5	477,3
Prendarios	3,2	0,4	---	---	---
Personales	4.035,1	7.975,6	10.166,8	10.860,8	11.016,8
Otros	41.464,4	56.410,3	92.172,5	95.582,5	110.300,9
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	5.711,6	7.230,7	15.210,0	17.650,6	21.152,3
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-589,6	-471,7	-2.892,5	-3.144,5	-3.506,5
Ajustes NIIF	674,1	1.606,8	2.110,2	2.313,6	2.298,8
Provisiones	-3.323,2	-3.422,4	-6.379,7	-6.698,6	-7.095,7
Otros Cred.por Intermed.Financ.	38.792,2	66.071,4	95.997,5	94.862,5	203.651,6
Credito por arrendamiento financiero	1.998,2	6.489,1	8.349,8	8.984,2	9.020,3
Part. en otras Sociedades	972,4	2.048,3	4.612,1	5.148,1	5.774,6
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	972,4	2.048,3	4.612,1	5.148,1	5.774,6
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	13.629,8	17.887,2	38.240,1	32.528,1	45.061,9
Propiedad, plantas y equipo	8.197,7	12.426,3	21.603,6	24.136,7	25.829,3
Bienes Diversos	6,8	3.945,4	7.122,5	8.032,4	8.701,2
Activos Intangibles	2.947,4	5.452,7	9.267,7	10.304,4	10.882,6
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
P A S I V O	183.873,4	341.681,7	512.280,0	498.859,6	589.645,0
Depósitos	149.656,4	281.882,8	411.380,6	398.970,7	481.694,2
Sector Público no financiero	218,9	330,3	169,5	265,0	397,2
Sector Financiero	997,0	1.014,4	1.592,2	3.784,2	1.936,2
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	148.440,5	280.538,1	409.618,9	394.921,5	479.360,8
Cuentas corrientes	41.299,4	85.401,5	129.549,9	128.180,1	183.240,1
Caja de ahorros	48.832,5	71.736,2	98.110,4	100.304,7	104.843,9
Plazo fijo e inversiones a plazo	54.361,3	112.287,7	161.523,2	145.154,8	166.339,0
Otros	1.004,6	2.214,0	3.957,1	3.680,4	4.093,5
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	2.942,6	8.898,7	16.478,4	17.601,5	20.844,2
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	20.181,2	38.435,3	59.419,7	50.717,0	52.156,5
Obligaciones Diversas	13.461,5	20.397,8	40.362,8	48.000,4	53.686,1
Provisiones	574,3	965,8	1.117,0	1.171,5	2.108,2
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
P A T R I M O N I O N E T O	28.786,0	54.603,8	105.046,3	117.320,3	132.039,3
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	30.044,2	57.565,7	98.476,7	110.981,7	120.274,1
Resultados no asignados	-1.258,3	-2.961,8	6.569,7	6.338,6	11.765,1
R D O S. I N T E G R A L E S A C U M. D E L P E R I O D O	-782,1	-3.165,4	6.360,1	6.392,1	11.902,2
Ingresos financieros	50.019,8	123.422,3	225.944,5	293.047,0	363.668,6
Por Intereses	32.003,5	75.608,7	157.574,2	204.216,2	253.944,2
Otros Ingresos Financieros	18.016,4	47.813,7	68.370,3	88.830,8	109.724,4
Egresos financieros	-30.714,4	-78.326,5	-141.781,9	-184.349,1	-224.436,2
Por Intereses	-25.086,7	-65.543,6	-125.022,9	-159.287,5	-193.122,1
Otros Egresos Financieros	-5.627,7	-12.782,9	-16.759,0	-25.061,6	-31.314,1
Cargo por incobrabilidad	-1.526,4	-1.077,8	-3.081,1	-3.816,5	-4.525,6
Ingresos por servicios	6.708,4	11.438,6	13.990,4	17.515,1	20.757,9
Egresos por servicios	-1.820,3	-3.281,6	-3.090,5	-4.174,6	-5.213,6
Gastos de administración	-18.279,8	-38.761,1	-44.409,2	-56.254,8	-67.341,6
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	83,4	244,6	171,0	204,6	225,3
Resultado monetario	-6.333,3	-16.396,7	-35.100,1	-48.473,7	-59.019,9
Otros	1.272,8	2.688,3	2.645,3	3.059,0	2.946,6
Impuesto a las ganancias	-92,5	-2.912,0	-8.718,7	-10.418,4	-15.296,3
Otro resultado integral	-99,8	-203,6	-209,5	53,5	137,0
P A R T I D A S F U E R A D E L B A L A N C E					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	952,0	989,3	1.223,4	1.213,8	1.217,7
Contingentes acreedoras	35.917,7	66.600,2	155.578,8	161.975,3	155.147,0
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	34.596,3	64.285,9	115.074,8	144.287,3	124.049,8
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	39.411,6	75.640,6	160.603,4	171.443,8	151.108,8
De Control deudoras	193.397,5	296.838,0	468.203,2	453.921,5	613.099,4
De Derivados deudoras	33.694,8	56.077,6	112.346,4	138.953,5	117.110,8
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,2	5,8	4,6	4,1	4,4	3,9	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	6,15%	0,21%	0,58%	0,60%	0,37%	-0,80%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-9,12%	-4,80%	0,18%	0,24%	-0,08%	-2,48%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,12%	0,81%	2,25%	2,27%	2,29%	1,37%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,13%	0,84%	2,27%	2,29%	2,31%	1,39%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	80,01%	79,84%	86,05%	85,80%	83,59%	56,27%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	20,41%	20,98%	14,38%	14,21%	16,43%	43,74%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	329,86%	300,10%	97,49%	96,48%	101,30%	190,46%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	2,98%	1,93%	2,18%	2,30%	2,01%	2,40%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,66%	0,54%	2,27%	2,29%	2,36%	0,60%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	102,79%	109,75%	79,43%	78,13%	80,07%	66,52%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,09%	0,81%	2,14%	2,17%	2,28%	1,19%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	24,22%	18,81%	17,93%	17,17%	15,90%	12,21%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	8,43%	10,36%	12,51%	14,25%	13,26%	8,77%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	24,00%	34,61%	80,21%	85,03%	99,16%	174,47%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	95,3	185,6	271,2	264,7	323,4	453,7	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	45,5	68,7	122,6	131,7	138,5	229,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-2,58%	-5,78%	5,16%	3,79%	7,29%	18,06%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	14,45%	24,51%	57,17%	60,68%	69,52%	78,91%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	33,00%	45,78%	64,19%	66,93%	71,40%	55,87%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	15,03%	24,08%	37,78%	39,56%	41,08%	40,08%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	47,48%	49,80%	51,63%	52,33%	51,38%	49,20%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-0,35%	-0,84%	0,78%	0,58%	1,14%	3,13%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	10,32%	13,94%	20,00%	21,55%	23,42%	23,24%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,69%	-0,29%	-0,56%	-0,61%	-0,63%	-1,09%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,42%	2,39%	2,52%	2,52%	2,54%	2,38%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-8,28%	-10,32%	-10,74%	-10,94%	-10,98%	-7,84%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-0,31%	-0,07%	2,37%	2,20%	3,24%	4,92%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	42,81%	52,49%	55,77%	54,16%	38,43%	49,70%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	36,74%	30,79%	28,23%	28,37%	24,59%	20,19%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	64,79%	65,04%	68,67%	72,43%	66,95%	60,15%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	105.181	127.429	124.562	122.885	120.605
Cantidad de cuentas de ahorro	915.782	1.134.905	1.385.103	1.417.831	1.377.857
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	67.744	75.198	74.612	77.157	79.486
Cantidad de cuentas previsionales	55.932	56.081	56.033	56.099	56.167
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	30.639	54.108	57.060	59.681	54.483
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	634	807	912	983	929
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	771	9	1.024	1.003	978
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	73	7	4	2	1
Cantidad de operaciones por otros préstamos	7.877	5.816	6.033	6.033	5.875
Dotación de personal	1.524	1.460	1.456	1.441	1.425
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	273.270	243.542	241.782	240.680	239.559
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	425.273	390.720	388.555	387.350	385.928
Cantidad de tarjetas de débito	805.434	851.792	866.537	884.976	902.993

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	56.110	60.781	58.226	56.902	55.251
Cantidad de Empresas	3.711	3.346	3.050	3.114	3.012

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	91.513,8	146.683,4	301.723,4	315.606,5	315.042,4
TE.Sit.1: En situación normal (%)	94,55%	97,51%	97,62%	97,60%	97,54%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	4,33%	1,69%	0,13%	0,12%	0,17%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,14%	0,45%	1,84%	1,77%	1,76%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,48%	0,23%	0,38%	0,45%	0,45%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,50%	0,13%	0,04%	0,05%	0,07%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	11,98%	17,13%	13,61%	14,07%	10,88%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	68.774,2	108.542,5	246.599,8	260.467,4	252.230,1
Total cartera sobre financiaciones (%)	75,15%	74,00%	81,73%	82,53%	80,06%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	93,90%	97,51%	97,65%	97,66%	97,59%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	5,46%	1,98%	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,01%	0,38%	2,09%	1,99%	2,05%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,10%	0,07%	0,26%	0,34%	0,34%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,52%	0,07%	---	---	0,02%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	13,91%	17,05%	12,65%	13,25%	9,28%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	18.499,5	29.576,0	43.173,9	44.509,6	51.318,6
Total cartera sobre financiaciones (%)	20,22%	20,16%	14,31%	14,10%	16,29%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,10%	97,05%	96,96%	96,88%	96,98%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,92%	1,02%	0,86%	0,82%	1,01%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,61%	0,78%	0,81%	0,83%	0,67%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,85%	0,78%	1,11%	1,15%	1,01%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,52%	0,37%	0,25%	0,32%	0,33%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	3,98%	12,89%	13,97%	14,65%	14,11%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	4.240,0	8.564,9	11.949,8	10.629,6	11.493,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	4,63%	5,84%	3,96%	3,37%	3,65%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,26%	99,10%	99,32%	99,21%	99,04%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,73%	0,29%	0,12%	0,20%	0,15%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,31%	0,17%	0,22%	0,28%	0,29%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,67%	0,38%	0,30%	0,17%	0,39%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,04%	0,05%	0,05%	0,14%	0,14%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	15,48%	32,70%	32,17%	31,76%	31,51%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	3.393,6	3.557,3	6.633,2	6.926,4	7.300,5

00285 - BANCO MACRO S.A.

CUIT: 30-50001008-4

Casa Central - SARMIENTO 447 PB - CABA - 11-52226500 - Fax: 52226500

Web: www.macro.com.ar - Mail: organismosdecontrol@macro.com.ar

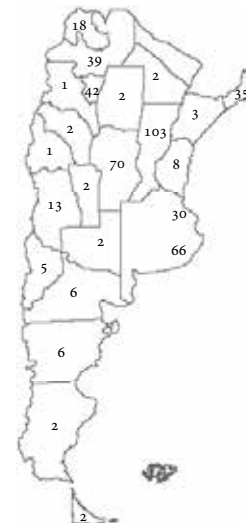
Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Berzal Maria Valeria - Mail: responsablesatencionusuarios@macro.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	BRITO JORGE PABLO
VICEPRESIDENTE	GIOVANELLI CARLOS ALBERTO
GERENTE GENERAL	MANRIQUEZ GUSTAVO ALEJANDRO
SINDICO TITULAR	ALMARZA ALEJANDRO
SINDICO TITULAR	FILA ENRIQUE ALFREDO
SINDICO TITULAR	PIAZZA CARLOS JAVIER



NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
ANSES F G S LEY 26425	28,80%	26,91%
CARBALLO DELFIN JORGE EZEQUIEL	19,26%	20,86%
BCO DE SERV Y TRANS SA FIDUC F DE GTIA. JHB BMA	17,28%	19,65%
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (2388)	11,42%	10,87%
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL EXTERIOR) (4)	23,24%	21,71%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	TROYELLI, LEONARDO DANIEL	Desde: 01/01/21	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	TROYELLI, LEONARDO DANIEL		
AUDITOR INTERNO	PESSAGNO, GUSTAVO		

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	30	1	0	0	78	36	2	0
BUENOS AIRES	66	0	0	1	141	87	2	0
CATAMARCA	1	0	0	0	4	3	1	0
CÓRDOBA	70	0	0	0	233	155	1	0
CORRIENTES	3	0	0	0	9	6	0	0
CHACO	2	0	0	0	3	5	0	0
CHUBUT	6	0	0	0	14	11	0	0
ENTRE RÍOS	8	0	0	0	17	25	0	0
JUJUY	18	2	0	0	200	57	1	0
LA PAMPA	2	0	0	0	2	2	0	0
LA RIOJA	2	0	0	0	8	6	0	0
MENDOZA	13	0	0	0	52	33	1	0
MISIONES	35	3	0	0	275	73	0	0
NEUQUÉN	5	0	0	0	14	10	0	0
RÍO NEGRO	6	0	0	0	15	13	0	0
SALTA	39	3	0	0	303	74	4	0
SAN JUAN	1	0	0	0	3	4	0	0
SAN LUIS	2	0	0	0	3	4	0	0
SANTA CRUZ	2	0	0	0	4	4	0	0
SANTA FE	103	2	0	0	218	161	1	0
SANTIAGO DEL ESTERO	2	0	0	0	9	5	0	0
TUCUMÁN	42	6	0	0	233	54	6	0
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	9	7	1	0
TOTAL	460	17	0	1	1847	835	20	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	982.260,0	2.057.885,9	3.701.050,8	3.576.302,7	3.703.228,5
Efectivo y deposito en bancos	167.828,7	240.012,3	418.055,3	424.324,9	430.127,1
Títulos Públicos y Privados	311.886,2	926.953,0	1.578.995,7	1.352.818,9	1.330.095,9
Préstamos	351.896,2	596.249,3	1.050.390,5	1.137.746,4	1.283.596,8
Sector Público no Financiero	2.133,9	1.719,6	4.861,3	2.161,7	1.416,1
Sector Financiero	1.512,8	920,9	2.614,0	14.549,7	3.082,3
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	357.829,0	604.556,9	1.063.154,3	1.142.576,3	1.302.437,0
Adelantos	23.240,9	45.382,6	93.220,5	103.647,4	116.725,3
Doc a sola firma, descont. y comprados	39.661,6	75.240,9	174.663,7	197.797,7	240.603,8
Hipotecarios	22.018,0	23.464,9	37.090,0	37.893,3	41.772,6
Prendarios	7.327,8	9.320,7	16.414,0	17.754,7	18.960,8
Personales	93.615,7	136.590,2	180.631,5	189.106,1	200.510,3
Otros	145.474,2	264.923,6	480.290,4	506.642,8	582.006,7
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	31.031,4	60.123,7	111.822,9	125.051,1	149.623,7
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-3.411,2	-8.804,5	-25.169,8	-29.481,5	-40.127,6
Ajustes NIIF	-1.129,5	-1.685,2	-5.809,0	-5.835,3	-7.638,5
Provisiones	-9.579,5	-10.948,2	-20.239,1	-21.541,2	-23.338,6
Otros Cred.por Intermed.Financ.	63.973,7	103.776,5	300.175,8	268.738,5	229.346,2
Credito por arrendamiento financiero	464,7	1.369,1	1.449,9	1.451,3	1.407,3
Part. en otras Sociedades	7.448,4	17.801,3	42.588,3	48.141,1	54.995,9
En entidades financieras	2.969,7	4.959,5	11.182,4	11.105,8	11.021,3
Otras	4.478,7	12.841,7	31.405,9	37.035,3	43.974,7
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	13.202,8	34.257,2	61.219,2	64.279,7	69.936,5
Propiedad, plantas y equipo	52.825,0	101.790,8	184.538,2	207.917,9	226.097,4
Bienes Diversos	3.698,9	16.812,9	30.106,1	33.647,4	36.360,1
Activos Intangibles	8.379,3	17.322,7	31.565,7	35.218,7	39.384,3
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	656,3	1.540,7	1.966,1	2.017,8	1.881,1
PASIVO	743.691,5	1.545.475,6	2.723.913,9	2.568.732,4	2.549.352,3
Depósitos	585.028,7	1.287.669,3	2.123.552,1	1.996.554,9	1.926.778,3
Sector Público no financiero	56.402,5	109.952,3	184.060,6	177.707,3	175.325,9
Sector Financiero	961,2	1.653,4	5.047,6	3.452,4	3.762,2
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	527.665,0	1.176.063,6	1.934.443,8	1.815.395,2	1.747.690,2
Cuentas corrientes	96.130,8	149.669,9	205.297,9	229.334,7	283.733,1
Caja de ahorros	186.474,9	422.305,8	622.105,4	658.148,0	635.409,6
Plazo fijo e inversiones a plazo	231.026,4	567.282,4	1.028.637,4	840.425,4	753.588,8
Otros	8.887,2	15.198,5	26.648,5	34.498,3	30.414,5
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	5.105,8	21.607,0	51.754,6	52.988,7	44.544,3
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	67.899,5	134.360,0	267.988,0	303.521,3	326.184,1
Obligaciones Diversas	46.981,9	48.149,7	183.938,5	118.917,2	145.157,6
Provisiones	1.633,4	2.702,8	3.837,1	3.912,8	4.216,2
Obligaciones Subordinadas	42.016,2	72.274,4	144.142,5	144.881,7	145.653,1
Partidas Pendientes de Imputación	131,8	319,5	455,7	944,6	1.363,0
PATRIMONIO NETO	238.568,5	512.410,3	977.136,9	1.007.570,2	1.153.876,2
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	220.366,4	469.235,2	825.490,1	923.897,1	1.000.515,5
Resultados no asignados	18.202,2	43.175,1	151.646,8	83.673,2	153.360,7
R.DOS. INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	28.296,2	37.479,6	157.447,6	83.372,6	152.954,1
Ingresos financieros	249.847,4	715.246,9	1.387.936,9	1.646.256,8	2.060.869,7
Por Intereses	213.531,9	582.217,3	920.608,4	1.166.591,5	1.384.344,4
Otros Ingresos Financieros	36.315,5	133.029,6	467.328,5	479.665,3	676.525,3
Egresos financieros	-112.329,9	-347.458,8	-689.986,3	-887.069,4	-1.065.215,2
Por Intereses	-91.328,9	-294.714,2	-611.171,9	-788.672,3	-943.803,0
Otros Egresos Financieros	-21.001,0	-52.744,6	-78.814,4	-98.397,1	-121.412,2
Cargo por incobrabilidad	-2.447,7	-6.488,1	-14.746,4	-18.060,9	-22.111,4
Ingresos por servicios	38.899,2	78.762,1	97.138,2	122.346,2	147.386,5
Egresos por servicios	-16.548,0	-35.853,1	-42.842,3	-54.002,2	-65.475,4
Gastos de administración	-65.689,3	-129.123,5	-164.859,2	-206.774,3	-253.241,7
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	419,8	3.382,6	1.021,9	1.209,4	1.362,4
Resultado monetario	-64.262,6	-225.363,0	-364.572,4	-500.811,2	-600.889,4
Otros	268,0	6.333,8	14.618,6	19.431,2	26.418,9
Impuesto a las ganancias	-1.034,3	-16.400,4	-72.415,1	-39.250,3	-76.174,6
Otro resultado integral	1.173,7	-5.558,9	6.153,6	97,2	24,2
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	4.992,0	6.501,5	9.622,8	9.593,3	10.261,7
Contingentes acreedoras	224.650,0	674.717,6	852.395,1	891.893,9	969.092,8
De Control acreedoras	8.109,2	19.943,1	36.013,5	40.042,2	35.439,7
De Derivados acreedoras	198,0	15.101,4	12.776,1	11.851,6	17.420,3
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	120.214,2	186.767,9	363.159,5	390.346,4	439.276,3
De Control deudoras	415.997,6	842.886,6	2.141.578,1	2.303.535,5	2.436.020,8
De Derivados deudoras	130,2	1.632,3	894.977,9	853.977,1	1.017.658,8
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	3,0	2,9	2,6	2,4	2,1	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-0,33%	0,12%	0,36%	0,34%	0,25%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,14%	-0,65%	-0,50%	-0,50%	-0,56%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,29%	1,26%	1,41%	1,41%	1,27%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,31%	1,26%	1,43%	1,43%	1,28%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	37,39%	35,43%	42,31%	42,98%	43,48%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	62,94%	64,76%	58,07%	57,43%	56,73%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	203,01%	142,23%	130,01%	128,70%	136,42%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,50%	1,28%	1,60%	1,62%	1,48%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,98%	1,22%	1,18%	1,17%	1,02%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	68,46%	19,86%	18,58%	16,69%	15,37%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,43%	0,49%	0,63%	0,60%	0,59%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	17,67%	11,94%	11,81%	12,50%	12,13%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	7,22%	7,12%	8,00%	9,15%	9,87%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	139,64%	213,04%	313,09%	276,32%	305,90%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	71,6	162,9	270,0	253,8	247,2	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	40,9	70,6	125,9	136,1	153,4	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	12,53%	7,66%	21,03%	10,96%	16,84%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	40,61%	56,19%	83,68%	73,63%	82,60%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	35,06%	43,47%	56,45%	58,36%	61,09%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	14,85%	24,95%	40,03%	42,36%	43,83%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	59,47%	59,40%	57,59%	58,24%	57,79%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	2,87%	1,92%	5,30%	2,80%	4,38%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	15,53%	20,70%	28,43%	26,20%	29,27%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,25%	-0,33%	-0,57%	-0,58%	-0,62%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,47%	2,44%	2,42%	2,46%	2,50%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,65%	-6,62%	-6,74%	-6,80%	-7,02%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,97%	2,76%	7,77%	3,97%	6,35%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	56,05%	72,95%	84,35%	80,50%	82,13%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	33,33%	33,84%	54,88%	59,00%	67,86%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	57,42%	63,04%	57,95%	50,41%	42,17%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	737.851	727.211	727.082	730.970	736.665
Cantidad de cuentas de ahorro	5.234.874	5.532.141	5.468.899	5.614.706	5.772.054
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	712.816	894.240	888.981	936.148	979.580
Cantidad de cuentas previsionales	1.082.920	1.084.165	1.098.377	1.115.654	1.139.299
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	325.015	501.337	557.144	614.948	602.936
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	12.741	18.081	20.080	20.127	20.277
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	74.477	87.093	85.931	84.504	83.036
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	6.736	5.955	5.968	5.973	6.122
Cantidad de operaciones por otros préstamos	3.524.514	3.338.287	3.354.481	3.356.740	3.389.920
Dotación de personal	7.928	7.701	7.654	7.635	7.595
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	1.503.501	1.598.015	1.646.367	1.679.738	1.724.064
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	2.668.763	2.812.226	2.815.780	2.834.628	2.869.753
Cantidad de tarjetas de débito	4.515.716	5.003.501	5.114.166	5.324.977	5.405.721

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	945.436	999.896	1.017.386	1.032.883	1.022.246
Cantidad de Empresas	29.091	32.433	33.540	34.657	34.461

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	367.422,6	617.560,9	1.112.302,3	1.202.974,8	1.355.919,9
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,58%	98,12%	97,86%	97,91%	98,06%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,12%	0,63%	0,73%	0,68%	0,67%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,60%	0,65%	0,74%	0,69%	0,58%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,48%	0,46%	0,50%	0,52%	0,53%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,21%	0,14%	0,18%	0,20%	0,17%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	19,75%	15,72%	16,34%	16,15%	16,13%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	88.260,4	112.856,3	259.324,0	290.954,0	324.993,1
Total cartera sobre financiaciones (%)	24,02%	18,27%	23,31%	24,19%	23,97%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	96,61%	98,04%	98,66%	98,81%	98,88%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	2,41%	---	---	---	0,07%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,85%	1,24%	0,83%	0,74%	0,67%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,13%	0,71%	0,50%	0,45%	0,38%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	33,55%	30,52%	25,39%	24,55%	24,76%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	228.033,8	397.142,4	638.647,6	677.941,2	763.466,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	62,06%	64,31%	57,42%	56,36%	56,31%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	97,72%	97,80%	97,31%	97,37%	97,52%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,78%	0,91%	1,09%	1,01%	1,00%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,61%	0,63%	0,76%	0,72%	0,68%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,65%	0,47%	0,58%	0,59%	0,56%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,24%	0,19%	0,25%	0,30%	0,24%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	8,56%	5,60%	5,30%	5,39%	5,86%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	51.128,4	107.562,1	214.330,7	234.079,6	267.460,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	13,92%	17,42%	19,27%	19,46%	19,73%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,68%	99,36%	98,50%	98,36%	98,58%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,43%	0,23%	0,55%	0,57%	0,47%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,11%	0,12%	0,54%	0,52%	0,20%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,31%	0,15%	0,25%	0,39%	0,61%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,47%	0,15%	0,16%	0,15%	0,15%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	45,80%	37,55%	38,32%	36,85%	34,94%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	9.642,6	11.025,9	20.445,6	21.773,5	23.570,7

00254 - BANCO MARIVA S.A.

CUIT: 30-51642044-4

Casa Central - SARMIENTO 500 y SAN MARTIN - CABA - 11-43212200 - Fax: 43212222

Web: www.mariva.com.ar - Mail: contactoweb@mariva.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Cosentino Carlos - Mail: cosentinoc@mariva.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	PARDO JOSE LUIS
VICEPRESIDENTE	PARDO JOSE LUIS
GERENTE GENERAL	VYHÑAK CARLOS
SINDICO TITULAR	ESPERON ALFREDO ANGEL
SINDICO TITULAR	GALVAN ALEJANDRO
SINDICO TITULAR	MEIJOMIL JOSE MANUEL



NÓMINA DE ACCIONISTAS

APellido y Nombre/Razón Social	CAPITAL	VOTOS
PARDO JOSE LUIS	20,69%	9,97%
PARDO JUAN MARTIN	20,68%	9,97%
PARDO MARIA DEL PILAR	13,72%	3,00%
PARDO JUAN PATRICIO	13,72%	3,00%
PARDO FRANCISCO RAUL	13,72%	3,00%
PARDO MAXIMO	13,72%	3,00%
LAURIA PIGNATARO DE ATTADIA DOMINGA	3,00%	3,00%
PARDO JOSE LUIS	---	64,31%
ACCIONISTAS AGRUPADOS (o)	0,75%	0,75%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	ROSA, ALEJANDRO JAVIER	Desde: 03/07/23	Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.
SOCIO RESP.	INZAGHI GASTON LEOPOLDO		
AUDITOR INTERNO	D' ATTOLI, GABRIELA CRISTINA		

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	2	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	2	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	30.512,4	54.012,9	100.366,7	104.762,4	84.419,9
Efectivo y deposito en bancos	4.999,2	4.158,6	7.863,8	7.601,3	7.174,8
Títulos Públicos y Privados	9.037,2	15.596,3	22.576,6	19.890,5	17.457,9
Préstamos	4.266,1	7.799,8	14.307,4	14.173,2	14.138,4
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	4.398,6	8.023,9	14.706,2	14.573,0	14.606,2
Adelantos	2.472,1	6.143,6	12.137,3	11.866,3	11.837,6
Doc a sola firma, descont. y comprados	793,6	447,1	653,7	746,1	398,1
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	14,7	3,3	2,4	2,4	2,4
Personales	0,3	0,6	0,3	0,2	0,2
Otros	1.010,7	906,4	733,6	664,2	794,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	240,9	603,8	1.252,3	1.372,3	1.617,6
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-132,0	-80,1	-73,1	-78,3	-43,9
Ajustes NIIF	-1,6	-0,9	-0,3	-0,3	-0,2
Provisiones	-132,6	-224,1	-398,8	-399,8	-467,8
Otros Cred.por Intermed.Financ.	8.374,8	19.727,0	38.833,3	45.636,8	27.928,6
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	1.874,9	3.169,1	10.493,5	10.199,1	9.830,0
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	1.874,9	3.169,1	10.493,5	10.199,1	9.830,0
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	224,0	226,8	288,4	302,4	347,4
Propiedad, plantas y equipo	1.062,5	2.052,2	3.704,0	4.178,3	4.521,2
Bienes Diversos	673,7	1.283,1	2.299,7	2.591,8	2.805,9
Activos Intangibles	---	---	---	188,8	215,7
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	25.254,3	44.165,0	77.602,9	80.127,1	54.432,6
Depósitos	21.597,5	38.918,5	57.703,6	63.174,3	24.169,6
Sector Público no financiero	---	---	---	1.044,1	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	21.597,5	38.918,5	57.703,6	62.130,1	24.169,6
Cuentas corrientes	1.452,3	3.358,8	2.464,2	3.278,8	2.255,8
Caja de ahorros	17.560,0	26.246,3	46.396,0	51.663,5	17.457,5
Plazo fijo e inversiones a plazo	2.145,9	7.528,4	4.446,5	3.723,7	2.324,4
Otros	6,6	260,6	1.420,6	80,7	115,2
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	432,7	1.524,4	2.976,3	3.383,4	2.016,8
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	2.740,4	3.324,9	15.182,8	11.821,0	22.202,9
Obligaciones Diversas	916,4	1.920,9	4.696,5	5.111,8	8.040,1
Provisiones	---	---	18,8	18,8	18,8
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	0,6	1,2	1,2	1,2
PATRIMONIO NETO	5.258,0	9.847,9	22.763,9	24.635,4	29.987,3
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	4.794,2	9.744,7	16.310,6	18.390,1	19.916,8
Resultados no asignados	463,9	103,2	6.453,3	6.245,3	10.070,5
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	463,9	103,2	6.453,3	6.245,3	10.070,5
Ingresos financieros	9.705,8	19.619,7	32.848,7	43.461,0	58.161,7
Por Intereses	7.967,1	12.822,7	22.048,6	28.929,8	35.101,6
Otros Ingresos Financieros	1.738,7	6.797,1	10.800,1	14.531,2	23.060,2
Egresos financieros	-7.278,0	-12.823,2	-23.181,8	-30.313,9	-35.609,0
Por Intereses	-6.485,9	-10.993,1	-19.968,4	-26.083,1	-30.451,7
Otros Egresos Financieros	-792,1	-1.830,1	-3.213,4	-4.230,8	-5.157,3
Cargo por incobrabilidad	-152,2	-180,7	-408,7	-460,4	-571,9
Ingresos por servicios	521,3	759,0	889,6	1.147,1	1.367,5
Egresos por servicios	-54,2	-102,0	-198,9	-255,3	-314,3
Gastos de administración	-1.736,6	-3.425,8	-4.328,3	-5.374,8	-6.533,5
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	137,2	75,4	157,2	179,0	208,5
Resultado monetario	-725,6	-3.174,3	-4.217,8	-5.841,0	-7.175,3
Otros	207,8	-423,8	5.656,8	4.746,5	4.077,3
Impuesto a las ganancias	-161,7	-221,2	-763,5	-1.043,0	-3.540,5
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	49,4	36,2	35,5	35,5	35,4
Contingentes acreedoras	3.234,8	7.799,6	13.255,0	14.347,3	12.316,9
De Control acreedoras	92,8	29,2	177,2	177,4	253,9
De Derivados acreedoras	2.863,0	3.254,6	31.896,0	29.889,8	39.069,8
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	4.972,3	8.332,6	18.204,3	19.945,3	18.724,5
De Control deudoras	62.651,8	83.662,3	346.349,9	330.529,2	319.378,4
De Derivados deudoras	2.865,7	3.198,4	26.076,6	26.570,0	35.147,3
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,3	4,2	2,6	2,7	1,2	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	0,39%	1,20%	-0,03%	-0,08%	-0,33%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	0,39%	-0,21%	-0,03%	-0,08%	-0,33%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	2,16%	1,37%	1,62%	1,53%	1,47%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	2,16%	1,37%	1,62%	1,53%	1,47%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	97,76%	99,63%	99,71%	99,60%	99,57%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	2,24%	0,37%	0,29%	0,40%	0,43%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	86,49%	109,97%	101,43%	104,65%	125,19%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	10,54%	26,59%	20,46%	14,74%	13,54%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	1,97%	1,28%	1,57%	1,48%	1,42%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	-0,14%	-1,55%	3,28%	6,61%	4,01%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	2,10%	0,55%	0,95%	0,95%	0,94%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	17,85%	8,06%	9,66%	8,39%	10,82%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	6,86%	7,64%	9,67%	10,14%	22,97%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	57,94%	112,30%	98,17%	110,54%	207,30%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	110,8	202,1	292,7	319,5	117,2	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	21,8	40,1	72,0	70,6	68,7	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	9,22%	1,00%	32,18%	28,08%	44,19%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	20,00%	37,37%	34,17%	37,65%	68,92%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	37,65%	52,69%	80,74%	83,84%	90,13%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	24,73%	36,41%	55,42%	57,38%	59,88%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	63,76%	64,23%	60,23%	62,19%	61,85%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	1,34%	0,22%	6,93%	6,10%	10,05%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	9,07%	17,46%	18,02%	19,00%	27,16%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,44%	-0,38%	-0,54%	-0,54%	-0,56%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,47%	1,53%	1,36%	1,34%	1,36%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-5,02%	-7,30%	-7,50%	-7,40%	-7,56%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	1,81%	0,69%	7,54%	6,53%	12,99%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	59,89%	45,97%	44,80%	34,57%	74,01%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	40,70%	21,27%	33,39%	32,41%	74,01%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	72,18%	79,89%	73,39%	67,29%	101,95%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	591	591	604	609	624
Cantidad de cuentas de ahorro	1.946	1.839	1.846	1.823	1.810
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	313	110	120	103	95
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	45	92	72	67	46
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	64	50	6	6	6
Cantidad de operaciones por otros préstamos	487	261	251	283	232
Dotación de personal	188	183	187	187	189
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	1.548	1.506	1.526	1.557	1.715

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	349	325	265	262	262
Cantidad de Empresas	10	9	9	9	9

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	7.110,5	14.853,8	25.456,5	26.163,7	26.501,2
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,84%	97,70%	98,38%	98,47%	98,53%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	---	0,93%	---	---	---
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	1,20%	---	0,30%	0,22%	0,15%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,05%	0,91%	1,00%	0,99%	0,40%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,91%	0,46%	0,32%	0,32%	0,93%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	2,08%	2,95%	3,90%	3,67%	4,96%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	4.354,6	9.502,8	15.373,5	16.704,7	16.044,1
Total cartera sobre financiaciones (%)	61,24%	63,98%	60,39%	63,85%	60,54%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	98,04%	98,75%	99,50%	99,65%	99,76%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	1,96%	0,01%	0,50%	0,35%	0,24%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	1,25%	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	2,14%	2,42%	4,25%	4,92%	6,08%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	159,1	55,5	74,9	104,5	114,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	2,24%	0,37%	0,29%	0,40%	0,43%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	89,46%	73,41%	79,54%	85,26%	86,46%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	0,01%	---	---
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	10,54%	26,59%	20,46%	14,74%	13,54%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,12%	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	2.596,8	5.295,5	10.008,1	9.354,5	10.342,6
Total cartera sobre financiaciones (%)	36,52%	35,65%	39,31%	35,75%	39,03%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,02%	96,06%	96,79%	96,50%	96,76%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	2,61%	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	0,01%	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,13%	0,32%	2,55%	2,77%	1,02%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,85%	1,01%	0,66%	0,72%	2,22%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	2,09%	3,93%	3,38%	1,47%	3,27%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	135,3	228,4	421,2	419,4	487,6

00034 - BANCO PATAGONIA S.A.

CUIT: 30-50000661-3

Casa Central - TTE. GRAL. J. D. PERON 500 - CABA - 11-41326300

Web: www.bancopatagonia.com.ar - Mail: secretariaejecutiva@bancopatagonia.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: De La Peña Valeria - Mail: vdelapena@bancopatagonia.com.ar

Asociado a: ABA

Bancos Locales de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

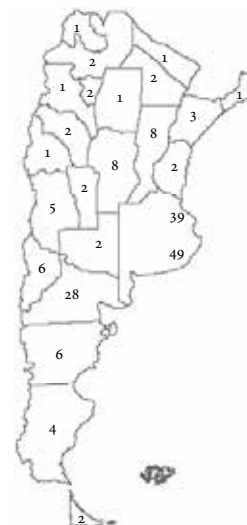
PRESIDENTE	PARRE DOS SANTOS OSWALDO
VICEPRESIDENTE	GUIMARAES GEISSLER PRINCE FELIPE
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	CUKAR MONICA MARIA
SINDICO TITULAR	ROSSI SEBASTIAN MARIA
SINDICO TITULAR	TENAILLON ALBERTO MARIO

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BANCO DO BRASIL S.A.	80,39%	80,39%
PROVINCIA DE RIO NEGRO/ANSES	18,46%	18,46%
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (200)	1,15%	1,15%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	CARBALLAL, GUSTAVO GABRIEL RAMON	Desde: 01/01/20	Estudio: DELOITTE & CO. S.A.
SOCIO RESP.	CARBALLAL, GUSTAVO GABRIEL RAMON		
AUDITOR INTERNO	GALEANO, FAVIO DANIEL		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	39	1	0	0	104	74	5	0
BUENOS AIRES	49	0	0	0	136	100	6	0
CATAMARCA	1	0	0	0	2	1	0	0
CÓRDOBA	8	2	0	0	22	15	0	0
CORRIENTES	3	0	0	0	15	10	0	0
CHACO	2	0	0	0	7	6	1	0
CHUBUT	6	0	0	0	15	13	0	0
ENTRE RÍOS	2	0	0	0	4	6	0	0
FORMOSA	1	0	0	0	2	4	0	0
JUJUY	1	0	0	0	4	2	0	0
LA PAMPA	2	0	0	0	5	3	0	0
LA RIOJA	2	0	0	0	6	4	1	0
MENDOZA	5	0	0	0	15	12	0	0
MISIONES	1	0	0	0	4	3	1	0
NEUQUÉN	6	0	0	0	14	12	0	0
RÍO NEGRO	28	0	0	0	151	72	10	0
SALTA	2	0	0	0	9	5	1	0
SAN JUAN	1	0	0	0	3	3	0	0
SAN LUIS	2	0	0	0	6	3	0	0
SANTA CRUZ	4	0	0	0	12	10	0	0
SANTA FE	8	0	0	0	23	15	1	0
SANTIAGO DEL ESTERO	1	0	0	0	2	3	0	0
TUCUMÁN	2	0	0	0	5	4	0	0
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	7	5	0	0
TOTAL	178	3	0	0	573	385	26	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	452.668,8	910.059,6	1.727.425,6	1.874.940,2	2.004.719,3
Efectivo y deposito en bancos	66.709,4	100.236,5	186.123,3	173.710,7	182.669,1
Títulos Públicos y Privados	126.958,5	339.614,8	878.291,5	891.900,3	916.020,9
Préstamos	155.158,9	250.576,7	444.495,9	429.375,5	494.852,1
Sector Público no Financiero	35,6	424,1	766,5	736,3	1.080,6
Sector Financiero	11.886,7	18.288,5	28.627,0	28.035,9	23.368,0
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	146.302,3	235.375,7	419.670,4	405.093,8	475.357,3
Adelantos	34.150,4	66.854,6	146.662,2	130.065,1	162.571,0
Doc a sola firma, descont. y comprados	58.014,9	47.941,7	87.164,9	95.548,0	115.747,8
Hipotecarios	977,9	887,9	856,9	853,6	848,8
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	14.205,6	20.544,6	29.555,4	30.973,7	31.951,4
Otros	34.025,9	91.691,5	139.819,5	133.194,9	144.575,3
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	5.928,8	9.519,0	19.437,8	19.054,6	24.460,6
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-460,7	-840,8	-1.838,9	-2.433,2	-2.554,9
Ajustes NIIF	-540,4	-1.222,8	-1.987,5	-2.162,9	-2.242,6
Provisiones	-3.065,8	-3.511,5	-4.568,0	-4.490,5	-4.953,8
Otros Cred.por Intermed.Financ.	73.323,4	160.733,2	74.001,5	192.619,7	196.879,2
Credito por arrendamiento financiero	1.348,6	2.641,7	5.978,4	6.273,0	6.343,8
Part. en otras Sociedades	4.796,7	8.818,3	15.047,2	16.946,5	18.487,6
En entidades financieras	2.924,9	4.977,5	8.060,2	8.712,0	9.482,3
Otras	1.871,8	3.840,8	6.987,1	8.234,5	9.005,2
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	5.650,9	12.545,2	63.079,5	95.396,9	114.261,2
Propiedad, plantas y equipo	17.716,2	33.645,3	57.925,1	65.430,8	72.035,1
Bienes Diversos	347,6	424,7	712,8	835,7	849,3
Activos Intangibles	648,0	806,6	1.748,6	2.194,3	2.313,8
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	10,6	16,6	21,7	256,7	7,2
PASIVO	378.796,2	749.888,3	1.425.310,7	1.536.910,5	1.616.882,3
Depósitos	330.967,3	659.852,5	1.258.534,1	1.347.220,5	1.404.463,6
Sector Público no financiero	23.490,6	39.903,5	101.614,5	124.211,4	119.987,7
Sector Financiero	2.460,7	2.570,5	7.087,5	15.203,9	9.197,6
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	305.016,0	617.378,5	1.149.832,1	1.207.805,2	1.275.278,3
Cuentas corrientes	33.237,1	52.081,2	81.196,3	89.893,0	95.624,0
Caja de ahorros	133.501,6	242.581,7	434.238,8	479.127,4	620.816,2
Plazo fijo e inversiones a plazo	127.208,1	294.144,7	572.037,4	568.364,0	479.573,6
Otros	6.909,2	12.957,6	21.596,0	23.081,8	24.572,3
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	4.160,0	15.613,3	40.763,6	47.339,0	54.692,2
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	24.604,1	56.556,5	85.318,3	123.886,9	131.429,6
Obligaciones Diversas	22.221,5	32.171,2	79.003,0	63.222,1	78.277,4
Provisiones	979,4	1.274,2	2.398,0	2.507,8	2.622,1
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	23,9	33,8	57,3	73,2	89,5
PATRIMONIO NETO	73.872,7	160.171,3	302.114,9	338.029,7	387.837,0
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	66.860,4	141.672,9	270.868,3	297.713,7	333.076,2
Resultados no asignados	7.012,2	18.498,4	31.246,6	40.316,0	54.760,8
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	6.325,2	14.731,7	40.643,3	42.707,3	61.705,6
Ingresos financieros	120.062,3	346.055,7	682.406,5	884.721,5	1.129.608,3
Por Intereses	113.525,9	329.329,3	640.250,5	834.317,0	1.070.718,4
Otros Ingresos Financieros	6.536,3	16.726,4	42.156,0	50.404,5	58.889,9
Egresos financieros	-71.208,8	-208.874,5	-454.971,4	-596.109,1	-752.732,1
Por Intereses	-61.352,7	-179.749,1	-409.040,4	-536.709,8	-679.115,8
Otros Egresos Financieros	-9.856,1	-29.125,4	-45.931,0	-59.399,3	-73.616,3
Cargo por incobrabilidad	-453,7	-2.643,3	-2.536,5	-2.960,0	-4.069,1
Ingresos por servicios	14.773,6	27.875,4	31.839,5	40.053,3	49.182,3
Egresos por servicios	-6.658,8	-13.825,0	-16.998,2	-21.616,4	-26.916,3
Gastos de administración	-29.242,8	-55.523,3	-75.956,6	-94.211,7	-114.233,7
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	1.538,8	8.009,6	439,6	877,9	1.083,3
Resultado monetario	-18.106,9	-68.287,2	-109.951,1	-153.381,5	-206.916,5
Otros	-492,1	-1.872,4	1.752,9	2.107,6	2.587,2
Impuesto a las ganancias	-3.199,4	-12.416,5	-24.778,0	-19.165,5	-22.832,7
Otro resultado integral	-687,0	-3.766,7	9.396,7	2.391,2	6.944,8
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	2.530,3	2.660,3	3.858,8	3.637,7	3.300,1
Contingentes acreedoras	68.570,5	188.151,3	290.481,4	308.478,4	387.181,3
De Control acreedoras	3.507,7	11.078,9	54.532,7	26.165,2	53.094,5
De Derivados acreedoras	19.351,9	23.139,1	34.641,6	31.103,9	29.520,3
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	41.124,2	54.108,6	91.893,2	96.497,9	98.921,6
De Control deudoras	308.629,4	679.942,9	789.863,2	893.117,0	7.470.677,8
De Derivados deudoras	19.089,4	13.365,5	33.698,3	157.118,2	30.811,7
De Actividad fiduciaria deudoras	9.082,4	29.321,5	47.897,8	57.056,3	57.056,3

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,2	3,7	4,7	4,0	3,7	3,9	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-1,65%	-0,21%	-0,30%	-0,20%	-0,18%	-0,80%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,60%	-1,10%	-0,81%	-0,66%	-0,65%	-2,48%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,71%	0,65%	0,47%	0,50%	0,48%	1,37%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,77%	0,70%	0,50%	0,53%	0,50%	1,39%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	66,88%	64,01%	69,39%	67,45%	67,31%	56,27%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	33,12%	35,99%	30,61%	32,55%	32,69%	43,74%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	264,24%	201,99%	199,79%	189,36%	191,37%	190,46%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,89%	1,67%	1,60%	1,59%	1,50%	2,40%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,21%	0,15%	0,02%	0,02%	0,02%	0,60%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	53,72%	11,47%	-16,53%	-16,67%	-20,35%	66,52%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,77%	0,70%	0,50%	0,53%	0,50%	1,19%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	17,30%	13,11%	11,09%	10,44%	10,08%	12,21%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	6,12%	6,27%	6,68%	7,16%	7,44%	8,77%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	93,26%	167,61%	211,63%	220,35%	240,20%	174,47%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	103,9	215,0	412,7	439,7	458,8	453,7	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	48,2	81,2	145,1	140,2	161,2	229,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	8,65%	9,80%	19,08%	17,24%	20,59%	18,06%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	37,31%	61,88%	80,35%	82,08%	90,24%	78,91%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	30,06%	41,18%	52,40%	53,98%	57,75%	55,87%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	18,68%	29,61%	47,34%	49,74%	53,25%	40,08%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	58,40%	60,13%	62,05%	61,17%	61,02%	49,20%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	1,39%	1,70%	3,30%	2,99%	3,60%	3,13%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	12,28%	17,84%	22,19%	22,53%	24,39%	23,24%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,10%	-0,31%	-0,25%	-0,25%	-0,27%	-1,09%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,97%	1,91%	1,66%	1,61%	1,61%	2,38%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,41%	-6,42%	-6,57%	-6,45%	-6,56%	-7,84%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	2,09%	3,14%	5,37%	4,52%	5,04%	4,92%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	48,55%	50,73%	68,84%	61,41%	60,69%	49,70%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	20,77%	15,83%	15,22%	13,05%	13,18%	20,19%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	68,45%	71,52%	70,46%	69,72%	72,71%	60,15%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	151.276	157.184	158.679	159.966	163.700
Cantidad de cuentas de ahorro	2.293.098	2.296.758	2.313.010	2.300.196	2.308.185
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	40.418	47.573	44.886	55.984	50.929
Cantidad de cuentas previsionales	233.428	237.713	235.554	235.214	238.246
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	99.849	152.620	174.622	190.845	196.199
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	3.481	4.353	4.655	4.697	4.613
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	714	651	640	632	617
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	931.863	924.698	945.019	909.502	912.141
Dotación de personal	3.112	2.958	2.944	2.942	2.927
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	620.685	622.159	609.010	612.599	614.327
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	945.194	927.639	916.631	800.991	920.091
Cantidad de tarjetas de débito	2.319.278	2.513.537	2.520.684	2.521.767	2.403.573

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	299.228	292.813	284.385	284.757	282.158
Cantidad de Empresas	11.837	12.798	12.697	12.925	12.789

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	165.474,7	272.592,6	499.891,2	491.874,8	556.889,3
TE.Sit.1: En situación normal (%)	98,86%	98,82%	99,23%	99,19%	99,21%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,43%	0,54%	0,30%	0,31%	0,31%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,29%	0,30%	0,18%	0,20%	0,20%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,36%	0,30%	0,25%	0,25%	0,24%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,06%	0,04%	0,05%	0,05%	0,04%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,98%	7,69%	8,58%	8,98%	7,49%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	110.153,3	174.441,3	342.939,7	327.734,3	369.249,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	66,57%	63,99%	68,60%	66,63%	66,31%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	99,65%	99,87%	99,99%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,19%	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,14%	0,01%	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,02%	0,11%	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	10,48%	8,20%	9,12%	9,91%	8,10%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	50.528,7	91.020,6	143.931,8	150.635,9	173.943,7
Total cartera sobre financiaciones (%)	30,54%	33,39%	28,79%	30,62%	31,23%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	97,14%	96,81%	97,39%	97,41%	97,53%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,96%	1,52%	1,02%	1,00%	0,97%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,62%	0,86%	0,63%	0,65%	0,62%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,10%	0,69%	0,83%	0,79%	0,76%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,17%	0,12%	0,14%	0,15%	0,12%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	5,09%	3,02%	2,87%	2,79%	2,43%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	4.792,7	7.130,6	13.019,6	13.504,6	13.696,2
Total cartera sobre financiaciones (%)	2,90%	2,62%	2,60%	2,75%	2,46%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,95%	98,55%	99,36%	99,31%	99,10%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,21%	1,03%	0,20%	0,18%	0,38%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,11%	0,15%	0,10%	0,16%	0,17%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,63%	0,17%	0,25%	0,26%	0,22%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,10%	0,10%	0,09%	0,09%	0,13%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	50,00%	54,84%	57,34%	55,48%	55,32%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	3.095,8	3.565,6	4.733,5	4.658,0	5.120,9

00277 - BANCO SAENZ S.A.

CUIT: 30-53467243-4

Casa Central - ESMERALDA 83 PB Dpto: 1 - CABA - 11-52794100 int 1 - Fax: 52794100

Web: www.bancosaenz.com.ar - Mail: institucional@bsaenz.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Opatich Diego Alberto - Mail: usuariosfinancieros@bsaenz.com.ar

Asociado a: ABE - ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	ZIELONKA MIGUEL
VICEPRESIDENTE	RABASA PEDRO HECTOR
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	CANTORE DIEGO
SINDICO TITULAR	GUTMAN DANIEL EDUARDO
SINDICO TITULAR	MARIANETTI LILIANA LAURA

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
CROTONE SA	60,00%	50,00%
FRAVEGA LILIANA MONICA	40,00%	50,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	VILLAR, ADRIAN GABRIEL	Desde: 01/01/22	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	SZPUNAR, CARLOS MARCELO		
AUDITOR INTERNO	VALENTINI, MARIO DANIEL		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	9.034,2	14.319,8	19.089,7	20.669,9	24.241,2
Efectivo y deposito en bancos	648,5	614,4	759,1	951,1	869,5
Títulos Públicos y Privados	1.492,8	4.326,0	1.863,6	4.303,5	954,9
Préstamos	4.761,8	8.016,6	11.039,7	11.818,6	15.528,2
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	1.845,9	3.636,1	5.761,3	6.670,0	9.737,4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	3.160,0	4.606,8	5.940,5	5.822,5	6.510,5
Adelantos	165,1	184,0	26,9	75,7	74,1
Doc a sola firma, descont. y comprados	463,2	222,2	483,0	302,0	588,6
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	1.912,6	3.691,1	4.777,3	4.820,9	5.173,0
Otros	395,4	162,7	180,4	174,0	183,6
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	156,5	346,8	552,1	549,5	611,4
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	67,3	---	-79,1	-99,6	-120,1
Provisiones	-244,2	-226,4	-662,1	-673,9	-719,7
Otros Cred.por Intermed.Financ.	1.820,6	905,7	3.849,6	2.265,1	5.353,0
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	117,2	289,8	1.388,4	1.134,8	1.061,6
Propiedad, plantas y equipo	9,1	9,3	8,2	8,0	7,3
Bienes Diversos	104,6	54,0	54,8	54,9	55,0
Activos Intangibles	79,6	104,1	126,3	133,8	411,7
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	7.848,1	11.808,6	14.086,8	15.126,9	18.088,1
Depósitos	5.813,6	8.705,0	9.905,0	10.806,2	13.522,9
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	5.813,6	8.705,0	9.905,0	10.806,2	13.522,9
Cuentas corrientes	3.436,6	5.289,2	5.326,0	5.927,4	8.900,4
Caja de ahorros	221,4	244,7	445,4	211,0	215,9
Plazo fijo e inversiones a plazo	2.059,6	2.777,0	3.653,0	4.073,9	3.611,5
Otros	1,7	5,6	3,7	5,0	2,7
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	94,3	388,5	476,8	588,9	792,4
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	1.278,5	1.420,3	1.982,7	1.914,6	1.483,6
Obligaciones Diversas	392,1	1.324,2	1.182,0	1.301,6	1.896,1
Provisiones	165,7	219,0	900,4	973,5	1.039,8
Obligaciones Subordinadas	198,2	140,2	116,8	131,0	145,7
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	1.186,1	2.511,3	5.002,9	5.543,0	6.153,1
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.156,7	2.333,6	4.403,3	4.964,7	5.376,9
Resultados no asignados	29,4	177,7	599,6	578,3	776,2
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	46,2	206,9	599,6	578,3	776,2
Ingresos financieros	3.105,7	8.578,4	12.544,7	15.886,7	19.422,9
Por Intereses	2.702,9	7.973,1	12.089,7	15.371,6	18.849,2
Otros Ingresos Financieros	402,8	605,3	455,0	515,1	573,7
Egresos financieros	-1.816,8	-4.558,0	-6.852,4	-8.686,0	-10.656,6
Por Intereses	-1.527,9	-3.907,9	-5.897,3	-7.468,5	-9.152,5
Otros Egresos Financieros	-288,9	-650,1	-955,1	-1.217,5	-1.504,1
Cargo por incobrabilidad	-312,3	-226,3	-661,5	-765,5	-883,5
Ingresos por servicios	665,1	423,9	336,9	411,2	469,5
Egresos por servicios	-10,6	-13,4	-17,4	-22,2	-26,6
Gastos de administración	-1.101,6	-2.079,8	-2.331,7	-2.944,0	-3.525,8
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	9,5	40,1	22,9	34,4	44,9
Resultado monetario	-347,2	-1.371,0	-2.510,8	-3.444,7	-4.154,8
Otros	-93,7	-196,7	-645,2	-778,7	-884,2
Impuesto a las ganancias	-68,5	-419,6	714,0	887,0	970,5
Otro resultado integral	16,7	29,2	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	381,0	402,2	418,3	420,0	421,7
Contingentes acreedoras	338,8	1.289,4	480,0	438,7	363,2
De Control acreedoras	10,9	19,2	17,5	3,5	4,7
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	541,0	435,7	297,3	300,8	287,1
De Control deudoras	3.402,3	2.172,9	5.908,8	4.157,0	10.208,9
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,7	4,7	2,8	2,7	2,9	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	9,93%	10,44%	3,49%	2,92%	2,34%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	1,96%	1,71%	-2,40%	-2,10%	-2,56%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	4,88%	2,91%	4,45%	4,29%	3,39%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	7,39%	4,82%	8,39%	8,75%	7,99%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	32,58%	24,49%	15,55%	13,72%	16,97%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	67,42%	75,51%	84,45%	86,28%	83,03%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	91,95%	84,78%	121,43%	120,24%	125,68%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	10,97%	6,38%	9,02%	9,24%	8,79%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	---	4,95%	5,69%	4,12%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	4,59%	7,50%	59,02%	57,82%	60,86%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	6,59%	3,44%	6,58%	6,92%	6,37%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	7,18%	4,31%	4,00%	4,64%	3,62%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	10,49%	12,83%	17,36%	18,31%	15,33%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	48,06%	102,17%	124,34%	125,01%	130,63%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	75,3	120,5	140,7	152,5	181,9	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	62,9	114,4	167,6	179,7	225,1	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	4,14%	8,51%	12,93%	10,46%	13,21%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	47,42%	87,35%	94,27%	94,98%	97,30%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	44,67%	72,90%	100,43%	103,86%	106,16%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	26,63%	40,66%	58,66%	60,75%	63,20%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	44,56%	33,91%	35,98%	36,37%	34,88%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	0,63%	1,54%	2,70%	2,24%	2,88%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	21,48%	34,61%	43,02%	44,40%	45,73%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-4,28%	-1,68%	-3,54%	-3,53%	-3,61%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	8,97%	3,05%	2,36%	2,21%	2,06%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-15,10%	-15,46%	-15,83%	-16,25%	-16,23%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	1,57%	4,66%	0,70%	-0,39%	-0,23%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	20,64%	33,96%	21,10%	41,53%	9,18%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	11,15%	7,06%	7,66%	8,80%	6,43%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	51,08%	41,58%	57,05%	58,16%	46,33%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	259	264	269	263	248
Cantidad de cuentas de ahorro	1.163	1.116	1.113	1.089	1.071
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	534	128	126	128	117
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	24	22	26	22	22
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	100.037	92.158	86.542	84.295	77.695
Dotación de personal	76	69	67	67	70
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	21.394	13.323	12.127	10.673	11.873
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	22.662	14.145	12.877	10.811	10.111
Cantidad de tarjetas de débito	1.118	1.091	1.084	1.063	1.028

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	295	250	225	216	209
Cantidad de Empresas	1	1	1	1	1

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	5.437,0	9.174,0	12.260,2	13.072,2	16.901,6
TE.Sit.1: En situación normal (%)	93,52%	94,83%	93,21%	93,64%	94,95%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,60%	2,26%	2,34%	2,08%	1,67%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,90%	1,26%	1,73%	1,61%	1,20%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,44%	1,11%	1,69%	1,68%	1,36%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,55%	0,55%	1,02%	1,00%	0,83%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	2.957,5	4.984,2	6.766,9	7.544,9	10.949,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	54,40%	54,33%	55,19%	57,72%	64,79%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	99,26%	99,34%	99,54%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	0,74%	0,66%	0,46%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	2.421,1	4.182,1	5.488,6	5.524,0	5.948,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	44,53%	45,59%	44,77%	42,26%	35,20%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	85,45%	88,65%	85,75%	85,85%	86,48%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	3,58%	4,97%	5,23%	4,91%	4,73%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	2,02%	2,76%	3,87%	3,80%	3,40%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	3,22%	2,42%	3,78%	3,97%	3,87%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	5,72%	1,20%	1,37%	1,47%	1,52%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	58,4	7,7	4,6	3,3	3,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	1,07%	0,08%	0,04%	0,03%	0,02%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,82%	99,66%	96,14%	98,94%	98,74%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,13%	0,17%	3,42%	0,36%	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	0,46%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,04%	0,17%	0,44%	0,70%	0,79%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,25%	---	---	---	---
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	247,8	229,2	666,3	678,1	724,4

00072 - BANCO SANTANDER ARGENTINA S.A.

CUIT: 30-50000845-4

Casa Central - BARTOLOME MITRE 480 PB Dpto: 1 - CABA - 11-43411000 int 1002 - Fax: 4341100

Web: www.santander.com.ar - Mail: rfiache@santander.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Savio Nestor Omar - Mail: proteccionalusuario@santander.com.ar

Asociado a: ABA

Bancos Locales de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	TEMPESTA LEEDS GUILLERMO RUBEN
VICEPRESIDENTE	ALONSO SAVARINO GABRIEL OMAR
GERENTE GENERAL	BUTTI RAUL ALEJANDRO
SINDICO TITULAR	PEREZ ALATI JORGE LUIS
SINDICO TITULAR	QUINOA GUILLERMO EDUARDO
SINDICO TITULAR	SERRANO REDONNET DIEGO MARIA

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
ABLASA PARTICIPACIONES SL	95,66%	80,71%
BRS INVESTMENTS S.A.	3,64%	18,39%
ACCIONISTAS AGRUPADOS(BOLSAS DEL PAIS) (513)	0,70%	0,90%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	SISTO, DIEGO LUIS	Desde: 01/01/21	Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.
SOCIO RESP.	SISTO, DIEGO LUIS		
AUDITOR INTERNO	VIO, LEONARDO HERNAN		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	68	17	0	1	243	282	2	52
BUENOS AIRES	139	24	0	2	523	502	1	296
CATAMARCA	1	0	0	0	4	4	0	5
CÓRDOBA	32	11	0	1	101	119	0	57
CORRIENTES	4	0	0	0	9	15	0	5
CHACO	4	0	0	0	12	17	0	6
CHUBUT	4	0	0	0	14	13	0	11
ENTRE RÍOS	9	2	0	0	25	45	0	3
FORMOSA	0	0	0	0	1	0	0	3
JUJUY	2	0	0	0	8	10	0	2
LA PAMPA	2	1	0	0	4	8	0	2
LA RIOJA	1	0	0	0	3	7	0	8
MENDOZA	13	9	0	1	34	42	0	16
MISIONES	3	0	0	0	10	14	0	5
NEUQUÉN	4	0	0	0	11	16	0	13
RÍO NEGRO	4	0	0	0	12	19	0	11
SALTA	4	2	0	0	12	20	0	11
SAN JUAN	3	1	0	0	10	13	0	5
SAN LUIS	2	2	0	0	7	12	0	5
SANTA CRUZ	4	0	0	0	12	10	0	4
SANTA FE	31	7	0	0	77	119	1	30
SANTIAGO DEL ESTERO	2	2	0	0	6	11	0	9
TUCUMÁN	6	2	0	0	21	31	1	10
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	6	4	0	3
TOTAL	344	80	0	5	1165	1333	5	572

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	1.449.854,4	2.687.981,7	4.752.289,2	5.107.867,9	5.691.847,5
Efectivo y deposito en bancos	284.850,1	480.591,7	876.128,0	713.595,5	702.237,8
Títulos Públicos y Privados	159.173,1	1.001.890,5	1.354.171,6	1.612.238,4	1.651.507,4
Préstamos	543.275,3	869.356,7	1.691.409,5	1.858.809,6	2.164.035,8
Sector Público no Financiero	0,1	211,6	0,9	1.299,4	0,5
Sector Financiero	3.999,1	15.796,3	9.564,1	15.087,5	27.309,6
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	570.377,5	891.609,0	1.742.503,1	1.905.448,1	2.207.905,0
Adelantos	49.946,8	77.849,3	121.965,7	167.761,2	163.492,8
Doc a sola firma, descont. y comprados	126.860,2	209.546,5	427.969,6	480.991,5	556.738,2
Hipotecarios	7.175,5	6.291,6	5.758,1	5.697,5	5.634,3
Prendarios	31.950,2	82.791,5	237.380,2	265.741,2	302.603,8
Personales	37.567,7	69.407,5	99.517,0	111.509,6	139.024,8
Otros	281.186,8	375.217,3	729.605,4	732.807,1	881.798,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	39.152,1	77.190,5	150.972,8	174.209,4	199.642,3
Cobros no aplicados	-28,8	-44,6	-112,8	-105,4	-219,6
Intereses documentados	-2.087,6	-5.574,4	-30.167,6	-32.939,5	-40.675,0
Ajustes NIIF	-1.345,2	-1.066,3	-385,4	-224,5	-134,9
Provisiones	-31.101,4	-38.260,2	-60.658,6	-63.025,4	-71.179,4
Otros Cred.por Intermed.Financ.	300.790,4	83.759,6	173.150,8	233.574,9	409.772,7
Credito por arrendamiento financiero	602,8	503,0	374,3	361,1	4,5
Part. en otras Sociedades	8.932,3	18.008,9	40.719,5	42.860,5	46.860,9
En entidades financieras	1.550,7	2.193,9	4.388,6	3.522,7	4.257,4
Otras	7.381,6	15.814,9	36.330,9	39.337,8	42.603,6
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	45.052,4	65.643,3	305.004,2	290.058,8	330.549,7
Propiedad, plantas y equipo	76.726,8	114.492,6	199.501,4	223.881,7	240.889,0
Bienes Diversos	11.567,5	18.100,0	40.505,9	50.416,7	55.424,7
Activos Intangibles	18.748,8	34.786,7	70.601,6	81.696,6	89.931,3
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	134,9	848,7	722,4	374,1	633,9
PASIVO	1.261.027,8	2.263.733,1	3.983.077,6	4.225.333,8	4.716.756,3
Depósitos	1.068.600,2	2.005.165,7	3.370.222,2	3.577.596,4	3.934.412,9
Sector Público no financiero	8.992,4	11.694,5	35.644,5	35.040,4	27.908,9
Sector Financiero	527,1	1.548,7	403,4	1.854,4	2.674,3
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	1.059.080,7	1.991.922,5	3.334.174,4	3.540.701,6	3.903.829,7
Cuentas corrientes	226.422,2	377.901,1	551.445,7	601.673,5	825.696,6
Caja de ahorros	488.224,2	867.677,3	1.300.173,4	1.408.885,8	1.558.006,3
Plazo fijo e inversiones a plazo	324.756,3	680.178,2	1.293.752,0	1.306.841,9	1.246.988,0
Otros	10.741,0	31.400,8	103.982,3	123.120,8	154.794,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	8.937,1	34.765,1	84.821,0	100.179,5	118.344,4
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	108.080,3	131.494,6	245.807,0	341.690,1	367.032,8
Obligaciones Diversas	57.764,8	79.359,6	262.614,3	218.735,5	326.953,7
Provisiones	9.537,3	17.022,9	45.499,9	27.705,7	29.484,6
Obligaciones Subordinadas	16.522,1	29.023,3	56.917,7	56.502,8	56.797,2
Partidas Pendientes de Imputación	523,1	1.667,0	2.016,4	3.103,3	2.075,1
PATRIMONIO NETO	188.826,6	424.248,6	769.211,6	882.534,1	975.091,3
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	179.758,2	347.191,5	661.086,2	738.450,9	803.632,0
Resultados no asignados	9.068,4	77.057,1	108.125,3	144.083,2	171.459,3
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	9.888,2	67.529,2	114.871,5	144.693,1	175.948,3
Ingresos financieros	296.200,7	850.538,0	1.499.731,3	1.935.363,1	2.366.373,2
Por Intereses	251.293,3	730.338,0	1.269.475,5	1.645.817,4	2.016.861,7
Otros Ingresos Financieros	44.907,4	120.200,0	230.255,8	289.545,7	349.511,5
Egresos financieros	-165.057,1	-495.436,2	-958.528,4	-1.240.904,8	-1.538.316,7
Por Intereses	-131.041,2	-408.789,4	-808.072,2	-1.045.433,9	-1.281.370,0
Otros Egresos Financieros	-34.015,8	-86.646,8	-150.456,3	-195.470,9	-256.946,7
Cargo por incobrabilidad	-18.731,8	-28.110,1	-43.447,7	-53.152,5	-68.049,7
Ingresos por servicios	72.373,7	143.984,5	175.446,7	222.895,3	273.815,5
Egresos por servicios	-30.701,6	-68.537,9	-93.643,6	-112.235,4	-134.291,9
Gastos de administración	-92.407,8	-176.008,8	-212.227,1	-266.141,2	-321.152,5
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	3.109,6	5.655,0	4.507,2	5.624,0	7.343,6
Resultado monetario	-27.332,5	-119.061,3	-233.335,5	-311.769,7	-378.278,6
Otros	-10.394,8	-31.831,7	27.463,7	49.967,7	63.795,5
Impuesto a las ganancias	-15.441,7	-4.139,5	-58.431,8	-86.229,3	-100.500,3
Otro resultado integral	-1.728,6	-9.522,9	7.336,9	1.275,9	5.210,3
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	17.828,9	21.013,9	30.797,9	30.794,8	29.861,1
Contingentes acreedoras	796.787,5	1.426.536,3	2.593.743,7	2.909.607,8	2.896.234,1
De Control acreedoras	14.026,3	25.485,6	41.819,8	54.557,7	48.762,1
De Derivados acreedoras	17.709,9	6.619,2	17.998,5	39.849,1	27.825,7
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	159.742,6	262.693,6	641.084,4	734.401,5	825.164,8
De Control deudoras	1.141.128,6	1.730.640,0	4.522.546,5	4.283.492,8	5.350.225,1
De Derivados deudoras	17.777,0	6.834,8	37.543,8	52.831,3	43.498,3
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,5	5,2	5,2	4,7	4,8	3,9	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-2,79%	-1,79%	-1,17%	-0,85%	-1,04%	-0,80%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-6,03%	-5,21%	-4,46%	-3,88%	-4,09%	-2,48%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	3,63%	1,86%	1,63%	1,59%	1,53%	1,37%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	3,66%	1,89%	1,64%	1,61%	1,55%	1,39%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	52,62%	51,02%	56,87%	58,26%	55,12%	56,27%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	47,39%	48,98%	43,13%	41,74%	44,88%	43,74%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	147,86%	218,09%	202,33%	196,05%	201,23%	190,46%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	5,24%	3,17%	3,06%	3,08%	2,70%	2,40%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	2,24%	0,66%	0,56%	0,55%	0,61%	0,60%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	87,45%	112,91%	86,66%	79,26%	81,19%	66,52%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	2,38%	1,48%	1,33%	1,31%	1,25%	1,19%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	19,90%	17,95%	18,46%	14,27%	12,49%	12,21%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	5,79%	6,28%	6,53%	6,83%	6,61%	8,77%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	66,74%	128,65%	170,53%	177,71%	176,69%	174,47%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	145,9	294,9	513,8	549,8	607,6	453,7	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	73,8	124,3	250,4	276,3	324,1	229,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	5,38%	16,94%	18,94%	19,21%	19,57%	18,06%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	33,54%	56,79%	71,73%	73,87%	73,13%	78,91%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	27,21%	37,90%	52,38%	54,29%	56,49%	55,87%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	13,16%	22,35%	34,94%	36,58%	38,18%	40,08%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	40,56%	41,52%	43,72%	44,18%	44,35%	49,20%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	0,70%	2,52%	3,02%	3,09%	3,16%	3,13%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	10,50%	14,83%	18,95%	19,31%	19,46%	23,24%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,32%	-1,05%	-1,33%	-1,33%	-1,43%	-1,09%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	3,37%	3,30%	3,29%	3,43%	3,48%	2,38%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,50%	-6,56%	-6,70%	-6,68%	-6,69%	-7,84%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	1,78%	2,67%	4,73%	5,02%	5,04%	4,92%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	34,81%	61,46%	49,18%	47,61%	41,44%	49,70%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	28,95%	25,14%	26,26%	20,19%	18,51%	20,19%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	61,23%	61,98%	52,30%	51,52%	49,13%	60,15%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	1.343.710	1.363.698	1.321.958	1.408.602	1.379.908
Cantidad de cuentas de ahorro	7.294.353	7.889.596	8.058.133	8.337.763	8.752.862
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	177.873	257.498	262.903	306.242	327.148
Cantidad de cuentas previsionales	160.945	191.741	198.184	206.246	217.847
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	391.194	680.622	741.833	801.685	740.019
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	13.629	21.725	23.771	23.520	23.138
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	102.760	116.334	112.335	108.998	105.155
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	79.623	105.307	116.734	126.068	132.335
Cantidad de operaciones por otros préstamos	1.428.012	1.119.794	1.072.360	1.013.074	955.555
Dotación de personal	7.026	6.496	6.394	6.324	6.279
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	1.810.578	1.741.413	1.741.498	1.744.710	1.754.739
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	5.355.357	4.938.960	5.009.389	7.093.590	4.954.695
Cantidad de tarjetas de débito	4.566.075	4.777.990	4.822.587	4.965.456	5.215.388

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	1.055.226	1.033.374	1.024.752	1.030.763	1.020.294
Cantidad de Empresas	72.116	78.029	79.825	81.587	81.523

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	596.057,3	949.026,3	1.851.629,2	2.029.354,6	2.324.005,7
TE.Sit.1: En situación normal (%)	95,44%	96,71%	97,15%	97,21%	97,32%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,93%	1,44%	1,23%	1,19%	1,15%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	1,00%	0,57%	0,51%	0,49%	0,48%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,85%	0,92%	0,96%	0,96%	0,93%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,78%	0,36%	0,15%	0,14%	0,12%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,24%	11,58%	14,12%	14,75%	14,97%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	206.007,6	313.062,2	556.844,7	636.114,0	653.097,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	34,56%	32,99%	30,07%	31,35%	28,10%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	97,41%	98,61%	99,61%	99,66%	99,67%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,53%	1,16%	0,31%	0,27%	0,27%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	1,05%	0,06%	0,07%	0,06%	0,06%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,76%	0,01%	0,01%	0,01%	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,25%	0,15%	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	4,60%	5,07%	3,57%	4,16%	4,69%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	280.305,9	456.317,0	793.246,6	839.149,7	1.029.005,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	47,03%	48,08%	42,84%	41,35%	44,28%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	93,45%	94,97%	95,02%	94,94%	95,46%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,31%	1,86%	1,92%	1,98%	1,84%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,13%	0,97%	0,89%	0,87%	0,76%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	2,90%	1,66%	1,88%	1,93%	1,72%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,21%	0,54%	0,29%	0,28%	0,22%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	10,74%	13,29%	14,49%	14,81%	14,19%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	109.743,8	179.647,1	501.537,9	554.090,8	641.902,9
Total cartera sobre financiaciones (%)	18,41%	18,93%	27,09%	27,30%	27,62%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	96,80%	97,81%	97,78%	97,84%	97,91%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,72%	0,85%	1,14%	1,07%	0,95%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,57%	0,46%	0,41%	0,41%	0,45%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,24%	0,60%	0,58%	0,59%	0,62%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,66%	0,28%	0,09%	0,08%	0,07%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	14,09%	18,61%	25,24%	26,80%	26,69%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	32.016,5	38.413,5	60.999,5	63.380,7	71.524,5

00027 - BANCO SUPERVIELLE S.A.

CUIT: 33-50000517-9

Casa Matriz - Reconquista 330 - CABA - 11-43248000

Web: www.supervielle.com.ar - Mail: asuntosocietarios@supervielle.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Gimenez Daiana Marcela - Mail: daiana.gimenez@supervielle.com.ar

Asociado a: ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

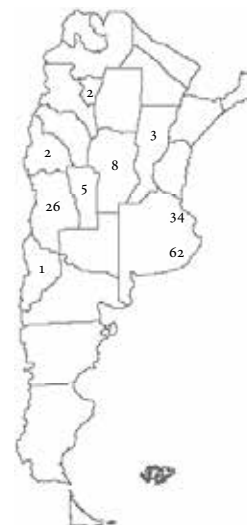
PRESIDENTE	SUPERVIELLE JULIO PATRICIO
VICEPRESIDENTE	DELL ORO MAINI ATILIO MARIA
GERENTE GENERAL	STENGEL EMERICO ALEJANDRO
SINDICO TITULAR	BARREIRO ENRIQUE JOSE
SINDICO TITULAR	BOGGIANO ROBERTO ANIBAL
SINDICO TITULAR	GONZALEZ PAGANO CARLOS DANIEL

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
GRUPO SUPERVIELLE S.A.	97,10%	97,06%
SOFITAL S A	2,80%	2,81%
ACCIONISTAS NO IDENTIFICADOS	0,10%	0,13%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	BAÑO, MARIA MERCEDES	Desde: 01/01/21	Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.
SOCIO RESP.	BAÑO, MARIA MERCEDES		
AUDITOR INTERNO	VAZQUEZ, SERGIO GUSTAVO		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	34	1	0	0	93	55	2	0
BUENOS AIRES	62	4	0	0	268	47	24	0
CÓRDOBA	8	0	0	0	36	9	7	0
MENDOZA	26	6	0	0	98	45	8	0
NEUQUÉN	1	0	0	0	2	1	2	0
SAN JUAN	2	0	0	0	7	2	2	0
SAN LUIS	5	1	1	0	39	12	3	0
SANTA FE	3	0	0	0	12	4	0	0
TUCUMÁN	2	0	0	0	7	3	3	0
TOTAL	143	12	1	0	562	178	51	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(2)	(2)		(9)	
ACTIVO	369.295,5	668.536,0	1.151.196,5	1.238.721,6	1.244.087,8
Efectivo y deposito en bancos	31.558,1	47.793,5	85.057,5	97.831,5	92.972,5
Títulos Públicos y Privados	96.911,8	290.883,6	442.539,6	412.473,6	406.731,0
Préstamos	139.791,9	221.268,7	317.629,7	356.058,2	397.003,1
Sector Público no Financiero	22,7	277,7	323,7	506,7	431,1
Sector Financiero	5.486,5	650,1	1.435,4	1.450,6	1.426,4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	139.766,6	232.377,2	327.862,7	366.355,7	408.848,1
Adelantos	5.069,5	14.093,6	27.003,5	28.404,9	28.169,9
Doc a sola firma, descont. y comprados	52.583,4	75.246,1	110.920,6	144.072,2	171.984,3
Hipotecarios	4.691,2	3.009,5	2.850,5	2.831,9	2.788,4
Prendarios	1.788,9	7.247,0	11.434,9	11.838,9	12.606,6
Personales	23.577,8	36.097,8	41.110,0	42.603,4	44.371,6
Otros	40.561,1	69.631,4	92.612,4	92.356,7	98.774,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	17.833,7	31.039,3	50.185,7	56.101,0	65.662,4
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-5.934,0	-4.116,0	-7.896,3	-11.491,8	-15.068,8
Ajustes NIIF	-404,9	128,5	-358,6	-361,5	-440,3
Provisiones	-5.484,0	-12.036,3	-11.992,1	-12.254,8	-13.702,4
Otros Cred.por Intermed.Financ.	61.993,1	30.157,2	180.246,3	226.143,2	186.041,2
Credito por arrendamiento financiero	5.996,8	10.689,0	15.953,3	16.191,7	16.602,3
Part. en otras Sociedades	3.195,4	7.312,1	13.627,9	15.229,2	16.445,3
En entidades financieras	3.103,1	7.285,4	13.593,1	15.192,7	16.407,8
Otras	92,4	26,8	34,8	36,4	37,4
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	4.959,9	13.284,0	13.611,4	21.447,6	27.073,9
Propiedad, plantas y equipo	10.384,7	17.444,6	28.636,2	32.397,8	35.422,0
Bienes Diversos	9.567,9	19.456,7	35.349,8	39.829,5	43.025,3
Activos Intangibles	4.897,3	10.204,7	18.333,1	20.839,1	22.557,6
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	38,5	41,9	211,6	280,2	213,5
PASIVO	327.520,4	596.603,1	1.007.210,0	1.078.447,0	1.062.386,8
Depósitos	282.269,3	543.892,6	910.405,0	970.955,5	945.586,7
Sector Público no financiero	11.475,0	27.843,1	91.520,4	115.621,8	106.078,8
Sector Financiero	95,8	259,7	1.827,8	1.660,7	675,2
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	270.698,4	515.789,8	817.056,8	853.673,0	838.832,7
Cuentas corrientes	31.586,6	50.578,9	78.361,5	80.912,3	116.809,5
Caja de ahorros	152.339,3	267.404,3	483.340,7	510.823,2	497.852,4
Plazo fijo e inversiones a plazo	80.251,3	183.122,6	233.952,8	236.702,8	200.184,9
Otros	4.399,9	6.323,6	10.143,5	10.417,4	10.519,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	2.121,3	8.360,4	11.258,2	14.817,5	13.466,5
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	33.363,1	29.353,7	55.684,3	62.280,6	61.535,3
Obligaciones Diversas	10.924,3	21.512,1	36.922,0	39.682,8	47.659,3
Provisiones	673,2	1.391,5	3.666,7	3.639,8	6.738,8
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	290,4	453,2	532,1	1.888,3	866,8
PATRIMONIO NETO	41.775,1	71.932,9	143.986,5	160.274,7	181.700,9
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	43.031,4	82.488,0	129.710,1	145.715,5	158.979,5
Resultados no asignados	-1.256,2	-10.555,2	14.276,4	14.559,1	22.721,4
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	-1.058,8	-6.080,3	14.378,9	14.142,4	23.437,2
Ingresos financieros	106.830,8	262.029,5	454.980,2	585.464,8	727.258,6
Por Intereses	90.779,0	228.769,9	409.745,8	529.476,8	651.730,7
Otros Ingresos Financieros	16.051,9	33.259,7	45.234,4	55.988,0	75.528,0
Egresos financieros	-65.001,5	-176.483,6	-327.209,6	-426.747,6	-523.723,6
Por Intereses	-57.263,5	-157.589,4	-305.235,1	-398.766,0	-489.127,6
Otros Egresos Financieros	-7.738,0	-18.894,2	-21.974,5	-27.981,6	-34.596,0
Cargo por incobrabilidad	-5.164,1	-9.973,0	-11.456,2	-13.938,0	-17.588,4
Ingresos por servicios	13.071,2	25.689,0	31.055,1	39.441,1	47.230,0
Egresos por servicios	-6.054,1	-12.405,0	-13.973,6	-17.818,0	-21.416,4
Gastos de administración	-37.422,0	-76.364,7	-93.219,0	-117.914,3	-141.905,0
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	1.172,2	2.781,8	2.240,9	2.697,6	3.150,2
Resultado monetario	-5.365,6	-12.750,5	-16.317,4	-24.319,3	-30.473,0
Otros	-2.769,4	-8.232,3	-3.785,3	-4.336,8	-7.426,6
Impuesto a las ganancias	-242,4	968,6	-8.038,6	-7.970,4	-12.350,0
Otro resultado integral	-113,9	-1.340,1	102,5	-416,7	681,5
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	7.139,8	7.865,8	7.057,1	7.680,4	7.494,6
Contingentes acreedoras	78.967,7	180.890,7	278.541,4	298.942,5	301.801,4
De Control acreedoras	1.932,8	3.521,2	4.982,3	10.119,3	8.582,8
De Derivados acreedoras	2.027,7	13.784,7	17.743,6	12.922,4	23.334,4
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	43.757,7	75.608,7	138.734,7	150.004,3	158.954,4
De Control deudoras	160.083,1	192.389,1	497.272,7	541.701,7	509.514,2
De Derivados deudoras	1.936,9	11.988,6	35.884,4	24.998,4	36.786,4
De Actividad fiduciaria deudoras	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6

INE.AUD.:(2) Favor.c/salv.det.valuación - (9) C/observ.hechos det.

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	7,3	8,1	6,9	6,4	5,8	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	4,16%	7,47%	3,84%	4,05%	2,11%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-4,58%	-4,54%	-3,97%	-3,30%	-4,33%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	2,64%	3,54%	1,84%	1,91%	1,61%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	2,74%	3,55%	1,85%	1,92%	1,62%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	58,55%	55,85%	62,90%	65,32%	65,94%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	41,60%	44,16%	37,11%	34,69%	34,07%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	140,70%	130,36%	165,97%	153,30%	185,00%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,03%	5,88%	3,91%	3,88%	3,67%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	2,53%	1,71%	0,64%	0,88%	0,55%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	55,78%	82,14%	62,79%	52,49%	67,71%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,76%	1,84%	0,76%	0,83%	0,78%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	9,11%	7,20%	7,50%	8,21%	7,55%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	9,19%	10,36%	11,97%	12,50%	13,49%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	16,73%	16,36%	31,80%	32,65%	42,58%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	78,3	160,2	269,5	286,2	285,2	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	35,6	60,5	84,1	93,9	106,0	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-2,50%	-7,91%	9,35%	6,75%	12,54%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	14,76%	16,25%	33,67%	34,25%	44,36%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	39,47%	49,34%	66,00%	68,52%	72,38%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	19,85%	30,37%	47,68%	50,07%	52,50%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	56,96%	59,58%	59,41%	59,36%	59,04%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-0,28%	-0,90%	1,09%	0,79%	1,50%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	12,80%	14,67%	17,88%	17,91%	19,39%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,38%	-1,48%	-1,57%	-1,56%	-1,57%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,16%	2,27%	2,49%	2,52%	2,53%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-10,02%	-11,33%	-12,31%	-12,30%	-12,44%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-0,22%	-1,05%	1,69%	1,32%	2,36%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	39,20%	53,24%	46,91%	46,57%	40,01%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	17,71%	11,48%	10,54%	12,37%	10,40%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	48,37%	53,96%	63,34%	62,31%	54,01%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	39.371	40.214	40.794	40.524	40.142
Cantidad de cuentas de ahorro	1.838.759	1.992.532	1.993.554	2.031.901	2.023.187
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	694.985	676.304	409.447	619.624	608.013
Cantidad de cuentas previsionales	1.634.614	975.562	895.602	883.216	895.159
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	64.586	90.208	100.746	107.672	107.685
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	2.207	3.172	3.672	3.561	3.531
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	1.587	1.470	1.448	1.433	1.406
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	3.124	12.618	11.404	11.588	11.423
Cantidad de operaciones por otros préstamos	1.717.210	2.207.250	2.098.427	1.939.087	1.891.561
Dotación de personal	3.498	3.338	3.327	3.296	3.257
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	676.868	738.852	737.389	679.478	671.492
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	783.252	1.087.248	1.045.752	972.465	931.425
Cantidad de tarjetas de débito	2.559.028	2.564.520	2.327.806	2.072.553	2.159.364

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	180.333	170.755	167.473	---	167.474
Cantidad de Empresas	9.904	11.379	11.929	---	12.220

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	157.539,1	266.610,3	409.413,4	453.805,0	501.327,7
TE.Sit.1: En situación normal (%)	95,31%	93,62%	95,76%	95,82%	96,36%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	2,05%	2,84%	2,40%	2,27%	2,03%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,56%	1,96%	0,76%	0,72%	0,68%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,90%	1,10%	0,70%	0,82%	0,59%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,18%	0,47%	0,39%	0,37%	0,34%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,60%	12,78%	11,94%	10,78%	10,91%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	62.072,1	106.354,1	193.547,1	222.720,6	252.314,6
Total cartera sobre financiaciones (%)	39,40%	39,89%	47,27%	49,08%	50,33%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	94,35%	96,45%	97,25%	97,20%	97,90%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	2,85%	1,71%	2,60%	2,25%	1,98%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,01%	1,38%	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	0,76%	0,46%	---	0,42%	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,03%	---	0,15%	0,13%	0,12%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	16,81%	13,99%	12,10%	9,89%	10,63%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	63.123,7	117.262,2	151.269,9	156.722,8	170.138,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	40,07%	43,98%	36,95%	34,54%	33,94%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,13%	89,71%	93,53%	93,55%	94,15%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,84%	4,41%	2,55%	2,57%	2,17%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,27%	3,06%	1,79%	1,90%	1,72%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,27%	1,95%	1,53%	1,36%	1,37%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,49%	0,87%	0,60%	0,63%	0,58%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,86%	9,96%	9,78%	9,71%	9,43%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	32.343,2	42.994,0	64.596,4	74.361,5	78.874,6
Total cartera sobre financiaciones (%)	20,53%	16,13%	15,78%	16,39%	15,73%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	97,49%	97,27%	96,53%	96,50%	96,16%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,93%	1,36%	1,40%	1,68%	1,90%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,26%	0,41%	0,64%	0,41%	0,61%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,43%	0,41%	0,84%	0,86%	0,76%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,90%	0,55%	0,59%	0,55%	0,56%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,86%	17,49%	16,50%	15,68%	15,02%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	5.853,9	12.336,5	12.593,4	13.336,9	15.027,1

00312 - BANCO VOII S.A.

CUIT: 30-54674163-6

Casa Matriz - SARMIENTO 336 - CABA - 11-1151735800 int 819 - Fax: 1151735989

Web: www.voi.com.ar - Mail: notificaciones@voii.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Nicolas Becerra - Mail: nbecerra@voii.com.ar

Asociado a: ABE

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	WALTER ROBERTO GRENON
VICEPRESIDENTE	REDONDO DIEGO LUIS
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	SANDRA ESTHER JURI
SINDICO TITULAR	TOMAS MARTIN TOMKINSON
SINDICO TITULAR	SHINZATO PAULA CAROLINA

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
NEXFIN S.A.	71,26%	71,26%
ARROYO UBAJAY S.A.	21,99%	21,99%
WALTER ROBERTO GRENON	6,69%	6,69%
ACCIONISTAS AGRUPADOS (o)	0,06%	0,06%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	GARABATO, FERNANDO ANTONIO	Desde: 01/01/20	Estudio: BECHER & ASOCIADOS S.R.L.
SOCIO RESP.	EBBA, LETICIA NORMA		
AUDITOR INTERNO	AGUIRRE, MARTIN ISMAEL		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	2	0	0	0	0	0	0	0
MISIONES	0	0	0	0	0	0	1	0
TOTAL	2	0	0	0	0	0	1	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021 (8)	Dic-2022 (1)	Ago-2023	Set-2023 (8)	Oct-2023
ACTIVO	11.459,1	20.763,2	28.076,2	28.195,8	31.908,3
Efectivo y deposito en bancos	232,1	588,2	420,0	491,0	544,0
Títulos Públicos y Privados	3.610,2	9.808,9	12.908,7	14.459,7	15.717,4
Préstamos	5.100,1	3.764,9	6.243,4	4.799,9	4.297,1
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	80,2	441,6	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	5.204,5	3.524,0	6.488,5	4.985,6	4.484,1
Adelantos	172,3	226,0	86,4	13,5	0,1
Doc a sola firma, descont. y comprados	306,6	339,0	425,1	405,6	387,3
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	---	---	---	---
Personales	3.423,3	1.855,2	3.904,8	2.980,2	2.629,3
Otros	435,5	533,3	537,1	325,4	325,3
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	305,5	224,9	727,1	592,7	577,2
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	561,4	345,6	807,9	668,0	565,0
Provisiones	-184,7	-200,7	-245,1	-185,7	-187,0
Otros Cred.por Intermed.Financ.	1.731,6	2.926,1	2.428,1	1.796,9	3.972,0
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	312,4	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	312,4	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	225,2	901,5	1.266,2	1.258,4	1.576,2
Propiedad, plantas y equipo	186,2	2.516,7	4.373,0	4.908,0	5.291,2
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	61,4	256,8	436,9	481,9	510,3
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	9.342,4	17.142,5	23.573,8	23.554,4	27.382,9
Depósitos	7.917,5	15.057,6	21.449,0	22.640,2	23.418,3
Sector Público no financiero	2.209,5	3.925,9	6.111,9	6.192,4	6.766,1
Sector Financiero	4,2	24,4	37,3	16,8	8,5
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	5.703,8	11.107,3	15.299,9	16.431,0	16.643,7
Cuentas corrientes	1.319,3	2.879,7	3.974,4	3.742,0	4.712,8
Caja de ahorros	475,0	398,9	425,6	480,6	232,1
Plazo fijo e inversiones a plazo	3.800,0	7.429,3	10.269,6	11.460,0	10.942,9
Otros	1,7	3,5	3,4	3,4	33,0
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	107,7	395,8	626,7	744,9	723,0
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	884,8	1.376,6	1.153,5	142,7	541,1
Obligaciones Diversas	540,1	708,3	970,4	771,1	3.423,4
Provisiones	---	---	0,9	0,5	0,2
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	2.116,7	3.620,7	4.502,4	4.641,3	4.525,3
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.768,0	3.912,2	6.523,6	7.355,4	7.966,0
Resultados no asignados	348,7	-291,5	-2.021,2	-2.714,1	-3.440,7
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	348,7	-291,5	-1.901,5	-2.579,1	-3.294,5
Ingresos financieros	5.077,3	9.326,8	10.150,8	14.011,7	14.876,6
Por Intereses	3.136,6	4.771,4	5.166,0	6.404,5	7.658,5
Otros Ingresos Financieros	1.940,6	4.555,4	4.984,8	7.607,3	7.218,2
Egresos financieros	-2.807,7	-7.864,4	-11.639,8	-16.596,9	-18.361,0
Por Intereses	-2.287,1	-5.898,4	-10.414,4	-13.409,6	-16.262,4
Otros Egresos Financieros	-520,6	-1.965,9	-1.225,4	-3.187,3	-2.098,7
Cargo por incobrabilidad	-221,4	-152,1	-250,2	-229,7	-257,3
Ingresos por servicios	20,1	105,2	103,2	135,6	152,3
Egresos por servicios	-376,4	-809,7	-887,1	-1.018,2	-1.192,4
Gastos de administración	-1.205,4	-2.277,2	-2.476,4	-3.124,7	-3.678,9
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	4,3	5,0	11,1	13,9	16,8
Resultado monetario	47,7	1.000,4	3.561,5	4.846,2	5.858,1
Otros	-182,5	-202,5	14,8	12,7	23,9
Impuesto a las ganancias	-7,2	576,9	-489,4	-629,7	-732,6
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	22,9	90,8	203,0	211,9	212,4
Contingentes acreedoras	4,9	46,8	516,9	50,2	53,0
De Control acreedoras	0,7	0,9	1,6	1,6	1,6
De Derivados acreedoras	227,6	---	3.897,5	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	---	---	---	---	---
De Control deudoras	3.668,6	9.025,8	12.284,9	12.991,3	14.919,8
De Derivados deudoras	215,9	---	1.783,8	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,2	4,5	5,0	5,1	6,0	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	5,15%	4,40%	1,14%	1,97%	1,77%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	3,49%	2,58%	-1,31%	-0,44%	-0,09%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	5,59%	7,92%	3,01%	3,63%	4,45%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	5,68%	8,95%	3,01%	3,63%	4,45%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	13,74%	26,46%	20,87%	12,03%	14,18%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	86,26%	73,54%	79,13%	87,97%	85,82%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	73,46%	71,38%	127,62%	110,99%	101,95%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,28%	4,88%	3,49%	3,75%	4,75%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	20,74%	20,26%	1,17%	2,79%	2,62%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	10,51%	14,33%	53,50%	34,01%	36,11%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,81%	1,64%	1,32%	1,76%	2,14%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	2,12%	2,94%	1,56%	1,75%	1,73%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	9,88%	12,67%	15,73%	17,38%	18,04%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	40,35%	-73,39%	-179,59%	-202,73%	-215,13%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	92,7	199,8	288,9	303,8	305,1	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	52,6	46,5	69,8	52,5	45,8	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	18,33%	-7,19%	-38,86%	-47,04%	-56,00%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	25,57%	-41,19%	-113,86%	-130,14%	-140,71%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	73,61%	75,06%	101,96%	106,66%	111,79%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	30,86%	42,00%	62,72%	66,63%	69,30%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	61,03%	63,21%	58,99%	58,07%	56,89%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	3,39%	-1,46%	-7,58%	-9,08%	-10,53%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	25,99%	11,41%	-1,27%	-4,54%	-5,85%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-2,15%	-0,76%	-0,52%	-0,33%	-0,33%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	-3,45%	-3,49%	-3,74%	-3,44%	-3,41%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-11,71%	-11,38%	-12,36%	-12,40%	-12,29%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	3,46%	-4,34%	-6,70%	-7,91%	-7,89%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	24,46%	37,75%	14,58%	16,42%	25,59%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	6,22%	5,92%	6,95%	2,17%	8,79%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	34,89%	44,47%	18,45%	21,40%	31,92%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	84	112	116	120	123
Cantidad de cuentas de ahorro	326	806	1.153	1.349	1.411
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	685	811	920	920	882
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	73	74	34	90	102
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	164.221	59.010	68.225	73.722	60.696
Dotación de personal	71	71	71	73	72
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	4.838,0	3.829,6	6.422,5	4.626,9	4.155,3
TE.Sit.1: En situación normal (%)	93,71%	90,49%	95,44%	94,19%	93,75%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,71%	1,60%	1,56%	2,17%	1,80%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	1,23%	1,40%	1,35%	1,45%	1,97%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	3,82%	5,57%	0,89%	1,16%	1,31%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,54%	0,95%	0,77%	1,03%	1,17%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	734,2	1.337,9	1.340,6	556,7	589,3
Total cartera sobre financiaciones (%)	15,18%	34,94%	20,87%	12,03%	14,18%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	81,53%	86,43%	98,83%	97,21%	97,38%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	1,03%	1,17%	2,79%	2,62%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	18,47%	12,55%	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	4.103,8	2.491,7	5.081,9	4.070,2	3.566,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	84,82%	65,06%	79,13%	87,97%	85,82%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,89%	92,67%	94,54%	93,78%	93,15%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,83%	2,46%	1,97%	2,47%	2,10%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,44%	1,59%	1,40%	1,27%	1,86%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,20%	1,82%	1,12%	1,31%	1,53%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,64%	1,46%	0,97%	1,17%	1,36%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	---	---	---	---	---
Total cartera sobre financiaciones (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	198,6	216,4	246,6	186,6	188,3

00147 - BIBANK S.A.

CUIT: 30-52271441-7

Casa Central - BOUCHARD 547 Piso: 24 - CABA - 11-43198400 - Fax: 43198230

Web: www.bibank.com.ar - Mail: legales@bibank.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Machado Ignacio - Mail: imachado@bibank.com.ar

Asociado a: ABE - ADEBA

Bancos Locales de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	CALCATERRA FABIO MARCELO
VICEPRESIDENTE	ORTIZ BATALLA JAVIER EUGENIO SEBASTIAN
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	AMEAL GABRIELA ROSANA
SINDICO TITULAR	IBÁÑEZ JORGE ADRIAN
SINDICO TITULAR	LIBERTELLA VERONICA

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
CM PORFOLIO SA	93,85%	93,85%
FABIO MARCELO CALCATERRA	4,83%	4,83%
ACCIONISTAS AGRUPADOS (o)	1,32%	1,32%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	DOLLER, CLAUDIO	Desde: 01/01/20	Estudio: BECHER & ASOCIADOS S.R.L.
SOCIO RESP.	EBBA, LETICIA NORMA		
AUDITOR INTERNO	VAGLIO, EDUARDO DANIEL		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	6.282,6	13.069,1	29.691,3	31.505,5	35.713,4
Efectivo y deposito en bancos	459,5	1.926,5	2.260,1	3.283,1	2.574,2
Títulos Públicos y Privados	1.413,8	2.988,9	8.353,2	9.709,0	8.065,7
Préstamos	2.617,6	3.009,3	3.405,7	4.298,4	5.135,3
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	90,2	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	2.611,2	3.155,1	3.516,9	4.419,0	5.282,8
Adelantos	1.134,9	1.760,3	2.247,8	2.659,3	3.069,1
Doc a sola firma, descont. y comprados	1.002,6	910,8	1.014,2	1.305,7	1.778,3
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	206,6	148,6	67,8	61,7	53,8
Personales	0,3	0,1	---	---	---
Otros	217,5	250,9	100,0	327,6	302,4
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	73,0	120,8	131,0	166,5	237,7
Cobros no aplicados	-3,6	-3,1	-0,3	-0,3	-0,2
Intereses documentados	-19,4	-32,9	-43,2	-100,5	-156,4
Ajustes NIIF	-0,7	-0,5	-0,5	-1,0	-1,8
Provisiones	-83,7	-145,7	-111,2	-120,6	-147,6
Otros Cred.por Intermed.Financ.	917,5	2.676,4	10.471,6	7.886,9	13.691,3
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	532,3	1.099,8	2.769,3	3.589,3	3.279,1
Propiedad, plantas y equipo	164,2	1.024,8	1.749,4	1.961,0	2.141,1
Bienes Diversos	25,0	38,8	68,0	76,9	83,0
Activos Intangibles	152,7	304,4	614,0	700,9	743,5
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	5.258,5	10.781,0	24.400,4	25.404,3	28.964,5
Depósitos	3.167,0	6.886,1	16.808,7	15.247,9	15.838,7
Sector Público no financiero	789,8	1.055,1	2.479,6	3.211,0	3.590,2
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	2.377,3	5.831,0	14.329,1	12.036,9	12.248,4
Cuentas corrientes	1.108,9	2.075,5	8.530,1	6.240,0	6.664,9
Caja de ahorros	266,6	246,2	1.119,9	1.038,8	2.125,9
Plazo fijo e inversiones a plazo	961,4	3.236,7	4.241,6	3.887,5	2.568,7
Otros	0,1	0,4	2,0	2,9	8,1
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	40,3	272,2	435,4	867,8	880,8
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	1.723,8	3.545,1	6.505,2	9.225,2	11.530,0
Obligaciones Diversas	355,0	348,7	1.086,0	930,8	1.595,3
Provisiones	12,7	1,2	0,5	0,5	0,4
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	1.024,1	2.288,0	5.290,9	6.101,3	6.748,9
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.507,4	2.986,8	5.397,5	6.085,7	6.590,9
Resultados no asignados	-483,2	-698,7	-106,6	15,6	158,0
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	-492,5	-686,1	-106,6	15,6	158,0
Ingresos financieros	1.908,7	5.172,5	12.093,4	15.404,5	19.778,5
Por Intereses	1.296,4	2.767,4	4.941,8	6.743,6	8.822,0
Otros Ingresos Financieros	612,4	2.405,1	7.151,6	8.660,8	10.956,5
Egresos financieros	-1.224,5	-3.433,4	-8.181,5	-10.587,8	-13.188,4
Por Intereses	-908,9	-2.417,1	-4.751,6	-6.520,7	-8.347,5
Otros Egresos Financieros	-315,6	-1.016,3	-3.429,9	-4.067,1	-4.840,9
Cargo por incobrabilidad	-69,9	-100,3	-106,3	-129,5	-169,2
Ingresos por servicios	28,5	66,9	100,8	126,7	155,4
Egresos por servicios	-35,9	-110,2	-235,7	-300,6	-377,8
Gastos de administración	-938,3	-1.957,9	-2.901,2	-3.474,5	-4.697,4
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	5,3	24,8	7,1	8,1	9,0
Resultado monetario	-301,2	-355,8	-481,9	-666,5	-807,7
Otros	13,0	5,2	-0,4	22,6	43,8
Impuesto a las ganancias	130,6	-10,5	-400,8	-387,4	-588,3
Otro resultado integral	-8,7	12,6	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	16,1	17,4	169,4	169,5	171,3
Contingentes acreedoras	585,2	1.493,3	1.972,1	2.750,8	3.574,5
De Control acreedoras	4,5	22,7	105,3	23,0	35,4
De Derivados acreedoras	2.344,7	4.686,9	4.031,2	5.948,1	5.613,1
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	1.521,2	2.329,6	3.267,4	3.660,6	3.796,5
De Control deudoras	5.792,2	11.809,3	37.167,5	34.972,9	43.420,9
De Derivados deudoras	2.260,8	2.435,3	1.617,3	2.473,3	5.136,4
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,1	3,6	4,1	3,2	3,2	3,3	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	0,75%	0,96%	-0,82%	-0,88%	-1,27%	0,22%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-0,23%	0,01%	-0,84%	-0,89%	-1,29%	-1,04%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	2,76%	4,20%	1,83%	1,45%	1,19%	1,77%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	2,85%	4,20%	1,83%	1,45%	1,19%	1,81%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	92,74%	95,15%	98,14%	98,62%	98,96%	57,97%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	7,26%	4,85%	1,91%	1,38%	1,04%	42,11%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	102,49%	99,88%	153,37%	165,05%	208,68%	141,52%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	9,06%	9,72%	15,44%	16,84%	14,78%	3,00%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	2,36%	3,92%	1,56%	1,24%	1,05%	0,94%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	25,46%	0,92%	51,19%	45,64%	64,68%	36,26%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	2,57%	3,73%	1,43%	1,14%	0,95%	1,04%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	8,67%	18,25%	8,46%	12,77%	9,14%	10,46%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	16,32%	20,31%	20,67%	24,44%	27,54%	9,74%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	-35,32%	-18,51%	16,84%	22,27%	26,82%	191,88%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	36,3	65,4	168,5	146,9	140,2	372,0	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	30,6	30,1	35,3	44,3	48,5	143,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-41,26%	-30,71%	-6,34%	-3,04%	0,60%	18,78%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	-27,76%	-16,22%	14,28%	18,22%	23,90%	78,53%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	39,42%	57,58%	85,02%	88,03%	92,53%	61,54%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	23,37%	38,16%	57,02%	61,16%	65,39%	47,29%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	57,28%	60,64%	62,98%	61,52%	64,36%	52,04%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-7,54%	-5,76%	-1,21%	-0,58%	0,11%	3,64%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	12,51%	17,61%	24,84%	24,94%	27,73%	24,48%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,07%	-0,84%	-0,88%	-0,68%	-0,68%	-0,97%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	-0,03%	-0,30%	-0,63%	-0,68%	-0,74%	2,39%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-14,37%	-16,45%	-16,11%	-15,49%	-16,82%	-7,94%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-9,54%	-5,68%	0,87%	1,10%	2,15%	5,33%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	53,64%	66,11%	59,46%	74,11%	57,18%	48,75%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	47,63%	55,87%	38,87%	48,53%	44,92%	24,22%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	43,08%	76,87%	93,87%	94,91%	106,46%	64,32%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	274	357	384	398	428
Cantidad de cuentas de ahorro	295	275	279	256	262
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	94	43	50	33	34
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	35	67	57	62	83
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	887	550	426	343	258
Cantidad de operaciones por otros préstamos	388	280	258	235	214
Dotación de personal	92	104	96	99	104
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	3.004,9	3.512,9	4.018,7	5.086,5	5.967,0
TE.Sit.1: En situación normal (%)	96,95%	95,27%	98,16%	98,54%	98,78%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,28%	0,54%	0,02%	0,01%	0,02%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,13%	0,28%	0,16%	0,13%	0,11%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	2,44%	1,33%	1,43%	1,14%	0,97%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,20%	2,59%	0,25%	0,18%	0,11%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,87%	6,69%	9,25%	9,53%	3,83%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	2.050,2	2.737,0	2.990,8	3.711,6	4.372,4
Total cartera sobre financiaciones (%)	68,23%	77,91%	74,42%	72,97%	73,28%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	97,21%	95,73%	98,55%	98,83%	99,01%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	2,79%	1,59%	1,45%	1,17%	0,99%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	2,68%	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	4,63%	2,84%	7,56%	9,96%	0,23%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	211,5	170,5	76,8	70,3	61,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	7,04%	4,85%	1,91%	1,38%	1,04%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	86,83%	87,40%	83,68%	82,43%	82,91%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	4,04%	2,88%	0,88%	0,73%	2,32%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	1,85%	1,33%	0,49%	0,86%	0,88%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	4,51%	1,87%	2,11%	2,61%	2,95%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,77%	6,52%	12,84%	13,37%	10,95%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	92,22%	90,65%	87,30%	86,10%	86,02%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	743,3	605,4	951,1	1.304,6	1.532,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	24,73%	17,23%	23,67%	25,65%	25,69%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,11%	95,39%	98,09%	98,57%	98,78%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	2,29%	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	1,24%	0,62%	0,45%	0,39%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,88%	---	1,29%	0,98%	0,83%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,01%	1,08%	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	13,00%	0,44%	8,27%	4,17%	10,79%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	85,4	148,1	113,1	122,4	149,0

44077 - COMPAÑIA FINANCIERA ARGENTINA S.A.

CUIT: 30-53800640-4

Casa Central No Operativa - VICTORIA OCAMPO 360 Piso: 4 Dpto: 1 - CABA - 11-43489999

Web: www.efectivosi.com.ar - Mail: comunicacionesbcra@efectivosi.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Ullua Daniela Noemi - Mail: daniela.ullua@efectivosi.com.ar

Asociado a: ABE

Compañías Financieras de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	SANTALICES ALBERTO DANIEL
VICEPRESIDENTE	MARTINEZ RODOLFO MANUEL
GERENTE GENERAL	LOPEZ GAFFNEY MARIANO
SINDICO TITULAR	CAÑAS GUILLERMO
SINDICO TITULAR	GORBAN DANIEL ALBERTO
SINDICO TITULAR	LOPEZ FABIAN

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
JULIO ALFREDO FRAOMENI	80,00%	80,00%
GALENO CAPITAL S.A.U.	20,00%	20,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	CARLINO, GUSTAVO ADOLFO	Desde: 01/01/22	Estudio: SUAREZ, MENENDEZ Y ASOCIADOS S.R.L.
SOCIO RESP.	MEIJOMIL, JOSE MANUEL		
AUDITOR INTERNO	MOSTEIRO, HECTOR OMAR		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	6	1	0	0	2	0	0	0
BUENOS AIRES	34	6	0	0	33	0	2	0
CATAMARCA	1	0	0	0	0	0	0	0
CÓRDOBA	2	1	0	0	1	0	0	0
CORRIENTES	1	0	0	0	0	0	0	0
CHACO	2	1	0	0	0	0	0	0
CHUBUT	1	1	0	0	0	0	0	0
ENTRE RÍOS	0	0	0	0	0	0	1	0
FORMOSA	1	1	0	0	0	0	0	0
JUJUY	1	0	0	0	0	0	0	0
LA PAMPA	0	2	0	0	0	0	0	0
LA RIOJA	1	0	0	0	0	0	0	0
MENDOZA	1	0	0	0	0	0	1	0
MISIONES	1	1	0	0	1	0	0	0
NEUQUÉN	2	1	0	0	1	0	0	0
RÍO NEGRO	1	2	0	0	0	0	0	0
SALTA	1	1	0	0	0	0	1	0
SAN JUAN	1	0	0	0	0	0	1	0
SANTA CRUZ	1	1	0	0	0	0	0	0
SANTA FE	2	1	0	0	2	0	0	0
SANTIAGO DEL ESTERO	1	0	0	0	1	0	0	0
TUCUMÁN	3	2	0	0	0	0	0	0
TIERRA DEL FUEGO	1	1	0	0	0	0	0	0
TOTAL	65	23	0	0	41	0	6	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021 (1)	Dic-2022 (8)	Ago-2023	Set-2023 (8)	Oct-2023
A C T I V O	19.412,751	29.324,670	32.906,778	33.354,046	37.033,725
Efectivo y deposito en bancos	1.461,533	1.359,092	1.953,355	2.491,565	2.892,070
Títulos Públicos y Privados	2.387,075	8.745,326	3.251,241	3.571,167	3.102,573
Préstamos	10.653,863	13.797,206	17.324,423	17.280,395	17.160,940
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	12.082,720	16.477,769	20.902,518	21.023,477	21.124,003
Adelantos	154,338	184,789	388,796	309,503	344,215
Doc a sola firma, descont. y comprados	50,000	---	---	45,000	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	---	0,840	1,576	1,534	1,488
Personales	10.174,500	13.427,049	16.715,304	16.820,280	16.875,869
Otros	811,929	805,320	850,421	835,578	871,520
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	879,310	1.984,735	2.902,310	2.972,636	2.991,965
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	12,643	75,036	44,111	38,946	38,946
Provisiones	-1.428,857	-2.680,563	-3.578,095	-3.743,082	-3.963,063
Otros Cred.por Intermed.Financ.	2.401,984	997,296	3.393,113	2.502,665	5.583,532
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	1.147,074	2.484,278	4.342,085	4.674,715	5.344,095
Propiedad, plantas y equipo	749,066	839,469	1.042,089	1.097,802	1.132,588
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	612,156	1.102,003	1.600,472	1.735,737	1.817,927
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
P A S I V O	16.729,523	25.626,473	27.249,731	27.632,099	31.477,209
Depósitos	14.390,917	21.919,399	23.612,231	23.634,436	25.562,775
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	14.390,917	21.919,399	23.612,231	23.634,436	25.562,775
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	9.661,983	14.668,351	14.174,941	14.189,322	15.734,191
Plazo fijo e inversiones a plazo	4.387,529	6.425,899	8.461,442	8.320,911	8.561,335
Otros	84,451	72,074	87,116	88,903	91,115
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	256,954	753,075	888,732	1.035,300	1.176,134
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	1.322,221	1.039,450	991,483	1.138,550	2.694,718
Obligaciones Diversas	959,262	1.330,320	1.650,318	1.795,780	2.018,398
Provisiones	57,123	63,290	78,723	80,370	88,517
Obligaciones Subordinadas	---	1.274,014	916,976	982,963	1.112,801
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
P A T R I M O N I O N E T O	2.683,228	3.698,197	5.657,047	5.721,947	5.556,516
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	3.311,821	5.226,745	12.169,170	13.720,708	14.859,766
Resultados no asignados	-628,593	-1.528,548	-6.512,123	-7.998,761	-9.303,250
R D O S. I N T E G R A L E S A C U M. D E L P E R I O D O	-628,593	-1.528,548	-3.758,009	-4.893,504	-5.940,202
Ingresos financieros	9.373,352	19.610,665	20.796,590	25.701,651	30.180,703
Por Intereses	9.341,719	18.359,314	20.671,701	25.553,779	29.954,003
Otros Ingresos Financieros	31,633	1.251,351	124,889	147,872	226,700
Egresos financieros	-4.227,587	-10.673,967	-13.600,721	-16.900,757	-20.103,142
Por Intereses	-3.502,566	-8.573,966	-11.260,632	-14.027,227	-16.715,879
Otros Egresos Financieros	-725,021	-2.100,001	-2.340,089	-2.873,530	-3.387,263
Cargo por incobrabilidad	-1.257,695	-2.767,298	-3.372,546	-4.246,414	-4.961,112
Ingresos por servicios	776,505	1.496,583	1.413,032	1.754,088	2.058,799
Egresos por servicios	-284,770	-562,737	-706,772	-901,678	-1.081,323
Gastos de administración	-4.931,323	-8.794,620	-8.662,475	-10.644,413	-12.524,677
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	221,391	240,896	237,152	325,405	337,071
Resultado monetario	-609,166	-1.135,543	-1.743,739	-2.347,081	-2.772,325
Otros	81,182	-208,061	209,047	231,572	251,169
Impuesto a las ganancias	229,518	1.265,534	1.672,423	2.134,123	2.674,635
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
P A R T I D A S F U E R A D E L B A L A N C E					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	1.975,762	1.885,601	1.796,472	1.891,901	1.470,298
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	5,314	14,001	14,000	14,000
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	---	1,580	5,220	5,220	5,220
De Control deudoras	2.160,738	477,085	3.063,763	2.104,325	3.615,624
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,230	6,890	4,820	4,800	5,070	5,000	3,300	3,630
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	72,32%	79,52%	70,95%	71,29%	72,68%	14,80%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	42,83%	25,57%	31,85%	33,96%	37,57%	6,37%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	19,55%	21,20%	24,33%	25,37%	26,55%	11,26%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	19,55%	21,20%	24,33%	25,37%	26,55%	11,27%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	0,45%	0,04%	0,01%	0,22%	0,01%	12,79%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	99,55%	99,96%	99,99%	99,78%	99,99%	87,21%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	62,72%	81,29%	75,04%	75,08%	75,40%	74,35%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	19,63%	21,20%	24,33%	25,42%	26,55%	12,64%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	---	35,62%	1,31%	37,65%	1,93%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	0,96%	0,14%	0,04%	0,01%	0,57%	-1,40%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	19,54%	21,19%	24,33%	25,37%	26,55%	9,59%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	7,53%	4,66%	5,94%	7,50%	8,57%	9,18%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	19,47%	24,71%	33,08%	36,04%	36,15%	16,71%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	-11,18%	-19,23%	-38,59%	-41,41%	-44,22%	-24,73%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	20,280	34,870	38,510	38,300	49,570	166,190	435,860	441,860
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	16,060	23,750	30,430	30,530	36,770	62,290	208,050	165,480
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-20,92%	-35,51%	-73,13%	-79,55%	-85,16%	-26,84%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	-18,35%	-39,29%	-81,98%	-87,34%	-93,28%	-24,77%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	71,12%	78,61%	97,97%	100,30%	101,84%	98,87%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	24,47%	35,02%	51,77%	53,39%	54,87%	57,08%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	33,52%	32,56%	36,47%	37,00%	37,98%	35,35%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-3,34%	-4,61%	-9,94%	-10,99%	-11,88%	-4,86%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	31,07%	30,98%	30,03%	30,23%	30,07%	21,79%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-6,69%	-8,34%	-10,39%	-11,04%	-11,44%	-4,04%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	2,96%	3,20%	3,15%	3,04%	2,99%	-0,56%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-26,21%	-26,50%	-28,86%	-29,14%	-29,43%	-18,13%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-4,56%	-8,42%	-15,30%	-16,57%	-17,74%	-9,99%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	26,16%	38,76%	8,52%	10,74%	11,46%	33,16%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	10,16%	7,48%	8,27%	10,54%	11,31%	12,09%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	41,17%	39,65%	21,49%	19,64%	25,60%	62,07%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	212.556	255.977	243.755	255.323	258.797
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	65.318	93.722	93.412	102.608	104.846
Cantidad de cuentas previsionales	214.399	217.702	217.865	217.830	217.360
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	2.836	3.460	3.628	3.805	4.112
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	22	18	8	15	8
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	---	3	3	3	3
Cantidad de operaciones por otros préstamos	201.629	212.604	202.165	194.583	170.691
Dotación de personal	657	595	590	573	492
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	13.737	10.379	9.359	23.450	28.141
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	48.842	37.128	34.695	32.661	54.415
Cantidad de tarjetas de débito	266.156	307.160	221.707	230.118	248.433

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	584	459	336	337	311
Cantidad de Empresas	6	4	3	3	2

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	12.173,744	16.737,343	21.273,604	21.409,654	21.503,856
TE.Sit.1: En situación normal (%)	75,44%	70,44%	68,21%	67,68%	67,34%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	5,02%	8,37%	7,46%	6,95%	6,10%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	6,28%	5,31%	7,00%	7,23%	6,88%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	11,60%	6,32%	11,71%	11,82%	12,68%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,67%	9,56%	5,62%	6,32%	6,99%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	---	---	---	45,690	---
Total cartera sobre financiaciones (%)	---	---	---	0,21%	---
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	---	---	---	100,00%	---
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	12.118,412	16.729,897	21.271,858	21.362,265	21.502,204
Total cartera sobre financiaciones (%)	99,55%	99,96%	99,99%	99,78%	99,99%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	75,33%	70,42%	68,21%	67,61%	67,34%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	5,04%	8,37%	7,46%	6,97%	6,10%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	6,31%	5,32%	7,00%	7,25%	6,88%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	11,65%	6,33%	11,71%	11,84%	12,68%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,68%	9,56%	5,62%	6,34%	6,99%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	55,332	7,446	1,746	1,699	1,652
Total cartera sobre financiaciones (%)	0,45%	0,04%	0,01%	0,01%	0,01%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	64,38%	63,39%	62,35%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	35,62%	36,61%	37,65%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	1.492,380	2.883,697	3.884,321	4.078,261	4.305,217

44092 - FCA COMPAÑIA FINANCIERA S.A.

CUIT: 30-69230488-4

Casa Central - CARLOS M. DELLA PAOLERA 265 Piso: 22 Dpto: 1 y AV LEANDRO N. ALEM - CABA - 11-57765111

Web: www.fcafinanciera.com.ar - Mail: clientes@fcagroup.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Alvarez Cristian - Mail: cristian.alvarez@stellantis.com

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	AVILA GUSTAVO ENRIQUE
VICEPRESIDENTE	LUCIO LUIS ALBERTO
GERENTE GENERAL	AVILA GUSTAVO ENRIQUE
SINDICO TITULAR	DE NAPOLI ROMINA
SINDICO TITULAR	PUPILLO NESTOR FRANCISCO
SINDICO TITULAR	YOSHIZAKI ISABEL

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
FIDIS S.P.A	99,99%	99,99%
FCA AUTOMOBILES ARGENTINA S.A.	0,01%	0,01%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	DECUNDO, PABLO GABRIEL	Desde: 01/01/21	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	PRIETO RODRIGUEZ, ELEONORA ISABEL		
AUDITOR INTERNO	GONZALEZ, MARIA CRISTINA		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	15.672,295	21.199,327	25.912,049	34.965,097	36.919,160
Efectivo y deposito en bancos	306,580	141,498	221,720	106,686	344,893
Títulos Públicos y Privados	---	90,180	122,327	226,125	302,995
Préstamos	12.360,358	14.606,534	18.219,609	23.027,788	27.752,135
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	13.093,182	15.266,876	18.902,964	23.758,426	28.550,554
Adelantos	442,490	507,619	639,623	801,135	933,201
Doc a sola firma, descuent. y comprados	2.047,724	1.924,911	4.769,527	9.412,522	13.382,978
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	6.823,429	9.858,572	11.307,922	11.482,002	11.895,228
Personales	---	---	---	---	---
Otros	233,829	436,836	320,628	214,627	342,048
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	4.166,767	3.806,358	3.849,628	4.051,500	4.549,911
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	-21,181	-51,915	-162,499	-290,638	-455,903
Ajustes NIIF	-599,876	-1.215,505	-1.821,865	-1.912,722	-2.096,909
Provisiones	-732,824	-660,342	-683,355	-730,638	-798,419
Otros Cred.por Intermed.Financ.	2.155,030	4.928,442	5.312,057	9.389,859	6.338,648
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	736,830	1.223,598	1.640,851	1.775,784	1.714,243
Propiedad, plantas y equipo	58,794	91,091	191,127	210,981	223,507
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	54,703	117,984	204,358	227,874	242,739
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	13.549,122	17.583,826	19.945,937	28.318,725	29.483,671
Depósitos	5.011,609	5.142,747	5.847,645	7.365,706	9.272,228
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	5.011,609	5.142,747	5.847,645	7.365,706	9.272,228
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	---	---	---
Plazo fijo e inversiones a plazo	4.293,112	3.796,823	4.900,088	6.217,932	7.929,752
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	719,891	1.358,730	957,193	1.161,738	1.355,731
Ajustes NIIF	-1,394	-12,806	-9,636	-13,964	-13,255
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	8.326,596	12.096,748	13.534,603	20.139,872	19.099,545
Obligaciones Diversas	172,460	300,843	503,532	752,598	1.047,609
Provisiones	28,534	40,443	47,689	50,398	52,655
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	9,923	3,045	12,468	10,151	11,634
PATRIMONIO NETO	2.123,173	3.615,501	5.966,112	6.646,372	7.435,489
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	1.986,058	4.135,796	6.514,356	7.344,920	7.954,676
Resultados no asignados	137,115	-520,295	-548,244	-698,548	-519,187
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	137,115	-520,295	-548,244	-698,548	-519,187
Ingresos financieros	6.374,197	9.999,451	9.730,733	12.581,070	15.957,178
Por Intereses	2.486,683	5.120,608	5.956,434	7.723,435	9.772,054
Otros Ingresos Financieros	3.887,514	4.878,843	3.774,299	4.857,635	6.185,124
Egresos financieros	-5.433,894	-9.774,277	-9.169,421	-11.575,555	-14.250,248
Por Intereses	-2.600,087	-3.633,570	-5.341,530	-6.796,231	-8.416,704
Otros Egresos Financieros	-2.833,807	-6.140,707	-3.827,891	-4.779,324	-5.833,544
Cargo por incobrabilidad	-782,091	-698,061	-520,021	-701,509	-814,055
Ingresos por servicios	1.219,725	2.549,769	3.465,384	4.315,537	5.126,113
Egresos por servicios	-160,243	-398,707	-499,875	-623,501	-744,091
Gastos de administración	-779,583	-1.445,159	-1.519,141	-1.895,127	-2.271,697
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	236,283	598,004	421,264	496,091	549,570
Resultado monetario	-801,551	-2.363,170	-3.338,719	-4.478,259	-5.367,723
Otros	2,481	375,376	363,860	468,759	593,317
Impuesto a las ganancias	261,791	636,479	517,692	713,946	702,449
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	154,084	99,458	112,970	115,606	118,224
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	10.425,630	12.813,625	13.669,201	13.616,399	14.130,914
De Control deudoras	12.387,751	19.098,542	29.828,210	30.962,468	33.882,946
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,380	4,860	3,340	4,260	3,970	3,870	3,300	3,630
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	26,97%	8,61%	1,76%	0,53%	-0,54%	4,76%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	3,51%	-1,22%	-1,94%	-3,31%	-3,53%	0,01%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	5,44%	3,21%	2,47%	1,80%	1,70%	1,36%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	5,44%	3,21%	2,47%	1,80%	1,70%	1,38%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	45,29%	45,07%	48,54%	60,52%	59,99%	69,77%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	54,71%	54,93%	51,46%	39,48%	40,01%	30,23%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	91,60%	106,15%	117,33%	133,54%	140,37%	99,76%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	6,55%	3,97%	3,36%	3,16%	2,96%	1,07%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	4,09%	2,29%	1,53%	0,91%	0,85%	1,51%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	61,68%	42,79%	35,24%	29,55%	25,46%	-5,96%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	5,44%	3,21%	2,47%	1,80%	1,70%	1,32%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	1,96%	0,67%	0,86%	0,31%	0,93%	5,05%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	5,64%	8,77%	10,74%	9,22%	8,13%	7,38%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	56,20%	16,12%	86,32%	97,30%	119,68%	165,86%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	102,220	97,350	125,640	159,430	203,330	74,830	435,860	441,860
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	226,820	325,030	432,700	554,350	669,170	746,470	208,050	165,480
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	6,50%	-13,61%	-11,48%	-12,11%	-7,33%	-17,10%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	20,77%	6,10%	31,90%	35,36%	43,53%	49,33%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	63,51%	65,81%	74,19%	75,08%	77,77%	61,69%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	24,83%	32,21%	46,09%	49,25%	54,00%	67,67%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	24,92%	24,77%	26,32%	26,33%	26,30%	45,13%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	0,78%	-1,99%	-2,06%	-2,20%	-1,35%	-3,26%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	8,12%	3,78%	5,51%	6,29%	7,92%	18,66%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-4,47%	-2,67%	-1,96%	-2,26%	-2,27%	-1,21%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	6,66%	9,26%	13,49%	13,79%	14,10%	2,20%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-4,46%	-5,53%	-6,62%	-6,60%	-6,71%	-5,68%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-0,71%	-4,42%	-4,51%	-4,80%	-3,58%	-2,62%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	6,02%	4,32%	5,34%	3,28%	4,72%	42,71%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	6,12%	2,75%	3,79%	1,45%	3,72%	59,57%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	6,12%	4,50%	5,88%	4,52%	6,99%	87,34%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	---	---	---	---	---
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	31	13	14	19	32
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	24.934	19.864	19.623	19.053	18.070
Cantidad de operaciones por otros préstamos	16.339	25.737	18.975	18.321	21.846
Dotación de personal	41	39	39	39	39
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	15.906,989	21.483,581	26.111,368	35.176,517	37.070,521
TE.Sit.1: En situación normal (%)	91,51%	95,19%	96,71%	97,50%	97,73%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	3,05%	1,59%	0,82%	0,70%	0,58%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	2,08%	0,64%	0,36%	0,26%	0,23%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	2,20%	1,33%	0,87%	0,59%	0,50%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,15%	1,24%	1,24%	0,95%	0,96%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	64,92%	59,04%	51,70%	38,19%	37,39%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	4.364,326	7.196,274	10.457,710	19.013,922	19.849,952
Total cartera sobre financiaciones (%)	27,44%	33,50%	40,05%	54,05%	53,55%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,28%	1,12%	0,63%	0,36%	0,34%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	8.702,291	11.801,341	13.437,223	13.888,686	14.831,520
Total cartera sobre financiaciones (%)	54,71%	54,93%	51,46%	39,48%	40,01%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	89,81%	94,02%	95,37%	95,48%	96,01%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	3,64%	2,01%	1,27%	1,36%	1,03%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	2,43%	0,86%	0,51%	0,46%	0,41%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	2,76%	1,59%	1,20%	1,06%	0,89%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,36%	1,53%	1,65%	1,65%	1,66%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	89,08%	89,63%	86,80%	83,41%	80,82%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	2.840,372	2.485,966	2.216,435	2.273,909	2.389,049
Total cartera sobre financiaciones (%)	17,86%	11,57%	8,49%	6,46%	6,44%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	83,68%	86,84%	89,33%	88,94%	89,49%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	5,94%	4,23%	1,91%	2,53%	2,60%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	4,21%	1,50%	1,14%	1,24%	1,00%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	3,89%	3,96%	2,99%	2,60%	2,25%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,29%	3,46%	4,64%	4,68%	4,66%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	90,21%	81,47%	79,88%	78,28%	75,56%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	792,215	733,080	757,395	845,705	882,349

44093 - GPAT COMPAÑIA FINANCIERA S.A.U.

CUIT: 30-67856482-2

Casa Central No Operativa - AVENIDA DE MAYO 701 Piso: 18 y CHACABUCO - CABA - -

Web: www.gpat.com.ar - Mail: contacto@gpat.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Lopez Gustavo Eduardo - Mail: gelopez@gpat.com.ar

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	MARVIO MELO FREITAS
VICEPRESIDENTE	OTACILIO MARTINS DE MAGALHAES FILHO
GERENTE GENERAL	LOPEZ GUSTAVO EDUARDO
SINDICO TITULAR	CUKAR MONICA MARIA
SINDICO TITULAR	ROSSI SEBASTIAN MARIA
SINDICO TITULAR	ESTEBAN EDUARDO JOSE

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BANCO PATAGONIA S.A.	100,00%	100,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	PALOMBO, ALEJANDRA MARCELA	Desde: 01/09/20	Estudio: DELOITTE & CO. S.A.
SOCIO RESP.	CARBALLAL, GUSTAVO GABRIEL RAMON		
AUDITOR INTERNO	FREITAS, MARVIO MELO		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	5.202,802	8.324,281	13.944,922	17.833,210	18.460,619
Efectivo y deposito en bancos	250,536	239,338	459,717	721,708	913,225
Títulos Públicos y Privados	---	9,960	---	---	---
Préstamos	4.521,063	7.206,990	8.375,318	8.334,281	8.603,793
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	30,048	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	4.592,141	7.301,610	8.457,501	8.418,914	8.688,894
Adelantos	303,783	528,987	730,131	671,462	770,264
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	3.994,451	7.103,704	8.068,721	8.117,502	8.210,175
Personales	1,937	1,911	148,666	166,857	207,893
Otros	---	---	24,167	27,600	72,908
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	838,903	716,686	580,513	569,860	589,149
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-546,933	-1.049,678	-1.094,697	-1.134,367	-1.161,495
Provisiones	-101,126	-94,620	-82,183	-84,633	-85,101
Otros Cred.por Intermed.Finan.	107,419	234,495	4.093,026	7.689,497	7.741,076
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	310,036	592,516	955,173	1.019,723	1.129,280
Propiedad, plantas y equipo	13,748	40,982	61,688	68,001	73,245
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	---	---	---	---	---
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	2.648,168	3.531,887	6.197,284	9.427,944	9.279,111
Depósitos	---	217,675	4.374,828	7.153,892	6.973,640
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	---	217,675	4.374,828	7.153,892	6.973,640
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	4.335,591	6.970,268	6.742,251
Plazo fijo e inversiones a plazo	---	212,945	---	---	---
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	---	4,730	39,237	183,624	231,389
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	2.336,251	2.899,444	1.096,788	1.431,848	1.234,872
Obligaciones Diversas	301,490	392,269	683,528	792,054	1.020,449
Provisiones	10,427	22,499	42,140	50,150	50,150
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	2.554,634	4.792,394	7.747,638	8.405,266	9.181,508
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	2.242,262	5.029,535	8.503,416	9.604,295	10.606,242
Resultados no asignados	312,372	-237,141	-755,778	-1.199,029	-1.424,734
R D O S. I N T E G R A L E S A C U M. D E L P E R I O D O	312,372	-237,141	-752,624	-1.195,466	-1.420,800
Ingresos financieros	2.789,582	4.735,499	4.805,217	6.440,178	8.391,804
Por Intereses	2.178,898	3.979,844	4.367,150	5.897,353	7.720,934
Otros Ingresos Financieros	610,684	755,655	438,067	542,825	670,870
Egresos financieros	-1.195,983	-1.815,638	-1.361,766	-1.965,663	-2.690,426
Por Intereses	-976,775	-1.447,361	-997,682	-1.480,246	-2.056,032
Otros Egresos Financieros	-219,208	-368,277	-364,084	-485,417	-634,394
Cargo por incobrabilidad	-93,248	-58,561	-6,264	-12,085	-22,784
Ingresos por servicios	355,557	726,693	791,743	997,240	1.193,429
Egresos por servicios	-87,185	-172,713	-230,182	-265,546	-328,196
Gastos de administración	-402,564	-637,374	-811,907	-1.039,559	-1.296,763
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	35,782	53,028	21,690	25,547	33,038
Resultado monetario	-943,580	-3.261,022	-4.456,421	-6.028,410	-7.527,078
Otros	21,507	16,141	48,815	57,809	73,575
Impuesto a las ganancias	-167,496	176,806	446,451	595,023	752,601
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	97,795	92,072	95,276	97,177	103,679
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	4.366,648	7.755,352	9.001,738	8.998,120	9.249,557
De Control deudoras	---	64,157	4.183,641	8.186,636	8.093,916
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	1,040	0,740	0,800	1,120	1,010	3,870	3,300	3,630
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	0,89%	-0,14%	-0,19%	0,12%	0,19%	4,76%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,34%	-1,44%	-0,83%	-0,77%	-0,65%	0,01%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,87%	0,32%	0,19%	0,21%	0,27%	1,36%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,88%	0,32%	0,19%	0,21%	0,27%	1,38%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	3,05%	3,16%	4,43%	4,42%	5,60%	69,77%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	96,95%	96,84%	95,57%	95,58%	94,40%	30,23%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	229,26%	355,27%	444,09%	406,15%	314,94%	99,76%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	0,91%	0,33%	0,20%	0,22%	0,28%	1,07%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	---	---	---	---	1,51%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	47,32%	2,99%	-22,35%	-21,67%	-24,94%	-5,96%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,88%	0,32%	0,19%	0,21%	0,27%	1,32%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	4,82%	2,88%	3,30%	4,05%	4,95%	5,05%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	9,30%	8,12%	8,67%	8,26%	9,27%	7,38%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	339,36%	435,84%	406,00%	411,59%	418,52%	165,86%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	---	4,260	78,830	142,250	146,570	74,830	435,860	441,860
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	78,730	152,690	163,120	183,340	201,330	746,470	208,050	165,480
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	12,93%	-4,82%	-11,87%	-14,27%	-14,86%	-17,10%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	56,56%	56,40%	56,38%	58,70%	62,71%	49,33%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	55,04%	54,92%	59,78%	60,90%	63,78%	61,69%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	---	50,92%	25,53%	42,77%	52,91%	67,67%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	44,90%	57,80%	56,89%	56,60%	56,37%	45,13%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	5,16%	-2,46%	-7,10%	-8,46%	-8,77%	-3,26%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	29,93%	34,17%	40,08%	41,26%	44,29%	18,66%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,54%	-0,61%	-0,27%	-0,26%	-0,33%	-1,21%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	4,85%	6,24%	7,15%	7,32%	7,31%	2,20%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,65%	-6,62%	-8,30%	-8,46%	-8,84%	-5,68%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	7,92%	-4,30%	-11,55%	-12,79%	-13,45%	-2,62%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	374,05%	45,11%	10,51%	10,09%	13,10%	42,71%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	---	109,95%	10,51%	10,09%	13,10%	59,57%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	---	144,00%	106,14%	124,52%	129,16%	87,34%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	---	---	---	---	---
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	---	2	1	1	1
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	---	2	1	1	1
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	14.553	11.685	11.052	10.121	9.639
Cantidad de operaciones por otros préstamos	302	393	381	661	904
Dotación de personal	55	50	55	49	46
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	5.281,464	8.529,386	9.877,958	9.881,228	10.301,802
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,57%	98,96%	99,31%	99,03%	98,98%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,56%	0,73%	0,50%	0,76%	0,75%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,21%	0,16%	0,04%	0,03%	0,09%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,66%	0,15%	0,15%	0,17%	0,18%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	0,01%	---
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	90,91%	91,52%	87,14%	87,47%	84,87%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	90,749	100,219	161,243	113,209	197,868
Total cartera sobre financiaciones (%)	1,72%	1,17%	1,63%	1,15%	1,92%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	5.091,465	8.259,513	9.440,744	9.444,512	9.725,395
Total cartera sobre financiaciones (%)	96,40%	96,84%	95,57%	95,58%	94,40%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	97,48%	98,92%	99,28%	98,99%	98,93%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,62%	0,75%	0,53%	0,79%	0,79%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,22%	0,17%	0,04%	0,04%	0,09%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,68%	0,16%	0,16%	0,18%	0,19%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	0,01%	0,01%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	93,24%	93,29%	89,86%	90,25%	88,61%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	99,250	169,654	275,971	323,507	378,539
Total cartera sobre financiaciones (%)	1,88%	1,99%	2,79%	3,27%	3,67%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	100,00%	99,82%	99,82%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	0,18%	0,18%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	54,66%	59,40%	45,11%	36,73%	33,03%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	105,895	95,876	83,431	86,011	86,957

00150 - HSBC BANK ARGENTINA S.A.

CUIT: 33-53718600-9

Casa Matriz - FLORIDA 201 - CABA - 11-43202800 int 1300000

Web: www.hsbc.com.ar - Mail: contactenos@hsbc.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Miriam Edith Notarnicola - Mail: serviciosalcliente@hsbc.com.ar

Asociado a: ABA

Bancos Locales de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	JUAN MARTIN PARMA
VICEPRESIDENTE	GONZALO FERNANDEZ COVARO
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	MARIANA GUZIAN
SINDICO TITULAR	NICHOLSON JUAN ANTONIO
SINDICO TITULAR	VILLEGAS CARLOS MARCELO

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
HSBC ARGENTINA HOLDINGS SA	99,98%	100,00%
HSBC LATIN AMERICA BV	0,01%	---
ACCIONISTAS AGRUPADOS (4)	0,01%	---

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	PEREZ RAFFO, HERNAN	Desde: 01/01/23	Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.
SOCIO RESP.	TRAMA, MARCELO ALEJANDRO		
AUDITOR INTERNO	MACAGNI, MARIA GABRIELA		
AUDITOR INTERNO	TRUJEQUE ISHITAKA, HECTOR		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fciers.
CABA	34	10	0	3	118	119	1	0
BUENOS AIRES	30	10	0	0	129	96	1	0
CÓRDOBA	7	0	0	0	28	15	0	0
CORRIENTES	1	0	0	0	4	5	0	0
CHACO	1	0	0	0	2	4	0	0
CHUBUT	2	0	0	0	7	5	0	0
ENTRE RÍOS	1	0	0	0	2	4	0	0
JUJUY	1	2	0	0	4	4	0	0
MENDOZA	5	0	0	0	18	15	0	0
MISIONES	1	0	0	0	3	3	0	0
NEUQUÉN	3	0	0	0	10	7	0	0
RÍO NEGRO	3	0	0	0	9	7	0	0
SALTA	1	0	0	0	4	7	0	0
SAN JUAN	1	0	0	0	6	5	0	0
SANTA CRUZ	2	1	0	0	7	4	0	0
SANTA FE	4	1	0	0	12	18	0	0
TUCUMÁN	3	0	0	0	9	9	0	0
TIERRA DEL FUEGO	2	0	0	0	10	5	0	0
TOTAL	102	24	0	3	382	332	2	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021 (1)	Dic-2022 (1)	Ago-2023	Set-2023 (8)	Oct-2023
ACTIVO	607.508,1	1.071.655,7	1.718.822,8	1.782.180,5	1.928.482,7
Efectivo y deposito en bancos	156.368,6	245.509,8	325.879,5	308.358,1	348.668,4
Títulos Públicos y Privados	103.026,8	383.416,2	547.378,3	547.328,5	689.336,1
Préstamos	173.928,0	308.719,7	493.962,4	506.431,3	583.938,7
Sector Público no Financiero	390,1	904,2	1.915,1	1.993,2	1.804,3
Sector Financiero	2.743,4	5.273,1	14.718,4	9.273,7	8.726,9
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	178.913,9	313.254,9	493.394,6	511.008,7	589.322,9
Adelantos	66.319,5	107.567,9	134.139,7	140.509,5	161.783,3
Doc a sola firma, descont. y comprados	40.179,4	76.629,4	135.238,0	136.690,2	143.780,6
Hipotecarios	468,2	437,3	402,1	395,7	389,6
Prendarios	8.298,9	19.973,6	33.493,8	34.673,1	36.613,4
Personales	13.243,6	28.832,5	42.384,6	44.294,9	46.254,2
Otros	45.652,6	73.138,7	135.942,5	140.840,9	184.981,2
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	5.561,8	8.762,4	17.511,7	19.556,6	22.414,5
Cobros no aplicados	-14,8	-16,2	-12,6	-10,3	-10,3
Intereses documentados	-795,2	-2.070,7	-5.705,2	-5.941,9	-6.883,6
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Provisiones	-8.119,5	-10.712,5	-16.065,7	-15.844,3	-15.915,3
Otros Cred.por Intermed.Financ.	115.397,6	32.441,6	157.903,3	205.524,9	67.729,9
Credito por arrendamiento financiero	1.251,7	3.138,3	4.270,6	4.282,0	4.202,9
Part. en otras Sociedades	155,7	453,3	1.037,4	1.212,3	1.472,1
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	155,7	453,3	1.037,4	1.212,3	1.472,1
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	19.317,5	38.111,1	84.804,8	93.059,1	108.332,2
Propiedad, plantas y equipo	29.292,4	47.493,2	83.551,6	93.757,9	101.228,7
Bienes Diversos	4.526,2	3.315,4	5.351,3	6.156,2	6.526,1
Activos Intangibles	4.157,3	8.741,7	14.354,7	15.745,5	16.796,0
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	86,4	315,5	329,0	324,7	251,5
PASIVO	523.124,3	895.511,9	1.361.576,8	1.378.274,8	1.472.332,5
Depósitos	414.972,5	757.989,4	1.130.653,1	1.136.165,7	1.171.315,3
Sector Público no financiero	913,1	1.400,1	1.269,8	1.653,6	1.575,7
Sector Financiero	79,2	35,2	26,7	17,8	85,5
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	413.980,3	756.554,2	1.129.356,6	1.134.494,2	1.169.654,1
Cuentas corrientes	101.523,1	165.533,6	256.279,8	278.052,8	326.483,9
Caja de ahorros	187.790,5	306.295,7	453.345,5	465.968,1	468.475,3
Plazo fijo e inversiones a plazo	118.184,7	265.961,4	388.400,0	352.542,2	332.312,8
Otros	3.530,4	6.029,3	10.564,9	11.075,1	12.090,3
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	2.951,6	12.734,1	20.766,5	26.855,9	30.291,9
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	63.976,3	62.657,0	73.990,9	79.675,1	120.554,2
Obligaciones Diversas	31.530,4	52.856,2	113.102,1	118.279,2	137.832,8
Provisiones	1.706,9	3.116,0	5.342,6	5.182,8	5.704,4
Obligaciones Subordinadas	10.366,4	17.873,0	35.624,4	35.776,7	35.011,0
Partidas Pendientes de Imputación	571,8	1.020,3	2.863,5	3.195,3	1.914,8
PATRIMONIO NETO	84.383,9	176.143,8	357.246,1	403.905,7	456.150,2
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	80.910,2	153.103,5	307.560,8	341.499,2	371.279,5
Resultados no asignados	3.473,7	23.040,3	49.685,2	62.406,6	84.870,7
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	1.913,0	18.866,5	50.757,9	58.279,0	81.789,6
Ingresos financieros	113.909,1	353.159,2	556.641,3	713.151,9	872.515,7
Por Intereses	102.233,9	296.931,0	456.688,6	590.894,6	724.261,0
Otros Ingresos Financieros	11.675,2	56.228,2	99.952,7	122.257,3	148.254,7
Egresos financieros	-57.128,7	-203.146,7	-276.605,4	-347.647,0	-413.867,4
Por Intereses	-47.408,7	-171.142,1	-234.267,6	-293.957,2	-348.239,9
Otros Egresos Financieros	-9.720,0	-32.004,6	-42.337,8	-53.689,8	-65.627,5
Cargo por incobrabilidad	-2.877,6	-6.640,7	-9.939,0	-11.158,1	-12.671,3
Ingresos por servicios	11.792,3	22.310,3	26.293,3	33.378,8	40.899,1
Egresos por servicios	-2.233,6	-3.667,5	-5.285,9	-6.624,0	-7.928,4
Gastos de administración	-38.070,0	-76.798,3	-93.524,7	-119.987,7	-145.766,6
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	1.408,2	2.332,1	567,4	725,8	937,3
Resultado monetario	-20.081,9	-64.512,3	-129.629,4	-180.060,1	-218.874,8
Otros	813,5	3.471,8	6.827,7	8.644,6	11.054,2
Impuesto a las ganancias	-2.946,2	-4.117,1	-28.727,4	-31.476,4	-45.172,7
Otro resultado integral	-2.672,2	-3.524,4	4.140,1	-669,1	664,6
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	11.371,0	16.360,9	27.185,3	27.294,4	26.979,3
Contingentes acreedoras	171.719,1	325.330,0	566.990,2	617.669,2	612.793,1
De Control acreedoras	9.341,2	3,5	1,9	0,4	4.038,7
De Derivados acreedoras	15.194,8	18.812,1	46.547,5	70.105,6	102.961,7
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	46.829,2	94.614,8	145.514,8	148.750,1	156.229,1
De Control deudoras	453.584,5	454.219,1	1.124.272,2	1.215.104,8	1.286.017,7
De Derivados deudoras	19.723,9	35.476,8	83.040,2	133.524,2	154.994,9
De Actividad fiduciaria deudoras	117,1	173,7	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,4	4,8	3,5	2,9	3,1	3,9	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-1,32%	-0,97%	-1,84%	-1,84%	-1,56%	-0,80%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,30%	-2,40%	-2,83%	-2,78%	-2,51%	-2,48%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	3,38%	1,90%	1,49%	1,23%	1,10%	1,37%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	3,44%	1,94%	1,54%	1,26%	1,12%	1,39%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	66,35%	66,39%	62,70%	62,28%	58,51%	56,27%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	33,73%	33,70%	37,40%	37,83%	41,61%	43,74%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	129,33%	161,19%	214,00%	254,13%	257,10%	190,46%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,25%	2,03%	1,94%	1,93%	1,79%	2,40%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	3,54%	1,88%	1,30%	0,85%	0,65%	0,60%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	47,45%	64,64%	83,25%	98,05%	87,79%	66,52%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	3,02%	1,71%	1,34%	1,09%	1,01%	1,19%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	33,18%	23,65%	20,71%	19,41%	18,56%	12,21%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	6,47%	7,28%	8,95%	10,01%	10,35%	8,77%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	66,70%	110,96%	185,98%	201,33%	212,72%	174,47%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	130,8	250,9	379,5	379,3	397,2	453,7	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	55,8	104,2	167,5	170,9	199,8	229,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	2,16%	11,16%	17,53%	17,17%	20,00%	18,06%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	28,73%	50,40%	80,38%	85,80%	90,83%	78,91%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	28,20%	36,13%	49,64%	51,58%	53,25%	55,87%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	11,53%	21,75%	28,92%	29,24%	29,14%	40,08%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	53,21%	54,69%	55,20%	55,20%	55,39%	49,20%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	0,33%	1,66%	3,02%	3,07%	3,71%	3,13%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	10,87%	14,92%	22,69%	24,34%	26,16%	23,24%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,49%	-0,59%	-0,78%	-0,70%	-0,72%	-1,09%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,80%	1,77%	1,84%	1,88%	1,95%	2,38%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-6,49%	-6,78%	-7,45%	-7,62%	-7,91%	-7,84%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	0,83%	2,03%	5,00%	5,00%	6,00%	4,92%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	53,93%	68,72%	61,57%	59,53%	63,91%	49,70%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	40,12%	34,51%	28,93%	27,31%	29,77%	20,19%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	71,54%	67,09%	73,29%	75,43%	68,07%	60,15%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	301.343	284.060	280.032	278.091	276.372
Cantidad de cuentas de ahorro	1.364.577	1.392.054	1.404.590	1.416.801	1.425.499
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	20.869	22.926	22.928	19.903	19.447
Cantidad de cuentas previsionales	63.925	65.725	64.365	64.239	68.728
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	61.321	93.846	97.719	101.744	100.532
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	3.474	5.517	5.518	5.476	4.328
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	529	480	471	464	449
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	18.215	2.014	22.124	22.899	23.976
Cantidad de operaciones por otros préstamos	72.068	89.909	97.520	102.860	107.334
Dotación de personal	3.107	2.970	2.925	2.925	2.873
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	442.545	399.739	400.727	396.152	401.228
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	1.120.540	1.078.086	1.079.214	1.091.945	1.079.214
Cantidad de tarjetas de débito	1.249.926	1.099.212	1.025.255	1.031.038	1.030.587

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	295.485	283.896	292.853	300.677	320.491
Cantidad de Empresas	19.126	21.530	22.467	22.788	22.718

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	192.270,8	352.804,5	563.718,4	567.974,8	635.178,2
TE.Sit.1: En situación normal (%)	96,19%	97,41%	97,91%	98,13%	98,24%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,42%	0,69%	0,60%	0,64%	0,65%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,36%	0,29%	0,38%	0,32%	0,33%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	2,05%	1,36%	0,88%	0,68%	0,58%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,98%	0,25%	0,23%	0,24%	0,19%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	13,28%	12,07%	11,85%	12,85%	11,75%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	110.535,4	197.064,2	273.597,3	273.449,9	288.897,6
Total cartera sobre financiaciones (%)	57,49%	55,86%	48,53%	48,14%	45,48%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	96,93%	98,22%	98,91%	99,47%	99,65%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	0,14%	0,19%	0,19%	0,17%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	2,37%	1,64%	0,90%	0,35%	0,18%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,70%	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,45%	8,76%	8,15%	9,62%	9,05%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	63.740,6	116.705,9	204.416,5	210.385,4	259.617,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	33,15%	33,08%	36,26%	37,04%	40,87%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,70%	96,55%	96,81%	96,73%	97,12%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,05%	1,41%	1,26%	1,33%	1,09%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,86%	0,85%	0,77%	0,77%	0,73%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,65%	0,91%	0,95%	0,93%	0,85%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,74%	0,28%	0,21%	0,23%	0,21%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	13,98%	16,88%	14,83%	15,20%	13,10%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	17.994,8	39.034,4	85.704,5	84.139,5	86.662,8
Total cartera sobre financiaciones (%)	9,36%	11,06%	15,20%	14,81%	13,64%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	93,41%	95,85%	97,37%	97,27%	96,91%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,79%	1,33%	0,32%	0,37%	0,96%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,76%	0,08%	0,63%	0,20%	0,25%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,49%	1,29%	0,64%	1,10%	1,15%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	3,55%	1,44%	1,04%	1,06%	0,73%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	15,93%	14,44%	16,54%	17,44%	16,72%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	8.411,4	10.803,2	17.986,7	17.798,5	18.019,2

00015 - INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (ARGENTINA) S.A.U.

CUIT: 30-70944784-6

Casa Central No Operativa - BV CECILIA GRIERSON 355 Dpto: 1 AL 15 y JUANA MANSO - CABA - 11-48202000 - Fax: 48202000

Web: www.icbc.com.ar - Mail: relacionesinstitucionales@icbc.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Jahoda Diego - Mail: diego.jahoda@icbc.com.ar

Asociado a: ABA

Bancos Locales de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	ZHANG JUNGUO
VICEPRESIDENTE	NO POSEE
GERENTE GENERAL	LEDESMA PADILLA ALEJANDRO
SINDICO TITULAR	GHIRARDOTTI MARIA FLORENCIA
SINDICO TITULAR	MOSI OSVALDO
SINDICO TITULAR	ISSO JORGE

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED	100,00%	100,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	RIZZO, PASCUAL GUSTAVO	Desde: 01/07/23	Estudio: DELOITTE & CO. S.A.
SOCIO RESP.	AGUIRRE, MARCELINO		
AUDITOR INTERNO	PEREZ TORRES, GABRIEL		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	41	4	0	0	180	62	5	0
BUENOS AIRES	43	12	0	0	205	67	4	0
CÓRDOBA	8	0	0	0	28	7	0	0
CORRIENTES	1	0	0	0	5	1	0	0
CHACO	1	0	0	0	5	1	0	0
CHUBUT	1	0	0	0	5	1	0	0
ENTRE RÍOS	2	0	0	0	7	3	0	0
JUJUY	1	1	0	0	5	1	0	0
LA PAMPA	1	0	0	0	3	2	0	0
MENDOZA	5	0	0	0	22	7	0	0
MISIONES	1	0	0	0	4	2	0	0
NEUQUÉN	2	0	0	0	7	4	0	0
SALTA	1	0	0	0	6	1	0	0
SAN JUAN	1	0	0	0	4	2	0	0
SAN LUIS	1	0	0	0	3	1	0	0
SANTA CRUZ	3	0	0	0	5	2	0	0
SANTA FE	9	0	0	0	41	11	0	0
SANTIAGO DEL ESTERO	1	0	0	0	5	1	0	0
TUCUMÁN	2	1	0	0	12	3	0	0
TOTAL	125	18	0	0	552	179	9	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	498.386,8	1.206.064,8	2.298.237,0	2.451.420,1	2.342.182,4
Efectivo y deposito en bancos	92.011,1	154.031,1	188.778,1	198.141,9	184.218,1
Títulos Públicos y Privados	137.196,0	464.845,2	863.241,6	917.484,2	874.840,4
Préstamos	155.116,5	312.831,4	568.205,9	592.318,2	667.998,1
Sector Público no Financiero	7,5	11,2	19,2	37,1	69,6
Sector Financiero	3.524,0	3.668,4	334,7	342,2	352,7
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	157.543,4	317.326,4	581.478,9	605.554,1	682.382,7
Adelantos	9.577,8	34.295,5	37.100,7	32.344,5	40.762,4
Doc a sola firma, descont. y comprados	6.547,0	14.415,1	27.138,9	26.637,2	35.142,8
Hipotecarios	726,4	629,2	2.387,0	2.520,9	2.626,0
Prendarios	17.858,6	44.979,0	75.851,5	86.401,1	85.755,7
Personales	7.502,6	12.507,2	16.844,5	17.267,8	17.829,5
Otros	108.547,2	200.042,6	405.600,0	422.398,4	482.435,7
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	8.037,4	13.328,1	23.214,9	25.041,4	26.818,6
Cobros no aplicados	---	-1,2	-57,0	---	-68,3
Intereses documentados	-193,7	-961,8	-3.183,6	-3.417,3	-5.143,2
Ajustes NIIF	-1.059,9	-1.907,4	-3.418,0	-3.639,8	-3.776,6
Provisiones	-5.958,4	-8.174,6	-13.626,9	-13.615,3	-14.806,9
Otros Cred.por Intermed.Financ.	55.985,4	156.164,4	434.440,3	465.561,3	346.632,9
Credito por arrendamiento financiero	1.042,5	2.455,0	5.110,0	5.333,6	5.297,5
Part. en otras Sociedades	474,3	824,3	1.443,3	1.711,1	1.854,0
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	474,3	824,3	1.443,3	1.711,1	1.854,0
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	13.415,2	31.487,4	88.282,8	101.598,8	76.210,1
Propiedad, plantas y equipo	37.769,5	70.207,9	123.981,1	140.995,6	152.180,2
Bienes Diversos	31,2	60,7	109,2	123,2	133,4
Activos Intangibles	5.097,2	12.850,3	24.530,8	28.025,5	32.555,1
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	247,9	307,1	113,9	126,8	262,7
PASIVO	402.400,9	1.023.721,1	1.921.364,5	2.052.916,6	1.878.208,6
Depósitos	313.529,5	793.130,8	1.417.681,6	1.655.244,2	1.427.860,5
Sector Público no financiero	7.408,4	12.685,4	141.643,5	193.874,2	55.221,6
Sector Financiero	76,4	3.215,6	572,6	414,6	480,3
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	306.044,8	777.229,8	1.275.465,5	1.460.955,5	1.372.158,6
Cuentas corrientes	85.731,8	178.442,4	276.583,7	318.994,8	342.622,1
Caja de ahorros	117.661,9	275.768,8	505.394,4	606.544,2	569.693,5
Plazo fijo e inversiones a plazo	96.756,8	297.000,6	439.972,9	458.662,3	383.465,3
Otros	2.848,4	5.226,1	11.145,7	13.853,3	13.237,9
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	3.046,0	20.791,8	42.368,8	62.900,9	63.139,7
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	70.981,1	177.448,9	387.708,4	281.164,4	304.461,8
Obligaciones Diversas	14.052,2	44.641,6	104.090,2	104.085,0	132.380,2
Provisiones	3.122,0	7.376,9	10.410,5	10.556,3	10.896,5
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	716,0	1.122,9	1.473,8	1.866,6	2.609,7
PATRIMONIO NETO	95.985,9	182.343,6	376.872,5	398.503,6	463.973,8
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	89.517,3	171.172,8	336.421,6	350.062,2	395.579,7
Resultados no asignados	6.468,6	11.170,8	40.451,0	48.441,4	68.394,1
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	5.702,5	10.047,7	47.705,4	27.126,2	61.692,8
Ingresos financieros	123.273,3	349.507,9	737.617,2	969.261,6	1.206.337,2
Por Intereses	94.490,5	277.351,3	570.183,4	740.249,8	937.416,9
Otros Ingresos Financieros	28.782,8	72.156,6	167.433,8	229.011,8	268.920,3
Egresos financieros	-63.429,1	-195.225,8	-456.037,4	-607.080,1	-749.949,9
Por Intereses	-53.544,8	-163.323,4	-404.393,2	-539.444,6	-663.789,8
Otros Egresos Financieros	-9.884,3	-31.902,4	-51.644,2	-67.635,5	-86.160,1
Cargo por incobrabilidad	-7.439,3	-11.841,2	-16.077,2	-18.628,1	-22.883,3
Ingresos por servicios	14.768,0	27.394,5	34.246,9	43.615,6	52.700,5
Egresos por servicios	-8.096,4	-17.996,4	-21.622,1	-28.473,1	-33.500,2
Gastos de administración	-39.326,2	-81.539,2	-117.841,4	-148.917,5	-180.546,7
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	4.308,4	7.674,8	8.982,4	10.404,8	11.516,6
Resultado monetario	-18.652,4	-62.173,9	-121.593,7	-167.771,6	-205.451,6
Otros	689,4	-828,5	11.972,6	22.978,1	30.140,0
Impuesto a las ganancias	199,0	-4.017,4	-19.371,7	-27.159,7	-40.211,6
Otro resultado integral	-592,3	-907,1	7.429,8	-21.103,5	-6.458,2
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	3.027,4	3.293,4	4.966,9	5.080,6	5.612,4
Contingentes acreedoras	188.575,1	431.532,9	992.111,9	1.006.427,2	1.080.813,4
De Control acreedoras	2.779,6	5.353,4	12.730,3	15.575,9	12.943,6
De Derivados acreedoras	175.551,1	104.380,1	408.413,0	328.583,3	445.701,0
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	57.366,9	99.518,1	172.144,8	195.376,3	166.596,1
De Control deudoras	1.266.522,7	2.351.344,6	6.480.740,6	6.336.797,0	6.505.828,6
De Derivados deudoras	173.163,6	92.260,1	565.837,0	618.918,2	715.823,0
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,0	5,1	4,4	4,8	3,9	3,9	3,3	3,6
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-1,77%	-1,19%	-1,14%	-0,91%	-0,93%	-0,80%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-3,15%	-2,72%	-2,31%	-1,84%	-1,93%	-2,48%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,78%	1,07%	0,92%	0,99%	0,89%	1,37%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,82%	1,08%	0,92%	0,99%	0,89%	1,39%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	56,02%	59,46%	65,42%	64,52%	59,84%	56,27%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	43,98%	40,54%	34,58%	35,54%	40,17%	43,74%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	188,35%	219,79%	216,86%	196,44%	217,07%	190,46%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,49%	1,92%	2,25%	2,34%	1,86%	2,40%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,51%	0,51%	0,22%	0,24%	0,24%	0,60%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	76,08%	60,46%	64,08%	52,01%	53,00%	66,52%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,60%	0,90%	0,82%	0,88%	0,78%	1,19%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	19,17%	13,80%	9,36%	8,29%	8,04%	12,21%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	8,47%	7,54%	8,86%	8,81%	10,35%	8,77%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	50,22%	86,22%	122,26%	132,25%	143,14%	174,47%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	86,8	222,3	394,6	457,5	393,9	453,7	435,9	441,9
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	43,0	89,0	161,8	168,6	190,6	229,0	208,1	165,5
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	6,14%	5,73%	17,56%	9,29%	16,46%	18,06%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	21,26%	40,09%	61,66%	65,54%	70,70%	78,91%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	27,41%	35,81%	46,10%	47,12%	48,57%	55,87%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	15,47%	25,14%	42,54%	45,03%	47,48%	40,08%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	53,13%	52,61%	55,36%	54,05%	52,34%	49,20%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	1,11%	1,01%	2,98%	1,57%	2,81%	3,13%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	12,98%	17,23%	21,74%	22,29%	23,61%	23,24%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,44%	-1,20%	-1,00%	-0,97%	-1,03%	-1,09%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,56%	1,27%	1,12%	1,05%	1,05%	2,38%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-7,64%	-8,24%	-8,56%	-8,35%	-8,43%	-7,84%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	1,07%	1,42%	3,90%	2,79%	4,39%	4,92%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	58,31%	61,45%	58,71%	52,38%	57,12%	49,70%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	34,04%	23,70%	14,98%	13,50%	15,60%	20,19%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	68,87%	69,56%	75,75%	73,31%	72,10%	60,15%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	140.118	143.480	145.562	146.021	147.450
Cantidad de cuentas de ahorro	1.111.770	1.275.428	1.325.420	1.357.082	1.421.782
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	63.078	74.373	74.370	74.364	74.359
Cantidad de cuentas previsionales	3.756	3.678	3.643	3.652	3.611
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	81.050	150.210	162.800	168.607	160.270
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	1.607	2.912	3.058	2.958	3.022
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	20	10	159	137	115
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	16.387	15.575	16.135	17.265	16.664
Cantidad de operaciones por otros préstamos	832.836	889.352	1.000.545	921.301	942.083
Dotación de personal	3.504	3.479	3.474	3.467	3.462
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	1.368.456	2.015.423	1.518.934	1.055.017	1.095.166
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	1.733.060	2.396.809	1.905.650	1.446.576	1.097.177
Cantidad de tarjetas de débito	1.145.281	1.224.949	1.269.672	1.308.726	1.362.624

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	197.222	205.467	208.368	209.342	212.805
Cantidad de Empresas	12.362	13.545	13.617	13.861	13.830

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	182.681,3	360.594,0	743.585,3	758.855,3	814.628,4
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,53%	98,21%	98,53%	98,53%	98,57%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,69%	0,72%	0,55%	0,48%	0,54%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,36%	0,45%	0,40%	0,39%	0,35%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,91%	0,32%	0,41%	0,47%	0,44%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,52%	0,30%	0,11%	0,13%	0,09%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,05%	13,49%	10,75%	12,24%	10,66%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	82.502,9	170.231,6	398.367,3	399.965,7	388.015,5
Total cartera sobre financiaciones (%)	45,16%	47,21%	53,57%	52,71%	47,63%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	99,42%	99,64%	99,92%	99,92%	99,92%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,45%	0,12%	0,08%	0,07%	0,07%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,13%	0,17%	---	0,01%	0,01%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	0,07%	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	7,33%	13,70%	10,71%	13,19%	11,80%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	78.777,9	144.687,4	257.000,7	269.405,5	327.050,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	43,12%	40,12%	34,56%	35,50%	40,15%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	95,49%	96,62%	96,49%	96,57%	97,03%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,02%	1,46%	1,27%	1,09%	1,11%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,67%	0,79%	1,02%	0,96%	0,80%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,92%	0,63%	1,00%	1,13%	0,93%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,89%	0,50%	0,23%	0,25%	0,13%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	12,16%	8,76%	5,96%	6,11%	4,88%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	21.400,5	45.675,0	88.217,2	89.484,1	99.563,0
Total cartera sobre financiaciones (%)	11,71%	12,67%	11,86%	11,79%	12,22%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	97,70%	97,90%	98,24%	98,25%	98,39%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,42%	0,60%	0,56%	0,48%	0,51%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,10%	0,42%	0,37%	0,34%	0,20%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,68%	0,55%	0,56%	0,57%	0,58%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,10%	0,52%	0,26%	0,36%	0,32%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	29,80%	27,70%	24,90%	26,41%	25,18%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	6.138,6	8.492,1	14.812,4	14.709,5	15.685,0

44090 - IUDU COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.

CUIT: 30-70181085-2

Casa Central - RECONQUISTA 320 - CABA - 11-41049600

Web: www.iudu.com.ar - Mail: clientes@iudu.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Zarich Martin - Mail: martin.zarich@cordialfinanciera.com.ar

Compañías Financieras de Capital Nacional

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	SUPERVIELLE JULIO PATRICIO
VICEPRESIDENTE	DELL ORO MAINI ATILIO MARIA
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	BARREIRO ENRIQUE JOSE
SINDICO TITULAR	FERRARI GUSTAVO
SINDICO TITULAR	GONZALEZ PAGANO CARLOS

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BANCO SUPERVIELLE S.A.	95,00%	95,00%
GRUPO SUPERVIELLE S.A.	5,00%	5,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	RODRIGUEZ CANCELO ARAUJO, HERNAN PABLO	Desde: 01/01/23	Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.
SOCIO RESP.	BAÑO, MARIA MERCEDES		
AUDITOR INTERNO	NAUGHTON, ALEJANDRA GLADIS		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	1	0	0	0	0	0	2	0
BUENOS AIRES	0	1	0	0	0	0	2	0
FORMOSA	0	0	0	0	0	0	1	0
RÍO NEGRO	0	0	0	0	0	0	1	0
TOTAL	1	1	0	0	0	0	6	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	18.800,815	13.293,034	18.455,286	16.826,224	18.080,697
Efectivo y deposito en bancos	632,797	205,493	1.797,059	1.830,360	657,316
Títulos Públicos y Privados	781,596	788,425	1,225	1,225	1,225
Préstamos	13.376,594	56,172	---	---	---
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	15.200,525	58,512	---	---	---
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	1.718,330	---	---	---	---
Personales	5.188,791	---	---	---	---
Otros	6.857,583	56,911	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	1.814,972	1,601	---	---	---
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-379,151	---	---	---	---
Provisiones	-1.823,931	-2,340	---	---	---
Otros Cred.por Intermed.Financ.	644,163	4.903,896	3.352,498	57,869	1.290,172
Credito por arrendamiento financiero	---	---	---	---	---
Part. en otras Sociedades	0,264	370,856	653,145	719,539	770,767
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	0,264	370,856	653,145	719,539	770,767
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	2.557,756	6.962,068	12.651,359	14.217,231	15.361,217
Propiedad, plantas y equipo	123,481	---	---	---	---
Bienes Diversos	433,291	---	---	---	---
Activos Intangibles	246,954	---	---	---	---
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	3,919	6,124	---	---	---
PASIVO	15.534,445	5.275,779	3.963,675	671,494	667,606
Depósitos	6.885,602	4.072,234	3.309,419	44,915	44,915
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	6.885,602	4.072,234	3.309,419	44,915	44,915
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	4.689,221	3.907,781	3.003,658	0,006	0,006
Plazo fijo e inversiones a plazo	2.039,182	---	---	---	---
Otros	0,028	5,785	17,501	17,501	17,501
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	157,171	158,668	288,260	27,408	27,408
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	6.433,999	73,540	16,169	16,370	-2,848
Obligaciones Diversas	2.039,890	892,691	425,576	397,698	413,013
Provisiones	174,240	237,314	212,511	212,511	212,526
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	0,714	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	3.266,370	8.017,255	14.491,611	16.154,730	17.413,091
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	4.899,398	14.816,512	14.445,370	16.287,116	17.639,232
Resultados no asignados	-1.633,028	-6.799,257	46,241	-132,386	-226,141
R D O S. I N T E G R A L E S A C U M. D E L P E R I O D O	-1.633,028	-3.260,326	46,241	-132,386	-226,141
Ingresos financieros	8.238,162	12.367,624	4.624,004	5.293,337	5.796,303
Por Intereses	7.850,868	11.273,588	4.393,415	5.033,349	5.514,731
Otros Ingresos Financieros	387,294	1.094,036	230,589	259,988	281,572
Egresos financieros	-4.468,577	-8.785,765	-2.505,016	-2.852,042	-3.089,429
Por Intereses	-3.943,684	-7.907,919	-2.324,742	-2.648,784	-2.869,296
Otros Egresos Financieros	-524,893	-877,846	-180,274	-203,258	-220,133
Cargo por incobrabilidad	-2.075,929	-3.429,157	---	---	---
Ingresos por servicios	1.760,681	2.968,884	4,230	4,769	5,165
Egresos por servicios	-1.686,302	-2.903,610	-30,548	-34,722	-37,605
Gastos de administración	-2.969,136	-6.546,681	-1.115,640	-1.296,867	-1.404,292
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	93,670	46,076	44,460	50,128	54,290
Resultado monetario	-778,389	1.007,652	-882,253	-1.230,167	-1.486,655
Otros	279,340	-937,647	108,493	105,446	105,692
Impuesto a las ganancias	-26,548	2.952,298	-201,489	-172,268	-169,610
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irreuperables en partidas fuera del balance	759,744	---	---	---	---
Contingentes acreedoras	400,018	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	4.907,036	---	---	---	---
De Control deudoras	257,567	5.697,099	8.161,814	8.161,814	8.161,814
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,760	0,660	0,270	0,040	0,040	5,000	3,300	3,630
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	78,77%	-0,03%	---	---	---	14,80%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	40,42%	-0,03%	---	---	---	6,37%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	19,26%	---	---	---	---	11,26%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	19,26%	---	---	---	---	11,27%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	0,11%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	12,79%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	99,89%	---	---	---	---	87,21%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	59,91%	---	---	---	---	74,35%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	19,28%	---	---	---	---	12,64%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	---	---	---	---	---	1,93%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	30,71%	300,00%	-100,00%	-100,00%	-100,00%	-1,40%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	4,90%	---	---	---	---	9,59%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	3,37%	1,55%	9,74%	10,88%	3,64%	9,18%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	14,49%	164,88%	151,69%	24.773,58%	23.307,54%	16,71%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	-40,45%	-96,67%	-59,28%	-34,95%	-18,43%	-24,73%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	13,960	24,160	232,400	1,350	3,500	166,190	435,860	441,860
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	28,560	0,350	---	---	---	62,290	208,050	165,480
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-43,62%	-47,73%	25,03%	15,18%	12,24%	-26,84%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	-32,08%	-92,66%	-20,48%	-9,76%	-4,31%	-24,77%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	54,65%	63,60%	106,06%	166,13%	344,94%	98,87%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	30,68%	35,78%	44,04%	42,69%	42,95%	57,08%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	49,19%	43,97%	33,19%	31,92%	31,64%	35,35%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-9,00%	-11,54%	12,67%	8,81%	7,73%	-4,86%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	23,61%	15,59%	13,38%	14,19%	14,15%	21,79%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-11,44%	-12,14%	-4,27%	-1,97%	-0,64%	-4,04%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,19%	1,01%	0,45%	0,36%	0,07%	-0,56%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-16,36%	-23,18%	-17,49%	-16,20%	-14,78%	-18,13%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-8,85%	-21,99%	-5,05%	-14,72%	-16,30%	-9,99%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	20,54%	24,38%	54,30%	4.075,16%	1.463,47%	33,16%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	15,08%	24,38%	54,30%	4.075,16%	1.463,47%	12,09%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	14,65%	144,95%	300,93%	22.246,85%	19.635,16%	62,07%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	2.357	1.495	2	2	2
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	20	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	3.610	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	399.733	1	---	---	---
Dotación de personal	485	59	13	5	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	255.212	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	302.456	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTÍAS OTORGADAS (\$)	15.803,923	58,512	---	---	---
TE.Sit.1: En situación normal (%)	73,41%	100,00%	---	---	---
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	7,33%	---	---	---	---
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	6,86%	---	---	---	---
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	12,37%	---	---	---	---
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,04%	---	---	---	---
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	11,76%	---	---	---	---

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	16,609	58,512	---	---	---
Total cartera sobre financiaciones (%)	0,11%	100,00%	---	---	---
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	---	---	---
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	15.787,314	---	---	---	---
Total cartera sobre financiaciones (%)	99,89%	---	---	---	---
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	73,38%	---	---	---	---
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	7,34%	---	---	---	---
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	6,87%	---	---	---	---
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	12,38%	---	---	---	---
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,04%	---	---	---	---
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	11,77%	---	---	---	---

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	---	---	---	---	---
Total cartera sobre financiaciones (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	1.823,931	2,340	---	---	---

44096 - JOHN DEERE CREDIT COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.

CUIT: 30-70702485-9

Casa Central - J ORSETTI 481 - GRANADERO BAIGORRIA - SANTA FE - 341-4105300 - Fax: 4105310

Web: www.johndeere.com.ar - Mail: jdca@johndeere.com

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Fernan Zampiero - Mail: zampierofern@johndeere.com

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	FERNAN ZAMPIERO
VICEPRESIDENTE	FABIAN DANIEL GARCIA
GERENTE GENERAL	FERNAN ZAMPIERO
SINDICO TITULAR	GABRIELA AMEAL
SINDICO TITULAR	MARIA NOEL BROGLIA
SINDICO TITULAR	HANLON GUSTAVO ANDRES

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APellido y Nombre/Razón Social	CAPITAL	VOTOS
DEERE CREDIT INC.	96,00%	96,00%
DEERE & CO.	4,00%	4,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	SELLE, EDUARDO RUBEN	Desde: 24/10/19	Estudio: DELOITTE & CO. S.A.
SOCIO RESP.	SELLE, EDUARDO RUBEN		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
SANTA FE	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	41.982,928	59.366,201	109.852,595	112.264,947	113.811,659
Efectivo y deposito en bancos	1.457,589	3.273,360	13.965,020	13.964,567	10.938,803
Títulos Públicos y Privados	610,091	1.045,567	2.056,133	2.056,095	2.056,107
Préstamos	35.752,699	48.533,392	83.088,471	85.040,055	88.811,849
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	414,669	---	276,546	1.485,121	70,805
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	36.392,925	49.574,649	84.658,915	85.463,186	90.428,383
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	3.736,669	12.474,204	23.053,089	21.186,800	23.590,380
Hipotecarios	---	---	1.159,694	1.150,837	856,726
Prendarios	30.827,496	34.287,584	56.192,094	58.391,433	60.497,548
Personales	---	---	---	---	---
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	2.091,622	3.159,136	4.866,875	5.350,039	6.180,790
Cobros no aplicados	-14,986	-2,945	-68,351	-58,429	-54,584
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-247,876	-343,330	-544,486	-557,494	-642,477
Provisiones	-1.054,895	-1.041,257	-1.846,990	-1.908,252	-1.687,339
Otros Cred.por Intern.Finan.	946,972	1.335,372	2.419,892	2.685,617	3.040,785
Credito por arrendamiento financiero	1.155,534	1.692,532	2.598,095	2.544,304	2.620,436
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	1.950,507	3.321,656	5.491,557	5.722,016	6.068,231
Propiedad, plantas y equipo	17,351	24,830	35,746	40,882	42,671
Bienes Diversos	67,253	74,388	78,394	78,391	91,230
Activos Intangibles	24,932	65,104	119,287	133,020	141,547
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	37.534,550	52.548,063	101.109,248	102.691,343	103.362,102
Depósitos	---	---	---	---	---
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	---	---	---	---	---
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	---	---	---
Plazo fijo e inversiones a plazo	---	---	---	---	---
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	35.211,872	48.710,989	92.998,166	94.495,627	94.503,704
Obligaciones Diversas	1.286,010	2.035,856	4.519,035	4.664,607	5.297,265
Provisiones	---	---	---	---	---
Obligaciones Subordinadas	1.036,668	1.801,218	3.592,047	3.531,109	3.561,133
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	4.448,378	6.818,138	8.743,347	9.573,604	10.449,557
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	4.378,353	8.665,140	12.284,822	13.851,106	15.000,989
Resultados no asignados	70,025	-1.847,002	-3.541,475	-4.277,502	-4.551,432
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	70,025	-1.847,002	-3.541,475	-4.277,502	-4.551,432
Ingresos financieros	8.446,237	14.351,161	15.865,988	20.013,420	23.951,870
Por Intereses	8.446,237	14.343,692	15.865,988	20.013,420	23.951,870
Otros Ingresos Financieros	---	7,469	---	---	---
Egresos financieros	-7.349,844	-12.568,745	-14.630,660	-18.084,757	-21.194,715
Por Intereses	-6.385,834	-10.961,698	-12.313,860	-15.265,074	-17.977,470
Otros Egresos Financieros	-964,010	-1.607,047	-2.316,800	-2.819,683	-3.217,245
Cargo por incobrabilidad	-352,603	-345,355	-546,125	-772,059	-749,036
Ingresos por servicios	673,325	1.016,447	1.034,195	1.311,482	1.587,769
Egresos por servicios	-126,607	-174,583	-131,917	-164,628	-201,105
Gastos de administración	-629,239	-1.052,852	-1.266,102	-1.598,924	-2.001,436
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	687,128	1.040,515	354,735	442,945	529,740
Resultado monetario	-1.725,236	-5.220,114	-5.779,406	-5.595,331	-6.574,950
Otros	148,846	260,151	286,329	390,590	433,460
Impuesto a las ganancias	298,018	846,373	1.271,488	-220,240	-333,029
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	477,411	818,935	1.372,403	1.333,367	1.435,280
Contingentes acreedoras	---	---	0,001	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	35.151,182	40.852,446	66.865,655	70.101,106	74.033,173
De Control deudoras	---	---	---	---	---
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	8,440	7,710	11,560	10,730	9,890	3,870	3,300	3,630
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	45,34%	23,40%	43,29%	41,19%	33,97%	4,76%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	22,73%	13,02%	11,52%	17,42%	12,06%	0,01%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	5,39%	3,74%	3,37%	4,06%	3,24%	1,36%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	5,45%	3,74%	3,38%	4,12%	3,24%	1,38%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	69,77%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	---	---	---	---	---	30,23%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	52,40%	55,62%	67,52%	56,40%	60,43%	99,76%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	---	---	---	---	---	1,07%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	5,45%	3,74%	3,38%	4,12%	3,24%	1,51%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	23,04%	6,08%	6,32%	4,10%	0,81%	-5,96%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	5,45%	3,74%	3,38%	4,12%	3,24%	1,32%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	3,47%	5,51%	12,71%	12,44%	9,61%	5,05%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	1,80%	2,25%	2,44%	2,70%	2,80%	7,38%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	105,09%	116,45%	30,50%	35,22%	56,31%	165,86%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	---	---	---	---	---	74,830	435,860	441,860
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	685,550	779,310	1.343,540	1.369,130	1.416,010	746,470	208,050	165,480
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	1,58%	-23,37%	-43,85%	-45,49%	-43,01%	-17,10%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	14,90%	15,51%	5,29%	6,34%	10,40%	49,33%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	19,95%	25,56%	27,32%	27,47%	27,79%	61,69%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	---	---	---	---	---	67,67%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	46,00%	49,43%	53,44%	53,37%	53,52%	45,13%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	0,14%	-2,72%	-4,61%	-4,64%	-4,30%	-3,26%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	3,58%	4,37%	3,63%	3,82%	4,19%	18,66%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,70%	-0,51%	-0,73%	-0,86%	-0,77%	-1,21%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,08%	1,24%	1,30%	1,39%	1,35%	2,20%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-1,25%	-1,55%	-1,82%	-1,84%	-1,85%	-5,68%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-0,45%	-3,97%	-6,36%	-4,91%	-4,35%	-2,62%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	95,01%	288,87%	10.767,54%	14.089,11%	10.045,08%	42,71%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	---	---	---	---	---	59,57%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	---	---	---	---	---	87,34%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	---	---	---	---	---
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	5	5
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	2.498	2.541	2.087	2.332	2.150
Cantidad de operaciones por otros préstamos	156	164	141	135	35
Dotación de personal	51	60	60	60	60
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	39.211,589	53.006,448	90.715,068	92.954,948	97.014,329
TE.Sit.1: En situación normal (%)	92,06%	94,94%	93,61%	93,53%	94,43%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	2,55%	1,32%	3,02%	2,41%	2,33%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	2,88%	1,45%	0,67%	1,67%	1,31%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,31%	1,48%	1,28%	0,91%	0,82%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,21%	0,81%	1,41%	1,47%	1,11%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	88,83%	70,96%	72,49%	65,67%	72,46%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	14.236,477	16.179,597	24.461,753	25.817,757	24.302,536
Total cartera sobre financiaciones (%)	36,31%	30,52%	26,97%	27,77%	25,05%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	86,27%	91,63%	86,98%	87,80%	90,39%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	5,14%	1,24%	5,12%	2,78%	2,73%
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	3,76%	1,80%	0,79%	3,27%	1,39%
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	2,16%	3,16%	2,24%	1,27%	1,66%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	2,67%	2,17%	4,87%	4,88%	3,82%
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	90,29%	75,17%	75,57%	64,55%	73,77%

CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	---	---	---	---	---
Total cartera sobre financiaciones (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	---	---	---	---	---
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	---	---	---	---	---

CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	24.975,112	36.826,851	66.253,315	67.137,191	72.711,793
Total cartera sobre financiaciones (%)	63,69%	69,48%	73,03%	72,23%	74,95%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	95,36%	96,40%	96,06%	95,73%	95,78%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,08%	1,36%	2,25%	2,27%	2,19%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	2,37%	1,30%	0,63%	1,06%	1,28%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,82%	0,74%	0,93%	0,77%	0,53%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,38%	0,21%	0,14%	0,17%	0,20%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	88,00%	69,10%	71,35%	66,10%	72,02%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	1.107,080	1.101,580	2.064,118	2.127,479	1.898,785

44094 - MERCEDES-BENZ COMPAÑÍA FINANCIERA ARGENTINA S.A.

CUIT: 30-70700229-4

Casa Central No Operativa - SARGENTO CABRAL 3770 Piso: 1 - MUNRO - BUENOS AIRES - 11-48088900 - Fax: 48088977

Web: www.mbfinanciera.com.ar - Mail: diego.marin@daimlertruck.com

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Console Maria Noel - Mail: maria_noel.console@daimlertruck.com

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	MARIN DIEGO FERNANDO
VICEPRESIDENTE	DEL VALLE CHRISTIAN PABLO
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	BELCASTRO MARIA
SINDICO TITULAR	TORRES ALEJANDRO JOSE
SINDICO TITULAR	TORRES SAUL ALFREDO

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
MERCEDES-BENZ SERVICIOS S.A.	97,00%	97,00%
DAIMLER TRUCK VERMOGENS- UND BETEILIGUNGSGESELLSCH	3,00%	3,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	BRUNO, CARLOS FERNANDO	Desde: 01/01/23	Estudio: K. P. M. G.
SOCIO RESP.	BRUNO, CARLOS FERNANDO		
AUDITOR INTERNO	DEL VALLE, CHRISTIAN		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
BUENOS AIRES	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	12.594,324	18.303,045	30.796,389	32.460,395	35.466,490
Efectivo y deposito en bancos	134,919	49,886	413,897	496,875	497,814
Títulos Públicos y Privados	---	---	---	---	---
Préstamos	8.387,006	11.285,221	15.826,930	15.586,026	16.711,782
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	1.372,209	539,856	2.144,814	1.143,724	1.659,418
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	7.260,092	10.874,999	13.839,714	14.607,384	15.222,672
Adelantos	2.261,980	1.508,958	1.961,483	3.324,215	2.628,682
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	4.691,495	8.767,732	10.573,593	10.523,403	11.195,205
Personales	---	---	---	---	---
Otros	403,209	714,566	1.426,279	864,493	1.367,565
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	399,049	566,930	674,759	766,342	876,148
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-495,641	-683,187	-796,400	-871,069	-844,928
Provisiones	-245,295	-129,634	-157,598	-165,082	-170,308
Otros Cred.por Intermed.Financ.	191,413	154,989	188,156	296,216	236,582
Credito por arrendamiento financiero	3.133,575	5.261,094	12.294,182	14.061,283	15.792,170
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	603,019	1.226,413	1.527,142	1.400,226	1.441,185
Propiedad, plantas y equipo	54,007	132,177	186,783	209,686	343,404
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	90,057	192,937	359,139	409,923	443,393
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	0,328	0,328	0,160	0,160	0,160
PASIVO	9.020,628	12.657,863	23.214,780	24.635,844	27.038,159
Depósitos	606,040	952,033	1.145,457	1.574,786	1.081,925
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	606,040	952,033	1.145,457	1.574,786	1.081,925
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	553,500	304,500	303,500	403,500	3,500
Plazo fijo e inversiones a plazo	52,442	549,000	651,850	993,850	878,725
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	0,098	98,533	190,107	177,436	199,700
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	8.063,963	10.977,009	20.572,717	21.652,305	24.117,470
Obligaciones Diversas	343,503	722,906	1.490,712	1.402,859	1.832,870
Provisiones	4,014	3,626	3,605	3,605	3,605
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	3,108	2,289	2,289	2,289	2,289
PATRIMONIO NETO	3.573,696	5.645,182	7.581,609	7.824,551	8.428,331
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	11.572,164	6.961,316	10.171,405	11.468,234	12.420,296
Resultados no asignados	-7.998,468	-1.316,134	-2.589,796	-3.643,683	-3.991,965
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	-143,727	-1.316,134	-2.589,796	-3.643,683	-3.991,965
Ingresos financieros	4.070,318	8.143,494	10.281,987	13.257,218	16.528,468
Por Intereses	3.818,502	8.088,946	10.268,123	13.241,481	16.511,291
Otros Ingresos Financieros	251,816	54,548	13,864	15,737	17,177
Egresos financieros	-2.271,605	-4.996,916	-6.515,690	-8.457,620	-10.579,372
Por Intereses	-1.834,289	-4.286,365	-5.524,445	-7.203,449	-9.041,550
Otros Egresos Financieros	-437,316	-710,551	-991,245	-1.254,171	-1.537,822
Cargo por incobrabilidad	-270,530	-264,779	-284,486	-360,861	-417,221
Ingresos por servicios	119,172	95,593	122,473	126,827	170,461
Egresos por servicios	-98,078	-100,259	-123,955	-132,505	-182,815
Gastos de administración	-716,134	-1.308,822	-1.570,922	-1.975,102	-2.351,293
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	121,724	320,954	153,186	184,502	204,279
Resultado monetario	-1.234,795	-3.265,937	-3.957,152	-5.226,698	-6.185,330
Otros	21,381	47,982	55,552	70,226	77,299
Impuesto a las ganancias	114,820	12,556	-750,789	-1.129,670	-1.256,441
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	26,499	52,014	38,558	27,340	28,431
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	11.681,061	16.870,912	26.886,799	29.899,715	32.193,996
De Control deudoras	297,075	1.369,512	1.736,767	2.036,445	1.664,238
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	2,520	2,240	3,060	3,150	3,210	3,870	3,300	3,630
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	7,61%	4,75%	-0,07%	1,14%	-0,96%	4,76%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	3,78%	-2,87%	-3,22%	-3,65%	-3,66%	0,01%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	3,39%	0,22%	0,21%	0,18%	0,16%	1,36%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	3,81%	0,23%	0,23%	0,19%	0,17%	1,38%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	95,93%	98,45%	97,94%	98,09%	98,29%	69,77%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	4,07%	1,55%	2,06%	1,91%	1,71%	30,23%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	69,47%	497,38%	463,13%	574,43%	622,76%	99,76%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	0,37%	---	2,26%	2,35%	2,62%	1,07%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	3,95%	0,23%	0,19%	0,14%	0,13%	1,51%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	0,06%	0,08%	-0,33%	0,08%	0,03%	-5,96%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,40%	0,14%	0,13%	0,11%	0,10%	1,32%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	1,07%	0,27%	1,34%	1,53%	1,40%	5,05%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	7,67%	10,57%	14,29%	15,94%	16,69%	7,38%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	116,34%	119,83%	116,31%	101,36%	101,04%	165,86%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	12,120	17,070	19,110	27,950	17,640	74,830	435,860	441,860
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	174,530	230,590	322,010	316,990	336,920	746,470	208,050	165,480
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-3,93%	-21,11%	-34,16%	-43,84%	-44,54%	-17,10%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	22,77%	25,15%	30,51%	27,59%	28,35%	49,33%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	37,51%	40,85%	51,24%	52,81%	54,37%	61,69%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	0,01%	17,77%	35,66%	36,74%	39,35%	67,67%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	53,74%	59,40%	62,90%	63,51%	63,31%	45,13%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-1,14%	-5,85%	-9,47%	-12,00%	-11,97%	-3,26%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	16,83%	17,03%	20,15%	20,19%	20,48%	18,66%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-2,14%	-1,18%	-0,66%	-1,31%	-1,26%	-1,21%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	0,51%	0,22%	0,18%	0,20%	0,21%	2,20%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-5,67%	-5,82%	-7,27%	-7,45%	-7,54%	-5,68%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-2,05%	-5,91%	-7,14%	-9,27%	-9,24%	-2,62%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	248,32%	61,75%	222,87%	103,78%	198,93%	42,71%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	22,26%	5,24%	36,13%	31,55%	46,01%	59,57%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	22,26%	5,24%	36,13%	31,55%	46,01%	87,34%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	3	3	3	3	2
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	4	42	43	36	23
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	2.556	1.942	1.925	1.812	1.719
Cantidad de operaciones por otros préstamos	116	108	59	175	64
Dotación de personal	49	49	50	50	50
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	12.702,264	17.823,140	29.901,405	31.694,602	34.551,900
TE.Sit.1: En situación normal (%)	95,56%	97,45%	99,03%	98,70%	99,21%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,05%	2,33%	0,76%	1,12%	0,62%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,24%	0,15%	0,07%	0,05%	0,05%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	3,14%	0,07%	0,14%	0,13%	0,12%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,02%	---	---	---	---
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	61,69%	77,24%	76,16%	75,04%	76,22%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	6.733,418	7.548,158	12.756,681	13.119,203	15.409,416
Total cartera sobre financiaciones (%)	53,01%	42,35%	42,66%	41,39%	44,60%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	94,04%	96,09%	99,93%	99,92%	99,93%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	0,02%	3,77%	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	0,29%	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	5,64%	0,14%	0,07%	0,08%	0,07%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,01%	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	46,03%	68,56%	64,98%	67,96%	65,76%

CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	460,936	268,597	572,176	584,459	563,615
Total cartera sobre financiaciones (%)	3,63%	1,51%	1,91%	1,84%	1,63%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,95%	99,96%	90,59%	97,65%	96,57%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	2,68%	0,04%	7,15%	---	0,81%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	2,26%	---	---
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,26%	---	---	2,35%	2,62%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,11%	---	---	---	---
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	76,85%	91,18%	88,02%	92,71%	95,54%

CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	5.507,910	10.006,385	16.572,548	17.990,940	18.578,869
Total cartera sobre financiaciones (%)	43,36%	56,14%	55,42%	56,76%	53,77%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	97,30%	98,41%	98,62%	97,84%	98,70%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	2,17%	1,30%	1,13%	1,97%	1,14%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,19%	0,27%	0,06%	0,09%	0,08%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,32%	0,02%	0,20%	0,09%	0,08%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,02%	---	---	---	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	79,56%	83,41%	84,36%	79,64%	84,31%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	299,537	195,976	296,400	327,570	347,870

44098 - PSA FINANCE ARGENTINA COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.

CUIT: 30-70784736-7

Casa Central - MAIPU 942 Piso: 20 - CABA - 11-41316391 - Fax: 41316301

Web: www.psafinance.com.ar - Mail: atencionclientes@psafinance.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Christian Fernando Arce Rivera - Mail: christianfernando.arcerivera@stellantis.com

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	ADRIANA BEATRIZ BARRACO
VICEPRESIDENTE	NO POSEE
GERENTE GENERAL	ADRIANA BEATRIZ BARRACO
SINDICO TITULAR	GONZALO JOSE VIDAL DEVOTO
SINDICO TITULAR	GUSTAVO RENE CHESTA
SINDICO TITULAR	VANESA CLAUDIA RODRIGUEZ

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BANCO BBVA ARGENTINA SA	50,00%	50,00%
BANQUE PSA FINANCE	50,00%	50,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	COYA TESTON, JOSE ALBERTO	Desde: 01/01/23	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	HUICI, JAVIER JOSE		
AUDITOR INTERNO	LUNA, JORGE DELFIN		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)	(8)	(8)	(8)
ACTIVO	11.343,764	19.805,145	28.404,413	35.287,807	38.187,529
Efectivo y deposito en bancos	194,732	22,879	75,838	40,488	405,313
Títulos Públicos y Privados	---	60,514	403,968	2.204,727	2.329,877
Préstamos	10.573,853	18.892,309	26.501,130	31.358,064	33.854,096
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	10.704,665	18.980,386	26.614,132	31.453,685	33.948,762
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	5.612,411	8.378,147	11.120,019	11.984,363	11.685,409
Personales	59,149	206,314	418,778	403,237	385,647
Otros	5.844,482	11.197,828	16.389,928	19.984,134	22.785,416
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	128,268	236,845	424,360	430,077	493,238
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-939,645	-1.038,748	-1.738,953	-1.348,126	-1.400,948
Provisiones	-130,812	-88,077	-113,002	-95,621	-94,666
Otros Cred.por Intermed.Financ.	21,308	30,840	130,034	235,985	192,371
Credito por arrendamiento financiero	83,450	227,934	229,965	228,622	234,213
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	463,534	560,444	1.051,476	1.207,122	1.158,884
Propiedad, plantas y equipo	6,140	10,072	11,849	12,473	12,547
Bienes Diversos	---	---	---	---	---
Activos Intangibles	---	---	---	---	---
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	0,747	0,153	0,153	0,326	0,228
PASIVO	8.991,016	15.651,704	20.927,235	26.968,228	28.953,562
Depósitos	1.370,966	5.605,049	8.901,020	7.754,371	5.622,546
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	1.370,966	5.605,049	8.901,020	7.754,371	5.622,546
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	---	---	---
Plazo fijo e inversiones a plazo	1.281,894	5.021,141	7.584,614	6.255,699	5.006,301
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	89,072	583,908	1.316,406	1.498,672	616,245
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	7.251,573	9.403,492	10.899,850	18.011,905	21.947,713
Obligaciones Diversas	308,168	581,419	1.119,278	1.194,925	1.375,268
Provisiones	59,007	60,738	6,282	6,128	6,128
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	1,302	1,006	0,805	0,899	1,907
PATRIMONIO NETO	2.352,748	4.153,441	7.477,178	8.319,579	9.233,967
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	2.343,362	4.582,967	7.482,999	8.381,846	9.115,524
Resultados no asignados	9,386	-429,526	-5,821	-62,267	118,443
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	9,386	-486,984	-6,475	-118,221	95,683
Ingresos financieros	4.736,853	10.355,972	17.861,427	23.022,565	28.413,798
Por Intereses	4.720,636	10.352,862	17.823,111	22.903,406	28.013,482
Otros Ingresos Financieros	16,217	3,110	38,316	119,159	400,316
Egresos financieros	-3.266,749	-7.196,055	-12.830,576	-16.482,928	-20.303,895
Por Intereses	-2.892,401	-6.384,367	-11.394,648	-14.629,777	-18.019,163
Otros Egresos Financieros	-374,348	-811,688	-1.435,928	-1.853,151	-2.284,732
Cargo por incobrabilidad	-103,785	-342,461	-255,455	-325,737	-378,704
Ingresos por servicios	4,793	14,070	162,221	276,563	360,651
Egresos por servicios	-69,359	-106,054	-123,318	-162,363	-200,713
Gastos de administración	-476,950	-1.046,100	-1.214,722	-1.559,818	-1.863,868
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	41,421	319,001	215,440	296,098	346,902
Resultado monetario	-819,149	-2.406,870	-3.792,815	-5.121,477	-6.154,760
Otros	-28,753	9,965	61,589	86,615	108,749
Impuesto a las ganancias	-8,936	-88,426	-89,612	-91,785	-209,717
Otro resultado integral	---	-0,026	-0,654	-55,954	-22,760
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	51,567	63,251	64,016	66,783	69,867
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	29.780,037	61.071,926	100.684,345	103.086,827	108.361,992
De Control deudoras	---	---	---	---	---
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	3,820	3,770	2,800	3,220	3,130	3,870	3,300	3,630
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-0,99%	0,92%	0,51%	0,43%	0,32%	4,76%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-2,94%	-0,57%	-0,59%	-0,39%	-0,33%	0,01%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	0,57%	0,35%	0,27%	0,22%	0,20%	1,36%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	0,57%	0,35%	0,27%	0,22%	0,20%	1,38%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	44,50%	57,79%	53,32%	59,64%	60,83%	69,77%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	55,50%	42,21%	46,68%	40,36%	39,17%	30,23%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	203,00%	133,51%	156,01%	146,15%	142,73%	99,76%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,01%	0,73%	0,50%	0,49%	0,48%	1,07%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,03%	0,06%	0,07%	0,03%	0,02%	1,51%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	0,09%	-58,38%	-61,54%	-70,83%	-73,50%	-5,96%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,57%	0,35%	0,27%	0,22%	0,20%	1,32%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	1,72%	0,12%	0,27%	0,11%	1,06%	5,05%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	3,73%	4,22%	5,20%	5,46%	5,72%	7,38%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	172,93%	160,54%	269,55%	279,99%	298,65%	165,86%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	36,630	156,910	244,670	201,800	166,880	74,830	435,860	441,860
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	329,030	618,200	900,930	1.044,250	1.161,880	746,470	208,050	165,480
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	0,40%	-11,45%	0,77%	-0,11%	2,65%	-17,10%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	35,50%	39,47%	66,77%	70,31%	74,68%	49,33%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	43,79%	52,10%	75,49%	78,87%	82,44%	61,69%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	37,66%	48,92%	72,60%	76,04%	79,85%	67,67%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	31,05%	29,92%	29,16%	28,47%	28,68%	45,13%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	0,09%	-2,52%	0,17%	-0,02%	0,60%	-3,26%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	17,94%	20,52%	28,13%	29,20%	30,32%	18,66%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,01%	-1,77%	-1,56%	-1,64%	-1,63%	-1,21%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	-0,61%	-0,44%	0,02%	0,26%	0,39%	2,20%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-4,65%	-5,41%	-5,57%	-5,67%	-5,65%	-5,68%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	0,18%	-2,06%	1,02%	0,72%	1,52%	-2,62%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	9,41%	1,18%	4,70%	2,28%	4,23%	42,71%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	14,20%	0,41%	0,85%	0,52%	7,21%	59,57%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	14,20%	1,49%	5,39%	3,37%	8,69%	87,34%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	---	---	---	---	---
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	24	69	92	154	81
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	15.874	12.993	12.122	12.631	13.512
Cantidad de operaciones por otros préstamos	5.428	6.471	7.207	7.207	7.682
Dotación de personal	35	32	31	31	30
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	11.754,890	20.274,740	28.703,529	33.255,881	35.762,518
TE.Sit.1: En situación normal (%)	99,04%	99,35%	99,44%	99,58%	99,63%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,39%	0,30%	0,29%	0,21%	0,17%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,17%	0,14%	0,10%	0,07%	0,08%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,39%	0,16%	0,10%	0,09%	0,08%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,01%	0,05%	0,08%	0,05%	0,04%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	49,11%	43,01%	40,35%	37,49%	34,06%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	2.610,468	4.920,229	7.686,974	9.085,100	10.347,284
Total cartera sobre financiaciones (%)	22,21%	24,27%	26,78%	27,32%	28,93%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	3,75%	12,07%	9,77%	8,19%	7,08%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	6.524,295	8.558,314	13.348,879	13.336,537	13.941,691
Total cartera sobre financiaciones (%)	55,50%	42,21%	46,51%	40,10%	38,98%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	98,38%	98,58%	99,00%	99,02%	99,09%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,61%	0,69%	0,50%	0,49%	0,42%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,31%	0,33%	0,20%	0,17%	0,21%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,68%	0,28%	0,19%	0,21%	0,19%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,01%	0,11%	0,11%	0,12%	0,09%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	83,27%	88,38%	74,72%	81,47%	75,76%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	2.620,127	6.796,197	7.667,676	10.834,244	11.473,543
Total cartera sobre financiaciones (%)	22,29%	33,52%	26,71%	32,58%	32,08%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,71%	99,85%	99,66%	99,91%	99,96%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,23%	0,04%	0,20%	0,04%	0,01%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	---	---	0,02%	0,01%	0,01%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,05%	0,11%	0,03%	0,03%	0,02%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	0,09%	0,01%	---
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	9,22%	8,27%	11,17%	7,93%	7,72%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	136,465	93,584	122,121	104,625	101,250

44095 - ROMBO COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.

CUIT: 33-70712490-9

Casa Central - FRAY JUSTO SANTA MARIA DE ORO 1744 - CABA - 11-47782000 - Fax: 47782000

Web: www.renaultcredit.com.ar - Mail: mep@renaultcredit.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Fernandez Eduardo Antonio - Mail: eduardo.fernandez@rcibanque.com

Compañías Financieras de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	ARROSSI ANDREA VERONICA
VICEPRESIDENTE	NO POSEE
GERENTE GENERAL	ANDREA VERONICA ARROSSI
SINDICO TITULAR	MARCELINO AGUSTIN CORNEJO
SINDICO TITULAR	VANESA CLAUDIA RODRIGUEZ
SINDICO TITULAR	VIDAL DEVOTO GONZALO JOSE

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APPELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
RENAULT CREDIT INTERNACIONAL BANQUE SA	60,00%	60,00%
BBVA BANCO FRANCES SA	40,00%	40,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	CHRISTENSEN, DIEGO HERNAN	Desde: 30/09/23	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	ROSSO, PABLO GUILLERMO		
AUDITOR INTERNO	ARROSSI, ANDREA VERONICA		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
CABA	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	14.121,069	23.038,410	28.043,851	29.909,308	32.275,526
Efectivo y deposito en bancos	1.014,853	1.882,684	1.130,125	1.342,473	2.113,639
Títulos Públicos y Privados	---	---	---	---	---
Préstamos	12.222,246	19.751,104	24.943,812	26.427,808	28.094,457
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	1.422,234	1.583,231	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	10.960,811	18.553,229	25.363,511	26.841,518	28.513,958
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	10.822,169	20.424,804	27.944,684	29.056,755	30.415,568
Personales	65,206	777,015	1.533,965	1.701,009	1.821,790
Otros	1.843,947	2.657,236	5.406,743	7.006,768	8.523,321
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	316,588	525,832	975,793	1.029,684	1.143,684
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-2.087,099	-5.831,658	-10.497,674	-11.952,698	-13.390,405
Provisiones	-160,799	-385,356	-419,699	-413,710	-419,501
Otros Cred.por Intermed.Financ.	209,181	325,720	498,656	606,697	473,595
Credito por arrendamiento financiero	93,772	248,132	349,792	340,563	329,369
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	551,741	796,840	1.079,846	1.147,291	1.216,563
Propiedad, plantas y equipo	28,558	33,930	40,101	44,476	46,384
Bienes Diversos	---	---	1,519	---	1,519
Activos Intangibles	0,718	---	---	---	---
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	12.145,231	21.177,890	23.285,807	24.570,696	26.300,393
Depósitos	---	---	---	---	---
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	---	---	---	---	---
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	---	---	---
Plazo fijo e inversiones a plazo	---	---	---	---	---
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	11.739,504	20.467,575	22.033,960	23.037,008	24.685,824
Obligaciones Diversas	383,037	674,849	1.201,412	1.475,737	1.556,621
Provisiones	22,690	35,466	50,435	57,951	57,948
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	1.975,838	1.860,520	4.758,044	5.338,612	5.975,133
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	2.852,603	3.848,797	3.352,258	3.779,663	4.093,440
Resultados no asignados	-876,765	-1.988,277	1.405,786	1.558,949	1.881,693
R D O S. I N T E G R A L E S A C U M. D E L P E R I O D O	-885,673	-1.919,588	1.405,786	1.558,949	1.881,693
Ingresos financieros	5.869,601	13.666,955	20.335,631	25.766,532	31.131,238
Por Intereses	5.808,904	13.639,332	20.069,700	25.412,321	30.742,829
Otros Ingresos Financieros	60,697	27,623	265,931	354,211	388,409
Egresos financieros	-4.709,568	-11.573,369	-14.380,625	-18.130,835	-21.790,669
Por Intereses	-4.251,558	-10.487,545	-12.804,314	-16.131,953	-19.381,615
Otros Egresos Financieros	-458,010	-1.085,824	-1.576,311	-1.998,882	-2.409,054
Cargo por incobrabilidad	-177,220	-503,877	-289,036	-361,062	-434,049
Ingresos por servicios	1,690	---	---	---	---
Egresos por servicios	-283,073	-681,930	-855,411	-1.081,221	-1.296,695
Gastos de administración	-665,984	-1.318,189	-1.427,508	-1.795,797	-2.253,195
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	123,486	303,857	206,965	269,113	324,790
Resultado monetario	-812,298	-1.594,792	-2.024,988	-2.885,422	-3.542,825
Otros	-8,913	97,935	69,464	65,316	77,160
Impuesto a las ganancias	-214,486	-316,178	-228,706	-287,675	-334,062
Otro resultado integral	-8,908	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	160,378	174,054	176,606	179,415	184,711
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	13.061,602	23.805,765	39.601,845	42.349,703	46.816,291
De Control deudoras	---	---	---	---	---
De Derivados deudoras	300,000	1.800,000	3.800,000	3.800,000	1.300,000
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	6,120	11,380	4,890	4,600	4,400	3,870	3,300	3,630
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	10,09%	5,40%	1,10%	0,87%	0,81%	4,76%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-0,28%	-11,70%	-5,93%	-4,94%	-4,61%	0,01%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,17%	0,65%	0,46%	0,45%	0,41%	1,36%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,30%	0,69%	0,46%	0,45%	0,41%	1,38%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	11,13%	15,27%	15,83%	15,93%	15,93%	69,77%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	88,87%	84,73%	84,17%	84,07%	84,07%	30,23%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	103,25%	226,12%	268,26%	246,32%	258,61%	99,76%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,43%	0,76%	0,53%	0,53%	0,48%	1,07%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,26%	0,29%	0,06%	0,06%	0,05%	1,51%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	1,06%	29,55%	6,79%	-1,91%	-6,00%	-5,96%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,30%	0,69%	0,46%	0,45%	0,41%	1,32%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	7,19%	8,17%	4,03%	4,49%	6,55%	5,05%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	4,71%	5,18%	6,52%	6,64%	6,85%	7,38%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	5,32%	-31,13%	126,93%	154,25%	175,81%	165,86%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	---	---	---	---	---	74,830	435,860	441,860
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	456,490	847,900	1.125,340	1.180,140	1.273,770	746,470	208,050	165,480
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-38,08%	-69,60%	8,97%	15,14%	24,50%	-17,10%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	1,52%	-14,88%	72,14%	84,61%	97,08%	49,33%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	42,75%	48,76%	68,36%	71,31%	74,35%	61,69%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	---	---	---	---	---	67,67%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	20,87%	21,15%	22,95%	23,57%	22,74%	45,13%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-6,72%	-7,56%	0,95%	1,71%	2,96%	-3,26%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	12,27%	12,42%	25,27%	27,95%	31,09%	18,66%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-1,34%	-1,98%	-2,14%	-2,21%	-2,18%	-1,21%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	-2,08%	-2,62%	-3,32%	-3,47%	-3,63%	2,20%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-5,05%	-5,19%	-6,01%	-6,18%	-6,66%	-5,68%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-5,09%	-6,31%	1,78%	2,47%	3,76%	-2,62%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	---	---	---	---	---	42,71%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	---	---	---	---	---	59,57%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	---	---	---	---	---	87,34%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	---	---	---	---	---
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	32.811	25.389	24.993	25.929	25.667
Cantidad de operaciones por otros préstamos	1.996	3.363	3.946	3.988	5.691
Dotación de personal	32	32	31	32	32
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	14.773,093	26.517,007	36.584,081	39.638,516	42.594,712
TE.Sit.1: En situación normal (%)	97,43%	98,15%	98,63%	98,76%	98,83%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,39%	1,20%	0,91%	0,78%	0,76%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,52%	0,32%	0,16%	0,18%	0,18%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,66%	0,23%	0,19%	0,17%	0,15%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	0,10%	0,11%	0,11%	0,08%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	75,78%	79,56%	79,48%	76,23%	74,19%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	1.734,645	2.480,529	1.402,374	1.554,923	1.603,558
Total cartera sobre financiaciones (%)	11,74%	9,35%	3,83%	3,92%	3,76%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	10,34%	25,08%	60,99%	56,68%	56,18%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	11.864,358	21.125,531	30.793,535	33.325,510	35.811,351
Total cartera sobre financiaciones (%)	80,31%	79,67%	84,17%	84,07%	84,07%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,92%	97,91%	98,48%	98,67%	98,70%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,65%	1,33%	0,98%	0,80%	0,83%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,63%	0,39%	0,19%	0,22%	0,21%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,80%	0,25%	0,22%	0,19%	0,18%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	0,13%	0,13%	0,12%	0,09%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	85,41%	85,52%	81,39%	78,06%	75,94%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	1.174,090	2.910,947	4.388,172	4.758,083	5.179,803
Total cartera sobre financiaciones (%)	7,95%	10,98%	11,99%	12,00%	12,16%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	98,78%	98,31%	99,19%	99,00%	99,41%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,89%	1,30%	0,72%	0,92%	0,52%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,13%	0,09%	---	---	0,02%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,20%	0,29%	0,05%	0,04%	0,02%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	0,04%	0,03%	0,03%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	75,19%	82,72%	71,94%	69,86%	67,69%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	179,026	390,186	449,848	443,858	448,928

44099 - TOYOTA COMPAÑÍA FINANCIERA DE ARGENTINA S.A.

CUIT: 30-70900042-6

Casa Central - AV DEL LIBERTADOR 000350 Piso: 1 - VICENTE LÓPEZ - BUENOS AIRES - 11-60907900 int 7956 - Fax: 60907970

Web: www.toyotacfa.com.ar - Mail: atencionalcliente@toyotacfa.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Paterno Edgardo - Mail: proteccionusuariosfinancieros@toyotacfa.com.ar

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	ESPINELLI EDUARDO JOSE
VICEPRESIDENTE	ZAITSU JUN
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	MALM GREEN GUILLERMO
SINDICO TITULAR	RODRIGUEZ MACIAS MARIA JOSE
SINDICO TITULAR	VIDAL ALEJANDRO

NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
TOYOTA FINANCIAL SERVICES INTERNATIONAL CORP	99,20%	99,20%
TOYOTA MOTOR CREDIT CORPORATION	0,80%	0,80%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	ZABLOCKY, WALTER RAFAEL	Desde: 01/01/22	Estudio: PRICE WATERHOUSE & CO. S.R.L.
SOCIO RESP.	TRAMA, MARCELO ALEJANDRO		



LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Especificas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieros.
BUENOS AIRES	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(8)	
ACTIVO	12.137,395	19.149,075	23.343,094	23.664,681	23.920,992
Efectivo y deposito en bancos	433,275	395,239	1.046,987	892,655	337,607
Títulos Públicos y Privados	---	---	---	---	---
Préstamos	8.026,746	11.567,316	12.334,660	12.145,366	12.678,203
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	1.166,905	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	6.972,421	11.722,490	12.491,643	12.302,175	12.843,986
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	107,319	13,956	163,920	138,000	27,000
Hipotecarios	104,171	---	---	---	---
Prendarios	5.212,812	9.337,737	10.656,118	10.850,778	10.604,001
Personales	---	---	---	---	---
Otros	1.170,980	1.692,672	1.189,115	786,813	1.702,198
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	368,149	643,621	490,289	528,639	507,685
Cobros no aplicados	-1,130	---	---	---	---
Intereses documentados	-6,269	-1,068	-18,435	-16,030	-3,342
Ajustes NIIF	16,389	35,572	10,636	13,975	6,444
Provisiones	-112,580	-155,174	-156,983	-156,809	-165,783
Otros Cred.por Intermed.Financ.	95,810	155,920	206,602	223,200	217,641
Credito por arrendamiento financiero	2.720,097	5.643,960	7.553,402	7.908,467	7.941,373
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	613,877	872,477	1.371,826	1.580,887	1.734,544
Propiedad, plantas y equipo	97,845	202,230	319,728	354,610	374,193
Bienes Diversos	2,227	26,072	38,758	43,184	63,101
Activos Intangibles	147,518	285,861	471,131	516,312	574,330
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	10.070,858	16.341,064	20.151,589	20.317,897	20.638,437
Depósitos	446,997	1.917,703	5.928,304	5.915,461	6.057,293
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	446,997	1.917,703	5.928,304	5.915,461	6.057,293
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	0,013	1.021,935	4.326,754	4.316,819	4.386,651
Plazo fijo e inversiones a plazo	436,224	851,944	1.492,128	1.501,888	1.549,126
Otros	0,514	0,886	1,750	1,750	1,750
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	10,246	42,938	107,672	95,004	119,766
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	8.959,870	13.604,053	13.038,106	13.267,548	13.392,339
Obligaciones Diversas	641,668	819,113	1.184,831	1.134,438	1.188,355
Provisiones	---	0,195	0,450	0,450	0,450
Obligaciones Subordinadas	22,323	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	-0,102	---	---
PATRIMONIO NETO	2.066,537	2.808,011	3.191,505	3.346,784	3.282,555
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	5.157,799	10.047,041	18.102,613	20.560,655	22.255,093
Resultados no asignados	-3.091,262	-7.239,030	-14.911,108	-17.213,871	-18.972,538
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	-236,867	-1.217,464	-1.867,932	-2.507,721	-3.045,522
Ingresos financieros	4.334,216	9.152,291	10.280,341	12.758,871	15.128,149
Por Intereses	3.928,645	8.993,916	10.236,721	12.709,690	15.074,885
Otros Ingresos Financieros	405,571	158,375	43,620	49,181	53,264
Egresos financieros	-3.034,755	-7.263,888	-9.266,126	-11.723,743	-14.111,823
Por Intereses	-2.157,204	-6.488,922	-8.405,765	-10.662,833	-12.850,595
Otros Egresos Financieros	-877,551	-774,966	-860,361	-1.060,910	-1.261,228
Cargo por incobrabilidad	-61,612	-132,282	-66,677	-83,930	-104,155
Ingresos por servicios	291,487	568,147	755,337	963,261	1.173,389
Egresos por servicios	-124,462	-229,317	-214,775	-260,971	-295,479
Gastos de administración	-1.038,365	-2.150,250	-2.255,062	-2.819,844	-3.384,193
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	50,205	52,460	52,279	60,394	66,819
Resultado monetario	-736,409	-1.621,201	-1.464,154	-1.828,021	-2.067,037
Otros	21,084	191,188	294,182	340,714	413,787
Impuesto a las ganancias	61,744	215,388	16,723	85,548	135,021
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	14,646	17,245	17,354	16,994	16,900
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	851,139	889,369	1.234,063	1.054,838	1.108,692
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	7.269,511	14.060,542	15.873,769	12.831,298	13.421,984
De Control deudoras	613,163	968,426	1.825,263	1.797,185	1.752,185
De Derivados deudoras	180,000	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades - (8) S/observaciones

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	4,870	5,820	6,310	6,070	6,290	3,870	3,300	3,630
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	8,93%	3,93%	1,40%	1,47%	1,59%	4,76%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	0,16%	-1,35%	-3,16%	-2,33%	-1,97%	0,01%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,54%	1,15%	0,81%	0,94%	1,04%	1,36%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,73%	1,15%	0,81%	0,94%	1,04%	1,38%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	42,19%	45,65%	48,79%	50,72%	53,39%	69,77%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	57,81%	54,35%	51,21%	49,28%	46,61%	30,23%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	98,15%	116,89%	152,17%	134,00%	124,33%	99,76%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	1,14%	0,68%	0,92%	0,94%	1,16%	1,07%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	2,53%	1,70%	0,70%	0,95%	0,94%	1,51%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	-1,81%	-1,40%	0,01%	0,01%	0,01%	-5,96%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	0,63%	0,35%	0,19%	0,25%	0,32%	1,32%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	3,57%	2,06%	4,49%	3,77%	1,41%	5,05%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	12,68%	16,65%	19,41%	22,19%	22,80%	7,38%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	35,30%	-2,57%	-27,16%	-34,03%	-40,47%	165,86%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	6,720	27,170	90,950	88,190	89,960	74,830	435,860	441,860
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	119,280	160,050	187,360	178,180	186,820	746,470	208,050	165,480
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-11,05%	-36,05%	-54,80%	-61,67%	-67,88%	-17,10%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	17,10%	-1,64%	-20,91%	-27,50%	-34,00%	49,33%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	44,96%	51,35%	63,92%	66,02%	67,92%	61,69%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	34,63%	46,42%	65,70%	68,30%	71,13%	67,67%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	48,78%	51,10%	57,29%	57,48%	56,51%	45,13%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-2,18%	-5,67%	-7,85%	-8,85%	-9,71%	-3,26%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	15,17%	12,20%	10,13%	9,60%	8,99%	18,66%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,57%	-0,62%	-0,39%	-0,33%	-0,37%	-1,21%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	1,54%	1,58%	2,54%	2,73%	3,00%	2,20%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-9,57%	-10,02%	-11,04%	-11,60%	-12,02%	-5,68%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-2,75%	-6,68%	-8,28%	-9,37%	-10,32%	-2,62%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	357,56%	20,61%	16,54%	13,70%	5,40%	42,71%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	96,93%	20,61%	17,66%	15,09%	5,57%	59,57%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	96,93%	20,61%	17,66%	15,09%	5,57%	87,34%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	1	5	5	5	5
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	8	24	27	29	---
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	8	2	---	3	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	12.379	11.192	10.666	10.202	---
Cantidad de operaciones por otros préstamos	670	531	434	563	---
Dotación de personal	62	67	64	66	---
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	10.988,915	17.573,841	20.338,259	20.530,135	21.110,819
TE.Sit.1: En situación normal (%)	96,93%	98,10%	98,58%	98,53%	98,50%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	1,53%	0,76%	0,61%	0,52%	0,46%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,10%	0,06%	0,04%	0,02%	0,01%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	1,12%	1,02%	0,74%	0,90%	1,01%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,32%	0,06%	0,03%	0,03%	0,02%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	75,54%	87,60%	91,96%	94,02%	90,47%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	3.001,858	3.143,663	3.282,492	3.408,636	4.310,615
Total cartera sobre financiaciones (%)	27,32%	17,89%	16,14%	16,60%	20,42%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	97,37%	97,52%	99,84%	99,84%	99,82%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	0,26%	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	1,85%	1,99%	0,16%	0,16%	0,18%
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,78%	0,23%	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	30,09%	56,26%	75,59%	81,42%	65,52%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	5.677,945	9.551,455	10.414,254	10.117,904	9.839,314
Total cartera sobre financiaciones (%)	51,67%	54,35%	51,21%	49,28%	46,61%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,38%	98,34%	98,21%	98,19%	97,93%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	2,48%	0,98%	0,87%	0,87%	0,91%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,17%	0,11%	0,04%	0,01%	0,02%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,75%	0,53%	0,83%	0,88%	1,09%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,21%	0,04%	0,05%	0,05%	0,05%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	92,74%	94,55%	95,57%	96,55%	97,03%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	2.309,112	4.878,723	6.641,513	7.003,595	6.960,890
Total cartera sobre financiaciones (%)	21,01%	27,76%	32,66%	34,11%	32,97%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	97,69%	98,00%	98,53%	98,39%	98,50%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	1,19%	0,64%	0,50%	0,28%	0,09%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,05%	---	0,07%	0,05%	---
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,08%	1,36%	0,89%	1,28%	1,40%
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	0,01%	0,01%	0,01%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	92,33%	94,19%	94,39%	96,48%	96,66%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	166,362	235,281	251,044	259,789	273,018

44088 - VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES COMPAÑIA FINANCIERA S.A.

CUIT: 30-68241957-8

Casa Central - HENRY FORD y DELCASSE - GENERAL PACHECO - BUENOS AIRES - 11-56509682 int 9682

Web: www.vwfs.com.ar - Mail: atencionalcliente@vwfs.com.ar

Responsable de at. al usuario de serv. financ.: Roberto Carlos Pacifico - Mail: roberto.pacifico@vwfs.com.ar

Asociado a: AFIMA

Compañías Financieras de Capital Extranjero

NÓMINA DE DIRECTIVOS

PRESIDENTE	RICARDO AURICCHIO
VICEPRESIDENTE	KINDT JUAN CHRISTIAN
GERENTE GENERAL	NO POSEE
SINDICO TITULAR	MARIA FERNANDA MIEREZ
SINDICO TITULAR	SEOANE DANIEL ANTONIO
SINDICO TITULAR	VANESA CLAUDIA RODRIGUEZ
SINDICO TITULAR	VIDAL DEVOTO GONZALO



NÓMINA DE ACCIONISTAS

APELLIDO Y NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	CAPITAL	VOTOS
BBVA BANCO FRANCES SA	51,00%	51,00%
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES HOLDING ARG SRL	49,00%	49,00%

AUDITORES EXTERNOS E INTERNOS

AUDITOR EXTERNO	PRIETO RODRIGUEZ, ELEONORA ISABEL	Desde: 23/05/22	Estudio: PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.
SOCIO RESP.	HUICI, JAVIER JOSE		
AUDITOR INTERNO	AURICCHIO, RICARDO		

LOCALIZACIÓN EN EL PAÍS DE:

	Sucursales Plenas	Sucursales de Op. Específicas	Sucursales Móviles	Dependencias Automatizadas	Cajeros Automáticos	Terminales de Autoservicio	Puestos de Promoción	Agencias Compl. Serv. Fcieras.
BUENOS AIRES	1	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1	0	0	0	0	0	0	0

EVOLUCIÓN DE ESTADOS CONTABLES (en millones)

MES DE CIERRE: Diciembre

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
	(1)	(1)		(1)	
ACTIVO	16.897,068	31.490,608	48.788,850	49.273,082	57.529,587
Efectivo y deposito en bancos	271,718	666,542	2.975,058	1.173,393	2.206,221
Títulos Públicos y Privados	---	---	108,599	138,706	0,150
Préstamos	15.270,831	27.878,856	41.563,739	43.706,428	49.941,703
Sector Público no Financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	15.609,371	28.412,900	42.030,111	44.159,418	50.427,354
Adelantos	---	---	---	---	---
Doc a sola firma, descont. y comprados	---	---	---	---	---
Hipotecarios	---	---	---	---	---
Prendarios	7.362,131	9.697,992	12.345,584	12.417,327	12.798,978
Personales	---	---	---	---	---
Otros	8.900,177	19.979,602	30.846,958	32.608,595	38.568,012
Intereses y dif. cotiz. deveng. a cobrar	217,115	303,821	1.316,706	1.717,178	1.886,864
Cobros no aplicados	---	---	---	---	---
Intereses documentados	---	---	---	---	---
Ajustes NIIF	-870,052	-1.568,515	-2.479,137	-2.583,682	-2.826,500
Provisiones	-338,540	-534,044	-466,372	-452,990	-485,651
Otros Cred.por Intern.Finan.	60,430	53,026	588,376	758,738	857,773
Credito por arrendamiento financiero	233,213	592,961	1.199,398	1.265,783	1.270,400
Part. en otras Sociedades	---	---	---	---	---
En entidades financieras	---	---	---	---	---
Otras	---	---	---	---	---
Deterioro de valor	---	---	---	---	---
Créditos Diversos	890,037	1.911,618	1.775,473	1.730,737	2.129,609
Propiedad, plantas y equipo	37,481	74,980	136,130	115,874	119,341
Bienes Diversos	104,790	245,537	309,880	234,605	844,220
Activos Intangibles	28,568	67,088	132,197	148,818	160,170
Filiales en el Exterior	---	---	---	---	---
Partidas Pend. de Imputación	---	---	---	---	---
PASIVO	12.788,448	24.725,947	35.453,728	34.117,099	40.555,328
Depósitos	---	508,159	1.105,367	1.395,200	1.526,455
Sector Público no financiero	---	---	---	---	---
Sector Financiero	---	---	---	---	---
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Ext.	---	508,159	1.105,367	1.395,200	1.526,455
Cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Caja de ahorros	---	---	---	---	---
Plazo fijo e inversiones a plazo	---	501,000	1.080,000	1.365,000	1.488,511
Otros	---	---	---	---	---
Intereses y dif. cotiz. deveng. a pagar	---	7,159	25,367	30,200	37,944
Ajustes NIIF	---	---	---	---	---
Otras Oblig.por Intermed. Financ.	12.149,611	22.230,032	30.947,026	28.688,194	34.220,474
Obligaciones Diversas	619,010	1.911,596	3.352,475	3.950,891	4.725,629
Provisiones	19,827	76,160	48,860	82,814	82,770
Obligaciones Subordinadas	---	---	---	---	---
Partidas Pendientes de Imputación	---	---	---	---	---
PATRIMONIO NETO	4.108,620	6.764,661	13.335,122	15.155,983	16.974,259
Capital, Aportes, Reservas y ORI acumulado	4.123,549	8.003,319	12.154,686	13.704,388	14.842,079
Resultados no asignados	-14,929	-1.238,658	1.180,436	1.451,595	2.132,180
RDOS.INTEGRALES ACUM. DEL PERIODO	-14,929	-1.257,405	1.146,657	1.413,509	2.090,933
Ingresos financieros	6.501,048	15.819,357	24.932,440	32.856,119	40.850,630
Por Intereses	5.956,605	15.296,831	24.586,906	32.417,656	40.323,910
Otros Ingresos Financieros	544,443	522,526	345,534	438,463	526,720
Egresos financieros	-4.075,725	-10.566,197	-15.203,237	-19.905,342	-24.603,387
Por Intereses	-3.508,223	-9.125,523	-12.916,751	-16.893,056	-20.904,663
Otros Egresos Financieros	-567,502	-1.440,674	-2.286,486	-3.012,286	-3.698,724
Cargo por incobrabilidad	-89,128	-434,883	-153,973	-185,750	-292,756
Ingresos por servicios	4,722	10,039	707,570	1.031,439	1.390,869
Egresos por servicios	-139,874	-321,946	-646,489	-870,799	-1.119,312
Gastos de administración	-768,006	-1.679,136	-1.814,576	-2.316,041	-2.770,703
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	2,219	186,250	224,336	271,544	357,710
Resultado monetario	-1.444,746	-4.327,974	-5.234,645	-7.218,783	-8.689,960
Otros	2,919	-92,122	59,215	40,314	43,534
Impuesto a las ganancias	-8,358	149,207	-1.723,984	-2.289,192	-3.075,692
Otro resultado integral	---	---	---	---	---
PARTIDAS FUERA DEL BALANCE					
Créditos irre recuperables en partidas fuera del balance	21,775	53,269	85,379	89,529	86,241
Contingentes acreedoras	---	---	---	---	---
De Control acreedoras	---	---	---	---	---
De Derivados acreedoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria acreedoras	---	---	---	---	---
Contingentes deudoras	16.479,012	29.971,964	43.630,554	45.463,081	51.877,925
De Control deudoras	---	---	---	---	---
De Derivados deudoras	---	---	---	---	---
De Actividad fiduciaria deudoras	---	---	---	---	---

INE.AUD.:(1) Favor.s/salvedades

INDICADORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023	G.Instit.	10 Primeros	Sistema
1 - CAPITAL								
C1 - Apalancamiento (en veces)	3,110	3,660	2,660	2,250	2,390	3,870	3,300	3,630
C2 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 2 a 5 (%)	-1,86%	-1,56%	-0,70%	-0,44%	-0,48%	4,76%	-0,50%	0,72%
C3 - Pérdida Potencial de Cartera en Situación 3 a 5 (%)	-1,89%	-3,78%	-1,85%	-1,57%	-1,59%	0,01%	-1,86%	-1,00%
2 - ACTIVOS								
A9 - Total Cartera Irregular / Total Financiaciones (%)	1,64%	0,99%	0,54%	0,51%	0,45%	1,36%	1,45%	2,60%
A11 - Cartera Irregular Sector Privado (%)	1,64%	1,00%	0,55%	0,51%	0,45%	1,38%	1,47%	2,66%
A12 - Participación Cartera Comercial Sector Privado (%)	51,67%	64,63%	69,06%	69,76%	71,84%	69,77%	57,14%	57,22%
A13 - Participación Cartera Consumo Sector Privado (%)	48,33%	35,37%	30,94%	30,24%	28,16%	30,23%	43,04%	42,92%
A14 - Previsiones sobre Cartera Irregular Total (%)	128,03%	183,30%	197,10%	195,20%	207,97%	99,76%	180,02%	125,51%
A16 - Cartera Irregular Consumo Sector Privado (%)	3,35%	2,82%	1,76%	1,66%	1,57%	1,07%	2,59%	2,82%
A17 - Cartera Irregular Comercial Sector Privado (%)	0,03%	0,01%	---	0,01%	0,01%	1,51%	0,62%	2,53%
A21 - Posición de Previsiones Mín Sector Priv No Fciero (%)	34,44%	28,67%	-13,25%	-19,15%	-21,92%	-5,96%	57,35%	22,54%
AG3 - Importancia de Cartera Vencida del Sector Privado (%)	1,64%	1,00%	0,55%	0,51%	0,40%	1,32%	1,03%	2,04%
AG29 - Efectivo y Depósito en Bancos / Activo (%)	1,61%	2,12%	6,10%	2,38%	3,83%	5,05%	12,44%	10,24%
3 - EFICIENCIA								
E1 - Absorción de Gastos de Ad. con Volúmen de Negocio (%)	4,72%	5,56%	6,96%	7,86%	7,29%	7,38%	8,55%	8,12%
E2 - Margen de Rentabilidad Operat./Gastos de Estructura (%)	186,59%	168,37%	282,36%	313,39%	356,32%	165,86%	227,90%	222,44%
E4 - Depósitos por Empleado (en millones de pesos)	---	10,440	23,480	29,670	32,360	74,830	435,860	441,860
E5 - Financiaciones por Empleado (en millones de pesos)	353,530	618,280	938,970	978,820	1.116,670	746,470	208,050	165,480
4 - RENTABILIDAD								
R1 - Rendimiento Anual del Patrimonio (ROE) (%)	-0,37%	-16,81%	0,90%	2,30%	7,14%	-17,10%	18,94%	20,50%
R2 - Rendimiento Ordinario del Patrimonio (%)	35,21%	37,79%	68,61%	79,73%	87,94%	49,33%	83,44%	83,96%
R8 - Tasa Implícita Préstamos Totales (%)	42,33%	56,27%	81,74%	87,22%	91,57%	61,69%	57,33%	61,06%
R9 - Tasa Implícita Depósitos Totales (%)	---	17,15%	64,57%	68,77%	73,41%	67,67%	41,72%	44,13%
R17 - Gastos en Personal / Gastos de Administración (%)	42,31%	55,99%	54,80%	52,63%	48,84%	45,13%	51,23%	58,22%
RG1 - Retorno sobre Activos (ROA) (%)	-0,10%	-4,30%	0,24%	0,63%	1,99%	-3,26%	3,75%	3,85%
RG2_II - Margen Financiero en Términos de Activo (%)	19,13%	22,57%	32,82%	36,53%	39,37%	18,66%	25,31%	24,64%
RG3 - Cargos por Incobrabilidad / Activo (%)	-0,57%	-1,49%	-1,32%	-1,14%	-1,19%	-1,21%	-1,08%	-0,96%
RG4_II - Resultados por Servicios / Activo (%)	-0,86%	-1,06%	-0,15%	0,15%	0,47%	2,20%	2,46%	1,61%
RG5 - Gastos de Administración / Activo (%)	-4,93%	-5,74%	-6,53%	-6,93%	-6,88%	-5,68%	-7,25%	-7,08%
RG15 - Retorno sobre Activos (ROA) antes Imp. de Gcias (%)	-0,04%	-4,81%	3,24%	4,31%	6,96%	-2,62%	5,56%	5,98%
5 - LIQUIDEZ								
L1 - Liq con títulos c/cotiz + posición de call y leliq (%)	5,97%	10,57%	23,35%	12,10%	15,57%	42,71%	53,53%	47,05%
L8_II - Liquidez con títulos con cotiz (%)	---	131,17%	269,15%	84,10%	144,53%	59,57%	26,07%	19,35%
L9 - Liquidez con leliq y pases (%)	---	131,17%	278,97%	94,04%	144,54%	87,34%	60,94%	62,17%

INFORMACIÓN ADICIONAL

	Dic-2021	Dic-2022	Mar-2023	Jun-2023	Set-2023
Cantidad de cuentas corrientes	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas de ahorro	---	---	---	---	---
Cantidad de cajas de ahorro de ayuda social	---	---	---	---	---
Cantidad de cuentas previsionales	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Individuos	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones a plazo fijo Empresas	---	2	2	1	1
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	---	---	---	---	---
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	17.302	11.004	11.004	10.175	9.675
Cantidad de operaciones por otros préstamos	2.402	3.072	3.072	2.594	3.154
Dotación de personal	44	46	46	46	46
Cantidad de titulares por tarjetas de crédito	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de crédito (plásticos)	---	---	---	---	---
Cantidad de tarjetas de débito	---	---	---	---	---

PAGO DE REMUNERACIONES MEDIANTE ACREDITACIÓN BANCARIA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
Cantidad de Cuentas	---	---	---	---	---
Cantidad de Empresas	---	---	---	---	---

ESTADO DE SITUACIÓN DE DEUDORES

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
TOTAL DE FINANCIACIONES Y GARANTIAS OTORGADAS (\$)	16.786,003	30.641,465	46.308,837	48.769,134	55.382,981
TE.Sit.1: En situación normal (%)	98,36%	98,52%	99,13%	99,14%	99,21%
TE.Sit.2: Con seguimiento especial/Riesgo bajo (%)	0,01%	0,48%	0,33%	0,35%	0,34%
TE.Sit.3: Con problemas/Riesgo medio (%)	0,29%	0,22%	0,08%	0,08%	0,06%
TE.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia/Riesgo alto (%)	0,72%	0,15%	0,11%	0,08%	0,08%
TE.Sit.5: Irrecuperable (%)	0,62%	0,62%	0,36%	0,35%	0,31%
TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	44,92%	32,51%	27,38%	26,24%	23,95%

COMPOSICIÓN DE CARTERA

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL (\$)	6.838,236	18.456,791	30.640,179	32.604,311	38.592,120
Total cartera sobre financiaciones (%)	40,74%	60,23%	66,16%	66,85%	69,68%
C.COM.Sit.1: En situación normal (%)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
C.COM.Sit.2: Con seguimiento especial (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.3: Con problemas (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.4: Con alto riesgo de insolvencia (%)	---	---	---	---	---
C.COM.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	---	---	---
C.COM.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	0,27%	0,69%	0,32%	0,22%	0,85%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA DE CONSUMO O VIVIENDA (\$)	8.112,588	10.735,117	14.167,442	14.636,133	15.451,745
Total cartera sobre financiaciones (%)	48,33%	35,03%	30,59%	30,01%	27,90%
C.CON.Sit.1: En situación normal (%)	96,64%	95,81%	97,19%	97,18%	97,22%
C.CON.Sit.2: Riesgo bajo (%)	0,01%	1,37%	1,04%	1,16%	1,20%
C.CON.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,60%	0,61%	0,25%	0,22%	0,18%
C.CON.Sit.4: Riesgo alto (%)	1,47%	0,44%	0,35%	0,27%	0,27%
C.CON.Sit.5: Irrecuperable (%)	1,28%	1,77%	1,16%	1,16%	1,12%
C.CON.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	89,18%	86,47%	83,14%	81,49%	79,30%

	Dic-2021	Dic-2022	Ago-2023	Set-2023	Oct-2023
CARTERA COMERCIAL ASIMILABLE A CONSUMO (\$)	1.835,179	1.449,557	1.501,216	1.528,690	1.339,116
Total cartera sobre financiaciones (%)	10,93%	4,73%	3,24%	3,13%	2,42%
C.CAC.Sit.1: En situación normal (%)	99,85%	99,83%	99,67%	99,67%	99,52%
C.CAC.Sit.2: Riesgo bajo (%)	---	0,09%	0,25%	---	0,09%
C.CAC.Sit.3: Riesgo medio (%)	0,06%	0,08%	0,01%	0,25%	0,30%
C.CAC.Sit.4: Riesgo alto (%)	0,09%	---	---	---	---
C.CAC.Sit.5: Irrecuperable (%)	---	---	0,08%	0,08%	0,09%
C.CAC.TOTAL GARANTIZADO - Garantías Preferidas A y B (%)	15,66%	38,11%	53,33%	52,16%	51,03%
Previsiones por riesgo de incobrabilidad constituidas	351,452	557,200	495,098	483,118	516,407